



АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

**Участникам
Общества с ограниченной ответственностью
Страховая Компания «Гелиос»**

ЗАКЛЮЧЕНИЕ ПО РЕЗУЛЬТАТАМ АУДИТА ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ

Мнение

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности общества с ограниченной ответственностью Страховая Компания «Гелиос» (далее – Общество), состоящей из бухгалтерского баланса страховой организации по состоянию на 31 декабря 2020 года, отчета о финансовых результатах страховой организации за 2020 год, отчета об изменениях собственного капитала страховой организации и отчета о потоках денежных средств страховой организации за 2020 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 2020 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2020 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.

Существенная неопределенность в отношении непрерывности деятельности

Мы обращаем внимание на Примечание 37 к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, в котором указано, что Обществом нарушены требования законодательства Российской Федерации:

- ✓ величина собственных средств (капитала) страховой организации, определяемая в соответствии с пунктом 2 статьи 25 Закона Российской Федерации от 27 ноября 1992 года № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации» ниже размера оплаченного уставного капитала.

Общество на дату выдачи аудиторского заключения имеет предписание Банка России о необходимости приведения уставного капитала и величины собственных средств в соответствии с требованиями законодательства.

В целях выполнения предписания Общество разработало план-график мероприятий по приведению размера уставного капитала и величины собственных средств в соответствие с положениями п.6 ст. 25

Закона Российской Федерации от 27 ноября 1992 года № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации».

- ✓ На 31 декабря 2020 года состав и структура активов, в которые инвестированы средства страховых резервов и собственные средства (капитал) Общества, не соответствуют требованиям, установленным нормативными актами Банка России.

Общество на дату выдачи аудиторского заключения имеет предписание Банка России о необходимости приведения состава и структуры активов в соответствие с требованиями законодательства.

Обществом разработан план восстановления платежеспособности по приведению структуры активов и обязательств в соответствие с требованиями законодательства, который находится в процессе согласования с Банком России.

Выполнение Обществом разработанных мероприятий будет оказывать влияние на способность Общества продолжать свою деятельность в течение последующих 12 месяцев.

Мы не выражаем модифицированное мнение в связи с этим вопросом.

Ответственность руководства и Совета директоров 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.

Совет директоров Общества несет ответственность за надзор за подготовкой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности аудируемого лица.

Ответственность аудитора за аudit 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 включатьговор, 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 Советом директоров 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.

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 2020 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 2020 года Общество имеет надлежащим образом, оплаченный уставный капитал, размер которого не ниже установленного Законом Российской Федерации минимального размера уставного капитала страховщика.

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

в) по состоянию на 31 декабря 2020 года состав и структура активов, в которые инвестированы средства страховых резервов и собственные средства (капитал) Общества не соответствует требованиям, установленным нормативными актами органа страхового надзора;

г) расчет страховых резервов Общества по состоянию на 31 декабря 2020 года осуществлен в основных существенных отношениях в соответствии с правилами формирования страховых резервов, утвержденными органом страхового надзора, и положением о формировании страховых резервов Общества, утвержденным Обществом;

д) в течение года, закончившегося 31 декабря 2020 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 2020 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2020 год в соответствии с правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности страховыми организациями, установленными в Российской Федерации и МСФО;

2) в части эффективности организации системы внутреннего контроля Общества:

- а) по состоянию на 31 декабря 2020 года учредительные и внутренние организационно-распорядительные документы Общества в соответствии с Законом Российской Федерации предусматривают создание системы внутреннего контроля и устанавливают полномочия лиц, осуществляющих внутренний контроль в Обществе. Вместе с тем, организованная в Обществе система внутреннего контроля не в полной мере обеспечивает достижение целей, определенных законодательством, и требует доработки в части приведения нормативов финансовой устойчивости и платежеспособности, структуры активов и обязательств в соответствие с требованиями законодательства, эффективности и результативности финансово-хозяйственной деятельности, кадрового состава, осуществляющего внутренний контроль в Обществе;
- б) по состоянию на 31 декабря 2020 года Обществом создана служба внутреннего аудита, подчиненная и подотчетная совету директоров Общества, и наделенная соответствующими полномочиями, правами и обязанностями;
- в) в течение отчетного года должность руководителя службы внутреннего аудита Общества занимало лицо, соответствующее квалификационным и иным требованиям, установленным Законом Российской Федерации. По состоянию на 31 декабря 2020 года на должность руководителя службы внутреннего аудита Общества не 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) в течение года, закончившегося 31 декабря 2020 года, совет директоров, исполнительные органы управления Общества рассматривали отчеты службы 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.

Руководитель задания по аудиту,
по результатам которого составлено
аудиторское заключение

«01» марта 2021 года



Пронина Т.В.

Аудируемое лицо:

Общество с ограниченной ответственностью
Страховая Компания «Гелиос»
ОГРН: 1047705036939
109544, Москва, Бульвар Энтузиастов, дом 2

Независимый аудитор:

Общество с ограниченной ответственностью
«ИНТЭК-Аудит»,
ОГРН 1037739091895,
127434, Москва, улица Прянишникова, дом 5А,
член Саморегулируемой организации аудиторов
Ассоциация «Содружество»,
ОПНЗ 12006010866

Отчетность некредитной финансовой организации

Код территории по ОКАТО	Код некредитной финансовой организации	
	по ОКПО	Регистрационный номер (порядковый номер)
45286580000	17752359	397

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС СТРАХОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

на 31 Декабря 2020 г.

Общество с ограниченной ответственностью Страховая Компания «Гелиос»

ООО Страховая Компания "Гелиос"

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

Почтовый адрес 109544, г. Москва, Бульвар Энтузиастов, д. 2

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

Наименование показателя	Код строки	Примеч	31.12.2020	31.12.2019
Раздел I. АКТИВЫ	53		4	5
Денежные средства и их эквиваленты	1	5	332 986	153 777
Начисленные проценты по счетам в кредитных организациях			1	45
Касса организации			536	122
Расчетные счета в кредитных организациях			332 432	153 596
Денежные средства в пути			17	13
Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезIDENTах	2	6	1 139 145	1 080 920
Депозиты в кредитных организациях			1 126 029	1 070 635
Корректировки, увеличивающие стоимость депозитов в кредитных организациях			-	447
Корректировки, уменьшающие стоимость депозитов в кредитных организациях			(8 155)	(7 012)
Начисленные проценты по депозитам в кредитных организациях			21 270	16 850
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, в том числе:	3	7	217 932	168 427
Долговые ценные бумаги прочих резидентов			10 000	10 000
Переоценка долговых ценных бумаг прочих резидентов – отрицательные разницы			(10 000)	(10 000)
Долевые ценные бумаги кредитных организаций			164 079	176 700
Переоценка ценных бумаг кредитных организаций - отрицательные разницы			(23 256)	(16 050)
Долевые ценные бумаги прочих резидентов			55 267	8 150
Переоценка ценных бумаг прочих резидентов - отрицательные разницы			(287)	(373)
Переоценка ценных бумаг прочих резидентов - положительные разницы			442	-
Долевые ценные бумаги прочих нерезидентов			20 713	-
Переоценка долевых ценных бумаг прочих нерезидентов - положительные разницы			975	-
Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	6	10	641 554	469 071
Расчеты по прямому возмещению убытков со страховщиком причинителя вреда			22 437	6 013
Расчеты по страховым премиям (взносам) со страхователями по договорам страхования иного, чем страхование жизни			439 565	348 125
Расчеты по страховым премиям (взносам) со страховыми агентами			110 529	94 018
Расчеты по страховым премиям (взносам) со страховыми брокерами			130	486
Расчеты по договорам страхования иного, чем страхование жизни, принятым в перестрахование			71	170
Расчеты по договорам страхования иного, чем страхование жизни, переданным в перестрахование			441	0
Расчеты со страховыми агентами по вознаграждению			11 764	11 090
Расчеты со страховыми брокерами по вознаграждению			2	2
Расчеты по суброгационным и регрессным требованиям			35 068	20 067
Резервы под обесценение по активным остаткам на счетах расчетов по операциям страхования и перестрахования			(46 323)	(18 364)
Незавершенные расчеты по операциям страхования и перестрахования			81 603	21 849
Корректировка незавершенных расчетов по операциям страхования и перестрахования			(13 734)	(14 386)
Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	8	12	218 340	120 109
Займы, выданные юридическим лицам			5 000	5 000
Корректировки, уменьшающие стоимость средств, предоставленных по займам, выданным юридическим лицам			(135)	(242)
Займы, выданные физическим лицам			-	286
Займы, выданные юридическим лицам-нерезидентам			-	33 224
Начисленные проценты по займам, выданным юридическим лицам-нерезидентам			-	1 333
Резервы под обесценение по займам, выданным юридическим лицам-нерезидентам			-	(34 556)
Расчеты с прочими дебиторами			226 204	140 961
Расчеты с покупателями и клиентами			482	5 250
Резервы под обесценение (займы)			(13 212)	(31 146)
Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	11	15	103 525	16 938
Доля перестраховщиков в резерве произошедших, но не заявленных убытков			1 297	895

Корректировка доли перестраховщиков в резерве произошедших, но не заявленных убытков до наилучшей оценки			65 171	(895)
Доля перестраховщиков в резерве незаработанной премии по договорам страхования иного, чем страхование жизни			36 633	16 448
Доля перестраховщиков в резерве заявленных, но неурегулированных убытков по договорам страхования и перестрахования			425	490
Средства, внесенные в уставные капиталы организаций			363	363
Резервы под обесценение			(363)	(363)
Инвестиционное имущество	16	20	300 098	349 533
Инвестиционное имущество - земля, учитываемая по справедливой стоимости, переданная в аренду			1 519	1 646
Инвестиционное имущество (кроме земли), учитываемое по справедливой стоимости, переданное в аренду			298 578	347 887
Нематериальные активы	17	21	4 173	69 112
Нематериальные активы			16 358	23 484
Амортизация нематериальных активов			(12 185)	(11 013)
Вложения в создание и приобретение нематериальных активов			-	56 641
Основные средства	18	22	25 760	52 251
Основные средства (кроме земли)			32 496	29 719
Амортизация основных средств (кроме земли)			(21 812)	(16 397)
Имущество, полученное в финансую аренду			63 438	78 497
Амортизация основных средств, полученных в финансовую аренду			(48 362)	(39 568)
Отложенные аквизиционные расходы	19	23	398 012	599 474
Отложенные аквизиционные расходы по договорам страхования иного, чем страхование жизни			398 012	599 474
Требования по текущему налогу на прибыль	20	58	2 006	3 949
Требования по текущему налогу на прибыль			2 006	3 949
Отложенные налоговые активы	21	58	155 642	128 375
Отложенный налоговый актив по вычитаемым временным разницам (за вычетом отложенных налоговых обязательств)			67 931	70 189
Отложенный налоговый актив по перенесенным на будущее убыткам			121 091	96 180
Отложенные налоговые обязательства			(33 381)	(37 994)
Прочие активы	22	24	68 704	80 029
Расчеты с медицинскими организациями по добровольному медицинскому страхованию			9 619	12 530
Расчеты с асистанскими компаниями			1 025	669
Резервы под обесценение (прочие активы)			(4 216)	(2 574)
Требования по выплате краткосрочных вознаграждений работникам			5	-
Расчеты с работниками по подотчетным суммам			9 751	8 764
Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль			1 151	3 136
Налог на добавленную стоимость, уплаченный			4	-
Расчеты с поставщиками и подрядчиками			30 452	34 444
Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям			948	1 924
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению			10 855	13 016
Запасные части			841	785
Бланки строгой отчетности			2 277	2 728
Материалы			688	648
Инвентарь и принадлежности			1 813	2 152
Авансы (предоплаты), уплаченные по другим операциям			3 438	1 806
Денежные документы			53	-
Итого активов	23		3 607 877	3 291 965
Раздел II. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	54		x	x
Займы и прочие привлеченные средства	25	27	15 503	38 971
Обязательства по финансовой аренде			15 503	38 971
Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	28	30	628 587	569 598
Расчеты по прямому возмещению убытков со страховщиком потерпевшего			-	14 736
Расчеты по страховым премиям (взносам) со страхователями по договорам страхования иного, чем страхование жизни			57 714	10 873
Расчеты по страховым премиям (взносам) со страховыми агентами			27	26
Расчеты по страховым премиям (взносам) со страховыми брокерами			30 605	7 236
Расчеты по договорам страхования иного, чем страхование жизни, принятых в перестрахование			4	0
Расчеты по договорам страхования иного, чем страхование жизни, переданным в перестрахование			339	1 883
Расчеты со страховыми агентами по вознаграждению			58 305	121 801
Расчеты со страховыми брокерами по вознаграждению			503	608
Незавершенные расчеты по операциям страхования и перестрахования			480 869	412 161
Расчеты по прямому возмещению убытков с потерпевшими			220	272
Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	33	15	2 475 806	2 232 565
Резерв незаработанной премии по договорам страхования иного, чем страхование жизни			1 658 313	1 580 114
Корректировка резерва незаработанной премии по договорам страхования иного, чем страхование жизни			(2 645)	(1 502)
Резерв заявленных, но неурегулированных убытков			141 616	241 860
Резерв произошедших, но незаявленных убытков			502 417	361 364
Корректировка резерва произошедших, но незаявленных убытков, до наилучшей оценки (актив)			141 548	10 668
Корректировка резерва произошедших, но незаявленных убытков, до наилучшей оценки			-	(18 246)
Резерв прямых расходов на урегулирование убытков			23 086	24 970
Корректировка резерва прямых расходов на урегулирование убытков до наилучшей оценки			(1 214)	29 345
Резерв косвенных расходов на урегулирование убытков			18 033	9 978

Корректировка резерва косвенных расходов на урегулирование убытков до наилучшей оценки			4 078	8 731
Оценка будущих поступлений по суброгации и регрессам			(9 426)	(14 718)
Стабилизационный резерв по договорам страхования и перестрахования			93 624	95 225
Корректировка обязательств, сформированных в соответствии с регуляторными требованиями, по договорам страхования иного, чем страхование жизни			(93 624)	(95 225)
Отложенные аквизиционные доходы	35	23	504	629
Отложенные аквизиционные доходы по договорам страхования иного, чем страхование жизни, переданным в перестрахование			504	629
Резервы - оценочные обязательства	38	34	19 546	18 743
Резервы - оценочные обязательства некредитного характера			19 546	18 743
Прочие обязательства	39	35	125 820	75 278
Расчеты с работниками по подотчетным суммам			11	20
Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль			10	1 103
Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам			25 131	32 385
Обязательства по выплате долгосрочных вознаграждений работникам			1 654	1 615
Расчеты по средствам отчислений от страховых премий			20 427	14 286
Расчеты с покупателями и клиентами			45	-
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению			16 745	17 596
Расчеты с поставщиками и подрядчиками			10 529	6 021
Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям			42	42
Расчеты с прочими кредиторами			51 226	2 202
Расчеты с асистансскими компаниями			-	7
Итого обязательств	40		3 265 766	2 935 784
Раздел III. КАПИТАЛ	55		x	x
Уставный капитал	41	36	524 000	524 000
Уставный капитал организаций, созданных в форме общества с ограниченной ответственностью			524 000	524 000
Добавочный капитал	42	36	100 000	-
Добавочный капитал			100 000	-
Резервный капитал	44	36	16 668	16 668
Резервный фонд			16 668	16 668
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	50		(298 557)	(184 487)
Прибыль (убыток) отчетного года			(114 070)	(360 634)
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) прошлых лет			(184 487)	176 147
Итого капитала	51		342 441	356 181
Итого капитала и обязательств	52		3 607 877	3 291 965

Должностное лицо, подписавшее отчетность

26.02.2021

Генеральный
(должность)

А.С. Глухов
расшифровка подписи



Отчетность некредитной финансовой организации		
Код территории по ОКАТО	Код некредитной финансовой организации по ОКПО	Регистрационный номер (порядковый номер)
45286580000	17752359	397

**ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ СТРАХОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ
за 2020 г.**

Общество с ограниченной ответственностью Страховая Компания «Гелиос»
ООО Страховая Компания "Гелиос"
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 109544, г. Москва, Бульвар Энтузиастов, д. 2

Код формы по ОКУД: 0420126

Годовая (квартальная)

(тыс. руб.)

Наименование показателя	Код строки	Приме	01.01.2020-31.12.2020	01.01.2019-31.12.2019
Раздел I. Страховая деятельность			4	5
Подраздел 2. Страхование иное, чем страхование жизни			X	X
Заработанные страховые премии – нетто-перестрахование, в том числе:	8	44	3 668 848	3 407 931
страховые премии по операциям страхования, сострахования и перестрахования	8.1	44	3 840 413	3 501 463
Страховые премии текущего периода по договорам страхования (сострахования)			4 385 747	3 455 233
Страховые премии текущего периода по договорам, принятым в перестрахование			3 449	10 065
Увеличение премии в связи с изменением условий договора по договорам страхования (сострахования)			39 474	30 926
Увеличение премии в связи с изменением условий договора по договорам, принятым в перестрахование			10	18
Увеличение премии прошлых периодов по договорам страхования (сострахования)			116 854	114 871
Увеличение премии прошлых периодов по договорам, принятым в перестрахование			34	-
Уменьшение премии в связи с изменением условий договора			(540 878)	(4 026)
Уменьшение премии в связи с изменением условий договора по договорам, принятым в перестрахование			(9)	(14)
Уменьшение премии в связи с ошибочно начисленной премией			(86 909)	(16 771)
Уменьшение премии в связи с ошибочно начисленной премией по договорам, принятым в перестрахование			(1)	(10)
Уменьшение премии в связи с досрочным расторжением договора страхования			(5 759)	(4 668)
Уменьшение премии в связи с досрочным расторжением по договорам, принятым в перестрахование			(14)	(24)
Расходы по расторжениям договоров			(47 793)	(49 756)
Расходы по расторжениям договоров, принятых в перестрахование			(29)	(56)
Уменьшение премии прошлых периодов			(23 760)	(34 322)
Уменьшение премии прошлых периодов по договорам, принятым в перестрахование			(2)	(3)
страховые премии, переданные в перестрахование	8.2	44	(114 694)	(59 553)
Доходы от расторжения договоров, переданных в перестрахование			167	71
Уменьшение премии в связи с изменением условий договора по договорам, переданным в перестрахование			115	20
Уменьшение премии в связи с досрочным прекращением договора, переданного в перестрахование			36	90
Уменьшение премии в связи с ошибочно начисленной премией по договору, переданному в перестрахование			52	323
Уменьшение премии прошлых периодов по договору, переданному в перестрахование			321	308
Премии по договорам, переданным в перестрахование			(107 123)	(57 935)
Увеличение премии отчетного периода в связи с изменением условий договора по договорам, переданным в перестрахование			(7 455)	(1 928)
Увеличение премии прошлых периодов по договорам, переданным в перестрахование			(807)	(502)
изменение резерва незаработанной премии	8.3		(77 056)	(27 325)
Уменьшение резерва незаработанной премии			21 735 058	18 956 233
Увеличение резерва незаработанной премии по договорам страхования (сострахования) и перестрахования			(21 813 257)	(18 982 329)
Увеличение резерва незаработанной премии по договорам страхования иного, чем страхование жизни, доведенного до наилучшей оценки			(1 502)	(2 731)
Уменьшение резерва незаработанной премии, доведенного до наилучшей оценки			2 645	1 502
изменение доли перестраховщиков в резерве незаработанной премии	8.4		20 184	(6 654)
Увеличение доли перестраховщика в резерве незаработанной премии			254 035	196 586
Уменьшение доли перестраховщика в резерве незаработанной премии по договорам страхования (сострахования) и перестрахования			(233 850)	(203 240)
Составившие убытки – нетто-перестрахование, в том числе:	9	45	(1 721 524)	(1 569 744)
выплаты по операциям страхования, сострахования и перестрахования	9.1	45	(1 553 898)	(1 376 298)
Выплаты по договорам страхования иного, чем страхование жизни			(1 521 531)	(1 269 062)
Выплаты по решению суда по договорам страхования иного, чем страхование жизни			(32 538)	(98 580)

Выплаты по договорам, принятых в перестрахование		(482)	(4 625)
Списания по судебным решениям		(43 285)	(14 386)
Восстановление списания по судебным решениям		43 937	10 356
расходы по урегулированию убытков	9.2	45	(99 501)
Расходы на оплату труда работников, занятых в урегулировании убытков		(30 772)	(29 370)
Расходы на отчисления в государственные внебюджетные фонды с заработной платы работников, занятых в урегулировании убытков		(9 293)	(8 821)
Расходы на оплату экспертных услуг, связанных с урегулированием убытков		(12 800)	(27 420)
Прочие расходы по урегулированию убытков		(16 626)	(26 487)
Судебные расходы, связанные с урегулированием убытков по договорам страхования иного, чем страхование жизни		(30 010)	(87 093)
Доля перестраховщиков в расходах на оплату экспертных услуг, связанных с урегулированием убытков		-	195
доля перестраховщиков в выплатах	9.3		1 066
Доля перестраховщика в выплатах по договорам страхования (сострахования)		1 066	5 959
изменение резервов убытков	9.4	45	(160 892)
Уменьшение резерва заявленных, но неурегулированных убытков		2 639 662	3 162 676
Уменьшение резерва произошедших, но незаявленных убытков		5 441 396	3 575 770
Уменьшение резерва произошедших, но незаявленных убытков, доведенного до наилучшей оценки		915 833	645 299
Уменьшение резерва прямых расходов на урегулирование убытков		564 313	536 502
Уменьшение резерва косвенных расходов на урегулирование убытков		273 847	201 765
Увеличение резерва заявленных, но неурегулированных убытков		(2 539 417)	(3 123 846)
Увеличение резерва произошедших, но незаявленных убытков		(5 582 449)	(3 654 147)
Увеличение резерва произошедших, но незаявленных убытков, доведенного до наилучшей оценки		(1 064 959)	(641 957)
Увеличение резерва прямых расходов на урегулирование убытков		(531 870)	(543 602)
Увеличение резерва косвенных расходов на урегулирование убытков		(277 249)	(203 011)
изменение доли перестраховщиков в резервах убытков	9.5	45	66 403
Увеличение доли перестраховщика в резерве заявленных, но неурегулированных убытков		7 959	38 381
Увеличение доли перестраховщика в резерве произошедших, но незаявленных убытков		14 817	23 866
Увеличение доли перестраховщика в резерве произошедших, но незаявленных убытков, доведенного до наилучшей оценки		4	1 115
Уменьшение доли перестраховщика в резерве заявленных, но неурегулированных убытков		(8 025)	(39 300)
Уменьшение доли перестраховщика в резерве произошедших, но незаявленных убытков		(14 414)	(24 981)
Уменьшение доли перестраховщика в резерве произошедших, но незаявленных убытков, доведенного до наилучшей оценки		66 062	-
доходы от регрессов, суброгаций и прочих возмещений – нетто-перестрахование	9.6	45	30 591
Доходы по суброгоационным и регрессным требованиям		29 951	32 718
Доходы от получения имущества (или) его годных остатков		640	1 151
изменение оценки будущих поступлений по регрессам, суброгациям и прочим возмещениям – нетто-перестрахование	9.7	45	(5 293)
Увеличение в оценках будущих поступлений по суброгоации и регрессам		114 380	99 391
Уменьшение в оценках будущих поступлений по суброгоации и регрессам		(119 672)	(108 202)
расходы по ведению страховых операций – нетто-перестрахование, в том числе:	10	46	(1 560 664)
аквизиционные расходы	10.1	46	(1 360 920)
Вознаграждение страховым агентам		(812 453)	(1 055 525)
Вознаграждение страховым брокерам		(9)	(69)
Расходы на рекламу (аквизиционные расходы)		(5)	(1 124)
Расходы на оплату труда работников		(111 901)	(124 112)
Расходы на страховые взносы в государственные внебюджетные фонды		(36 717)	(39 783)
Расходы на предстраховую экспертизу		(25)	-
Прочие расходы, связанные с заключением договоров		(364 404)	(256 383)
Увеличение комиссионных расходов прошлых периодов по договорам страхования		(35 682)	(37 015)
Увеличение комиссионных расходов прошлых периодов по договорам, принятых в перестрахование		(8)	-
Комиссия по договорам текущего года, принятых в перестрахование		(782)	(1 125)
Расходы на бланки строгой отчетности		(6 780)	(5 996)
Уменьшение вознаграждения страховым брокерам прошлых периодов по договорам страхования иного, чем страхование жизни		-	6
Уменьшение вознаграждения страховым агентам прошлых периодов по договорам страхования иного, чем страхование жизни		7 845	35 383
Уменьшение комиссионных расходов прошлых периодов по договорам страхования иного, чем страхование жизни, принятых в перестрахование		-	1
перестраховочная комиссия по договорам перестрахования	10.2		1 594
Комиссии по договорам, переданным в перестрахование		1 584	1 700
Увеличение комиссии прошлых периодов по договорам, переданным в перестрахование		16	1
Уменьшение комиссионных доходов прошлых периодов по договорам, переданным в перестрахование		(6)	-
изменение отложенных аквизиционных расходов и доходов	10.3	46	(201 338)
Увеличение отложенных расходов по договорам страхования иного, чем страхование жизни		7 268 287	8 165 962
Уменьшение отложенных расходов по договорам страхования иного, чем страхование жизни		(7 469 749)	(8 227 370)
Увеличение отложенных доходов по договорам страхования иного, чем страхование жизни, переданным в перестрахование		(9 588)	(10 401)

Уменьшение отложенных доходов по договорам страхования иного, чем страхование жизни, переданным в перестрахование			9 712	10 336
Отчисления от страховых премий	11	47	(65 308)	(53 132)
Отчисления от страховых премий по обязательному страхованию гражданской ответственности владельцев транспортных средств			(65 101)	(52 922)
Отчисления от страховых премий по обязательному страхованию гражданской ответственности владельца опасного объекта за причинение вреда в результате аварии на опасном объекте			(207)	(210)
Прочие доходы по страхованию иному, чем страхование жизни	12	48	11 489	7 316
Положительная разница по прямому возмещению убытков страховщика потерпевшего			10 394	3 807
Доходы от списания кредиторской задолженности по операциям страхования			1 094	3 475
Доходы от списания кредиторской задолженности по операциям перестрахования (по договорам, переданным в перестрахование)			-	34
Прочие расходы по страхованию иному, чем страхование жизни	13	48	(134 901)	(183 543)
Отрицательная разница по прямому возмещению убытков страховщика потерпевшего			(34 938)	(66 728)
Прочие расходы, связанные с прямым возмещением убытков			(55 384)	(75 419)
Расходы по формированию (доначислению) (за минусом доходов от восстановления) резервов под обесценение по активным остаткам на счетах расчетов по операциям страхования			(33 744)	(3 240)
Комиссия по договорам, переданным в перестрахование			(6 701)	(6 904)
Увеличение комиссионных расходов прошлых периодов по договорам, переданным в перестрахование			-	(172)
Услуги по предоставлению круглосуточной технической возможности на передачу данных			-	(2 295)
Услуги по предоставлению круглосуточной технической возможности на передачу данных			(1 770)	-
Восстановление ранее списанных сумм кредиторской задолжности перед брокерами и агентами по АВ в связи с восстановлением резерва под обесценение по СП			(662)	(675)
Расходы по формированию (доначислению) (за минусом доходов от восстановления) резервов под обесценение по активным остаткам на счетах расчетов по операциям перестрахования (по договорам, принятым в перестрахование)			-	(24 692)
Дополнительный налоговый сбор в размере 12 % от НДС (Китай)			-	(36)
Неустойки, штрафы, пени, проценты за пользование денежными средствами по страховым операциям, не связанным с урегулированием убытков			-	(980)
Прочие расходы по страховым операциям, не связанным с урегулированием убытков			(1 702)	(2 401)
Результат от операций по страхованию иному, чем страхование жизни	14		197 939	63 313
Итого доходов за вычетом расходов (расходов за вычетом доходов) от страховой деятельности	15		197 939	63 313
Раздел II. Инвестиционная деятельность	58		X	X
Процентные доходы	16	49	89 735	83 506
По прочим средствам, предоставленным негосударственным коммерческим организациям			33 739	-
По прочим средствам, предоставленным юридическим лицам - нерезидентам			1 722	1 640
По займам, выданным юридическим лицам			407	2 302
По денежным средствам на счетах в кредитных организациях			5 211	9 419
По депозитам, размещенным в кредитных организациях			48 655	70 144
Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, кроме финансовых обязательств, классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, при первоначальном признании	17	50	2 214	76 410
Доходы от операций с приобретенными долговыми ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток прочих нерезидентов, прочих резидентов, кредитных организаций			35 060	107 959
Расходы от операций с приобретенными долговыми ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток прочих нерезидентов, прочих резидентов, кредитных организаций			(32 846)	(31 549)
Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с инвестиционным имуществом	19	52	(41 963)	2 295
Доходы от сдачи в аренду инвестиционного имущества			14 246	15 618
Доходы от изменения справедливой стоимости инвестиционного имущества			7 296	22 465
Расходы на содержание инвестиционного имущества			(6 774)	(4 146)
Расходы по изменению справедливой стоимости инвестиционного имущества			(56 732)	(31 643)
Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой	20		44 008	(30 576)
евро			23 988	(18 829)
доллары США			20 008	(11 747)
другие валюты			12	-
Прочие инвестиционные доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов)	21	53	24 515	(36 739)
Дивиденды отложений в акции других организаций - резидентов			1 593	1 974
Дивиденды отложений в акции кредитных организаций			2 314	3 500
Прочие инвестиционные доходы (расходы)			26 400	-

Доходы от разницы между справедливой стоимостью размещенных депозитов, оцениваемым по амортизированной стоимости при первоначальном признании			4 526	5 589
Расходы по операциям с депозитами размещенными в кредитных организациях			(642)	(124)
Расходы от разницы между справедливой стоимостью размещенных депозитов, по депозитам, оцениваемым по амор. сто. в кред. организ при первоначальном признании			(9 676)	(13 123)
Расходы по формированию резервов под обесценение по займам, выданным юридическим лицам			-	(34 556)
Итого доходов за вычетом расходов (расходов за вычетом доходов) от инвестиционной деятельности	22		118 509	94 895
Раздел III. Прочие операционные доходы и расходы	59		x	x
Общие и административные расходы	23	54	(569 074)	(585 547)
Расходы на оплату труда (за вычетом доходов от изменения обязательств), включая компенсационные и стимулирующие выплаты, со сроком исполнения в течение годового отчетного периода и в течение 12 месяцев после окончания годового отчетного периода			(240 922)	(252 043)
Страховые взносы с выплат вознаграждений работникам (за вычетом доходов от изменения обязательств) со сроком исполнения в течение годового отчетного периода и в течение 12 месяцев после окончания годового отчетного периода			(66 328)	(68 659)
Расходы по выплате вознаграждений работникам (за вычетом доходов от изменения обязательств) со сроком исполнения свыше 12 месяцев после окончания годового отчетного периода			(16)	92
Страховые взносы с выплат вознаграждений работникам (за вычетом доходов от изменения обязательств) со сроком исполнения свыше 12 месяцев после окончания годового отчетного периода			(4)	27
Доходы от выбытия (реализации) основных средств			685	18
Амортизация по основным средствам			(5 415)	(5 073)
Амортизация по активам в форме права пользования			(41 126)	(39 568)
Амортизация по нематериальным активам			(3 391)	(1 194)
Арендная плата по арендованным основным средствам и другому имуществу			(13 168)	(17 144)
Расходы по списанию стоимости запасов			(10)	(451)
Расходы на служебные командировки			(4 201)	(9 131)
Расходы на рекламу (общие и административные расходы)			(14 454)	(15 621)
Представительские расходы			(170)	(1 404)
Расходы на оплату услуг связи, телекоммуникационных и информационных систем			(28 849)	(27 803)
Расходы на проведение аудита			(1 370)	(850)
Расходы на страхование			(119)	(122)
Расходы на уплату налогов и сборов, относимых на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации			(1 516)	(3 558)
Транспортные расходы			(6 214)	(5 963)
Расходы на оплату юридических и консультационных услуг			-	(212)
Другие организационные и управленческие расходы			(88 570)	(85 403)
Расходы на уплату неустоек (штрафов, пеней) по прочим (хозяйственным) операциям			(561)	(5 469)
Судебные и арбитражные издержки			(757)	(4 168)
Расходы по открытию и ведению банковских счетов			(312)	(945)
Расходы по расчетному и кассовому обслуживанию			(4 827)	(5 366)
Расходы на услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем			(35 941)	(24 925)
Расходы по ремонту основных средств и другого имущества, кроме инвестиционного имущества			(3 251)	(2 144)
Расходы на содержание основных средств и другого имущества, включая коммунальные расходы, кроме инвестиционного имущества			(8 263)	(8 468)
Процентные расходы	24	55	(2 304)	(4 846)
Процентные расходы по привлеченным средствам негосударственных финансовых организаций			(2 180)	(4 846)
Процентные расходы по привлеченным средствам негосударственных коммерческих организаций			(103)	-
Процентные расходы по привлеченным средствам физических лиц			(21)	-
Прочие доходы	27	57	133 975	4 078
Доходы от операций с основными средствами и нематериальными активами			130 369	-
Вознаграждение за оказание услуг в качестве страхового агента, сюрвейера, аварийного комиссара и т.п.			61	223
Доходы, связанные с продажей трудовых книжек и вкладышей к трудовым книжкам сотрудникам			5	9
Доходы от восстановления (уменьшения) сумм резервов под обесценение по прочим активам			2 134	-
Доходы прошлых лет, выявленные в отчетном году			1	2
Прочие доходы			617	578
Неустойки (штрафы, пени) по прочим (хозяйственным) операциям			-	(5)
От оказания консультационных и информационных услуг юридическими лицами, кроме кредитных организаций			-	48
Другие доходы, относимые к прочим, в том числе носящие разовый, случайный характер			338	252
Доходы от списания обязательств и невостребованной кредиторской задолженности			452	2 972
Прочие расходы	28	57	(20 383)	(12 900)
Расходы по списанию активов, в том числе невзысканной дебиторской задолженности			(672)	(742)
Расходы по формированию (доначислению) резервов под обесценение			-	(9 477)

Прочие расходы		(17 688)	(1 516)
Другие расходы, относимые к прочим, в том числе носящие разовый, случайный характер		(1 418)	(380)
Расходы на благотворительность и другие подобные расходы		(600)	(745)
Расходы по выбытию (реализации) имущества и (или) его годных остатков, полученныхных в связи с отказом страхователя (выгодоприобретателя) от права собственности на застрахованное имущество		(5)	(39)
Итого доходов (расходов) от прочей операционной деятельности	29	(457 785)	(599 215)
Прибыль (убыток) до налогообложения	30	(141 337)	(441 007)
Доход (расход) по налогу на прибыль, в том числе:	31	58	27 267
доход (расход) по текущему налогу на прибыль	31.1	58	-
текущий налог на прибыль			8 690
доход (расход) по отложенному налогу на прибыль	31.2	58	27 267
Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль			22 653
Увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль			4 614
Прибыль (убыток) после налогообложения	33	(114 070)	(360 634)
Раздел IV. Прочий совокупный доход	60	x	x
Итого совокупный доход (расход) за отчетный период	54	(114 070)	(360 634)

Должностное лицо, подписавшее отчетность

26.02.2021

Генеральный директор
(должность)

А.С. Глухов
(подпись)

А.С. Глухов
(расшифровка подписи)



Код территории по ОКАТО	Код некредитной финансовой организаци
45290564000	по ОКПО Регистрационный номер (порядковый номер)

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ СОБСТВЕННОГО КАПИТАЛА СТРАХОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ
за 2020 г.

Полное фирменное наименование /
и сокращенное фирменное наименование
Почтовый адрес

105544, г. Москва Бульвар Энтузиастов, д. 2

Общество с ограниченной ответственностью Страховая Компания "Телиос"
ООО Страховая Компания "Телиос"

Отчет об изменениях собственного капитала.

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

Наименование показателя	Код строки	Уставный капитал	Добавочный капитал	Резервный капитал	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого
	1		2	4	10	11
Остаток на начало предыдущего отчетного периода	1	524 000	-	16 093	176 722	716 815
Остаток на начало предыдущего отчетного периода, пересмотренный	4	524 000	-	16 093	176 722	716 815
Прибыль (убыток) после налогообложения	5	-	-	-	(360 634)	(360 634)
Прочее движение резервов	13	-	-	575	(575)	-
Остаток на конец предыдущего отчетного периода	13.1	524 000	-	16 668	(184 487)	356 181
Остаток на начало отчетного периода	14	524 000	-	16 668	(184 487)	356 181
Остаток на начало отчетного периода, пересмотренный	17	524 000	-	16 668	(184 487)	356 181
Прибыль (убыток) после налогообложения	18	-	-	-	(114 070)	(114 070)
Прочие взыски ационеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников)	25	-	100 000	-	-	100 000
Остаток на конец отчетного периода	27	524 000	100 000	16 668	(298 557)	342 111

Руководитель

Генеральный директор
(должность)

А.С. Глухов
(инициалы, фамилия)



26.02.2021

Код территории по ОКАТО	Код некредитной финансовой организации	
	по ОКПО	Регистрационный номер (порядковый номер)
45286580000	17752359	397

ОТЧЕТ О ПОТОКАХ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ СТРАХОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

за период: 01.01.2020-31.12.2020 г.

Общество с ограниченной ответственностью Страховая Компания «Гелиос»

ООО Страховая Компания "Гелиос"

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

Почтовый адрес 109544, г. Москва, Бульвар Энтузиастов, д. 2

Код формы по ОКУД: 0420128

Годовая (квартальная)

(тыс. руб.)

Наименование показателя	Код строки	Приме	01.01.2020-31.12.2020	01.01.2019-31.12.2019
Раздел I. Денежные потоки от операционной деятельности	35		4	4
Страховые премии по договорам страхования и перестрахования иного, чем страхование жизни, полученные	3		3 322 144	3 088 148
Страховые премии по договорам страхования			3 381 201	3 205 095
Возврат излишне (ошибочно) оплаченной страховой премии			(13 112)	(13 001)
Страховые премии по договорам страхования, принятые в перестрахование			2 874	6 226
Возврат страховой премии по договорам страхования при расторжении или уменьшении премии			(48 516)	(49 536)
Перечисление страховой премии ОСАГО принципалу			(303)	(60 637)
Страховые премии по договорам, переданным в перестрахование, уплаченные	4		(90 709)	(60 228)
Перестраховочная премия исходящая			(90 709)	(60 228)
Выплаты по договорам страхования и перестрахования иного, чем страхование жизни, уплаченные	7		(807 358)	(926 733)
Страховые выплаты			(727 737)	(645 959)
Возмещение доли в убытке			-	(3 614)
Возврат ошибочно/ излишне выплаченной страховой выплаты			7 727	6 978
Списания по инкассо, решение суда			(87 349)	(284 138)
Доля перестраховщиков в выплатах по договорам страхования и перестрахования, полученная	10		-	4 527
Доля перестраховщиков в выплатах по договорам страхования и перестрахования, полученная			-	4 527
Оплата аквизиционных расходов	11		(1 005 292)	(903 146)
Агентское вознаграждение			(491 363)	(682 690)
Возврат излишне/ошибочно выплаченного агентского вознаграждения			12 824	14 157
Страховые бланки (полисы, квитанции, пл.карточки для страхователей и т.п.)			(36 345)	(27 279)
Расходы на оплату труда (Заработка плата, НДФЛ, страховые взносы)			(168 487)	(178 758)
Формирование базы данных, комплектация документов			(276 656)	-
Прочие аквизиционные расходы			(45 265)	(28 549)
Предстраховая экспертиза, проч.аквизиц. расходы			-	(28)
Оплата расходов по урегулированию убытков	12		(104 586)	(142 902)
Оплата услуг экспертов при осуществлении страховых выплат			(33 502)	(30 458)
Расходы на независимую экспертизу, назначенную в рамках судебного разбирательства			(487)	(2 836)
Судебные издержки по госпошлине, неустойки			(9 726)	(21 788)
Расчеты с представителями и поверенными по урегулированию убытков			(4 881)	(8 411)
Расходы на оплату труда (Заработка плата, НДФЛ, страховые взносы)			(45 035)	(43 749)
Прочие расходы по урегулированию убытков			(10 954)	(33 708)
Расходы на УУ, связанные с сопровождением договоров личного страхования			-	(1 952)
Поступление сумм по суброгационным и регрессным требованиям	13		10 130	18 859
Доходы по суброгации и регрессу			10 130	18 859
Поступления в оплату возмещенного вреда по прямому возмещению убытков	14		695 343	561 555
Поступления в оплату возмещенного вреда по прямому возмещению			695 343	561 555
Платежи по оплате возмещенного вреда по прямому возмещению убытков	16		(845 193)	(615 352)
Платежи по оплате возмещенного вреда по прямому возмещению убытков			(845 193)	(615 352)
Платежи потерпевшим по прямому возмещению убытков	17		(694 491)	(586 278)
Платежи потерпевшим по прямому возмещению убытков			(694 491)	(586 278)
Платежи профессиональным объединениям страховщиков в виде отчислений от страховых премий, предусмотренных законодательством Российской Федерации	18		(78 548)	(51 142)

Платежи профессиональным объединениям страховщиков в виде отчислений от страховых премий, предусмотренных законодательством Российской Федерации		(78 548)	(51 142)
Проценты полученные	21	45 692	76 211
Полученные проценты (депозиты, вклады)		40 198	64 610
Полученные проценты с остатка денежных средств на расчетном счете		5 194	11 400
Полученные проценты по займам, выданным юридическим лицам		300	201
Проценты уплаченные	22	(2 304)	-
Проценты по финансовой аренде		(2 304)	-
Поступления дивидендов и иных аналогичных выплат	22.1	1 593	5 475
Поступления дивидендов и иных аналогичных выплат		1 593	5 475
Поступления от продажи и погашения финансовых активов или от размещения финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	22.2	212 091	131 022
Поступления от продажи и погашения финансовых активов или от размещения финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка		212 091	131 022
Платежи в связи с приобретением финансовых активов или погашением финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	22.3	(259 216)	-
Платежи в связи с приобретением финансовых активов или погашением финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка		(259 216)	-
Выплата заработной платы и прочего вознаграждения сотрудникам	23	(301 451)	(321 555)
Расходы на оплату труда административно-управленческого персонала (Заработка плата, НДФЛ, страховые взносы)		(301 451)	(321 555)
Оплата прочих административных и операционных расходов	24	(139 891)	(374 070)
Оплата поставщикам товаров и услуг		(131 828)	(365 853)
Комиссия за услуги по расчетно-кассовому обслуживанию и денежные переводы		(8 062)	(8 217)
Налог на прибыль, уплаченный	25	20	(3 225)
Налог на прибыль, уплаченный		20	(3 225)
Прочие денежные потоки от операционной деятельности	26	(20 274)	(40 938)
Брокерское вознаграждение		(6 852)	(9 728)
Возмещение от ФСС на выплату пособий		365	2 754
Вознаграждение за оказание услуг в качестве страхового агента		61	156
Кредиты, займы, предоставленные сотрудникам		(500)	(800)
Поступления от погашения займов, предоставленных сотрудникам		333	-
Налоги, кроме Прибыли с 2012г. (НДС, имущество, транспорт и т.д.)		(3 552)	(6 149)
Поступление по договору уступки прав требования		30 427	-
Поступление по решению суда		593	323
Членские и вступительные взносы (ВСС, РСА, НССО и т.д.)		(22 250)	(20 191)
Штрафы, пени уплаченные		2 199	(5 301)
Прочие потоки по операционной деятельности		(19 327)	293
Прочие расходы по страховым операциям, не связанным с урегулированием убытков		(1 771)	(2 295)
Сальдо денежных потоков от операционной деятельности	27	(62 298)	(139 771)
Раздел II. Денежные потоки от инвестиционной деятельности	37	x	x
Поступления от продажи инвестиционного имущества	29	-	45 983
Поступления от продажи инвестиционного имущества		-	45 983
Поступления от продажи нематериальных активов	30	182 000	-
Поступления от продажи нематериальных активов		182 000	-
Платежи в связи с приобретением, созданием, модернизацией, реконструкцией и подготовкой к использованию основных средств	31	(762)	(7 097)
Платежи в связи с приобретением, созданием, модернизацией, реконструкцией и подготовкой к использованию основных средств		(762)	(7 097)
Платежи в связи с приобретением, созданием нематериальных активов	32	(4 433)	(8 059)
Платежи в связи с приобретением, созданием нематериальных активов		(4 433)	(8 059)
Поступления за минусом платежей (платежи за минусом поступлений) от размещения и закрытия депозитов и прочих размещенных средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах	41	(18 633)	(49 816)
Размещение депозитов		(2 051 000)	(1 860 331)
Возврат депозитов		2 032 367	1 810 516
Поступления доходов от сдачи инвестиционного имущества в аренду	42	12 489	14 792
Поступления доходов от сдачи инвестиционного имущества в аренду		12 489	14 792
Прочие поступления от инвестиционной деятельности	43	2 314	-
Прочие поступления от инвестиционной деятельности		2 314	-
Прочие платежи по инвестиционной деятельности	44	(803)	(526)
Расходы по аренде земли		(637)	(472)
Комиссия биржи и брокера при осуществлении операций с ценными бумагами		(166)	(50)
Прочие платежи по инвестиционной деятельности		-	(5)
Сальдо денежных потоков от инвестиционной деятельности	45	172 172	(4 724)
Раздел III. Денежные потоки от финансовой деятельности	38	x	x

Поступления от выпуска акций, увеличения долей участия и внесения вкладов собственниками (участниками)	48		100 000	-
Поступления от увеличения долей участия и внесения вкладов участниками			100 000	-
Платежи в погашение обязательств по договорам аренды	53.1		(39 559)	-
Платежи по финансовой аренде			(39 559)	
Сальдо денежных потоков от финансовой деятельности	56		60 441	-
Сальдо денежных потоков за отчетный период	57		170 315	(144 496)
Величина влияния изменений курса иностранной валюты по отношению к рублю	58		8 939	(7 904)
Остаток денежных средств и их эквивалентов на начало отчетного периода	59		153 731	306 131
Остаток денежных средств и их эквивалентов на конец отчетного периода	60		332 985	153 731

Должностное лицо, подписавшее отчетность

26.02.2021

Генеральный
(должность)

А. С. Глухов
"Геллос"
(подпись)

A. S. Glukhov
(расшифровка подписи)



Примечание 1 Основная деятельность страховщика

Требование к раскрытию информации	Номер строки	Описание
		1
Номер лицензии, срок действия, дата выдачи	1	СИ № 0397 от 16.09.2015; СЛ № 0397 от 16.09.2015; ОС № 0397-03 от 16.09.2015; ОС № 0397-04 от 16.09.2015; ОС № 0397-05 от 16.09.2015; ПС № 0397 от 16.09.2015.
Виды страховой деятельности, на осуществление которых выданы лицензии, виды страхования, которые осуществляются в рамках соответствующих видов страховой деятельности	2	СИ № 0397 от 16.09.2015: добровольное имущественное страхование СЛ № 0397 от 16.09.2015: добровольное личное страхование, за исключением добровольного страхования жизни ОС № 0397-03 от 16.09.2015: обязательное страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств ОС № 0397-04 от 16.09.2015: обязательное страхование гражданской ответственности владельца опасного объекта за причинение вреда в результате аварии на опасном объекте ОС № 0397-05 от 16.09.2015: обязательное страхование гражданской ответственности перевозчика за причинение при перевозках вреда жизни, здоровью, имуществу пассажиров ПС № 0397 от 16.09.2015: лицензия на осуществление перестрахования.
Информация о возобновлении действия лицензии	3	Лицензии не приостанавливались
Организационно-правовая форма страховщика	4	Общество с ограниченной ответственностью (код ОКОПФ: 1 23 00)
Наименование специализированного депозитария, номер лицензии, дата выдачи и срок действия лицензии, орган, выдавший лицензию на осуществление депозитарной деятельности	5	АО «Специализированный депозитарий «ИНФИНИТУМ». Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности № 045-07071-000100 от 31.10.2003, выдана Центральным банком РФ.
Наименование материнского предприятия и наименование конечного владельца (бенефициара)	6	Материнское предприятие (владеющее 65,56% долей в уставном капитале) - Общество с ограниченной ответственностью ""ЭКСПО-Риэлти"" (ОГРН 1057747177586, ИНН/КПП 7703553386/770301001). Конечный контроль над Компанией принадлежит физическим лицам, доля каждого меньше 25%.
Местонахождение материнского предприятия, в состав которого входит страховщик	7	Российская Федерация, 125009, город Москва, Леонтьевский переулок, 21/1
Количество филиалов страховщика, открытых на территории Российской Федерации	8	23
Местонахождение филиалов страховщика, открытых на территории иностранных государств	10	Нет
Наличие представительств страховщика	11	Есть
Юридический адрес страховщика	12	109544, г. Москва, Бульвар Энтузиастов, д.2
Фактический адрес страховщика	13	109544, г. Москва, Бульвар Энтузиастов, д.2
Численность персонала страховщика	14	470
Валюта отчетности	15	В тысячах российских рублей

Примечание 2 Экономическая среда, в которой страховщик осуществляет свою деятельность

Требование к раскрытию информации	Номер строки	Описание
<p>Основные факторы и влияния, определяющие финансовые результаты. Изменения внешней среды, в которой функционирует страховщик, реакция на эти изменения</p>	1	<p>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 2020 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 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.</p>

Примечание 3 Основы составления отчетности

Требования к раскрытию информации	Номер строки	Описание
Страховщик должен явно и однозначно указать основы подготовки бухгалтерской (финансовой) отчетности	1	<p>Данная бухгалтерская (финансовая) отчетность подготовлена в соответствии с отраслевыми стандартами бухгалтерского учёта некредитных финансовых организаций, введённых в действие Указаниями Центрального банка РФ с 01.01.2020, и базирующихся на МСФО, вступивших в силу на территории Российской Федерации на 31.12..2020года.</p>
База (или базы) оценки, использованная (использованные) при составлении бухгалтерской (финансовой) отчетности	2	<p>Обязательства по договорам страхования. Наиболее существенные оценки и суждения относятся к исполнению обязательств по договорам страхования. Оценочные обязательства по договорам страхования начисляются как в отношении не исполненных на отчетную дату обязательств страховщика по осуществлению страховых выплат, возникших в связи со страховыми случаями, о факте наступления которых заявлено страховщику (резерв заявленных убытков, далее - "РЗУ"), так и обязательств страховщика по осуществлению страховых выплат, возникших в связи со страховыми случаями, о факте наступления которых не заявлено страховщику (резерв произошедших, но не заявленных убытков, далее - "РПНУ").</p> <p>Хотя оценки основаны на имеющейся у руководства информации о текущих событиях, фактические результаты могут отличаться от этих оценок. Резервы не являются точным расчетом суммы обязательства, а, наоборот, представляют собой оценочное значение, как правило, рассчитываемое на отчетную дату с использованием актуарных методов. Резервы убытков являются оценкой обязательств страховщика по осуществлению страховых выплат, сделанной на основе фактов и событий, известных на дату составления отчетности, анализ тенденций прошлых периодов, оценке частоты и величины состоявшихся страховых убытков и других факторов. Процесс оценки резервов страховых убытков основан на самой последней информации, доступной на момент создания резервов.</p> <p>Убытки от обесценения. Компания ежегодно пересматривает дебиторскую задолженность на предмет ее обесценения.</p> <p>Чтобы определить, нужно ли отражать убыток от обесценения в отчете о прибылях и убытках, Компания оценивает наличие данных, указывающих на снижение ожидаемых будущих денежных потоков актива, и эти данные можно измерить. Руководство использует оценки для определения сумм и сроков будущих потоков денежных средств. Также делается оценка возможности возмещения сумм дебиторской задолженности перестраховщиком.</p> <p>Резервы по сомнительным долгам создаются на основе оценки платежеспособности перестраховщиков, опыта работы с ними и любых разногласий в прошлом, известных Компании. Если существуют объективные доказательства обесценения актива, переданного в перестрахование, Компания уменьшает балансовую стоимость актива до суммы возможного возмещения и признает убыток от обесценения в отчете о прибылях и убытках. Справедливая стоимость. Финансовые инструменты Компании раскрываются в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 7 "Финансовые инструменты: раскрытие информации".</p> <p>Оценка справедливой стоимости производится в соответствии с МСФО (IFRS) 13. Справедливая стоимость финансовых инструментов, доступных для продажи, основана на рыночных котировках по состоянию на отчетную дату без учета затрат по сделке. Если рыночная цена не может быть определена, справедливая стоимость определяется с использованием методов оценки, которые включают анализ дисконтированных денежных потоков и другие методы оценки, используемые участниками рынка.</p> <p>Амортизация Компания применяет нормы амортизации на</p>

Требования к раскрытию информации	Номер строки	Описание
		1
		основе оценки срока полезного использования основных средств. Руководство Компании использует свои знания о данных основных средствах и сроках его полезного использования. Оценка срока полезного использования рассматривается ежегодно."
Причины реклассификации сравнительных сумм	3	Реклассификация не производилась
Характер реклассификаций сравнительных сумм (включая информацию по состоянию на начало предшествующего периода)	4	Реклассификация не производилась
Сумма каждой статьи (класса статей), которая является предметом реклассификации	5	Реклассификация не производилась
Существенное влияние ретроспективного применения (ретроспективного пересчета или реклассификации) на информацию на начало предшествующего отчетного периода	6	Реклассификация не производилась

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

Требования к раскрытию информации	Номер строки	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	<p>Подготовка финансовой отчетности Компании требует от ее руководства определения оценочных значений и допущений относительно будущего развития событий. Компания производит оценки и допущения, которые оказывают влияние на доходы и расходы, и балансовую стоимость активов и обязательств. Произведенные оценки и допущения постоянно анализируются на основе опыта руководства и других факторов, включая ожидания в отношении будущих событий, которые, по мнению руководства, являются обоснованными в свете текущих обстоятельств.</p> <p>Профессиональные суждения, которые могут оказывать наиболее значительное воздействие на суммы, отражаемые в бухгалтерской (финансовой) отчетности, и оценки, результатом которых могут быть значительные корректировки балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года, включают: 1. резерв под обесценение дебиторской задолженности; 2. резерв под обесценение депозитов и займов выданных 3. оценочные обязательства по судебным искам по исходящему ПВУ; Реальное развитие событий редко в точности совпадает со сделанными оценками. Обществом установлен следующий общий критерий существенности: (а) для статей бухгалтерского баланса - 0,5% от суммарной величины активов Общества на отчётную дату; (б) для статей отчета о финансовых результатах - 0,5% от величины Заработанной страховой Премии-брутто за отчётный период. При решении вопроса о существенности или несущественности оценивается влияние рассматриваемой операции (бухгалтерской записи, факта хозяйственной жизни, выявленной ошибки и т.п.) на бухгалтерскую отчетность Общества за соответствующий отчётный период. Операция считается несущественной, если исходя из приведенных выше критерия признается несущественным её влияние как на бухгалтерский баланс, так и на отчет о финансовых результатах. Компания руководствуется установленными общими критериями существенности: 1. при оценке существенности обнаруженной ошибки (совокупности ошибок), а именно неправильного отражения или неотражения фактов хозяйственной жизни в бухгалтерском учете и/или бухгалтерской (финансовой) отчетности Компании; 2. в тех случаях, когда соответствующим разделом учётной политики не установлен специальный критерий существенности - при принятии иных решений в отношении ведения бухгалтерского учета, а также отражения в бухгалтерском учете фактов хозяйственной деятельности Компании, в отношении которых применение критерия существенности предписано федеральными и отраслевыми стандартами, а также предусмотрено настоящей Учетной политикой.</p>
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	<p>Резерв под обесценение дебиторской задолженности, резерв под обесценение депозитов и займов выданных. Компания применяет экспертный способ создания и использования резерва под обесценение дебиторской задолженности, резерва под обесценение депозитов и займов выданных. При определении того, следует ли отражать убыток от обесценения в отчете о финансовом результате, Компания применяет профессиональные суждения о наличии видимых признаков, свидетельствующих об измеримом снижении будущих денежных потоков от актива. Такой признак может включать наблюдаемые данные о негативном изменении платежного статуса дебиторов, кредитных организаций, заемщиков, связанных с невыполнением ими обязательств в оговоренные договорами сроки, информацию о финансовых проблемах</p>

Требования к раскрытию информации	Номер строки	Описание
		1 должника, отзыв лицензии на осуществление деятельности у должника, признание должника банкротом и т.д.. Компания создает индивидуальные резервы под обесценение дебиторской задолженности, депозитов и займов. Анализ на обесценение Компания проводит ежеквартально, а также при выявлении событий, свидетельствующих о наличии признаков обесценивания на дату отличную от вышеуказанной. Оценочные обязательства по судебным искам по исходящему ПВУ. В ходе текущей деятельности в судебные органы поступают иски в отношении Компании. Исходя из собственной оценки штатных юристов, по искам по исходящему ПВУ, которые могут привести к обязательствам по их оплате за счет компании без возможности возмещения со стороны Страховщика - причинителя вреда, Компания начисляет оценочные обязательства. По прочим текущим судебным искам руководство считает, что разбирательства не приведут к существенным убыткам для Компании.
Основные актуарные предположения, использованные при оценке обязательств по договорам страхования жизни	3	Общество не имеет лицензии на страхование жизни и не формирует резервы по страхованию жизни
Основные актуарные предположения, использованные при оценке обязательств по договорам страхования иного, чем страхование жизни	4	Актуарное оценивание произведено в предположении о равномерности распределение риска в течение срока страхования и отсутствия концентрации факторов, которые могут приводить к концентрации страховых обязательств во времени. Заявленные, но неурегулированные убытки учитываются по факту события, которое было заявлено в установленном законом или условиями договора порядке. Произошедшие, но незаявленные убытки учтены в предположении отсутствия аккумуляции или внезапного изменения уровня рисков, а также фиксируемого размера страховых выплат, что позволяет применять статистические методы оценки развития убытков с учетом состоявшейся убыточности и без учета инфляции.
Ключевые подходы к оценке финансовых инструментов	5	Финансовые инструменты отражаются по справедливой стоимости, себестоимости или амортизированной стоимости в зависимости от их классификации. Ниже представлено описание этих методов оценки. Справедливая стоимость - это цена, которая может быть получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства при проведении обычной сделки между участниками рынка на дату оценки. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котируемая цена на активном рынке. Активный рынок - это рынок, на котором операции с активом или обязательством проводятся с достаточной частотой и в достаточном объеме, позволяющем получать информацию об оценках на постоянной основе. Справедливая стоимость финансовых инструментов, обращающихся на активном рынке, оценивается как сумма, полученная при умножении котируемой цены на отдельный актив или обязательство на их количество, удерживаемое организацией. Так обстоит дело даже в том случае, если обычный суточный торговый оборот рынка недостаточен для поглощения того количества активов и обязательств, которое имеется у организации, а размещение заказов на продажу позиций в отдельной операции может повлиять на котируемую цену. Для оценки справедливой стоимости была использована цена в пределах спрэда по спросу и предложению, которая является наиболее представительной для справедливой стоимости в сложившихся обстоятельствах, и руководство считает ее равной последней цене торговой операции на отчетную дату. Рыночной котировкой, которая использовалась для оценки финансовых активов является текущая цена спроса; а рыночной котировкой, которая использовалась для финансовых обязательств - текущая цена предложения Модели оценки, такие как модель дисконтированных денежных потоков, а также модели, основанные на данных аналогичных операций между независимыми сторонами, или на текущей стоимости объекта инвестиций, используются для определения справедливой стоимости финансовых инструментов,

Требования к раскрытию информации	Номер строки	Описание
	1	<p>для которых недоступна рыночная информация о цене сделок. Результаты оценки справедливой стоимости анализируются и распределяются по уровням иерархии справедливой стоимости следующим образом: (i) к Уровню 1 относятся оценки по котируемым ценам (некорректируемым) на активных рынках для идентичных активов или обязательств, к которым у организации есть доступ на заданную дату, (ii) к Уровню 2 - полученные с помощью моделей оценки, в которых все используемые существенные исходные данные, которые либо прямо (например, цены), либо косвенно (например, рассчитанные на основе цен) являются наблюдаемыми для актива или обязательства, и (iii) оценки Уровня 3, которые являются оценками, не основанными исключительно на наблюдаемых рыночных данных (т.е. для оценки требуется значительный объем ненаблюдаемых исходных данных). Переводы с уровня на уровень иерархии справедливой стоимости считаются имевшими место на конец отчетного периода. Стоимость приобретения представляет собой сумму уплаченных денежных средств или эквивалентов денежных средств, или справедливую стоимость другого возмещения, предоставленного для приобретения актива на дату покупки, и включает затраты по сделке. Оценка по стоимости приобретения применяется только в отношении инвестиций в долевые инструменты, которые не имеют рыночных котировок, и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена, и в отношении производных инструментов, которые привязаны к таким долевым инструментам, не имеющим котировок на открытом рынке, и подлежат погашению такими некотируемыми долевыми инструментами. Затраты по сделке являются дополнительными затратами, непосредственно относящимися к приобретению, выпуску или выбытию финансового инструмента. Дополнительные затраты - это затраты, которые не были бы понесены, если бы сделка не состоялась. Затраты по сделке включают выплаты и комиссионные, уплаченные агентам (включая работников, выступающих в качестве торговых агентов), консультантам, брокерам и дилерам, обязательные платежи регулирующим органам и фондовым биржам, а также налоги и сборы, взимаемые при передаче собственности. Затраты по сделке не включают премии или дисконты по долговым обязательствам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение. Амортизированная стоимость представляет собой стоимость актива при первоначальном признании за вычетом выплат основного долга, но включая наращенные проценты, а для финансовых активов - за вычетом любого списания понесенных убытков от обесценения. Наращенные проценты включают амортизацию отложенных при первоначальном признании затрат по сделке, а также любых премий или дисконта от суммы погашения с использованием метода эффективной процентной ставки. Наращенные процентные доходы и наращенные процентные расходы, включая наращенный купонный доход и амортизованный дисконт или премию (включая отложенную при предоставлении комиссию, при наличии таковой), не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих статей отчета о финансовом положении. Метод эффективной процентной ставки - это метод распределения процентных доходов или процентных расходов в течение соответствующего периода с целью обеспечения постоянной процентной ставки в каждом периоде (эффективной процентной ставки) на балансовую стоимость инструмента. Эффективная процентная ставка - это точная ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений (не включая будущие кредитные убытки) на ожидаемый срок действия финансового инструмента или, в соответствующих случаях, на более короткий срок до чистой балансовой стоимости финансового инструмента. Эффективная процентная ставка используется для дисконтирования денежных потоков по инструментам с переменной ставкой до следующей даты изменения процента, за исключением премии или дисконта, которые отражают кредитный спред по плавающей ставке,</p>

Требования к раскрытию информации	Номер строки	Описание
		1
		указанной для данного инструмента, или по другим переменным факторам, которые устанавливаются независимо от рыночного значения. Такие премии или дисконты амортизируются на протяжении всего ожидаемого срока обращения инструмента. Расчет приведенной стоимости включает все выплаты и вознаграждения, уплаченные или полученные сторонами по договору, составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки. Общество в 2020 году воспользовалось правом оценивать долевые ценные бумаги, приобретенные до 01.03.2020 года по справедливой стоимости, сложившейся на 01.03.2020 г., предоставленное Указанием Банка России от 24.03.2020 №5419-У.
Переоценка активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте	6	Активы и обязательства Компании, выраженные в иностранной валюте, подразделяются на монетарные и немонетарные. Монетарные активы и обязательства в иностранной валюте пересчитываются в функциональную валюту организации по официальному курсу Центрального Банка Российской Федерации (далее - ""ЦБ РФ"") на конец соответствующего отчетного периода. Положительные и отрицательные курсовые разницы от расчетов по операциям в иностранной валюте и от пересчета монетарных активов и обязательств в функциональную валюту организации по официальному обменному курсу ЦБ РФ на конец года отражаются в составе прибыли или убытка за год (как доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты). Страховые премии, полученные авансом в иностранной валюте, пересчитываются в рубли по официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю, установленному ЦБ РФ на дату фактического получения аванса. Компания не производит пересчет страховых премий, полученных авансом, в связи с изменением курса иностранных валют по отношению к рублю после принятия их к бухгалтерскому учету. Начисление страховой премии по договорам страхования, по которым был получен аванс, осуществляется по курсу на дату получения аванса (даже в том случае, если авансом оплачена лишь часть страховой премии). Компания производит пересчет стоимости активов и обязательств, стоимость которых выражена в иностранной валюте, на дату совершения операции и на последнее число каждого месяца. Немонетарные активы и обязательства в иностранной валюте, которые оцениваются по амортизированной стоимости пересчитываются по обменному курсу на дату операции. Пересчет по курсу на конец года не проводится. Немонетарные активы и обязательства в иностранной валюте, статьи, оцениваемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, включая инвестиции в долевые инструменты, пересчитываются с использованием обменных курсов, которые действовали на дату оценки справедливой стоимости.
Непрерывность деятельности	7	Пандемия COVID-19 не повлияла на раскрытие данных в отчетности. Данная бухгалтерская (финансовая) отчетность подготовлена на основе допущения о непрерывности деятельности.
Информация в отношении пересчета показателей предыдущих периодов с учетом изменений общей покупательной способности рубля	7.1	В соответствии с МСФО 29 финансовая отчетность, составляемая в валюте страны с гиперинфляционной экономикой, должна быть представлена в единице измерения, являющейся текущей на отчетную дату. Снижение покупательной способности денег происходит такими темпами, которые делают невозможным сопоставление сумм операций и прочих событий, произошедших в разные временные периоды, даже несмотря на то, что события могут относиться к одному и тому же отчетному периоду. Учет эффекта гиперинфляции в основном оказывает влияние на стоимость основных средств и уставного капитала. МСФО 29 указывает на неадекватность отражения результатов операционной деятельности и финансового положения любой организации в валюте страны с гиперинфляционной экономикой без внесения соответствующих корректировок в финансовую отчетность. Характеристики экономической ситуации в Российской Федерации указывают на то, что гиперинфляция прекратилась, начиная с 1 января 2003 года. Таким образом, процедуры пересчета в

Требования к раскрытию информации	Номер строки	Описание
		1 соответствии с МСФО 29 применяются только к активам, приобретенным или переоцененным, обязательствам, возникшим или принятым и уставному капиталу до наступления указанной даты. Принимая во внимание, что Компания создана решением Общего собрания акционеров ОСАО ""Гелиос Резерв"" от 22.06.2004 путем реорганизации в форме преобразования, пересчёт показателей предыдущих периодов с учетом изменений общей покупательной способности денег ранее не применялся. Кроме того, анализ показателей инфляции за три года, предшествующих отчетному периоду, позволяет Компании судить об отсутствии элементов гиперинфляции в стране, в связи с этим требования МСФО 29 к финансовой отчетности Компании за отчетный период не применяются.
Раздел II. Изменения в учетной политике	11	x
Описание изменений учетной политики, их причин и характера (раскрывается наименование МСФО, в соответствии с которым производятся изменения, причины, по которым применение новых МСФО обеспечивает более надежную и уместную корректировку, идается описание влияния изменений учетной политики на корректировки текущего и предыдущего периода)	8	C 01.01.2017 применяется новая учётная политика, разработанная в соответствии с вступившими в силу с 01.01.2017 Отраслевыми Стандартами Бухгалтерского Учёта некредитных финансовых организаций МСФО (IAS) 8
Указываются наименования выпущенных, но не вступивших в силу МСФО, с указанием дат, с которых планируется применение этих МСФО, дат, с которых требуется применение этих МСФО, характера предстоящих изменений в учетной политике, обсуждения ожидаемого влияния на отчетность или указанием того, что такое влияние не может быть обоснованно оценено	9	МСФО (IFRS) 9 Финансовые инструменты (вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты). Итоговая версия МСФО (IFRS) 9 заменяет большую часть руководства в МСФО (IAS) 39 и все предыдущие версии МСФО (IFRS) 9. Стандарт включает в себя итоговые требования по всем трем фазам проекта по финансовым инструментам - классификация и оценка, обесценение, и учет хеджирования. Значительным изменением, которое затронет все компании, является использование модели обесценения на основе "ожидаемых убытков" в МСФО (IFRS) 9, которая заменит модель "понесенных убытков" в МСФО (IAS) 39. В соответствии с МСФО (IFRS) 9 модель обесценения является более сконцентрированной на будущих событиях, так как не требуется наступления кредитного события (или индикатора обесценения) для признания кредитных убытков. Компания ожидает, что применение данного стандарта приведет к изменениям в классификации и оценке финансовых активов, но не окажет эффекта на классификацию и оценку финансовых обязательств. Компания до 2023 использует отсрочку в переходе на новый международный стандарт финансовой отчётности (IFRS) 9 Финансовые инструменты" в соответствие с п.20А международного стандарта финансовой отчётности (IFRS) 4 "Договоры страхования". МСФО (IFRS) 17 "Договоры страхования" (выпущен 18 мая 2017 г. и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2021 г. или после этой даты). В настоящее время Общество готовится к его применению с 1 января 2023 г. Компания проводит оценку того, как данный новый стандарт повлияет на финансовую отчетность.
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	Денежные средства и их эквиваленты являются статьями, которые легко конвертируются в определенную сумму денежной наличности и подвержены незначительному изменению стоимости. Суммы, в

Требования к раскрытию информации	Номер строки	Описание
		1
		<p>отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов. Денежные средства и эквиваленты денежных средств отражаются по амортизированной стоимости. Денежные средства и их эквиваленты включают наличные деньги в кассе, остатки денежных средств на расчетных счетах, денежные документы, переводы в пути, а также Договоры банковского счета с "неснажаемым остатком", не содержащие ограничений на использование средств (за исключением потери процентного дохода за период, в течение которого остаток на счете был ниже установленного договором лимита). Амортизированная стоимость по таким банковским счетам считается линейным методом.</p>
Критерии признания и база оценки депозитов и прочих размещенных средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах	11	<p>Выдача (размещение) денежных средств по договору займа - передача денежных средств по заключенному между Обществом и клиентом Компанией (далее - заемщик) договору займа, составленному в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации. Выдача (размещение) денежных средств по договору банковского вклада - передача денежных средств по заключенному между Компанией и кредитной организацией договору банковского вклада, составленному в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации. Депозиты и займы выданные оцениваются по амортизированной стоимости. Все Депозиты, в том числе размещенные на срок 90 дней и меньше; депозиты до востребования , а также договоры банковского счета с неснажаемым остатком, содержащие ограничения на использование Компанией средств, классифицируются как ""Депозиты"". В ходе своей обычной деятельности Компания размещает денежные средства в банках на различные сроки. Такие операции классифицируются как депозиты в банках и отражаются по амортизированной стоимости. В связи с тем, что такое размещение средств обычно является предоставлением необеспеченных депозитов банкам, то данные активы могут обесцениваться. Принципы создания резервов под обесценение депозитов в банках аналогичны принципам создания резервов под обесценение финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости. Дисконтирование может не применяться к займам выданным и депозитам: если разница между амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием метода ЭСП, и амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием линейного метода, не является существенной</p>
Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	12	<p>В данную категорию относятся ценные бумаги, - приобретённые с целью продажи в краткосрочной перспективе, и - справедливая стоимость которых может быть надёжно определена. Как правило, в эту категорию относятся котируемые на активном рынке ценные бумаги, приобретённые в спекулятивных целях, т.е. с целью дальнейшей перепродажи. Компания классифицирует ценные бумаги в данную категорию, если оно намерено реализовать их в течение короткого периода после их приобретения, то есть в течение шести месяцев. При первоначальном признании ценные бумаги оцениваются по справедливой стоимости. Справедливой стоимостью ценной бумаги при первоначальном признании, как правило, является стоимость приобретения ценной бумаги (справедливая стоимость переданного возмещения без учета затрат по сделке). В отдельных случаях справедливая стоимость ценной бумаги при первоначальном признании может отличаться от стоимости приобретения ценной бумаги. После первоначального признания оцениваются по справедливой стоимости. По вышеуказанным ценным бумагам, резервы под обесценение не формируются.</p>
Порядок признания и последующего учета финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	13	<p>В данную категорию относятся ценные бумаги, которые не вошли в иные категории (в связи с тем, что они не удовлетворяют необходимым критериям классификации). Данная категория ценных бумаг включает инвестиционные ценные бумаги, которые Компания намерена удерживать в течение неопределенного периода времени и которые могут быть проданы в зависимости от требований по</p>

Требования к раскрытию информации	Номер строки	Описание
		<p style="text-align: center;">1</p> <p>поддержанию ликвидности Компании или в результате изменения процентных ставок, обменных курсов или цен на акции. Компания классифицирует ценные бумаги как имеющиеся в наличии для продажи в момент их приобретения. Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, которые не котируются на рынке ценных бумаг и справедливая стоимость которых не может быть достоверно оценена, учитываются по стоимости приобретения. Остальные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются по справедливой стоимости.</p> <p>Процентный доход по долговым ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, рассчитывается на основе метода эффективной процентной ставки и отражается в прибыли или убытке за год. Дивиденды по долевым инвестициям, имеющимся в наличии для продажи, отражаются в отчете о финансовом результате в момент установления права Компании на получение выплаты и при условии существования вероятности установления права Компании на получение выплаты и при условии существования вероятности получения дивидендов. Все остальные компоненты изменения справедливой стоимости отражаются непосредственно в составе прочего совокупного дохода до момента прекращения признания инвестиции или ее обесценения, при этом накопленная прибыль или убыток переносятся со счетов прочего совокупного дохода на счета прибылей или убытков. Убытки от обесценения признаются в прибыли или убытке по мере их возникновения в результате одного или более событий (событий убытка), произошедших после первоначального признания инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи. Значительное или длительное снижение справедливой стоимости долевой ценной бумаги ниже стоимости ее приобретения является признаком ее обесценения. Накопленный убыток от обесценения, определенный как разница между стоимостью приобретения и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения данного актива, который был первоначально признан на счетах прибылей и убытков, переносится со счетов прочего совокупного дохода на счета прибылей и убытков. Убытки от обесценения долевых инструментов не восстанавливаются через счет прибылей и убытков. Если в последующем отчетном периоде справедливая стоимость долгового инструмента, отнесенного к категории имеющиеся в наличии для продажи, увеличивается, и такое увеличение может быть объективно отнесено к событию, произошедшему после признания убытка от обесценения на счетах прибылей и убытков, то убыток от обесценения отражается через счета прибылей и убытков текущего отчетного периода и восстанавливается через счета прибылей и убытков в последующем отчетном периоде.</p>
Порядок признания и последующего учета финансовых активов, поддерживаемых до погашения	14	<p>В данную категорию относятся ценные бумаги, которые - Компания намерена удерживать до погашения (вне зависимости от срока между датой приобретения и датой погашения) и - Компания имеет практическую возможность удерживать такие бумаги до погашения. Как правило в эту категорию относятся ценные бумаги, по которым компания ожидает получения предусмотренных ими денежных потоков, а не возможных выгод, связанных с их перепродажей. В данную категорию не относятся ценные бумаги, которые Компания готова продать в ответ на изменения рынка процентных ставок или рисков, потребностей в денежных средствах, доступности или доходности альтернативных инвестиций, условий и источников финансирования или валютного риска. При первоначальном признании ценные бумаги оцениваются по справедливой стоимости. Справедливой стоимостью ценной бумаги при первоначальном признании, как правило, является стоимость приобретения ценной бумаги (справедливая стоимость переданного возмещения без учета затрат по сделке). В отдельных случаях справедливая стоимость ценной бумаги при первоначальном признании может отличаться от стоимости приобретения ценной бумаги. После первоначального признания оцениваются по амортизированной стоимости. Активы,</p>

Требования к раскрытию информации	Номер строки	Описание
		1
		удерживаемые до погашения, не переоцениваются. При наличии признаков обесценения формируются резервы под обесценение
Порядок признания и последующего учета прочих размещенных средств и дебиторской задолженности	15	Дебиторская задолженность учитывается по методу начисления и отражается по амортизированной стоимости.
Порядок признания и последующего учета инвестиций в дочерние, совместно контролируемые и ассоциированные предприятия	16	В данную категорию относятся следующие долевые ценные бумаги: - акции и доли в уставных капиталах дочерних и ассоциированных компаний, - паи паевых инвестиционных фондов, - паевые взносы в кооперативы, - средства, размещенные для деятельности своих филиалов в других странах. Дочерней считается компания, находящаяся под контролем ООО Страховая Компания "Гелиос". Понятие контроля определяется в соответствии с МСФО (IAS) 10 Консолидированная финансовая отчетность. В практике Компании контроль возникает, когда ООО Страховая Компания "Гелиос" владеет более чем 50% акций (долей в уставном капитале) предприятия. Ассоциированной считается компания, на деятельность которой ООО Страховая Компания ""Гелиос" может оказывать существенное влияние. Точное определение "Ассоциированного предприятия" дано в МСФО (IAS) 28 "Инвестиции в ассоциированные предприятия". В практике Компании ассоциированными считаются предприятия, доля ООО Страховая Компания "Гелиос" в уставном капитале которых составляет от 20% до 50% (включительно). В случае единовременного приобретения пакета долевых ценных бумаг, обеспечивающего Компании право контроля над управлением или значительного влияния (или совместного контроля) на деятельность эмитента, первоначальное признание такого вложения производится на основании договора купли-продажи и выписки депозитария или выписки из реестра ценных бумаг. Наличие права контроля над управлением или значительного влияния на деятельность эмитента определяется в соответствие с положениями стандарта МСФО (IFRS) 10 "Консолидированная финансовая отчетность" и стандарта МСФО (IAS) 28 "Инвестиции в ассоциированные организации и совместные предприятия". При первоначальном признании ценные бумаги оцениваются по справедливой стоимости. Вложения в дочерние и ассоциированные акционерные общества и паевые инвестиционные фонды подлежат проверке на обесценение. В случае наличия обесценения, по таким ценным бумагам создаются резервы под обесценение.
Порядок признания и последующего учета прочих активов	17	Прочие активы учитываются по справедливой стоимости.
Порядок признания и последующего учета финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	18	Информация не раскрывается в связи с отсутствием операций
Порядок признания и последующего учета займов и прочих привлеченных средств	19	Порядок признания и последующего учета обязательств по финансовой аренде раскрывается в п.58. Общество не привлекает иные виды заемных средств.
Порядок признания и последующего учета выпущенных долговых ценных бумаг	20	Информация не раскрывается в связи с отсутствием операций
Порядок признания и последующего учета прочих финансовых обязательств	21	Финансовые обязательства классифицируются как финансовые обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости. При первоначальном признании финансового обязательства Общество оценивает его по справедливой стоимости. Прекращение признания финансового обязательства происходит в случае исполнения, отмены или истечения срока действия соответствующего обязательства.
Порядок проведения взаимозачетов финансовых активов и финансовых	22	При взаимозачете финансовых активов и обязательств Компания руководствуется положением МСФО (IAS) 32. С целью презентации

Требования к раскрытию информации	Номер строки	Описание
обязательств		статьей бухгалтерского баланса взаимозачет осуществляется тогда, и только тогда, когда Компания: - имеет на текущий момент юридически закрепленное право осуществить зачет признанных сумм; и - намеревается произвести расчет на нетто-основе или реализовать актив и исполнить обязательство одновременно. При учете передачи финансового актива, который не удовлетворяет критериям прекращения признания, Компания не производит взаимозачет переданного актива и соответствующего обязательства.
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	Информация не раскрывается в связи с отсутствием операций
Хеджирование справедливой стоимости (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	24	Информация не раскрывается в связи с отсутствием операций
Хеджирование чистых инвестиций в иностранные подразделения (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	25	Информация не раскрывается в связи с отсутствием операций
Раздел V. Критерии признания и база оценки активов и обязательств, доходов и расходов, связанных с осуществлением страховой деятельности	32	x
Страховая деятельность. Порядок признания, классификация договоров страхования	26	Договор является страховым для целей бухгалтерского учета, когда он передает значительный страховой риск, который, в свою очередь, создается наличием неопределенности наступления страхового события, являющейся основным критерием договора страхования. Одно или более из перечисленных ниже условий должно являться неопределенным на начало действия договора страхования (перестрахования): - произойдет ли страховой случай; - когда он произойдет; или - какую сумму страховщику придется выплатить, если он произойдет. Риск увеличения административных расходов Компании, связанных с обслуживанием договора, а не со страховыми случаем, не является страховым риском. Страховой риск признается значительным, если потенциально возможные (даже при малой вероятности) страховые выплаты (в терминах стандарта - также дополнительное вознаграждение при наступлении оговоренного события) по договору могут существенно превысить страховые взносы. Для целей Учетной политики Компания устанавливает критерий такого превышения - 10%. Долгосрочными договорами считаются договоры сроком действия более 367 календарных дней.
Порядок признания, прекращения признания, амортизации отложенных аквизиционных доходов и расходов. Порядок рассмотрения отложенных аквизиционных расходов при проведении проверки адекватности обязательств	27	Компания капитализирует аквизиционные расходы по договорам страхования и по договорам, принятым в перестрахование, в случае если расходы приводят к заключению или возобновлению договоров страхования, перестрахования. Отложенные аквизиционные расходы рассчитываются отдельно по каждому виду страхования. По договорам страхования, которые вступили в силу до отчетной даты и действуют на отчетную дату, ОАР определяется, как произведение доли неистекшего риска на сумму аквизиционных расходов по каждому договору страхования с учетом корректировки начислений.

Требования к раскрытию информации	Номер строки	Описание
		1
Порядок признания, последующего учета, проверки на обесценение, прекращения признания дебиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и перестрахования	28	<p>Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию включает расчеты с агентами, брокерами, страхователями и перестрахователями. Дебиторская и кредиторская задолженность по операциям перестрахования взаимозачитывается, если существует юридически закрепленное право осуществить зачет признанных сумм, и Компания намеревается произвести расчет на нетто-основе или реализовать актив и исполнить обязательство одновременно.</p> <p>Если Компания обладает объективным свидетельством того, что сумма дебиторской задолженности и предоплата не будет погашена, Компания формирует резерв под обесценение дебиторской задолженности и предоплат, уменьшающий балансовую стоимость дебиторской задолженности и предоплат. Убыток от обесценения дебиторской задолженности отражается в отчете финансовом результате. Компания получает доказательства обесценения дебиторской задолженности и предоплат по страхованию, применяя методы и оценки аналогичные методам и оценкам, используемым для анализа обесценения финансовых активов, отражающихся по амортизированной стоимости. Компания формирует резерв под обесценение в соответствии с утвержденным Положением о порядке формирования резервов под обесценение.</p>
Порядок признания, последующего учета, прекращения признания кредиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и перестрахования	29	<p>Кредиторская задолженность признается при выполнении контрагентом своих обязательств, учитывается по методу начисления и отражается по амортизированной стоимости.</p>
Порядок признания, классификации, оценки, последующего учета, проведения проверки на обесценение, прекращения признания обязательств по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	30	<p>Компания не имеет лицензии на страхование жизни и не заключает договоры страхования жизни.</p>
Порядок признания, классификации, оценки, последующего учета проведения проверки на обесценение, прекращение признания обязательств по договорам страхования иного, чем страхование жизни	31	<p>Незаработанные премии являются частью премий, подписанных в течение отчетного периода, которые относятся к периодам после отчетной даты. Незаработанные премии рассчитываются методом "pro rata temporis". Часть премии, относящаяся к последующим периодам, признается отложенным доходом, включаемым в состав резерва незаработанной премии. Резервы убытков представляют собой оценку обязательств по будущим страховым выплатам и включают резерв заявленных, но не урегулированных убытков (РЗУ), резерв произошедших, но не заявленных убытков (РПНУ) и оценочную величину резерва расходов, связанных с урегулированием убытков. РЗУ создается по фактически заявленным, но не урегулированным на отчетную дату претензиям. Оценка величины убытка производится на основе информации, полученной Компанией в ходе рассмотрения страхового случая, включая информацию, полученную после отчетной даты.</p> <p>Признание обязательств прекращается, если обязательство погашается или аннулируется, либо срок действия обязательства по выплате убытка истекает. РПНУ рассчитывается Компанией для каждого вида страхования актуарными методами и базируется на опыте урегулирования претензий и расходов по урегулированию претензий прошлых лет. Методы оценки и определения размера резервов регулярно проверяются и пересматриваются. Полученные корректировки отражаются в отчете о финансовом результате по мере возникновения. Величина резерва под расходы на урегулирование убытков формируется на основе собственной статистики Компании в отношении фактических расходов на урегулирование убытков по претензиям, понесенным в соответствующем периоде. Резерв неистекшего риска (РНР) создается в случае, если незаработанная премия недостаточна для покрытия выплат и расходов, которые могут возникнуть после окончания финансового года. Оценка величины резерва неистекшего риска производиться Компанией на основе опыта прошлых лет и предположениях о величине коэффициентов</p>

Требования к раскрытию информации	Номер строки	Описание
		1
		убытков (включая расходы на урегулирование убытков) и уровне расходов на управление действующим портфелем. Ожидаемые выплаты рассчитываются на основе событий, произошедших до отчетной даты. Для целей окончательного представления финансовой отчетности РНР списывается за счет отложенных аквизиционных расходов. Тест на достаточность обязательств. В конце каждого отчетного периода Компания оценивает достаточность признанных страховых обязательств, используя текущие оценки будущих денежных потоков по договорам страхования. Если оценка показывает, что балансовая сумма страховых обязательств (за вычетом соответствующих аквизиционных расходов) не соответствует оценочным будущим денежным потокам, то вся сумма дефицита отражается в отчете о финансовом результате.
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	Компания не имеет лицензии на страхование жизни и не заключает договоры страхования жизни.
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	Активы по договорам переданного перестрахования включают суммы возмещения перестраховщиками доли страховых выплат по рискам, переданным в перестрахование, и расходов по урегулированию убытков. Обязательства по операциям переданного перестрахования представляют собой обязательства Компании по уплате страховых премий перестраховщикам. Компания производит оценку активов по перестрахованию на предмет обесценения на регулярной основе. При наличии объективного доказательства обесценения актива по перестрахованию Компания снижает балансовую стоимость актива по перестрахованию до его возмещаемой стоимости и отражает данный убыток от обесценения в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе. Компания собирает объективные доказательства обесценения актива по перестрахованию, используя тот же метод, который применяется для финансовых активов, отражаемых по амортизированной стоимости. Убыток от обесценения рассчитывается с использованием того же метода, что и для финансовых активов, отражаемых по амортизированной стоимости.
Порядок признания и последующего учета страховых премий по договорам страхования, перестрахования	33	Премии по договорам страхования признаются Компанией в качестве дохода на дату возникновения ответственности. По краткосрочным договорам страхования страховая премия признается единовременно в полной сумме, предусмотренной договором. По долгосрочным договорам страхования страховая премия признается: - единовременно в полной сумме, предусмотренной договором, при условии единовременной оплаты премии за весь срок действия договора ; - ежегодно в размере подлежащих уплате страховых премий (взносов) в соответствии с графиком платежей в конкретном страховом году на начало каждого страхового года. - на дату платежа в размере оплаченной страховой премии за период - ежемесячно в размере страховой премии соответствующей Периоду Подписанные брутто-премии по страховым договорам включают общую сумму премий, получаемых по договорам, подписанным в течение отчетного периода и признаваемые на дату наступления ответственности по договору. Брутто-премии, относящиеся к отчетному периоду, отражаются в общем размере брутто-премий с учетом всех изменений, причем дополнительные премии или возврат премий рассматривается как уточнение размера первоначальной премии. Страховая премия по договору страхования, действие которого распространяется на период до даты заключения (ретроактивное страхование),

Требования к раскрытию информации	Номер строки	Описание
		<p style="text-align: center;">1</p> <p>признается в финансовой отчетности на дату заключения договора страхования. По договорам страхования по генеральному полису (при условии, что в момент подписания генерального полиса переход риска не происходит) признание страховой премии осуществляется по мере оформления отдельных страховых полисов, содержащих конкретные условия перехода риска. Денежные средства, полученные от страхователя в счет уплаты страховой премии до заключения отдельных страховых полисов, отражаются в финансовой отчетности как кредиторская задолженность по предоплате. По договорам страхования, предусматривающим условия начала периодов действия страховой защиты по одним рискам после истечения срока действия страховой защиты по другим рискам – премия признаётся на дату начала действия периода страховой защиты по каждому из рисков (в сумме премии по соответствующему риску). Увеличение (уменьшение) страховой премии в связи с изменением условий договора признается в бухгалтерском учете Компании на дату начала соответствующего периода действия страховой защиты, предусмотренного дополнительным соглашением к договору и к которому относится увеличение (уменьшение) страховой премии. В случае если период действия страховой защиты наступает ранее даты дополнительного соглашения, то доход или расход признается на дату дополнительного соглашения. Уменьшение страховой премии в связи с досрочным расторжением договора страхования, а также расторжение договора в бухгалтерском учете признается на дату, когда Компании стало известно о намерении страхователя расторгнуть договор страхования, а именно при получении заявления на расторжение, или, если у Компании возникло право на расторжение договора в одностороннем порядке, в момент, предусмотренный договором страхования или правилами страхования, а именно:</p> <ul style="list-style-type: none"> • при исполнении Компанией своих обязательств в полном объеме (выплате страхового возмещения в размере страховой суммы); • если после вступления в силу договора страхования возможность наступления страхового случая отпала, и существование страхового риска прекратилось по обстоятельствам иным, чем страховой случай. К таким обстоятельствам, в частности, относится гибель застрахованного имущества по причинам иным, чем наступление страхового случая; • если после заключения договора страхования будет установлено, что страхователь сообщил Компании заведомо ложные сведения об обстоятельствах, имеющих существенное значение для определения вероятности наступления страхового случая и размера возможных убытков от его наступления (страхового риска); • иные основания. Уменьшение страховой премии в связи с ошибочно начисленными премиями признается в бухгалтерском учете на дату обнаружения ошибки. <p>Для целей Учетной политики Компания установила, что по страховым премиям существенной признается ошибка, в стоимостном выражении составляющая более 5 % от статьи "Страховые премии по договорам страхования, сострахования, договорам, принятых в перестрахование – всего". Отчета о финансовых результатах за соответствующий отчетный год. Премии по договорам, принятым в перестрахование, могут начисляться/изменяться в результате:</p> <ul style="list-style-type: none"> • начисления премии по вновь заключённому договору входящего перестрахования; • увеличения или уменьшения страховой премии в связи с изменением условий или расторжением договоров, принятых в перестрахование; • изменения страховой премии в связи с ошибочно начисленными премиями (взносами); • начисления в виде доходов или расходов по договорам, относящимся к отчетному периоду, но о которых на дату составления отчетности Компания не имела достоверных данных в связи с более поздним получением первичных документов (Cut-off).
Порядок признания и последующего учета страховых выплат по договорам страхования, перестрахования, а также доли перестраховщиков в	34	Выплаты по договорам страхования представляют собой расходы, понесенные Компанией в связи с выплаченными страхователю (застрахованному лицу, выгодоприобретателю или его наследникам) суммами в результате наступления страхового случая.

Требования к раскрытию информации	Номер строки	Описание
выплатах		<p>1</p> <p>В состав выплат по договорам страхования иного, чем страхование жизни включаются: о суммы страхового возмещения по договорам страхования, выплаченного в связи с наступлением страхового случая; о суммы оплаты ремонта (восстановления) имущества, поврежденного в результате наступления страхового случая, осуществленного в соответствии с условиями договора в счет страховой выплаты; о суммы страховых выплат страхователям (выгодоприобретателям, застрахованным лицам или их наследникам), осуществленных на основании решения суда, за исключением дополнительно взысканных судом со страховщиком сумм судебных издержек, компенсации морального вреда, расходов на государственную пошлину и других; о суммы страховых выплат страхователям (выгодоприобретателям, застрахованным лицам или их наследникам), осуществленных на конец отчетного периода по решению суда в безакцептном порядке на основании исполнительного листа, при невозможности идентифицировать договор страхования и страховой случай; о суммы, удерживаемые из страхового возмещения или из страховых сумм в счет погашения задолженности страхователя по оплате очередного страхового взноса; о суммы удержаных налогов со страховых выплат в установленных законодательством Российской Федерации случаях. Выплаты отражаются в отчете о финансовом результате по мере возникновения на основе оцененного обязательства по выплате компенсации страхователям или третьим сторонам. В составе выплат также отражаются расходы по урегулированию убытков, связанные с оплатой услуг экспертов. Доля перестраховщиков в страховых выплатах представляет собой доход Компании в виде компенсации произведенных им страховых выплат по договорам страхования и договорам, принятым в перестрахование, ответственность по которым была передана в перестрахование По факультативным договорам и пропорциональным облигаторным договорам доля перестраховщиков в выплатах начисляется на дату признания выплаты по договору страхования/входящего перестрахования, риски по которому были переданы в перестрахование, в размере, определяемом условиями договоров перестрахования. По непропорциональным облигаторным договорам доля перестраховщиков в выплатах и РУУ начисляется: о на дату выставления счёта (бординго) или счёта убытка в сумме, указанной в счёте (бординго) - если документы акцептованы перестраховщиком до окончания отчётного периода; о на отчётную дату в сумме, рассчитанной на основании условий договора перестрахования - в случае, если документы на отчётную дату не оформлены или не акцептованы; о на отчётную дату в сумме, рассчитанной актуарными методами - в случае, если документы на отчётную дату не оформлены или не акцептованы и при условии наличия репрезентативных исторических данных. В случае, если Компанией получено возмещение по кассовому убытку до признания соответствующей прямой выплаты, в бухгалтерском учете начисляется кредиторская задолженность по операциям перестрахования в корреспонденции со счетом денежных средств, полученных от перестраховщика.</p>
Состав и классификация аквизиционных расходов. Порядок признания аквизиционных расходов и доходов	35	<p>К аквизиционным расходам Компания относит те расходы, которые связаны с заключением или возобновлением договоров страхования и перестрахования. Аквизиционные расходы по договорам страхования подразделяются на прямые и косвенные. К прямым расходам Компания относит те переменные расходы, которые Компания несет при заключении либо перезаключении конкретных договоров страхования, а именно о комиссионное вознаграждение за заключение договоров страхования; о иные расходы. К косвенным расходам Компания относит переменные расходы, которые направлены на заключение договоров страхования, при этом их сложно отнести к конкретным договорам страхования, но они связаны с продвижением или стимулированием продаж конкретного продукта, и взаимосвязь таких затрат с ростом страховой премии по таким продуктам может быть установлена. К</p>

Требования к раскрытию информации	Номер строки	Описание
		1
		<p>таким расходам Компания относит о расходы на рекламу и рекламные акции, целью которых является реклама конкретных страховых продуктов страховщика; о расходы на оплату труда и соответствующие расходы, связанные с уплатой страховых взносов в государственные внебюджетные фонды в отношении сотрудников, заключающих договоры страхования; о операционные расходы по обработке договоров страхования (ввод договоров в базы учета, оформление сопроводительных документов, курьерская доставка договоров и другие); о расходы на приобретение бланков строгой отчетности (страховых полисов и квитанций) в части, технологически не соотносимой с конкретным видом страхования; о отчисления в государственные внебюджетные фонды по агентским договорам, заключаемым с физическими лицами; о вознаграждение страховыми брокерами за услуги, связанные с заключением договоров страхования (в частности, подбор и помощь в разработке условий страхования, анализ возможности принятия риска на страхование и пр.); о расходы на проведение предстраховой экспертизы; о расходы на приобретение бланков строгой отчетности (страховых полисов и квитанций) в части, соотносимой с конкретным видом страхования (например, ОСАГО); о расходы на проведение освидетельствования физических лиц перед заключением договоров личного страхования, о иные расходы, направленные на заключение или возобновление договоров страхования. Прямые аквизиционные расходы по договорам страхования признаются Компанией при наличии договорных отношений с посредниками или иных обстоятельств, приводящих к возникновению обязательств по уплате вознаграждения, а также в том случае, если сумма вознаграждения может быть достоверно определена. Прямые расходы признаются: о комиссионное вознаграждение посредникам - по дате признания страховой премии по договору страхования; По краткосрочным договорам страхования признается полная сумма прямых расходов, относящихся к конкретному договору страхования. По долгосрочным договорам страхования расходы в виде вознаграждения страховыми агентами и страховыми брокерами признаются пропорционально страховой премии, признанной в бухгалтерском учете по соответствующему долгосрочному договору страхования за соответствующий период. Прочие прямые аквизиционные расходы по договорам страхования признаются по мере их понесения. Косвенные расходы признаются по мере того, как они считаются понесенными Учет косвенных аквизиционных расходов осуществляется путем их аккумулирования на отдельном лицевом счете соответствующего счета учета расходов. По окончании отчетного периода суммы расходов распределяются на соответствующие линии бизнеса согласно правилам аллокации в специализированных регистрах. При этом, базой для распределения является сумма начисленной страховой премии по прямым статьям (коды в ОФР 12101-12106;22101-22110) с указанием конкретной линии бизнеса. Аквизиционными доходами по договорам, переданным в перестрахование, Компания признает доходы в виде перестраховочной комиссии, подлежащей получению от перестраховщика. Доходы в виде перестраховочной комиссии по договорам, переданным в перестрахование, признаются Компанией на дату признания страховой премии по договору, переданному в перестрахование.</p>
Порядок признания дохода по суброгациям и регрессам	36	Доходы по суброгациям и регрессам отражаются в отчете о финансовом результате по методу начисления. Оценку будущих поступлений от суброгаций и регрессных требований Компания производит с применением метода Цепной лестницы с выбором факторов развития в виде средний из последних 4-х квартальных значений. На основе журналов учета доходов по суброгации и регрессам строится кумулятивный треугольник развития в зависимости от квартала наступления страхового случая и квартала получения дохода по суброгации и регрессам.
Порядок признания дохода от реализации годных остатков (абандон)	37	Под имуществом и (или) его годными остатками понимаются объекты (кроме объектов недвижимости), полученные Компанией

Требования к раскрытию информации	Номер строки	Описание
		1
		<p>при отказе страхователя (выгодоприобретателя) от права собственности на застрахованное имущество, за которое он получил полную страховую сумму в соответствии с законодательством Российской Федерации (далее по тексту - "Годные остатки"). За единицу бухгалтерского учета данного имущества и (или) его годных остатков Компанией принимается каждый факт получения имущества и (или) его годных остатков. При этом первоначальной стоимостью таких объектов, является их справедливая стоимость на дату признания. Если справедливая стоимость не поддается надежной оценке, то Компания определяет ценность использования объекта как дисконтированную стоимость ожидаемых будущих денежных потоков, возникновение которых ожидается в ходе использования объекта и (или) в результате его выбытия. Компания относит финансовый результат от операций с указанным имуществом на доходы и расходы по страховой деятельности. Компания проводит оценку стоимости годных остатков не реже одного раза в год по состоянию на последний день отчетного периода. На конец каждого отчетного года Компания осуществляет проверку, не снизилась ли существенно чистая стоимость возможной продажи объекта, классифицированного как Годные остатки, по сравнению с его предыдущей оценкой путем проведения дополнительной оценкой такого объекта. Признаками возможного превышения стоимости объектов имущества и (или) его годных остатков, сложившейся на дату признания, над их чистой стоимостью возможной продажи на дату оценки является их повреждение, полное или частичное устаревание, снижение стоимости их продажи на активном рынке.</p>
Состав и порядок признания доходов и расходов по операциям обязательного медицинского страхования	38	Компания не имеет лицензию на обязательное медицинское страхование и не осуществляет ОМС.
Порядок учета изменений в обязательствах по договорам, классифицированным как страховые, и договорам, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	39	Поскольку Компания не имеет лицензии на осуществление страхования жизни, все заключаемые Компанией договоры страхования автоматически классифицируются как "договоры страхование без НВПДВ"
Раздел VI. Критерии признания и база оценки инвестиционного имущества	48	x
Применяемая модель учета инвестиционного имущества	41	Учет объектов, относящихся к инвестиционной собственности, ведется по справедливой стоимости - после первоначального признания объекта в сумме затрат на его приобретение, объект оценивается по справедливой стоимости, которая отражает состояние рыночных цен на отчетную дату. Прибыль (убытки) от изменения справедливой стоимости отражаются в отчете о прибыли и убытке и прочем совокупном доходе в периоде их возникновения.
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	Инвестиционное имущество - это не занимаемая Компанией собственность, удерживаемая Компанией с целью получения арендного дохода или повышения стоимости вложенного капитала, или для достижения обеих целей. Инвестиционное имущество включает здания и земельные участки. Компания классифицирует внеоборотный актив (или выбывающую группу) как предназначенный для продажи, если его балансовая стоимость будет возмещена в основном за счет продажи, а не посредством продолжающегося использования. Для этого актив (или выбывающая группа) должен быть в наличии для немедленной продажи в его текущем состоянии исключительно на условиях обычных и общепринятых при продаже таких активов (или выбывающих групп) и его продажа должна быть высоковероятной.
Степень, в которой справедливая стоимость инвестиционного имущества (измеренная или	43	Высокая - Справедливая стоимость инвестиционного имущества, раскрыта в отчетности, основана на оценке, произведённой независимым оценщиком, имеющим надлежащую квалификацию и

Требования к раскрытию информации	Номер строки	Описание
		1
раскрыта в бухгалтерской (финансовой) отчетности основана на оценке, произведенной независимым оценщиком, обладающим соответствующей признанной профессиональной квалификацией, а также недавним опытом проведения оценки инвестиций в недвижимость той же категории и того же местонахождения, что и оцениваемый объект		опыт. Оценщик обладает 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	Основным средством (далее также - ОС) признается объект, имеющий материально - вещественную форму, предназначенный для использования Компанией при оказании услуг либо в административных целях в течение более чем 12 месяцев, последующая перепродажа которого не предполагается, при одновременном выполнении следующих условий: о объект способен приносить Обществу экономические выгоды в будущем; о первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена. В Компании выделяются следующие группы основных средств: земля; здания и сооружения; офисное оборудование; компьютерное оборудование; оргтехника; незавершенные капитальные вложения; транспортные средства; мебель; прочее. В Компании не создается библиотечный фонд. Минимальным объектом учета, признаваемым в качестве инвентарного объекта, является объект стоимостью 100 000 руб. Объекты стоимостью ниже 100 000 руб. подлежат единовременному списанию в момент их готовности к использованию в целях, определенных менеджментом Компании. Группировка мелких однородных объектов стоимостью менее 100 000 руб. для целей постановки на учёт в качестве единого объекта основных средств не применяется. Компания применяет модель учёта по исторической стоимости ко всем группам ОС, кроме групп ""Земля"" и ""Здания и сооружения"". То есть, основные средства, кроме групп "Земля" и "Здания и сооружения" отражаются по стоимости приобретения, за вычетом накапленной амортизации основных средств и накапленных убытков от обесценения Группы "Земля" и "Здания и сооружения" учитываются по справедливой (переоцененной) стоимости. Переоценка производится с достаточной регулярностью для того, чтобы балансовая стоимость значительно не отличалась от той, которая будет определена на основе справедливой стоимости на конец отчетного периода. Увеличение балансовой стоимости в результате переоценки отражается впрочем совокупном доходе в составе резерва переоценки. Уменьшение стоимости, зачитывающееся против предыдущих увеличений стоимости того же актива, отражается за счет резерва переоценки непосредственно в составе прочего совокупного дохода, все остальные случаи уменьшения стоимости отражаются в отчете о финансовом результате. Резерв переоценки основных средств, включенный в совокупный доход, переносится непосредственно на нераспределенную прибыль после реализации дохода от переоценки в момент списания или выбытия актива. При переоценке вся накапленная амортизация на дату переоценки зачитывается с балансовой стоимостью актива, и полученная чистая балансовая стоимость доводится до переоцененной стоимости актива. Учет активов в форме права пользования, относящиеся к основным средствам, осуществляется Компанией с применением модели учета по первоначальной стоимости за вычетом накапленной амортизации и накапленных убытков от обесценения.
Применяемый метод амортизации для каждого класса активов	45	Амортизация по основным средствам рассчитывается с использованием линейного метода, то есть равномерным снижением первоначальной стоимости до ликвидационной

Требования к раскрытию информации	Номер строки	Описание
		1 стоимости.
Применяемые сроки полезного использования для каждого класса активов	46	Для определения срока полезного использования объекта основных средств Компания использует следующие оценочные сроки полезного использования основных средств: 1. здания и сооружения от 10 лет и выше; 2. офисное оборудование от 2 до 7 лет; 3. компьютерное оборудование от 2 до 7 лет; 4. оргтехника от 2 до 7 лет; 5. транспортные средства от 3 до 10 лет; 6. мебель от 5 до 7 лет; 7. прочее от 2 лет и выше. Не подлежат амортизации земля и иные объекты природопользования (вода, недра и другие природные ресурсы), объекты незавершенного капитального строительства. По отдельным основным средствам срок полезного использования может определяться на основании профессионального суждения. По активам в форме права пользования, относящимся к основным средствам, срок полезного использования определяется периодом действия договора аренды, в течение которого актив будет доступен для использования.
Раздел VIII. Критерии признания, база оценки нематериальных активов	56	x
Определение и состав нематериальных активов	47	"Нематериальным активом (далее также - НМА) признается объект, одновременно удовлетворяющий следующим условиям: - объект способен приносить Компании экономические выгоды в будущем, в частности, объект предназначен для использования при выполнении работ, оказании услуг либо для управленческих нужд; - Компания имеет право на получение экономических выгод от использования объекта в будущем (подтверждается наличием оформленных документов, подтверждающих существование самого актива и права Компании на результаты интеллектуальной деятельности или приравненные к ним средства индивидуализации (далее - средства индивидуализации)); - имеются ограничения доступа иных лиц к экономическим выгодам от использования объекта (Компания 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; - Компанией не предполагается продажа объекта в течение 12 месяцев; - объект не имеет материально-вещественной формы; - первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена и составляет сумму более 100 000 руб. Нематериальными активами не являются расходы, связанные с образованием Компании (организационные расходы); интеллектуальные и деловые качества персонала Общества, его квалификация и способность к труду. Нематериальные активы Компании в основном состоят из лицензий на программное обеспечение, а также расходов на разработку программного обеспечения. Затраты, связанные с эксплуатацией программного обеспечения, отражаются в составе расходов по мере их возникновения. Затраты, напрямую связанные с идентифицируемым и уникальным программным продуктом, который контролируется Компанией и с высокой степенью вероятности принесет в течение периода более года экономические выводы в размере, превышающим затраты, признаются нематериальным активом. Нематериальным активом (далее также - НМА) признается объект, одновременно удовлетворяющий следующим условиям: - объект способен приносить Компании экономические выгоды в будущем, в частности, объект предназначен для использования при выполнении работ, оказании услуг либо для управленческих нужд; - Компания имеет право на получение экономических выгод от использования объекта в будущем (подтверждается наличием оформленных документов, подтверждающих существование самого актива и права Компании на результаты интеллектуальной деятельности или приравненные к ним средства индивидуализации (далее - средства индивидуализации)); - имеются ограничения доступа иных лиц к экономическим выгодам от использования объекта (Компания имеет контроль над объектом); - объект может быть идентифицирован (возможность выделения или отделения от

Требования к раскрытию информации	Номер строки	Описание
		1
		<p>других активов); - объект предназначен для использования в течение более чем 12 месяцев; - Компанией не предполагается продажа объекта в течение 12 месяцев; - объект не имеет материально-вещественной формы; - первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена и составляет сумму более 100 000 руб. Нематериальными активами не являются расходы, связанные с образованием Компании (организационные расходы); интеллектуальные и деловые качества персонала Общества, его квалификация и способность к труду. Нематериальные активы Компании в основном состоят из лицензий на программное обеспечение, а также расходов на разработку программного обеспечения. Затраты, связанные с эксплуатацией программного обеспечения, отражаются в составе расходов по мере их возникновения. Затраты, напрямую связанные с идентифицируемым и уникальным программным продуктом, который контролируется Компанией и с высокой степенью вероятности принесет в течение периода более года экономические выводы в размере, превышающим затраты, признаются нематериальным активом. """</p>
База оценки для каждого класса активов (стоимость приобретения за вычетом амортизации или стоимость переоценки за вычетом амортизации)	48	Компания учитывает нематериальные активы по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.
Раскрытие для каждого класса активов с неопределенным сроком полезного использования факта ежегодного тестирования на обесценение, информации о наличии возможных признаков обесценения	49	Нематериальные активы с неопределенным сроком полезного использования отсутствуют.
Применяемые сроки и методы амортизации для нематериальных активов с ограниченным сроком использования	50	Срок полезного использования нематериальных активов определяется на дату признания нематериального актива (передачи нематериального актива для использования в соответствии с намерениями руководства) исходя из: о срока действия прав Компании на результат интеллектуальной деятельности или средства индивидуализации и периода контроля над нематериальным активом; о ожидаемого срока использования нематериального актива, в течение которого Компания предполагает получать экономические выгоды. Нематериальные активы Компании с определенным сроком полезного использования амортизируются линейным методом в течение ожидаемого срока полезного использования каждого объекта НМА.
Порядок учета затрат на создание нематериальных активов собственными силами	51	<p>Компания подразделяет процесс создания нематериальных активов на две стадии: • стадия исследований; • стадия разработки. К исследованиям относятся оригинальные плановые изыскания, предпринимаемые Компанией с целью получения новых научных или технических знаний. Затраты, произведенные Компанией на стадии исследований при создании нематериального актива, признаются в качестве расходов в момент их возникновения.</p> <p>Компания относит к разработке применение результатов исследований и иных знаний при планировании или проектировании производства новых или существенно улучшенных устройств, продуктов, процессов, систем или услуг до начала их использования. Затраты, произведенные Компанией на стадии разработки нематериального актива, подлежат признанию в составе первоначальной стоимости нематериального актива при выполнении следующих условий: • Компания намерена завершить создание нематериального актива и использовать его в своей деятельности; • нематериальный актив 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. Если Компания не может отделить стадию</p>

Требования к раскрытию информации	Номер строки	Описание
		1
		исследований от стадии разработки при осуществлении работ, направленных на создание нематериального актива, то произведенные затраты учитываются в качестве затрат на стадии исследований. Затраты, первоначально признанные Компанией в качестве расходов, не признаются впоследствии в составе первоначальной стоимости нематериального актива.
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	Обязательства по выплате прочих долгосрочных вознаграждений работникам включают в себя обязательства по выплате пособий по долгосрочной нетрудоспособности. Обязательства по выплате прочих долгосрочных вознаграждений учитываются Обществом по дисконтированной стоимости с использованием ставки дисконтирования, равной ключевой ставке, установленной Банком России на дату признания обязательства. Оценка подлежащих признанию обязательств по выплате прочих долгосрочных вознаграждений работникам включает следующие этапы: • определение величины обязательства по выплате прочих долгосрочных вознаграждений работникам с учетом размера выплат, причитающихся за отчетный и предшествующие периоды; • дисконтирование величины обязательств по выплате прочих долгосрочных вознаграждений работникам.
Описание пенсионных планов с установленными выплатами, реализуемых страховщиком	53	Информация не раскрывается в связи с отсутствием операций
Использование метода дисконтированной стоимости для определения размера обязательства по пенсионному обеспечению и соответствующей стоимости вклада работников в отношении текущего периода	54	Информация не раскрывается в связи с отсутствием операций
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	Информация не раскрывается в связи с отсутствием операций
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	Объекты основных средств, нематериальных активов, инвестиционного имущества, а также активы,ываемые в качестве средств труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, признаются Компанией долгосрочными активами, предназначенными для продажи, 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, на основании профессионального суждения, формируемого с учетом следующих критерий: - долгосрочный актив готов к немедленной продаже в его текущем состоянии на условиях, соответствующих рыночным при продаже таких активов; - руководителем Компании (лицом, его замещающим, или иным уполномоченным лицом) или уполномоченным органом Компании принято решение о продаже (утвержен план продажи) долгосрочного актива; - Компания ведет поиск покупателя долгосрочного актива, исходя из цены, которая

Требования к раскрытию информации	Номер строки	Описание
		1
		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. В случае, если один или несколько из этих критерии не выполняются, Компания прекращает признание объектов в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи.
Порядок признания и последующего учета резервов - оценочных обязательств	57	Оценочные обязательства представляют собой обязательства нефинансового характера с неопределенным сроком или суммой. Они начисляются при наличии у Компании обязанности (правовой или обусловленной практикой), возникшей в результате какого-либо прошлого события. При этом представляется вероятным, что для урегулирования этой обязанности Компании потребуется выбытие ресурсов, содержащих экономические выгоды, и возможно выполнить надежную оценку величины этой обязанности. Сумма, признанная в качестве резерва, представляет собой наилучшую расчетную оценку затрат, необходимую для урегулирования существующего обязательства. Резерв используется на покрытие только тех затрат, в отношении которых этот резерв был изначально признан. Резервы пересматриваются Компанией на конец каждого отчетного периода (квартал, год).
Порядок признания, последующего учета, прекращения признания обязательств по аренде	58	На дату начала аренды арендатор Компания оценивает обязательство по аренде по приведенной стоимости арендных платежей, которые еще не осуществлены на эту дату. Арендные платежи дисконтируются с использованием процентной ставки, заложенной в договоре аренды, если такая ставка может быть легко определена. В случае отсутствия ставки, за ставку дисконтирования принимается ключевая ставка Центрального Банка РФ, действующая на дату. После даты начала аренды Компания оценивает обязательство по аренде следующим образом: 1. увеличивая балансовую стоимость для отражения процентов по обязательству по аренде; 2. уменьшая балансовую стоимость для отражения осуществленных арендных платежей; и 3. переоценивая балансовую стоимость для отражения переоценки или модификации договоров аренды или для отражения пересмотренных по существу фиксированных арендных платежей.
Использование освобождения, предусмотренного для договоров краткосрочной аренды, и освобождения, предусмотренного для аренды объектов с низкой стоимостью	58.1	В случае, если договор аренды краткосрочный срок аренды менее 12 месяцев и (или) базовый актив по договору классифицирован как актив с низкой стоимостью арендные платежи признаются в качестве расхода в течение срока аренды. Компания классифицирует для целей бухгалтерского учета базовый актив, как актив с низкой стоимостью в случае, если остаточная стоимость базового актива не превышает 300 000 рублей.
Порядок отражения дивидендов	59	Выплаты дохода участникам отражаются в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, в том периоде, в котором они были объявлены. Информация о выплатах дохода участнику, объявленных после отчетной даты, но до того, как финансовая отчетность утверждена к выпуску, отражается в Примечании "События после окончания отчетного периода". В соответствии с требованиями российского законодательства, выплата дохода участнику и прочее распределение прибыли, в том числе чистой прибыли текущего года, осуществляются на основе бухгалтерской отчетности Компании, подготовленной в соответствии с правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности, установленными в Российской Федерации.
Порядок признания, оценки, последующего учета, прекращения признания отложенного налогового актива и отложенного налогового обязательства	60	Отложенный налог на прибыль начисляется балансовым методом расчета обязательств в отношении перенесенного на будущие периоды налогового убытка и временных разниц, возникающих между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в финансовой отчетности. В соответствии с исключением для первоначального признания отложенный налог не учитывается в отношении временных разниц, возникающих при первоначальном признании актива или обязательства, если

Требования к раскрытию информации	Номер строки	Описание
		1
		операция при первоначальном признании не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль, кроме случаев первоначального признания, возникающего в результате объединения бизнеса. Остатки отложенных налогов определяются с использованием ставок налога, которые приняты или по существу принятые на конец отчетного периода и которые, как ожидается, будут применяться в период, когда временные разницы будут восстановлены или перенесенные налоговые убытки будут использованы Отложенные налоговые активы в отношении всех вычитаемых временных разниц и перенесенных на будущие периоды налоговых убытков признаются только в той степени, в которой существует вероятность получения в будущем налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы вычитаемые суммы.
Порядок признания и оценки резервного капитала	61	В Компании создается резервный фонд путем ежегодных отчислений в размере, составляющем не менее 5% (пяти процентов) чистой прибыли, до достижения им 5% (пяти процентов) уставного капитала Компании.
Порядок признания и оценки собственных выкупленных акций (долей)	62	Информация не раскрывается в связи с отсутствием операций
Порядок признания и оценки уставного капитала, эмиссионного дохода	63	В соответствии с действующим законодательством, участники обществ с ограниченной ответственностью имеют право выйти из общества, если такая возможность явно не исключена уставом общества, и в этом случае общество с ограниченной ответственностью обязано выплатить участнику его долю в чистых активах, не позднее шести месяцев после завершения года, в котором было заявлено о выходе. Соответственно, наличие указанного права означает, что долевые инструменты участников обществ с ограниченной ответственностью являются финансовыми обязательствами в соответствии с МСФО 32. Уставом Компании предусмотрено условие, не ограничивающее право участников выйти из Компании, поэтому чистые активы, подлежащие распределению участникам, отражаются в отчете о финансовом положении в составе обязательств. Взносы участников в уставный капитал Компании признаются в составе чистых активов, подлежащих распределению участникам, только после процедуры государственной регистрации соответствующих изменений, внесенных в учредительные документы Компании в порядке, установленном законодательством Российской Федерации. До этого момента перечисленные участником взносы отражаются в финансовой отчетности в составе кредиторской задолженности.
Порядок признания, последующего учета, прекращения признания кредиторской задолженности	64	Кредиторская задолженность признается при выполнении контрагентом своих обязательств, учитывается по методу начисления и отражается по амортизированной стоимости.

Примечание 5. Денежные средства и их эквиваленты Таблица 5.1 Денежные средства и их эквиваленты

Наименование показателя	Номер строки	31.12.2020	31.12.2019
		1	2
Денежные средства в кассе	1	536	122
Денежные средства в пути	2	17	13
Денежные средства на расчетных счетах	3	332 432	153 596
Прочие денежные средства	6	1	45
Итого	7	332 986	153 777

Текстовое раскрытие. Денежные средства и их эквиваленты.

Номер строки	Содержание
	1
1	x
2	В состав статьи не включены депозиты. По статье "Прочие денежные средства" отражены проценты по неснижаемым остаткам по Банку ГПБ (АО). Из состава денежных средств и их эквивалентов исключены остатки денежных средств, использование которых ограничено. Остатки денежных средств, использование которых ограничено, по состоянию на 31.12.2020 включают 123 000 тыс.рублей. Указанные остатки отражены в таблице Депозиты и прочие размещенныесредства в кредитных организациях и банках-нерезидентах. По состоянию на 31.12.2020 у страховщика были остатки денежных средств в 1 кредитной организации и банках-нерезидентах (31.12.2019: в 1 кредитной организации и банках-нерезидентах) с общей суммой денежных средств и их эквивалентов, превышающей 20 000 тысяч рублей. Совокупная сумма этих остатков составляла 322 446 тысяч рублей (31.12.2019: 125 667 тысяч рублей), или 96,83 процентов от общей суммы денежных средств и их эквивалентов (31.12.2019: 81,72 процентов). Информация о кредитном качестве эквивалентов денежных средств представлена в таблице 62.9 примечания 62 настоящего приложения.

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

Наименование показателя	Номер строки	31.12.2020	31.12.2019
		3	4
Денежные средства и их эквиваленты, представленные в бухгалтерском балансе	1	332 986	153 777
Прочее	2.1	(1)	(45)
Денежные средства и их эквиваленты, представленные в отчете о потоках денежных средств	3	332 985	153 731

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

Номер строки	Содержание
	1
1	В отчетном периоде инвестиционные и финансовые операции, не потребовавшие использования денежных средств и их эквивалентов, отсутствуют.

Примечание 6. Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах
Таблица 6.1 Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах

31.12.2020

Наименование показателя	Номер строки	Необесцененные	Итого	Балансовая стоимость
		1	3	5
Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	2	1 016 145	1 016 145	1 016 145
Прочие размещенные средства	5	123 000	123 000	123 000
Итого	6	1 139 145	1 139 145	1 139 145

31.12.2019

Наименование показателя	Номер строки	Необесцененные	Итого	Балансовая стоимость
		1	3	5
Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	a.2	981 920	981 920	981 920
Прочие размещенные средства	a.5	99 000	99 000	99 000
Итого	a.6	1 080 920	1 080 920	1 080 920

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

Номер строки	Содержание	
	1	
1	По состоянию на 31.12.2020 у страховщика остатки депозитов и прочих размещенных средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах с общей суммой средств, превышающей 250 000 тыс. рублей отсутствуют. На 31.12.2019 остатки депозитов и прочих размещенных средств: в 6 кредитных организациях и банках-нерезидентах с общей суммой средств, превышающей 50 000 тыс. рублей. Совокупная сумма этих депозитов и прочих размещенных средств составляла на 31.12.2019: 1 055 696 тыс. рублей 97,67%. По состоянию на 31.12.2020 у страховщика были депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, стоимость которых составила 1 139 145 тыс. рублей (на 31.12.2019: 1 080 920 тыс. рублей).	

Таблица 6.2 Информация по номинальным процентным ставкам и ожидаемым срокам погашения по депозитам и прочим размещенным средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах

Наименование показателя	Номер строки	31.12.2020		31.12.2019	
		Диапазон контрактных процентных ставок	Временной интервал сроков погашения	Диапазон контрактных процентных ставок	Временной интервал сроков погашения
		1	2	3	4
Депозиты	2	2,75% - 7,05%	12 - 228 дней	0,01% - 8,15%	2 - 360 дней
Прочие размещенные средства	5	1,5% - 1,5%	940 - 940 дней	3,75% - 3,75%	1032 - 1032 дней

Примечание 7. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка Таблица 7.1 Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка

Наименование показателя	Номер строки	31.12.2020	31.12.2019
	1	2	
Ценные бумаги, удерживаемые для торговли	1	217 932	168 427
Итого	4	217 932	168 427

Таблица 7.2 Ценные бумаги, удерживаемые для торговли

Наименование показателя	Номер строки	31.12.2020	31.12.2019
		3	4
Долевые ценные бумаги, в том числе:			
всего	1	217 932	168 427
кредитных организаций и банков-нерезидентов	2	140 823	160 650
нефинансовых организаций	4	77 110	7 777
Долговые ценные бумаги, в том числе:			
Итого	12	217 932	168 427

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	31.12.2020	31.12.2019
		3	4
Дебиторская задолженность по страхованию иному, чем страхование жизни	2	641 554	469 071
Итого	3	641 554	469 071

Текстовое раскрытие. Дебиторская задолженность по страхованию жизни.

Номер строки	Содержание
	1
1	Компания не осуществляет страхование жизни.

Таблица 10.3 Дебиторская задолженность по страхованию иному, чем страхование жизни

Наименование показателя	Номер строки	31.12.2020	31.12.2019
		3	4
Дебиторская задолженность страхователей по договорам страхования	1	439 565	348 125
Дебиторская задолженность по договорам, принятым в перестрахование	4	71	170
Дебиторская задолженность по договорам, переданным в перестрахование	5	441	0
Дебиторская задолженность по суброгациям и регрессам	7	35 068	20 067
Дебиторская задолженность по расчетам с агентами и брокерами	8	122 425	105 595
Дебиторская задолженность по расчетам по прямому возмещению убытков	9	22 437	6 013
Незавершенные расчеты по операциям страхования и перестрахования	10	67 870	7 463
Резерв под обесценение	12	(46 323)	(18 364)
Итого	13	641 554	469 071

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

Код строки	Содержание
1	1
1	<p>По состоянию на 31.12.2020 был 21 дебитор (на 31.12.2019: 12 дебиторов), сумма задолженности которых составляла свыше 2 000 тысяч рублей (на 31.12.2019 : 2 000 тысяч рублей) по каждому дебитору. Общая сумма задолженности этих дебиторов составляет 101 392 тысяч рублей (на 31.12.2018: 94 867 тысяч рублей), или 16,35 процентов от общей суммы дебиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и перестрахования по договорам страхования иного, чем страхование жизни до вычета резерва под обесценение (на 31.12.2019: 19,46 процентов). По состоянию на 31.12.2020 и 31.12.2019 существенная концентрация дебиторской задолженности в сфере обязательного медицинского страхования отсутствовала, т.к. у Компании отсутствует лицензия на ОМС.</p> <p>Анализ резерва под обесценение дебиторской задолженности по страхованию иному, чем страхование жизни, раскрывается в таблице 25.6 примечания 25 настоящего приложения.</p> <p>Анализ кредитного качества дебиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и перестрахования по договорам страхования иного, чем страхование жизни, раскрывается в таблицах 62.9, 62.13 примечания 62 настоящего приложения в соответствии с МСФО (IFRS) 7.</p>

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

31.12.2020

Наименование показателя	Номер строки	Необеспеченные	Обеспеченные	Итого	Резерв под обеспечение	Балансовая стоимость
	1	2	3	4	5	
Займы выданные	3	4 865	-	4 865	-	4 865
Расчеты с клиентами по посредническим договорам	8	482	-	482	-	482
Прочее	11	212 992	13 212	226 204	13 212	212 992
Итого	12	218 340	13 212	231 552	13 212	218 340

31.12.2019

Наименование показателя	Номер строки	Необеспеченные	Обеспеченные	Итого	Резерв под обеспечение	Балансовая стоимость
	1	2	3	4	5	
Займы выданные	a.3	5 044	34 556	39 600	34 556	5 044
Расчеты с клиентами по посредническим договорам	a.8	5 250	-	5 250	-	5 250
Прочее	a.11	109 815	31 146	140 961	31 146	109 815
Итого	a.12	120 109	65 703	185 811	65 703	120 109

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	31.12.2020			31.12.2019	
		Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах
Резерв незаработанной премии	1	1 655 668	36 633	1 619 035	1 578 612	16 448
Резервы убытков	2	785 580	66 893	718 687	595 647	490
Резерв расходов на урегулирование убытков	3	43 984	-	43 984	73 025	-
Актуарная оценка будущих поступлений по суброгациям и регрессам	4	9 426	-	9 426	14 718	-
Итого	7	2 475 806	103 525	2 372 281	2 232 565	16 938
						2 215 627

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

Номер строки	Содержание
1	1
1	"Для оценки необходимости формирования PHP была произведена оценка величины комбинированного коэффициента по портфелю действующих договоров на 31.12.2020 и проведен LAT тест. В ходе данного теста, было установлено, что величина комбинированного коэффициента составляет менее 100%, и нет необходимости формировать PHP на 31.12.2020, а также сделан вывод об адекватности полученных оценок страховых резервов. Анализ резерва убытков по договорам страхования иного, чем страхование жизни, по ожидаемым срокам погашения раскрывается в таблице 62.17 примечания 62 настоящего приложения в соответствии с МСФО (IFRS) 4. Информация о кредитном качестве доли перестраховщиков в резервах по договорам страхования иного, чем страхование жизни, раскрывается в таблице 62.9 примечания 62 настоящего приложения в соответствии с МСФО (IFRS) 4. 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 настоящего приложения 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	1 578 612	16 448	1 562 164
Страховые премии, начисленные в течение отчетного периода	2	3 840 413	114 694	3 725 719
Страховые премии, заработанные в течение отчетного периода	3	(3 763 357)	(94 509)	(3 668 848)
На конец отчетного периода	5	1 655 668	36 633	1 619 035

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	1 551 287	23 102	1 528 185
Страховые премии, начисленные в течение сравнительного периода	2	3 501 463	59 553	3 441 910
Страховые премии, заработанные в течение сравнительного периода	3	(3 474 138)	(66 207)	(3 407 931)
На конец сравнительного периода	5	1 578 612	16 448	1 562 164

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

Номер строки	Содержание
1	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	595 647	490	595 157
Убытки, произошедшие в текущем отчетном периоде	2	1 743 831	67 469	1 676 362
Страховые выплаты в течение отчетного периода	4	(1 553 898)	(1 066)	(1 552 832)
На конец отчетного периода	6	785 580	66 893	718 687

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	559 442	1 409	558 033
Убытки, произошедшие в сравнительном периоде	2	1 412 503	5 040	1 407 462
Страховые выплаты в течение сравнительного периода	4	(1 376 298)	(5 959)	(1 370 339)
На конец сравнительного периода	6	595 647	490	595 157

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

Номер строки	Содержание
	1
1	Оценка резерва убытков и доли перестраховщиков в них осуществляется с использованием следующих актуарных методов: общеизвестные актуарные методы: метод простого коэффициента убыточности, метод цепной лестницы, иные. Анализ информации о сумме и количестве страховых выплат за период с 2015 по 2019 годы показал, что более 1000 выплат в истории имеют следующие линии бизнеса : ОСАГО, КАСКО, ДМС, Имущество, НС, ВЗР. По этим линиям бизнеса для оценки резервов убытков были использованы треугольники развития от даты события до даты выплаты на квартальной базе. По остальным линиям бизнеса ввиду относительно не большого количества выплат и высокой волатильности квартальных факторов развития были использованы треугольники на годовой базе. При этом были сформированы как треугольники оплаченных убытков, так и треугольники заявленных убытков (накопленные выплаты плюс РЗУ на отчетную дату).

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

Наименование показателя	Номер строки	Резервы		Резервы-нетто
		1	3	
На начало отчетного периода	1	73 025		73 025
Расходы на урегулирование убытков, произошедших в текущем отчетном периоде	2	70 460		70 460
Расходы на урегулирование убытков, оплаченные в течение отчетного периода	4	(99 501)		(99 501)
На конец отчетного периода	5	43 984		43 984

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

Наименование показателя	Номер строки	Резервы	Доля	Резервы-нетто
			перестраховщиков в резервах	
		1	2	3
На начало сравнительного периода	1	64 680	-	64 680
Расходы на урегулирование убытков, произошедших в сравнительном периоде	2	187 535	195	187 340
Расходы на урегулирование убытков, оплаченные в течение сравнительного периода	4	(179 191)	(195)	(178 996)
На конец сравнительного периода	5	73 025	-	73 025

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		Резервы-нетто
		1	3	
На начало отчетного периода	1	(14 718)		(14 718)
Актуарная оценка дохода по суброгациям и регрессам по убыткам, произошедшим в текущем отчетном периоде	2	35 243		35 243
Доходы по суброгации и регрессам, полученные в течение отчетного периода	3	(29 951)		(29 951)
На конец отчетного периода	6	(9 426)		(9 426)

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		Резервы-нетто
		1	3	
На начало сравнительного периода	1	(23 529)		(23 529)
Актуарная оценка дохода по суброгациям и регрессам по убыткам, произошедшим в сравнительном периоде	2	41 529		41 529
Доходы по суброгации и регрессам, полученные в сравнительном периоде	3	(32 718)		(32 718)

Наименование показателя	Номер строки	Резервы	Резервы-нетто
		1	3
На конец сравнительного периода	6	(14 718)	(14 718)

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

Наименование показателя	Номер строки	Резервы	Резервы-нетто
		1	3
Актуарная оценка доходов от реализации годных остатков, связанная с убытками, произошедшими в текущем отчетном периоде	2	640	640
Доходы от реализации годных остатков, полученные в течение отчетного периода	3	(640)	(640)

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

Наименование показателя	Номер строки	Резервы	Резервы-нетто
		1	3
Актуарная оценка доходов от реализации годных остатков, связанная с убытками, произошедшими в сравнительном периоде	2	1 151	1 151
Доходы от реализации годных остатков, полученные в течение сравнительного периода	3	(1 151)	(1 151)

Таблица 15.8 Анализ развития убытков – брутто-перестрахование

Наименование показателя	Номер строки	31.12.2015	31.12.2016	31.12.2017	31.12.2018	31.12.2019
Обязательства по неоплаченным убыткам и расходам на урегулирование убытков	1	498 479	609 885	585 244	624 122	668 671
Выплаты и расходы на урегулирование убытков (нарастающим итогом) к концу:						
Выплаты и расходы на урегулирование убытков нарастающим итогом за период отчетный минус 4	2	267 713	-	-	-	-
Выплаты и расходы на урегулирование убытков нарастающим итогом за период отчетный минус 3	3	301 859	316 632	-	-	-
Выплаты и расходы на урегулирование убытков нарастающим итогом за период отчетный минус 2	4	321 976	386 935	441 230	-	-
Выплаты и расходы на урегулирование убытков нарастающим итогом за период отчетный минус 1	5	329 996	413 502	543 101	493 287	-
Выплаты и расходы на урегулирование убытков нарастающим итогом за отчетный период	6	330 768	417 492	549 643	564 573	489 632
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	396 921	-	-	-	-
Обязательства переоцененные на отчетную дату включая оплаченные убытки нарастающим итогом за период отчетный минус 3	8	335 174	402 525	-	-	-
Обязательства переоцененные на отчетную дату включая оплаченные убытки нарастающим итогом за период отчетный минус 2	9	333 958	433 274	578 590	-	-
Обязательства переоцененные на отчетную дату включая оплаченные убытки нарастающим итогом за период отчетный минус 1	10	332 583	425 401	582 870	619 627	-
Обязательства переоцененные на отчетную дату включая оплаченные убытки нарастающим итогом за отчетный период брутто-перестрахование	11	330 768	423 074	566 012	598 406	578 043
Избыток (недостаток) нарастающим итогом	12	167 711	186 811	19 232	25 716	90 628
Избыток (недостаток) нарастающим итогом в процентах	13	33,64	30,63	3,29	4,12	13,55

Таблица 15.9 Анализ развития убытков – нетто-перестрахование

Наименование показателя	Номер строки	31.12.2015	31.12.2016	31.12.2017	31.12.2018	31.12.2019
Анализ развития убытков		1	2	3	4	5
Обязательства по неоплаченным убыткам и расходам на урегулирование убытков	1	484 291	601 355	581 058	622 713	668 181
Выплаты и расходы на урегулирование убытков (нарастающим итогом) к концу:						
Выплаты и расходы на урегулирование убытков нарастающим итогом за период отчетный минус 4	3	251 662	-	-	-	-
Выплаты и расходы на урегулирование убытков нарастающим итогом за период отчетный минус 3	4	276 087	305 539	-	-	-
Выплаты и расходы на урегулирование убытков нарастающим итогом за период отчетный минус 2	5	296 137	375 602	440 605	-	-
Выплаты и расходы на урегулирование убытков нарастающим итогом за период отчетный минус 1	6	304 093	400 731	540 849	487 398	-
Выплаты и расходы на урегулирование убытков нарастающим итогом за отчетный период	7	304 865	404 425	547 091	558 274	489 004
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	372 084	-	-	-	-
Обязательства переоцененные на отчетную дату включая оплаченные убытки нарастающим итогом за период отчетный минус 3	10	309 182	391 212	-	-	-
Обязательства переоцененные на отчетную дату включая оплаченные убытки нарастающим итогом за период отчетный минус 2	11	308 050	421 186	577 465	-	-

Наименование показателя	Номер строки	31.12.2015	31.12.2016	31.12.2017	31.12.2018	31.12.2019
Обязательства переоцененные на отчетную дату включая оплаченные убытки нарастающим итогом за период отчетный минус 1	1	2	3	4	5	
Обязательства переоцененные на отчетную дату включая оплаченные убытки нарастающим итогом за отчетный период брутто перестрахование	12	306 588	412 271	580 212	613 327	-
Избыток (недостаток) нарастающим итогом	13	304 865	409 632	563 036	591 685	576 992
Избыток (недостаток) нарастающим итогом в процентах	15	37.05	31.88	3.10	4.98	13.65

Примечание 20. Инвестиционное имущество Таблица 20.1 Учет инвестиционного имущества по справедливой стоимости

Наименование показателя	Номер строки	Инвестиционное имущество в собственности	Итого
		1	3
Балансовая стоимость на начало отчетного периода	1	349 533	349 533
Чистая прибыль или убыток в результате корректировки справедливой стоимости	8	(49 435)	(49 435)
Балансовая стоимость на конец отчетного периода	10	300 098	300 098

Учет инвестиционного имущества по справедливой стоимости. Сравнительные данные.

Наименование показателя	Номер строки	Инвестиционное имущество в собственности	Итого
		1	3
Балансовая стоимость на начало сравнительного периода	11	358 710	358 710
Чистая прибыль или убыток в результате корректировки справедливой стоимости	18	(9 177)	(9 177)
Балансовая стоимость на конец сравнительного периода	20	349 533	349 533

Текстовое раскрытие. Учет инвестиционного имущества по справедливой стоимости.

Номер строки	Содержание
	1
1	Страховщик не классифицировал операционную аренду как инвестиционное имущество . Оценка инвестиционного имущества производится ежегодно по состоянию на 31 декабря отчетного года по справедливой стоимости независимым квалифицированным оценщиком, имеющим опыт проведения оценки аналогичных объектов инвестиционного имущества на территории Российской Федерации. По состоянию на 31.12.2020 оценка выполнялась независимой фирмой профессиональных оценщиков Общество с ограниченной ответственностью "Свисс Аппрэйзal Раша энд СиАйЭс. Согласно отчету оценщика справедливая стоимость объектов недвижимого имущества "Земля" составляет - 1 519 тыс. рублей (НДС не облагается), полученная методом сравнения продаж. Цена за квадратный метр составила 1,5 тыс. руб. Справедливая стоимость объектов недвижимого имущества "Здания", полученная методом сравнения продаж, составляет 298 578 тыс. рублей (без НДС). Диапазон исходных данных варьируется по недвижимости в Республике Беларусь от 60 тыс. руб. до 142 292,340 руб. за квадратный метр, по недвижимости в Москве - 261 тыс. руб. за квадратный метр. Данным объектам был присвоен 3 уровень иерархии справедливой стоимости.

Таблица 20.3 Суммы, признанные в отчете о финансовых результатах

Наименование показателя	Номер строки	01.01.2020-31.12.2020	01.01.2019-31.12.2019
		3	4
Доходы от сдачи имущества в аренду	1	14 246	15 618
Прямые операционные расходы по инвестиционному имуществу, приносящему арендный доход	2	(6 774)	(4 146)
Итого	5	7 472	11 472

Текстовое раскрытие. Суммы, признанные в отчете о финансовых результатах.

Номер строки	Содержание
	1
1	По состоянию на 31.12.2020 года объекты инвестиционного имущества не предоставлялись в качестве обеспечения третьим сторонам по прочим заемным средствам.

Таблица 20.4 Сверка полученных данных по оценке инвестиционного имущества и балансовой стоимости инвестиционного имущества

Наименование показателя	Номер строки	31.12.2020	31.12.2019
		3	4
Полученные данные по оценке	1	300 098	349 533
Справедливая стоимость, отраженная в бухгалтерском балансе	4	300 098	349 533

Текстовое раскрытие. Сверка полученных данных по оценке и балансовой стоимости инвестиционного имущества.

Номер строки	Содержание
	1
1	На 31.12.2020 объекты инвестиционного имущества с балансовой стоимостью 300 098 тыс. рублей (на 31.12.2019: 349 533 тыс. рублей) были полностью завершены и находились в использовании. Для продолжения эксплуатации объектов инвестиционного имущества необходимо, чтобы эти объекты соответствовали требованиям законодательства Российской Федерации в области здравоохранения и охраны труда, а также охраны окружающей среды, подлежащим постоянной оценке со стороны предприятия и периодическим проверкам независимых органов надзора. Руководство считает, что законченные объекты инвестиционного имущества фонда отвечают всем применимым требованиям и на основании опыта прошлых лет можно предположить, что эти объекты будут утверждены к постоянному использованию.

Примечание 21. Нематериальные активы Таблица 21.1 Нематериальные активы

Наименование показателя	Номер строки	Программное обеспечение	Лицензии и франшизы	Прочее	Итого
	1	2	4	5	
Стоимость (или оценка) на начало предыдущего отчетного периода	1	-	45 232	160	45 392
Накопленная амортизация на начало предыдущего отчетного периода	2	-	(9 364)	(16)	(9 380)
Балансовая стоимость на начало предыдущего отчетного периода	3	-	35 868	144	36 012
Поступление	4	-	3 003	7 487	10 490
Затраты на создание	5	24 243	-	-	24 243
Амортизационные отчисления	8	-	(1 190)	(443)	(1 633)
Балансовая стоимость на конец предыдущего отчетного периода	13	24 243	37 681	7 188	69 112
Стоимость (или оценка) на конец предыдущего отчетного периода	14	24 243	48 236	7 647	80 125
Накопленная амортизация на конец предыдущего отчетного периода	15	-	(10 554)	(459)	(11 013)
Стоимость (или оценка) на начало отчетного периода	15.1	24 243	48 236	7 647	80 125
Накопленная амортизация на начало отчетного периода	15.2	-	(10 554)	(459)	(11 013)
Балансовая стоимость на начало отчетного периода	16	24 243	37 681	7 188	69 112
Поступление	17	9 325	-	-	9 325
Выбытие	20	(33 568)	(32 398)	(7 126)	(73 092)
Амортизационные отчисления	21	-	(1 436)	264	(1 172)
Балансовая стоимость на конец отчетного периода	26	-	3 847	326	4 173
Стоимость (или оценка) на конец отчетного периода	27	-	15 837	520	16 358
Накопленная амортизация на конец отчетного периода	28	-	(11 991)	(195)	(12 185)
Балансовая стоимость на конец отчетного периода	29	-	3 847	326	4 173

Текстовое раскрытие. Нематериальные активы.

Номер строки	Содержание
	1
1	Нематериальные активы с неопределенным сроком полезной службы в компании отсутствуют.

Примечание 22. Основные средства Таблица 22.1 Основные средства

Наименование показателя	Номер строки	Земля, здания и сооружения	Офисное и компьютерное оборудование	Незавершенное строительство	Транспортные средства	Прочее	Итого
Стоимость (или оценка) на начало предыдущего отчетного периода	1	-	16 671	1 197	685	3 780	22 333
Накопленная амортизация на начало предыдущего отчетного периода	2	-	(9 066)	-	(685)	(1 573)	(11 325)
Балансовая стоимость на начало предыдущего отчетного периода	3	-	7 605	1 197	-	2 207	11 008
Поступление	4	-	8 124	-	-	78 956	87 080
Передача	6	-	-	(1 197)	-	-	(1 197)
Амортизационные отчисления	9	-	(4 429)	-	-	(40 211)	(44 640)
Балансовая стоимость на конец предыдущего отчетного периода	14	-	11 300	-	-	40 952	52 251
Стоимость (или оценка) на конец предыдущего отчетного периода	15	-	24 795	-	685	82 736	108 216
Накопленная амортизация на конец предыдущего отчетного периода	16	-	(13 495)	-	(685)	(41 784)	(55 965)
Стоимость (или оценка) на начало отчетного периода	16.1	-	24 795	-	685	82 736	108 216
Накопленная амортизация на начало отчетного периода	16.2	-	(13 495)	-	(685)	(41 784)	(55 965)
Балансовая стоимость на начало отчетного периода	17	-	11 300	-	-	40 952	52 251
Поступление	18	20 98	2 777	-	-	-	23 759
Передача	20	-	-	-	-	-	-
Выбытие	22	(26)	-	-	-	-	(26)
Амортизационные отчисления	23	(44 810)	(4 835)	-	-	(580)	(50 225)
Прочее	27	38 929	-	-	-	(38 929)	-
Балансовая стоимость на конец отчетного периода	28	15 076	9 242	-	-	1 442	25 760
Стоимость (или оценка) на конец отчетного периода	29	63 438	27 572	-	685	4 239	95 934
Накопленная амортизация на конец отчетного периода	30	(48 362)	(18 330)	-	(685)	(2 797)	(70 174)

Наименование показателя	Номер строки	Земля, здания и сооружения	Офисное и компьютерное оборудование	Незавершенное строительство	Транспортные средства	Прочее	Итого
Балансовая стоимость на конец отчетного периода	³¹	15 076	9 242	-	-	1 442	25 760
							6

Текстовое раскрытие. Основные средства.

Номер строки	Содержание
	1
1	<p>1. В силу специфики деятельности основную совокупность основных средств в Компании составляют объекты с короткими сроками погашения стоимости (офисная техника, компьютерное оборудование, транспортные средства, мебель), поэтому в обычной практике учет убытков от обесценения для Компании неактуален. В связи с этим в Компании снижение стоимости основных средств не раскрывается в соответствии с МСФО (IAS) 36. 2. Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств представляют собой, в основном, объекты основных средств, приобретенные Компанией, но не введенные в эксплуатацию. При вводе в эксплуатацию эти активы отражаются в составе основных средств. 3. В практике Компании отсутствуют активы, в стоимость которых включаются капитализированные затраты по займам, так как активы, приобретенные на условиях займа, отсутствуют. 4. В практике Компании отсутствуют основные средства, переданные в залог третьей стороне в качестве обеспечения по прочим заемным средствам. 5. В составе основных средств, отнесенных в группу "Здания", отражены активы в форме права пользования.</p>

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

Наименование показателя	Номер строки	31.12.2020	31.12.2019
		1	2
Отложенные аквизиционные расходы, связанные с операциями страхования, сострахования, перестрахования иного, чем страхование жизни	3	398 012	599 474
Итого	4	398 012	599 474

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

Наименование показателя	Номер строки	Содержание
		1
Отложенные аквизиционные расходы, связанные с операциями страхования, сострахования, перестрахования иного, чем страхование жизни на начало отчетного периода	1	599 474
Изменение отложенных аквизиционных расходов, в том числе:	2	(201 462)
отложенные аквизиционные расходы за период	3	1 227 663
амортизация отложенных аквизиционных расходов	4	(1 429 125)
Отложенные аквизиционные расходы, связанные с операциями страхования, сострахования, перестрахования иного, чем страхование жизни, на конец отчетного периода	7	398 012

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

Наименование показателя	Номер строки	Содержание
		1
Отложенные аквизиционные расходы, связанные с операциями страхования, сострахования, перестрахования иного, чем страхование жизни на начало сравнительного периода	1	660 882
Изменение отложенных аквизиционных расходов, в том числе:	2	(61 408)
отложенные аквизиционные расходы за предыдущий отчетный период	3	1 418 650
амортизация отложенных аквизиционных расходов	4	(1 480 059)
Отложенные аквизиционные расходы, связанные с операциями страхования, сострахования, перестрахования иного, чем страхование жизни, на конец сравнительного периода	7	599 474

Таблица 23.5 Отложенные аквизиционные доходы

Наименование показателя	Номер строки	31.12.2020	31.12.2019
		1	2
Отложенные аквизиционные доходы,	3	504	629

Наименование показателя	Номер строки	31.12.2020	31.12.2019
		1	2
связанные с операциями страхования, сострахования, перестрахования иного, чем страхование жизни			
Итого	4	504	629

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	629
Изменение отложенных аквизиционных доходов, в том числе:	2	(124)
отложенные аквизиционные доходы за период	3	3 489
амортизация отложенных аквизиционных доходов	4	(3 613)
Отложенные аквизиционные доходы, связанные с операциями страхования, сострахования, перестрахования иного, чем страхование жизни, на конец отчетного периода	6	504

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	564
Изменение отложенных аквизиционных доходов, в том числе:	2	65
отложенные аквизиционные доходы за период	3	1 680
амортизация отложенных аквизиционных доходов	4	(1 615)
Отложенные аквизиционные доходы, связанные с операциями страхования, сострахования, перестрахования иного, чем страхование жизни, на конец сравнительного периода	6	629

Примечание 24. Прочие активы Таблица 24.1 Прочие активы

Наименование показателя	Номер строки	31.12.2020	31.12.2019
		1	2
Расчеты с ассистантскими, медицинскими компаниями и станциями технического обслуживания	2	10 644	13 199
Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	5	1 151	3 136
Расчеты с персоналом	6	9 756	8 764
Расчеты по социальному страхованию	7	10 855	13 016
Налог на добавленную стоимость, уплаченный	8	4	-
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	9	31 400	36 368
Запасы	10	5 618	6 314
Прочее	12	3 491	1 806
Резерв под обесценение прочих активов	13	(4 216)	(2 574)
Итого	14	68 704	80 029

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

Наименование показателя	Номер строки	Займы выданные	Прочее	Итого
		2	10	11
Резерв под обесценение на начало отчетного периода	1	34 556	31 146	65 703
Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение	2	-	(3 958)	(3 958)
Средства, списанные как безнадежные	3	(34 556)	(13 976)	(48 533)
Прочие движения	5	-	0	0
Резерв под обесценение на конец отчетного периода	6	-	13 212	13 212

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

Наименование показателя	Номер строки	Займы выданные	Прочее	Итого
		2	10	11
Резерв под обесценение на начало сравнительного периода	1	-	25 979	25 979
Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение	2	34 556	8 471	43 027
Средства, списанные как безнадежные	3	-	(3 303)	(3 303)
Резерв под обесценение на конец сравнительного периода	6	34 556	31 146	65 703

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

Наименование показателя	Номер строки	Дебиторская задолженность по договорам страхования	Дебиторская задолженность по суброгациям и регрессам	Дебиторская задолженность по расчетам с агентами и брокерами	Итого
Резерв под обеспечение на начало периода	1	2 693	3	4	9
Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обеспечение	2	1 741	27 627	3 507	32 875
Дебиторская задолженность, списанная как безнадежная	3	-	(4 165)	(750)	(4 915)
Резерв под обеспечение на конец периода	5	4 433	27 303	14 586	46 323

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

Наименование показателя	Номер строки	Дебиторская задолженность по договорам страхования	Дебиторская задолженность по суброгациям и регрессам	Дебиторская задолженность по расчетам с агентами и брокерами	Дебиторская задолженность по договорам, переданным в перестрахование	Итого
Резерв под обеспечение на начало периода	1	2 357	4 414	15 403	53 543	75 717
Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обеспечение	2	832	4 549	24 018	-	29 399
Дебиторская задолженность, списанная как безнадежная	3	(496)	(5 122)	(26 798)	(53 543)	(85 959)
Прочие движения	4	-	-	(793)	-	(793)
Резерв под обеспечение на конец периода	5	2 693	3 841	11 830	-	18 364

Таблица 25.8 Анализ изменений резерва под обесценение прочих активов

Наименование показателя	Номер строки	Расчеты с ассистантскими, медицинскими компаниями и станциями технического обслуживания	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	Итого
		2	5	7
Резерв под обесценение на начало периода	1	-	2 574	2 574
Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение	2	1 264	1 825	3 089
Средства, списанные как безнадежные	3	-	(1 447)	(1 447)
Резерв под обесценение на конец периода	5	1 264	2 952	4 216

Анализ изменений резерва под обесценение прочих активов. Сравнительные данные.

Наименование показателя	Номер строки	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	Итого
		5	7
Резерв под обесценение на начало периода	1	2 307	2 307
Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение	2	1 032	1 032
Средства, списанные как безнадежные	3	(765)	(765)
Резерв под обесценение на конец периода	5	2 574	2 574

Примечание 27. Займы и прочие привлеченные средства Таблица 27.1 Займы и прочие привлеченные средства

Наименование показателя	Номер строки	31.12.2020	31.12.2019
		1	2
Обязательства по аренде	6	15 503	38 971
Итого	8	15 503	38 971

Текстовое раскрытие. Займы и прочие привлеченные средства.

Номер строки	Содержание	
	1	2
1	В качестве %-ной ставки по Обязательством по финансовой аренде указана ставка, по которой дисконтируются арендные платежи.	

Таблица 27.3 Анализ процентных ставок и сроков погашения (займы и прочие привлеченные средства)

Наименование показателя	Номер строки	31.12.2020		31.12.2019	
		Процентные ставки	Сроки погашения	Процентные ставки	Сроки погашения
		1	2	3	4
Обязательства по аренде	5	4,25; 7,75	10.10.2021, 02.03.2021	6,50; 7,75	15.10.2020, 02.03.2021

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

Наименование показателя	Номер строки	31.12.2020	31.12.2019
		1	2
Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования иного, чем страхование жизни	2	628 587	569 598
Итого	3	628 587	569 598

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

Номер строки	Содержание	
	1	2
1	Компании не осуществляет страхование жизни.	

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

Наименование показателя	Номер строки	31.12.2020	31.12.2019
		1	2
Кредиторская задолженность по операциям по	1	220	15 008

Наименование показателя	Номер строки	31.12.2020	31.12.2019
	1		2
прямому возмещению убытков			
Кредиторская задолженность и предоплаты премий по договорам страхования	2	57 714	10 873
Кредиторская задолженность по договорам, принятым в перестрахование	3	4	0
Кредиторская задолженность по договорам, переданным в перестрахование	4	339	1 883
Задолженность перед страховыми агентами и брокерами	6	89 440	129 672
Незавершенные расчеты по операциям страхования, сострахования и перестрахования	7	480 869	412 161
Итого	9	628 587	569 598

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

Номер строки	Содержание
	1
1	Просроченная кредиторская задолженность перед страхователями и застрахованными лицами у Компании отсутствует. Анализ кредиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и перестрахования по срокам, оставшимся до погашения (на основе договорных недисконтированных денежных потоков), представлен в таблице 62.16 примечания 62 настоящего приложения.

Примечание 34. Резервы - оценочные обязательства Таблица 34.1 Анализ изменений резервов - оценочных обязательств

Наименование показателя	Номер строки	Прочее	Итого
		3	4
Балансовая стоимость на начало отчетного периода	1	18 743	18 743
Создание резервов	2	20 145	20 145
Использование резервов	3	(6 077)	(6 077)
Восстановление неиспользованных резервов	4	(13 266)	(13 266)
Балансовая стоимость на конец отчетного периода	6	19 546	19 546

Текстовое раскрытие. Анализ изменений резервов – оценочных обязательств.

Номер строки	Содержание
	1
1	Страховщик создал резерв - оценочных обязательств некредитного характера для покрытия расходов будущих выплат по дополнительному возмещению убытков потерпевшему по ненулевым требованиям в размере 19 545 595,04 рублей. Общество формирует дополнительное обязательство (резерв) в части нулевых требований по прямому ПВУ при условии, что разница резервов в части нулевых требований по прямому ПВУ и в части нулевых требований по входящему ПВУ является существенной.

Примечание 35. Прочие обязательства Таблица 35.1 Прочие обязательства

Наименование показателя	Номер строки	31.12.2020	31.12.2019
	1	2	
Расчеты с ассистантскими, медицинскими компаниями и станциями технического обслуживания	2	-	7
Расчеты с покупателями и клиентами	4	45	-
Расчеты с прочими кредиторами	8	51 226	2 202
Расчеты с персоналом	9	26 796	34 019
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	11	10 571	6 063
Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	12	10	1 103
Расчеты по средствам отчислений от страховых премий	14	20 427	14 286
Расчеты по социальному страхованию	15	16 745	17 596
Итого	18	125 820	75 278

Текстовое раскрытие. Капитал

Наименование показателя	Код строки	Содержание
Текстовое раскрытие. Капитал		1
Текстовое раскрытие. Капитал	1	По состоянию на 31.12.2018, 31.12.2019, 31.12.2020 годов зарегистрированный и оплаченный Уставный капитал ООО Страховая Компания "Гелиос" составлял 524 000 000 рублей. Уставный капитал (фонд) был сформирован за счет вкладов участников в российских рублях. Участники наделены правом голоса на общих собраниях участников пропорционально их доле в уставном капитале.

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	31.12.2020	31.12.2019
		1	2
Нормативный размер маржи платежеспособности (привести абсолютную величину)	1	604 017	551 733
Фактический размер маржи платежеспособности (привести абсолютную величину)	2	319 577	206 871
Отклонение фактического размера от нормативного (как разница между нормативным и фактическим размером)	3	(284 439)	(344 862)
Отклонение фактического размера маржи от нормативного, %	4	47.09	62.51

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	Величина собственных средств (капитала) страховой организации, определяемая в соответствии с пунктом 2 статьи 25 Закона Российской Федерации от 27 ноября 1992 года № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации» ниже размера оплаченного уставного капитала. Общество на дату выдачи аудиторского заключения имеет предписание Банка России о необходимости приведения уставного капитала и величины собственных средств в соответствии с требованиями законодательства. В целях выполнения предписания Общество разработало план-график мероприятий по приведению размера уставного капитала и величины собственных средств в соответствие с положениями п.6 ст. 25 Закона Российской Федерации от 27 ноября 1992 года № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации». На 31 декабря 2020 года состав и структура активов, в которые инвестированы средства страховых резервов и собственные средства (капитал) Общества, не соответствуют требованиям, установленным нормативными актами Банка России. Общество на дату выдачи аудиторского заключения имеет предписание Банка России о необходимости приведения состава и структуры активов в соответствие с требованиями законодательства. Обществом разработан план восстановления платежеспособности по приведению структуры активов и обязательств в соответствие с требованиями законодательства, который находится в процессе согласования с Банком 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	01.01.2020-31.12.2020	01.01.2019-31.12.2019
		3	4
Страховые премии по прямым договорам страхования и операциям сострахования	1	3 884 767	3 541 243
Страховые премии по договорам, принятым в перестрахование	2	3 468	10 032
Возврат премий	3	(47 822)	(49 812)
Итого	4	3 840 413	3 501 463

Таблица 44.2 Страховые премии, переданные в перестрахование

Наименование показателя	Номер строки	01.01.2020-31.12.2020	01.01.2019-31.12.2019
		1	2
Премии, переданные в перестрахование	1	114 861	59 624
Возврат премий, переданных в перестрахование	2	(167)	(71)
Итого	3	114 694	59 553

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	01.01.2020-31.12.2020	01.01.2019-31.12.2019
	1	2	
Выплаты по прямым договорам страхования и операциям сострахования	1	(1 554 069)	(1 367 643)
Выплаты по договорам, принятым в перестрахование	2	(482)	(4 625)
Списание дебиторской задолженности по суммам, взысканным по судебным решениям	3	652	(4 030)
Итого	4	(1 553 898)	(1 376 298)

Таблица 45.2 Расходы по урегулированию убытков

Наименование показателя	Номер строки	01.01.2020-31.12.2020	01.01.2019-31.12.2019
	3	4	
Прямые расходы, в том числе:			
всего	1	42 810	114 513
расходы на проведение необходимых экспертиз, переговоров	2	12 800	27 420
расходы, взысканные судом со страховщика в пользу истца (страхователя, застрахованного, выгодоприобретателя)	4	30 010	87 093
Косвенные расходы, в том числе:			
всего	6	56 691	64 678
расходы по заработной плате сотрудников, непосредственно участвующих в урегулировании убытков	7	40 065	38 191
прочие расходы	8	16 626	26 487
Итого расходов по урегулированию убытков – брутто-перестрахование	9	99 501	179 191
Доля перестраховщиков в расходах по урегулированию убытков	10	-	(195)
Итого расходов по урегулированию убытков – нетто-перестрахование	11	99 501	178 996

Таблица 45.3 Изменение резервов убытков

Наименование показателя	Номер строки	01.01.2020-31.12.2020	01.01.2019-31.12.2019
	1	2	
Изменение резерва убытков	1	(189 933)	(36 205)
Изменение резерва расходов на урегулирование убытков	2	29 041	(8 344)
Итого	4	(160 892)	(44 549)

Таблица 45.4 Изменение доли перестраховщиков в резервах убытков

Наименование показателя	Номер строки	01.01.2020-31.12.2020	01.01.2019-31.12.2019
	3		4
Изменение доли перестраховщиков в резерве убытков	1	66 403	(919)
Итого	4	66 403	(919)

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

Наименование показателя	Номер строки	01.01.2020-31.12.2020	01.01.2019-31.12.2019
	1		2
Доходы от регрессов и суброгаций	1	29 951	32 718
Доходы, связанные с получением годных остатков	3	640	1 151
Итого	5	30 591	33 869

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

Наименование показателя	Номер строки	01.01.2020-31.12.2020	01.01.2019-31.12.2019
	1		2
Изменение оценки будущих поступлений по суброгациям и регрессам	1	(5 293)	(8 811)
Итого	5	(5 293)	(8 811)

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	01.01.2020-31.12.2020	01.01.2019-31.12.2019
		1	2
Вознаграждение страховым агентам	1	(840 289)	(1 057 146)
Вознаграждение страховым брокерам	2	(9)	(73)
Расходы по предстраховой экспертизе	3	(25)	-
Расходы на приобретение бланков строгой отчетности	5	(6 780)	(5 996)
Расходы на рекламу	6	(5)	(1 124)
Расходы на оплату труда работников и на страховые взносы в государственные внебюджетные фонды	7	(148 618)	(163 895)
Перестраховочные комиссии перестрахователям	8	(789)	(1 124)
Прочие расходы, связанные с заключением договоров	9	(364 404)	(256 383)
Итого	10	(1 360 920)	(1 485 741)

Таблица 46.2 Изменение отложенных аквизиционных расходов и доходов

Наименование показателя	Номер строки	01.01.2020-31.12.2020	01.01.2019-31.12.2019
		1	2
Изменение отложенных аквизиционных расходов	1	(201 462)	(61 408)
Изменение отложенных аквизиционных доходов	2	124	(65)
Итого	3	(201 338)	(61 474)

Примечание 47. Отчисления от страховых премий Таблица 47.1 Отчисления от страховых премий

Наименование показателя	Номер строки	01.01.2020-31.12.2020	01.01.2019-31.12.2019
		3	4
Отчисления по обязательному страхованию гражданской ответственности владельцев транспортных средств	1	(65 101)	(52 922)
Отчисления по обязательному страхованию гражданской ответственности владельца опасного объекта за причинение вреда в результате аварии на опасном объекте	2	(207)	(210)
Итого	6	(65 308)	(53 132)

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	01.01.2020-31.12.2020	01.01.2019-31.12.2019
		1	2
Положительные разницы, возникающие при осуществлении расчетов по прямому возмещению убытков	1	10 394	3 807
Доходы от списания кредиторской задолженности по договорам, переданным в перестрахование	4	-	34
Доходы от списания кредиторской задолженности по операциям страхования и сострахования и договорам, принятым в перестрахование	5	1 094	3 475
Итого	8	11 489	7 316

Таблица 48.2 Прочие расходы по страхованию иному, чем страхование жизни

Наименование показателя	Номер строки	01.01.2020-31.12.2020	01.01.2019-31.12.2019
		1	2
Расходы на создание резерва под обесценение дебиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и принятого перестрахования	1	(33 744)	(27 932)
Расходы на создание резерва под обесценение дебиторской задолженности перестраховщиков по договорам, переданным в перестрахование	2	(395)	(826)
Отрицательные разницы, возникающие при осуществлении расчетов по прямому возмещению убытков	4	(34 938)	(66 728)
Прочие расходы, связанные с прямым возмещением убытков	5	(55 384)	(75 419)
Прочие расходы	6	(10 441)	(12 637)
Итого	7	(134 901)	(183 543)

Примечание 49. Процентные доходы Таблица 49.1 Процентные доходы

Наименование показателя	Номер строки	01.01.2020- 31.12.2020	01.01.2019- 31.12.2019
		1	2
Процентные доходы			
По необесцененным финансовым активам, в том числе:			
всего	1	89 735	83 506
по депозитам и прочим размещенным средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах	5	53 867	79 563
по займам выданным и прочим размещенным средствам	6	35 868	3 942
По обесцененным финансовым активам, в том числе:			
Итого	21	89 735	83 506

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

01.01.2020-31.12.2020

Наименование показателя	Номер строки	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от торговых операций	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки	Итого
Финансовые активы, в том числе:				4
всего	1	6 814	(4 600)	2 214
ценные бумаги, удерживаемые для торговли	2	6 814	(4 600)	2 214
Финансовые обязательства, в том числе:				
Итого	11	6 814	(4 600)	2 214

01.01.2019-31.12.2019

Наименование показателя	Номер строки	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от торговых операций	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки	Итого
Финансовые активы, в том числе:				4
всего	1	4 270	72 140	76 410
ценные бумаги, удерживаемые для торговли	a.2	4 270	72 140	76 410
Финансовые обязательства, в том числе:				
Итого	a.11	4 270	72 140	76 410

Примечание 52. Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с инвестиционным имуществом Таблица 52.1 Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с инвестиционным имуществом

Наименование показателя	Номер строки	01.01.2020-31.12.2020	01.01.2019-31.12.2019
		1	2
Доходы от сдачи имущества в аренду	1	14 246	15 618
Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от изменения справедливой стоимости имущества	2	(49 435)	(9 177)
Расходы на содержание имущества	6	(6 774)	(4 146)
Итого	8	(41 963)	2 295

Примечание 53. Прочие инвестиционные доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов)
Таблица 53.1 Прочие инвестиционные доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов)

Наименование показателя	Номер строки	01.01.2020-31.12.2020	01.01.2019-31.12.2019
		1	2
Дивиденды и доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от участия	1	3 907	5 475
Доходы от восстановления убытков от обесценения (расходы от обесценения) финансовых активов	4	-	(34 556)
Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов), связанные с отнесением на финансовый результат разницы между стоимостью приобретения финансовых инструментов и их справедливой стоимостью при первоначальном признании	5	(5 150)	(7 534)
Прочие инвестиционные доходы (расходы)	6	25 758	(124)
Итого	7	24 515	(36 739)

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

Наименование показателя	Номер строки	01.01.2020-31.12.2020	01.01.2019-31.12.2019
		1	2
Расходы на персонал	1	307 271	320 583
Амортизация основных средств	2	46 542	44 640
Амортизация программного обеспечения и прочих нематериальных активов	3	3 391	1 194
Расходы по аренде	4	13 168	17 144
Расходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами	5	10 829	10 595
Расходы на профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	6	30 220	28 653
Расходы по страхованию	7	119	122
Расходы на рекламу и маркетинг	8	14 454	15 621
Расходы на юридические и консультационные услуги	9	-	212
Представительские расходы	11	170	1 404
Транспортные расходы	12	6 214	5 963
Командировочные расходы	13	4 201	9 131
Штрафы, пени	14	561	5 469
Расходы на услуги банков	15	41 081	31 236
Расходы по уплате налогов, за исключением налога на прибыль	16	1 516	3 558
Прочие административные расходы	17	89 337	90 021
Итого	18	569 074	585 547

Текстовое раскрытие. Общие и административные расходы.

Номер строки	Содержание
	1
1	Расходы на содержание персонала за 12 месяцев 2020 года включают, в том числе расходы по выплате вознаграждений работникам по итогам года в размере 0,00 рублей (за 12 месяцев 2019 года: 835 592,14 рублей), расходы по программе пенсионного обеспечения в размере 0,00 рублей (за 12 месяцев 2019 года: 0,00 рублей), расходы по выплате выходных пособий в размере 1 900 625,00 рублей (за 12 месяцев 2019 года: 1 987 700,00 рублей), а также установленные законодательством Российской Федерации страховые взносы в государственные внебюджетные фонды в размере 56 111 656,38 рублей (за 12 месяцев 2019 года: 57 961 471,73 рубля). Прямые операционные расходы по инвестиционному имуществу, которое приносит арендный доход, составили за 12 месяцев 2020 год 2 655 995,39 рублей (за 12 месяцев 2019 года: 4 144 761,18 рублей) и включали затраты, связанные с коммунальными услугами, а также затраты на содержание персонала. Прямые операционные расходы по инвестиционному имуществу, которое не приносило арендного дохода, составили за 12 месяцев 2020 года 98 317,26 рублей (за 12 месяцев 2019 года: 0,00 рублей).

Примечание 55. Процентные расходы Таблица 55.1 Процентные расходы

Наименование показателя	Номер строки	01.01.2020-31.12.2020	01.01.2019-31.12.2019
		1	2
По обязательствам по аренде	2	(2 304)	(4 846)
Итого	9	(2 304)	(4 846)

Примечание 57. Прочие доходы и расходы Таблица 57.1 Прочие доходы

Наименование показателя	Номер строки	01.01.2020-31.12.2020	01.01.2019-31.12.2019
	1		2
Комиссионные и аналогичные доходы	2	66	279
Доходы от восстановления (уменьшения) сумм резервов под обесценение по прочим активам	6	2 134	-
Доходы от списания кредиторской задолженности, не связанной со страховой деятельностью	7	452	2 972
Доходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами	9	130 369	-
Неустойки (штрафы, пени), поступления в возмещение убытков	10	-	(5)
Прочие доходы	11	955	832
Итого	12	133 975	4 078

Таблица 57.2 Прочие расходы

Наименование показателя	Номер строки	01.01.2020-31.12.2020	01.01.2019-31.12.2019
	3		4
Расходы по созданию резервов под обесценение по прочим активам	2	-	(9 477)
Расходы на благотворительность, осуществление спортивных мероприятий, отдыха, мероприятий культурно-просветительского характера	4	(600)	(745)
Прочее	5	(19 783)	(2 677)
Итого	6	(20 383)	(12 900)

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	<p>Общество арендует землю, офисные помещения, оборудование, автомобили. В соответствии с МСФО (IFRS) 16 Общество как арендатор признает:</p> <ul style="list-style-type: none"> (а) активы и обязательства в отношении всех договоров аренды со сроком действия более 12 месяцев, и (б) амортизацию объектов аренды отдельно от процентов по арендным обязательствам в отчете о прибылях и убытках. Договоры аренды признаются как активы в форме права пользования и соответствующего обязательства на дату получения Обществом в пользование соответствующего актива, являющегося предметом аренды. Каждый арендный платеж распределяется между обязательством и финансовыми расходами. Финансовые расходы относятся на прибыль или убыток в течение срока аренды с целью обеспечения постоянной процентной ставки по остатку обязательства за каждый период. Активы и обязательства, возникающие в результате аренды, первоначально оцениваются по приведенной стоимости арендных платежей. Обязательства по аренде включают чистую приведенную стоимость следующих арендных платежей: - фиксированные платежи; - переменные арендные платежи, которые зависят от индекса цен или процентной ставки; - суммы, которые, как ожидается, будут уплачены арендатором по гарантиям ликвидационной стоимости; - цена исполнения опциона на покупку, если у арендатора есть достаточная уверенность в исполнении этого опциона; и - выплаты штрафов за досрочное расторжение аренды, если срок аренды отражает потенциальное выполнение арендатором опциона на досрочное расторжение аренды. Актив в форме права пользования, признанный по первоначальной стоимости, амортизируется линейным методом в течение срока полезного использования актива или срока аренды в зависимости от того, какой из них закончится раньше. Арендные платежи дисконтируются с использованием предусмотренной в договоре аренды процентной ставки. Активы в форме права пользования оцениваются по первоначальной стоимости, включающей в себя следующие компоненты: - величину первоначальной оценки обязательства по аренде; - арендные платежи, сделанные на дату начала аренды или до такой даты, за вычетом любых полученных стимулирующих платежей по аренде; - любые первоначальные прямые затраты; и - оценочные затраты на восстановление и демонтаж. 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

Наименование показателя	Номер строки	Описание
		Описание аренды
Будущие денежные потоки, которым потенциально подвержен арендатор, не отражаемые при оценке обязательств по аренде	2	2 268 909,57
Операции продажи с обратной арендой	4	отсутствуют

Таблица 57.1.2 Активы и обязательства по договорам аренды, в соответствии с условиями которых страховщик является арендатором

Наименование показателя	Номер строки	Балансовая стоимость	
		Балансовая стоимость	Балансовая стоимость
		1	2
Основные средства	1	15 076	-
Займы и прочие привлеченные средства	3	15 503	38 929

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

Наименование показателя	Номер строки	01.01.2020-31.12.2020	01.01.2019-31.12.2019
		1	2
Денежные потоки от операционной деятельности, в том числе:			
всего	1	41 677	50 256
проценты уплаченные	2	2 304	4 846
платежи по краткосрочной аренде и аренде объектов с низкой стоимостью	3	33 690	39 234
переменные арендные платежи, не включенные в оценку обязательств по аренде	4	5 683	6 175
Денежные потоки от финансовой деятельности, в том числе:			
платежи в погашение обязательств по договорам аренды	6	39 559	-
Итого отток денежных средств	7	81 236	50 256

Таблица 57.1.4 Информация по договорам аренды, по условиям которых страховщик является арендодателем

Наименование показателя	Номер строки	Описание
		1
Характер арендной деятельности арендодателя	1	На 31.12.2020 года Общество предоставляло имущество в аренду по 14-ти Договорам аренды (предоставление в аренду офисных помещений и земельных участков). Договоры финансовой аренды Обществом не заключались. Предоставление имущества в аренду не является основным или преобладающим видом деятельности.

Наименование показателя	Номер строки	Описание
		1
Описание того, каким образом осуществляется управление риском, связанным с правами, которые арендодатель сохраняет в базовых активах, включая любые средства, с помощью которых арендодатель снижает такие риски	2	В договорах аренды Обществом предусмотрены следующие условия к арендаторам, позволяющие осуществлять управление рисками: -права собственности и распоряжения активами не переходят к арендаторам; -снижение арендных платежей в течение срока аренды не предусмотрены; -предусмотрены санкции за нарушение условий договора арендатором и компенсации утраты имущества арендатором; -запрет на предоставление имущества в субаренду без предварительного согласования.
Качественная и количественная информация, объясняющая значительные изменения балансовой стоимости чистой инвестиции в финансовую аренду	3	Значительных изменений нет

Таблица 57.1.6 Минимальные суммы будущих арендных платежей, получаемых по операционной аренде, не подлежащей отмене, в случаях, когда страховщик является арендодателем

Наименование показателя	Номер строки	31.12.2020	31.12.2019
		1	2
Менее 1 года	1	10 978	14 074
Итого	7	10 978	14 074

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	01.01.2020-31.12.2020	01.01.2019-31.12.2019
		1	2
Расход (доход) по налогу на прибыль, отраженный в составе прибыли (убытка) в разрезе компонентов			
Налог на прибыль, уплаченный (возмещенный) за предыдущие отчетные периоды	2	-	8 690
Изменение отложенного налогового обязательства (актива)	3	27 267	71 683
Итого, в том числе:			
всего	4	27 267	80 373
расходы (доходы) по налогу на прибыль	6	27 267	80 373

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	31.12.2020	31.12.2019
		1	2
Текстовое раскрытие. Ставка по налогу на прибыль	1	0.20	0.20

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

Наименование показателя	Номер строки	01.01.2020-31.12.2020	01.01.2019-31.12.2019
		1	2
Прибыль (убыток) до налогообложения	1	(141 337)	(441 007)
Теоретические расходы (доходы) по налогу на прибыль по соответствующей базовой ставке (20__ год: __%; 20__ год: __%)	2	28 267	88 201
Поправки на доходы или расходы, не принимаемые к налогообложению в соответствии с национальной системой налогового учета, в том числе:	3	(1 001)	(7 829)
доходы, не принимаемые к налогообложению	4	(37 813)	(47 039)
расходы, не принимаемые к налогообложению	5	36 812	39 209
Налоги, уплаченные (возмещенные) за предыдущие отчетные периоды	9	-	(8 689)
Не отраженные в отчетности изменения в сумме чистого отложенного налогового актива, кроме связанных с непризнанными убытками	10	-	8 690
Расходы (доходы) по налогу на прибыль	14	27 267	80 373

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	31.12.2020	31.12.2019
		1	2
Налоговые ставки	1	20.00	20.00

Наименование показателя	Номер строки	31.12.2020	31.12.2019
		1	2

Текстовое раскрытие. Сопоставление теоретического расхода по налогу на прибыль с фактическим расходом по налогу на прибыль.

Номер строки	31.12.2020	31.12.2019
	1	2
1	На 31.12.2020 отсутствуют непризнанные потенциальные отложенные налоговые активы в отношении неиспользованных налоговых убытков, перенесенных на будущие периоды.	На 31.12.2019 отсутствуют непризнанные потенциальные отложенные налоговые активы в отношении неиспользованных налоговых убытков, перенесенных на будущие периоды.

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
		х.1	х.1				
Корректировки, уменьшающие налогооблагаемую базу, существенные	Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перстрахования	10 716		5 514	-	-	5 201
Корректировки, уменьшающие налогооблагаемую базу, существенные	Доля перстраховщиков в страховых резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	(179)		-	-	-	179
Корректировки, уменьшающие налогооблагаемую базу, существенные	Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перстрахования	10 705		(11 533)	-	-	22 237
Корректировки, уменьшающие налогооблагаемую базу, существенные	Основные средства	-		(139)	-	-	139
Корректировки, уменьшающие налогооблагаемую базу, существенные	Греческие активы	198	198	-	-	-	-
Корректировки, уменьшающие налогооблагаемую базу, и отложенного налогового убытка	Убыток от выбытия АFS	11 963	-	-	-	11 963	-
Корректировки, уменьшающие налогооблагаемую базу, и существенные	Финансовые активы FVTPL	5 078	69	-	-	5 009	-
Корректировки, уменьшающие налогооблагаемую базу, и существенные	Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	3 232	(10 422)	-	-	13 655	-
Корректировки, уменьшающие налогооблагаемую базу, существенные	Инвестиции в совместно контролируемые предприятия	220	-	-	-	-	220
Корректировки, уменьшающие налогооблагаемую базу,	Нематериальные активы	449	-	-	-	-	449

Наименование показателя	Наименование показателя	Наименование вида временных разниц		На конец периода	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе прочего совокупного дохода	На начало периода
		1	2				
существенные							
Корректировки, уменьшающие налогоблагаемую базу, существенные	Прочие обязательства	6 622	(765)	-	-	7 387	
Корректировки, уменьшающие налогоблагаемую базу, существенные	Резервы - оценочные обязательства	3 909	160	-	-	3 749	
Корректировки, уменьшающие налогоблагаемую базу, существенные	Займы и прочие привлеченные средства	1 430	1 430	-	-	-	
Корректировки, уменьшающие налогоблагаемую базу, существенные	Страховые резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	13 408	13 408	-	-	-	
Общая сумма отложенного налогового актива		67 931	(2 258)	-	-	70 189	
Отложенный налоговый актив по налоговому убытку, перенесенному на будущие периоды		121 091	24 911	-	-	96 180	
Отложенный налоговый актив до зачета с отложенными налоговыми обязательствами		189 022	22 653	-	-	166 369	
Корректировки, увеличивающие налогоблагаемую базу, существенные	Отложенные аквизиционные расходы	14 310	(10 576)	-	-	24 885	
Корректировки, увеличивающие налогоблагаемую базу, существенные	Страховые резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	(11 965)	-	11 965	-	-	
Корректировки, увеличивающие налогоблагаемую базу, существенные	Инвестиционное имущество	4 971	3 882	-	-	1 090	
Корректировки, увеличивающие налогоблагаемую базу, существенные	Основные средства	1 066	1 066	-	-	-	
Корректировки, увеличивающие налогоблагаемую базу, существенные	Доля перестраховщиков в страховых резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	13 034	13 034	-	-	-	
Раздел II. Налоговое воздействие временных различий, увеличивающих налогоблагаемую базу							

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					
Прочее			-	(54)	-	54
Общая сумма отложенного налогового обязательства		33 381	(4 614)	-	37 994	
Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)		155 642	27 267	-	128 375	
Признанный отложенный налоговый актив (обязательство)		155 642	27 267	-	128 375	

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	На начало периода
		x1	1	2	4
Корректировки, уменьшающие налогооблагаемую базу, существенные		НП	-	71 683	56 692
Корректировки, уменьшающие налогооблагаемую базу, существенные		Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перстрахования	5 201	-	-
Корректировки, уменьшающие налогооблагаемую базу, существенные		Доля перестраховщиков в страховых резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	179	-	-
Корректировки, уменьшающие налогооблагаемую базу, существенные		Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перстрахования	22 237	-	-
Корректировки, уменьшающие налогооблагаемую базу, существенные		Основные средства	139	-	-
Корректировки, уменьшающие налогооблагаемую базу,		Убыток от выбытия АFS	11 963	-	-

Наименование показателя	Наименование показателя	Наименование вида временных разниц	На конец периода	Отражено в составе прибыли или убытка	На начало периода
		x1	1	2	4
существенные					
Корректировки, уменьшающие налогооблагаемую базу, существенные	Финансовые активы FVTPL	5 009	-	-	
Корректировки, уменьшающие налогооблагаемую базу, существенные	Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	13 655	-	-	
Корректировки, уменьшающие налогооблагаемую базу, существенные	Инвестиции в совместно контролируемые предприятия	220	-	-	
Корректировки, уменьшающие налогооблагаемую базу, существенные	Нематериальные активы	449	-	-	
Корректировки, уменьшающие налогооблагаемую базу, существенные	Прочие обязательства	7 387	-	-	
Корректировки, уменьшающие налогооблагаемую базу, существенные	Резервы - оценочные обязательства	3 749	-	-	
Общая сумма отложенного налогового актива		70 189	(12 571)	82 760	
Отложенный налоговый актив по налоговому убытку, перенесенному на будущие периоды		96 180	96 180	-	
Отложенный налоговый актив до зачета с отложенными налоговыми обязательствами		166 369	83 609	82 760	
Раздел II.					
Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу	Корректировки, увеличивающие налогооблагаемую базу, существенные	Отложенные аквизиционные расходы	24 885	-	
	Корректировки, увеличивающие налогооблагаемую базу,	Инвестиционное имущество	1 090	-	

Наименование показателя	Наименование показателя	Наименование вида временных разниц	На конец периода	Отражено в составе прибыли или убытка	На начало периода
			1	2	4
существенные					
Прочее					
Общая сумма отложенного налогового обязательства		37 994	-	-	
Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)		128 375	83 609	82 760	
Признанный отложенный налоговый актив (обязательство)		128 375	71 683	56 692	

Текстовое раскрытие. Информация о распределении активов и обязательств по отчетным сегментам по состоянию на отчетную дату.

Номер строки	31.12.2020	31.12.2019
	1	2
1	Информация не раскрывается в связи с тем, что Компания не попадает с индивидуальной финансовой отчетностью под Сферу применения МСФО 8, т.к. ценные бумаги Компании не листингуются.	Информация не раскрывается в связи с тем, что Компания не попадает с индивидуальной финансовой отчетностью под Сферу применения МСФО 8, т.к. ценные бумаги Компании не листингуются.

Таблица 61.5 Сверка совокупных прибылей и убытков по отчетным сегментам

Наименование показателя	По суммам данных сегментов и корректировок	01.01.2020-31.12.2020	01.01.2019-31.12.2019
	x1	3	4
Сверка совокупных прибылей и убытков по отчетным сегментам			
Прибыль или убыток до налогообложения (в соответствии с отчетом о финансовых результатах)		(141 337)	(441 007)

Таблица 61.6 Сверка активов и обязательств по отчетным сегментам

Наименование показателя	По суммам данных сегментов и корректировок	31.12.2020	31.12.2019
	x1	1	2
Сверка активов и обязательств по отчетным сегментам			
Итого активов в соответствии с бухгалтерским балансом		3 607 877	3 291 965
Итого обязательств в соответствии с бухгалтерским балансом		3 265 766	2 935 784

Таблица 62.6 Информация о концентрации обязательств по договорам страхования иного, чем страхование жизни, в разрезе линий бизнеса
31.12.2020

По линиям бизнеса	Резерв убытков – нетто-перестрахование	Резерв незарубежной премии – нетто-перестрахование	Резерв расходов на урегулирование убытков – нетто-перестрахование	Оценка будущих поступлений по суброгациям и перессам – нетто-перестрахование	Итого резервы – нетто-перестрахование
¹	¹	²	³	⁴	⁷
Медицинское страхование	12 332	25 784	874	-	38 990
Страхование от несчастных случаев и болезней	13 344	244 740	826	-	258 910
ОСАГО	560 358	1 100 237	35 935	(2 977)	1 693 552
ДАГО	590	10 002	17	-	10 608
Страхование средств наземного транспорта	24 889	65 606	952	(6 449)	84 998
Страхование транспортных средств и грузов	326	42	26	-	393
Страхование имущества физических и юридических лиц (за исключением транспортных средств)	5 821	82 673	545	-	89 039
ОСОГОЮ	861	982	24	-	1 867
Страхование ответственности туроператоров	1 022	3 322	111	-	4 456
Страхование гражданской ответственности	98 515	52 307	4 645	-	155 467
Страхование финансовых и предпринимательских рисков	378	32 875	12	-	33 265
Страхование лиц, выезжающих за пределы постоянного места жительства	251	468	17	-	736
Итого	718 687	1 619 035	43 984	(9 426)	2 372 281

31.12.2019

По линиям бизнеса	Резерв убытков – нетто-перестрахование	Резерв незаруботанной премии – нетто-перестрахование	Резерв расходов на урегулирование убытков – нетто-перестрахование	Оценка будущих поступлений по суброгациям и регрессам – нетто-перестрахование	Итого резервы – нетто-перестрахование
1	2	3	4	5	7
Медицинское страхование	15 935	48 066	1 196	-	65 198
Страхование от несчастных случаев и болезней	43 772	277 565	3 374	-	324 711
ОСАГО	445 597	867 659	61 405	(5 484)	1 369 177
ДАГО	1 441	4 152	287	-	5 881
Страхование средств наземного транспорта	38 029	81 715	3 296	(9 235)	113 805
Страхование транспортных средств и грузов	144	72	113	-	329
Страхование имущества физических и юридических лиц (за исключением транспортных средств)	45 338	169 246	2 829	-	217 413
ОСОПО	505	1 541	16	-	2 062
Страхование ответственности туроператоров	-	3 975	-	-	3 975
Страхование гражданской ответственности	1 971	66 839	302	-	69 111
Страхование финансовых и предпринимательских рисков	352	40 480	11	-	40 843
Страхование лиц, выезжающих за пределы постоянного места жительства	2 072	854	197	-	3 123
Итого	595 157	1 562 164	73 025	(14 718)	2 215 627

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

Код строки	Содержание
1	<p>1. Страховщик заключает, главным образом, следующие договоры страхования иного, чем страхование жизни: ОСАГО, страхование имущества физических и юридических лиц, страхование от несчастных случаев и болезней. Договоры медицинского страхования предусматривают покрытие медицинских расходов держателей полисов и продляются не в обязательном порядке. Риски по договорам страхования иного, чем страхование жизни, как правило, покрывают период в 12 месяцев. 2. 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. 3. Существенных расхождений рисков по географическим регионам, в которых страховщик страхует риски, типам страхуемых рисков или отраслям, не наблюдается. 4. Описанные выше риски уменьшаются за счет диверсификации крупного портфеля договоров страхования и географических регионов. 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. Это достигается, прежде всего, за счет диверсификации по отраслям и географическим регионам. 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.</p>

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

31.12.2020

Наименование показателя	Номер строки	Итого резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Нетто-резервы
		1	2	3
Россия	1	2 475 806	39 005	2 436 800
Страны Организации экономического сотрудничества и развития	2	-	14 618	(14 618)
Прочие страны	3	-	49 902	(49 902)
Итого	4	2 475 806	103 525	2 372 281

31.12.2019

Наименование показателя	Номер строки	Итого резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Нетто-резервы
		1	2	3
Россия	a.1	2 232 565	(10 374)	2 222 192
Страны Организации экономического сотрудничества и развития	a.2	-	(2 474)	(2 474)
Прочие страны	a.3	-	(4 090)	(4 090)
Итого	a.4	2 232 565	(16 938)	2 215 627

Таблица 62.8 Анализ чувствительности (договоры страхования иного, чем страхование жизни)
31.12.2020

Наименование показателя	Номер строки	Влияние на обязательства по страхованию иному, чем страхование жизни	Влияние на долю перестраховщиков в обязательствах по страхованию иному, чем страхование жизни	Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на капитал
	1	2	3	4	
Договоры страхования иного, чем страхование жизни					
Средние затраты по выплате страховых взысканий -10%	1.1	(4 398)	-	4 398	3 519
Средние затраты по выплате страховых взысканий +10%	1.2	4 398	-	(4 398)	(3 517)
Среднее количество требований -10%	1.3	(42 834)	(6 647)	36 187	28 949
Среднее количество требований +10%	1.4	45 139	6 647	(38 493)	(30 794)
Средний период урегулирования требования -10%	1.5	(17 125)	-	17 125	13 700
Средний период урегулирования требования +10%	1.6	16 748	-	(16 748)	(13 399)

31.12.2019

Наименование показателя	Номер строки	Влияние на обязательства по страхованию иному, чем страхование жизни	Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на капитал
	1	2	3	4
Договоры страхования иного, чем страхование жизни				
Средние затраты по выплате страховых взысканий -10%	2.1	7 302	7 302	5 842
Средние затраты по выплате страховых взысканий +10%	2.2	(7 302)	(7 302)	(5 842)
Среднее количество требований -10%	2.3	(5 834)	(5 834)	(4 667)
Среднее количество требований +10%	2.4	17 563	17 562	14 050
Средний период урегулирования требования -10%	2.5	(18 574)	(18 574)	(14 859)
Средний период урегулирования требования +10%	2.6	31 799	31 799	25 440

Таблица 62.9 Информация о кредитном качестве непр просроченных и необесцененных финансовых активов

31.12.2020

Наименование показателя	Номер строки	Кредитный рейтинг	Кредитный рейтинг	Кредитный рейтинг
		Рейтинг А	Рейтинг В	Без рейтинга
		1.1	1.2	1.3
Денежные средства и их эквиваленты, в том числе:				
всего	1	332 299	8	678
денежные средства на расчетных счетах	3	332 299	8	678
Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:				
всего	5	794 087	345 058	-
депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	6	794 087	345 058	-
Долговые финансовые активы, в том числе:				
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:				
долговые финансовые активы, удерживаемые до погашения, всего, в том числе:				
Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования, в том числе:				
всего	32	43 755	11 408	586 390
дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования иного, чем страхование жизни	34	43 755	11 408	586 390
Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, в том числе:				
всего	36	9 010	5 577	203 753
займы выданные	38	-	4 865	-
прочее	46	9 010	711	203 753
Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	48	55 566	30 908	17 051

31.12.2019

Наименование показателя	Номер строки	Кредитный рейтинг	Кредитный рейтинг	Кредитный рейтинг
		Рейтинг А	Рейтинг В	Без рейтинга
		1.1	1.2	1.3
Денежные средства и их эквиваленты, в том числе:				
всего	a.1	153 537	93	147
денежные средства на расчетных счетах	a.3	153 537	93	147
Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:				
всего	a.5	543 203	537 717	-
депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	a.6	543 203	537 717	-
Долговые финансовые активы, в том числе:				
всего	a.10	168 427	-	-
долговые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, всего, в том числе:				
всего	a.11	168 427	-	-
долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	a.15	160 650	-	-
долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	a.17	7 777	-	-
долговые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, всего, в том числе:				
долговые финансовые активы, поддерживаемые до погашения, всего, в том числе:				
всего	a.32	1 004	10 115	457 953
дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования, в том числе:				
всего	a.34	1 004	10 115	457 953
дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования иного, чем страхование жизни				
Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, в том числе:				
всего	a.36	-	4 758	115 351
займы выданные	a.38	-	4 758	-
прочее	a.46	-	-	115 351
Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование	a.48	6 519	4 400	6 019

Наименование показателя	Номер строки	Кредитный рейтинг	Кредитный рейтинг	Кредитный рейтинг
		Рейтинг А	Рейтинг В	Без рейтинга
жизни		1.1	1.2	1.3

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

Номер строки	Содержание			
		1	2	3
1	<p>1. 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 и управляющими компаниями, с которыми заключены договоры доверительного управления активами, в отношении финансовых, страховых и юридических рисков. 2. В марте 2020 г. ВОЗ объявила эпидемию COVID-19 глобальной пандемией. Однако в текущей макроэкономической ситуации Общество оказывало и продолжает в полном объеме оказывать страховые услуги клиентам. В условиях COVID-19 в Обществе была организована система удаленной работы сотрудников. Сотрудникам были предоставлены все необходимые средства труда, что обеспечивало надежность и безопасность СВК. Случаев увеличения числа недостатков СВК не было выявлено в связи с тем, что не было ограниченного доступа к информации и вся информация, необходимая для закрытия отчетных периодов и подготовки бухгалтерской (финансовой) отчетности считается надежной. СВК не выявила дополнительных недостатков, в том числе при подготовке бухгалтерской (финансовой) отчетности. Сокращения штата в связи с COVID-19 и перераспределения функционала не было. Несмотря на то, что некоторые работники Общества работали дистанционно (удаленно), состав разработанных и внедренных в Обществе средств контроля не сократился, контрольные функции выполнялись своевременно и в полном объеме. Обществом не выявлена неэффективность мониторинговых средств контроля, в т.ч. внутреннего аудита, из-за ограничений на передвижение работников, связанных с COVID-19. Служба внутреннего аудита/ внутренний аудитор выполняли свои функции в полном объеме и в установленные сроки. Общество оценивает риск недобросовестных действий, включая действия руководства Общества, совершаемые в обход средств контроля, в результате изменений в системе контроля, в частности, ослабления прямого надзора за работниками, предоставления ненадлежащих прав доступа к данным, отсутствия разделения обязанностей, как низкий. Система паролей Общества, уровней доступа, согласование сделок ответственными лицами позволяют свести риск недобросовестных действий, в условиях, связанных с COVID-19, к минимуму. В Обществе действуют отработанные механизмы взаимодействия между работниками, значительных задержек с получением информации, необходимой для выполнения процедур и формирования выводов не было. Сбоев в функционировании средств контроля, соблюдения правил идентификации клиентов, проверки покупателей и поставщиков, уровней согласования договоров и сделок, других процессов выявления и предупреждения рисков ОД/ФТ/ФРОМУ не происходило. 3. Деятельность страховщика подвержена риску возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности страховщика и (или) требованиям законодательства Российской Федерации, внутренних порядков и процедур проведения коммерческих операций и других сделок, их нарушения служащими страховщика и (или) иными лицами (вследствие некомпетентности, непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых страховщиком информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий (далее - операционный риск). Когда перестает функционировать система внутреннего контроля, операционный риск может нанести вред репутации, иметь правовые последствия или привести к финансовым убыткам. Страховщик не может выдвинуть предположение о том, что операционный</p>			

Номер строки	Содержание
	<p style="text-align: center;">1</p> <p>риск устранен, но с помощью системы контроля и путем отслеживания и соответствующей реакции на потенциальные риски страховщик может управлять операционным риском. Система контроля предусматривает эффективное разделение обязанностей, прав доступа, процедур утверждения и сверок, обучения персонала, а также процедур оценки, включая внутренний аудит. Риски, связанные с осуществлением деятельности, - изменение среды, технологии и изменения в отрасли - контролируются страховщиком в рамках процесса стратегического планирования. 4. Деятельность страховщика подвержена риску возникновения убытков вследствие несоблюдения требований нормативных правовых актов и заключенных договоров, допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности, несовершенства правовой системы (противоречивость законодательства Российской Федерации, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности страховщика), нарушения контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров (далее - правовой риск). 5. Финансовые риски включают рыночный риск (состоящий из валютного риска, риска процентной ставки и прочего ценового риска), кредитный риск и риск ликвидности. 6. Процедуры по управлению рисками регулируются внутренними документами, а также нормативными актами Банка России, и контролируются различными органами управления страховщика. Мониторинг рисков осуществляется комитет по оценке рисков. 7. Основные функции и полномочия комитета по оценке рисков - это выявление рисков, их оценка, разработка и внедрение процедур по минимизации влияния на Компанию. Страховщик устанавливает лимиты на операции, подверженные риску, в соответствии с принципами, определенными инвестиционной стратегией страховщика. Предложения по установлению лимитов на рассмотрение указанного комитета подготавливаются соответствующими управлениями, контролирующими риски. Управления, контролирующие риски, работают независимо от управлений, осуществляющих операции, подверженные риску. Стесс-тестирование, связанное со всеми существенными видами рисков, проводится страховщиком, по крайней мере, один раз в год. Результаты стресс-тестирования рассматриваются и обсуждаются комитетом по оценке рисков страховщика. 8. В отношении инвестиций контроль осуществляется на ежедневной основе специализированным депозитарием.</p> <p>9. Размещение средств осуществляется в рамках инвестиционных деклараций, в пределах установленных ограничений. Контроль соблюдения инвестиционных деклараций осуществляется АО «Специализированный депозитарий «ИНФИНИТУМ» на основании отдельно заключенных договоров. 10. Стратегия управления финансовыми рисками страховщика базируется на соблюдении принципов сохранности, доходности, диверсификации и ликвидности инвестированных средств. Для управления различными видами финансовых рисков, а также с целью их минимизации страховщик использует следующие процедуры и инструменты. 11. Изучение риска, его динамики во времени и анализ причин изменения (далее - мониторинг). Мониторинг предшествует использованию других процедур, которые включают проведение сценарного анализа, проведение встреч со специализированным депозитарием, внесение предложений по изменению структуры портфеля с целью снижения рисков, формирование предложений по изменению инвестиционных деклараций. Мониторинг проводится на регулярной основе. Ответственность за осуществление мониторинга возложена на комитет по оценке рисков.</p> <p>12. Процесс распределения средств по инвестициям в целях сокращения риска концентрации за счет распределения по видам активов, доходы по которым не являются взаимосвязанными между собой (далее - диверсификация). Диверсификация позволяет снизить риск концентрации, не изменяя доходности активов в целом. Снижение риска концентрации достигается за счет включения в портфель широкого круга финансовых инструментов, диверсифицированных по отраслям и контрагентам, не связанных тесно между собой, что позволяет избежать синхронности циклических колебаний их деловой активности. При этом сохранение доходности в целом по портфелю достигается за счет того, что возможные невысокие доходы по одним финансовым инструментам компенсируются более высокими доходами по другим. Распределение вложений происходит как между отдельными видами активов, так и внутри них. Для размещенных депозитов речь идет о диверсификации по контрагентам, для корпоративных ценных бумаг - по эмитентам, для государственных краткосрочных ценных бумаг - по различным сериям. 13. Анализ сценариев или моделирование используется в прогнозировании возможных путей развития текущей ситуации. В процессе анализа сценариеврабатываются способы реакции страховщика на изменение внешних условий. Ответственность за анализ сценариев и выбор оптимального сценария возложена на комитет по оценке рисков. 14. Риск того, что одна сторона по финансовому инструменту понесет финансовые убытки вследствие того, что вторая сторона не выполнила свои обязательства (далее - кредитный риск). Информация раскрывается в соответствии с МСФО (IFRS) 7. 15. Для уменьшения кредитного риска страховщик использует анализ, согласно которому</p>

Номер строки	Содержание
	<p style="text-align: center;">1</p> <p>оцениваются и определяются кредитные риски страховщика. Информация обо всех рисках и нарушениях сообщается комитету по оценке рисков. Страховщик устанавливает предельные величины чистой подверженности риску по каждому контрагенту или группе контрагентов, географическим и отраслевым сегментам (то есть предельные значения устанавливаются для инвестиций и денежных депозитов, рисков в связи с валютными торговыми инструментами, при этом также определяется минимальный кредитный рейтинг для инвестиций, которыми может располагать страховщик). 16. Для ограничения кредитного риска страховщик также использует генеральные соглашения о взаимозачете в отношении контрагентов, с которыми у него заключен значительный объем сделок. Кредитный риск, связанный с такими суммами, уменьшается в случае неисполнения обязательств, когда такие суммы погашаются на нетто-основе. 17. Страховщик использует жесткие предельные величины в отношении сумм и условий по чистым открытым производным позициям. Суммы, подверженные кредитному риску, ограничиваются справедливой стоимостью финансовых активов "в деньгах", против которых страховщик получает обеспечение со стороны контрагентов либо требует предоставления гарантийных депозитов. 18. Страховщик вправе продать или перезаложить обеспечение, которое подлежит возмещению в случае расторжения договора либо уменьшения его справедливой стоимости. 19. Договоры перестрахования заключаются с контрагентами с хорошим кредитным рейтингом, а во избежание концентраций рисков используются указания относительно предельных значений для контрагентов, которые ежегодно устанавливаются советом директоров и регулярно пересматриваются. На каждую отчетную дату руководство анализирует платежеспособность перестраховщиков и вносит изменения в стратегию заключения договоров перестрахования, определяя размер резервов под обесценение. 20. Страховщик устанавливает максимальные суммы и предельные значения для контрагентов на основании их долгосрочных кредитных рейтингов. 21. Кредитный риск в отношении дебиторской задолженности в связи с невыплатой премий или взносов будет сохраняться на протяжении периода отсрочки платежа, указанного в полисе или документе на управление имуществом по доверенности, до осуществления выплат по полису или его расторжения. 22. Комиссионные вознаграждения, выплачиваемые посредникам, зачитываются против их дебиторской задолженности с целью снижения риска сомнительной задолженности. 23. У компании отсутствуют полисы инвестиционного страхования с привязкой к паям. 24. Максимальный размер кредитного риска страховщика по компонентам бухгалтерского баланса на 31.12.2020 и 31.12.2019 представлен балансовой стоимостью соответствующих активов. 25. К рейтингу "A" относятся контрагенты, у которых кредитный рейтинг категории А рейтинговой шкалы агентств: Акционерное общество "Рейтинговое Агентство "Эксперт РА", "Аналитическое Кредитное Рейтинговое Агентство" (Акционерное общество), Рейтинговое агентство "Мудис Инвесторс Сервис" (Moody's Investors Service), Рейтинговое агентство "Эй. Эм. Бест Ко" (A.M. Best Co), Рейтинговое агентство "Эс энд Pi Глобал Рейтингс" (S&P Global Ratings). К рейтингу "B" относятся контрагенты, у которых кредитный рейтинг категории В рейтинговых шкал вышеуказанных рейтинговых агентств.</p>

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

Наменование показателя	Номер строки	с задержкой платежа менее 30 дней	с задержкой платежа от 30 до 90 дней	с задержкой платежа от 90 до 180 дней	с задержкой платежа от 180 до 360 дней	с задержкой платежа свыше 360 дней	Итого
Продолженная, но не обесцененная дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования, перстрахования, в том числе:							
всего	1	704	1 039	2 786	6 761	5 792	17 082
дебиторская задолженность по страхованию жизни, в том числе:							
дебиторская задолженность по страхованию иному, чем страхование жизни, в том числе:	всего	15	704	1 039	2 786	6 761	5 792
дебиторская задолженность по страховым договорам	17	539	843	1 976	6 017	329	9 703
дебиторская задолженность по расчетам с агентами и брокерами	24	165	197	810	745	5 463	7 379
Обесцененная дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования, перстрахования, в том числе:							
всего	26	-	-	28	38 063	8 233	46 323
дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования, перстрахования жизни, в том числе:							
дебиторская задолженность по страхованию иному, чем страхование жизни, в том числе:	всего	39	-	-	28	38 063	8 233
дебиторская задолженность по страховым договорам	41	-	-	28	38 063	8 233	46 323
Итого	50	704	1 039	2 814	44 824	14 024	63 405

31.12.2019

Наименование показателя	Номер строки	с задержкой платежа менее 30 дней	с задержкой платежа от 30 до 90 дней	с задержкой платежа от 90 до 180 дней	с задержкой платежа от 180 до 360 дней	с задержкой платежа свыше 360 дней	Итого
Продолженная, но не обеспеченная дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования, перстрахования, в том числе:							
всего	a.1	1 263	7 759	4 663	1 588	6 386	21 660
дебиторская задолженность по страхованию жизни, в том числе:							
дебиторская задолженность по страхованию иному, чем страхование жизни, в том числе:	a.15	1 263	7 759	4 663	1 588	6 386	21 660
всего							
дебиторская задолженность по расчетам по прямому возмещению убытков	a.16	800	7 201	4 037	703	420	13 162
дебиторская задолженность по расчетам с агентами и брокерами	a.24	463	558	626	885	5 966	8 498
Обеспеченная дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования, перстрахования, в том числе:							
всего	a.26	-	-	52	71 489	15 462	87 003
дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования, перстрахования жизни, в том числе:							
дебиторская задолженность по страхованию иному, чем страхование жизни, в том числе:	a.39	-	-	52	71 489	15 462	87 003
дебиторская задолженность по страховым договорам	a.41	-	-	-	424	2 269	2 693
дебиторская задолженность по договорам, принятым в перстрахование	a.44	-	-	-	0	-	0
дебиторская задолженность по	a.47	-	-	-	-	3 841	3 841

Наименование показателя	Номер строки	с задержкой платежа менее 30 дней	с задержкой платежа от 30 до 90 дней	с задержкой платежа от 90 до 180 дней	с задержкой платежа от 180 до 360 дней	с задержкой платежа свыше 360 дней	Итого
		1	2	3	4	5	6
субrogацием и регрессам							
дебиторская задолженность по расчетам с агентами и брокерами	а.48	-	-	52	2 426	9 352	11 830
прочая дебиторская задолженность	а.49	-	-	-	68 639	-	68 639
Итого	а.50	1 263	7 759	4 714	73 077	21 848	108 663

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

31.12.2020

Наименование показателя	Номер строки	с задержкой платежа от 180 до 360 дней	Итого
		4	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	12	13 212	13 212
прочее	22	13 212	13 212
Итого	23	13 212	13 212

31.12.2019

Наименование показателя	Номер строки	с задержкой платежа от 180 до 360 дней	Итого
		4	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	a.12	33 720	33 720
прочее	a.22	33 720	33 720
Итого	a.23	33 720	33 720

Таблица 62.15 Географический анализ финансовых активов и обязательств страховщика
31.12.2020

Наименование показателя	Номер строки	Россия	Страны Организации экономического сотрудничества и развития	Другие страны	Итого
		1	2	3	4
Раздел I. Активы					
<i>Денежные средства и их эквиваленты</i>	1	332 986	-	-	332 986
<i>Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах</i>	2	1 139 145	-	-	1 139 145
<i>Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, в том числе:</i>					
<i>всего</i>	3	217 932	-	-	217 932
<i>Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:</i>					
<i>Финансовые активы, удерживаемые до погашения, в том числе:</i>					
<i>Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования</i>	9	641 554	-	-	641 554
<i>Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность</i>	11	218 340	-	-	218 340
<i>Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни</i>	14	39 005	14 618	49 902	103 525
Итого активов	20	2 588 962	14 618	49 902	2 653 482
Раздел II. Обязательства					
<i>Займы и прочие привлеченные средства</i>	22	15 503	-	-	15 503
<i>Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования</i>	25	628 587	-	-	628 587
<i>Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни</i>	30	2 475 806	-	-	2 475 806
<i>Прочие обязательства</i>	31	125 820	-	-	125 820
Итого обязательств	32	3 245 716	-	-	3 245 716
Чистая балансовая позиция	33	(656 753)	14 618	49 902	(592 233)

31.12.2019

Наименование показателя	Номер строки	Россия	Страны Организации экономического сотрудничества и развития	Другие страны	Итого
	1	2	3	4	4
Раздел I. Активы					
Денежные средства и их эквиваленты					
Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	a.1	153 777	-	-	153 777
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, в том числе:	a.2	1 080 920	-	-	1 080 920
всего	a.3	168 427	-	-	168 427
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:					
Финансовые активы, удерживаемые до погашения, в том числе:					
Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	a.9	469 071	-	-	469 071
Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	a.11	118 386	-	1 722	120 109
Доля страховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	a.14	10 374	2 474	4 090	16 938
Инвестиции в совместно контролируемые предприятия	a.16	349 533	-	-	349 533
Итого активов	a.20	2 350 488	2 474	5 813	2 358 775
Раздел II. Обязательства					
Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования					
Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	a.20	2 232 565	-	-	2 232 565
Прочие обязательства	a.31	75 278	-	-	75 278
Итого обязательств	a.32	2 877 441	-	-	2 877 441
Чистая балансовая позиция	a.33	(526 953)	2 474	5 813	(518 666)

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

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
Займы и прочие привлеченные средства, в том числе:	2	4 310	853	10 340	15 503
Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	5	581 403	41 272	5 912	628 587
Прочие обязательства	7	143 192	1 040	1 637	145 870
Итого обязательств	8	728 905	43 166	17 889	789 960

31.12.2019

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	а.5	540 341	27 934	1 322	569 598
Прочие обязательства	а.7	94 512	42	95	94 650
Итого обязательств	а.8	634 854	27 977	1 417	664 247

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

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	1	332 986	-	-	332 986
Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезIDENTах	2	387 110	637 034	115 002	1 139 145
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, в том числе:					
всего	3	217 932	-	-	217 932
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:					
Финансовые активы, удерживаемые до погашения, в том числе:					
Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	9	633 821	7 251	482	641 554
Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	11	176 946	36 171	5 222	218 340
Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	14	103 525	-	-	103 525
Прочие активы	16	57 467	11 237	-	68 704
Итого активов	17	1 909 787	691 693	120 706	2 722 186
Раздел II. Обязательства					

Наименование показателя	Номер строки	До 3 месяцев	От 3 месяцев до одного года	Свыше одного года	Итого
		1	2	3	4
Займы и прочие привлеченные средства	19	4 310	853	10 340	15 503
Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	22	581 403	41 272	5 912	628 587
Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	27	2 475 806	-	-	2 475 806
Прочие обязательства	28	143 192	1 040	1 637	145 870
Итого обязательств	29	3 204 711	43 166	17 889	3 265 766
Итого разрыв ликвидности	30	(1 294 924)	648 527	102 818	(543 579)

31.12.2019

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	153 777	-	-	153 777
Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	a.2	334 521	653 377	93 021	1 080 920
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, в том числе:					
всего	a.3	168 427	-	-	168 427
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:					
Финансовые активы, удерживаемые до погашения, в том числе:					
Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	a.9	461 263	5 986	1 822	469 071
Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	a.11	113 343	911	5 855	120 109
Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	a.14	16 938	-	-	16 938
Прочие активы	a.16	80 027	-	2	80 029
Итого активов	a.17	1 328 295	660 274	100 701	2 089 270
Раздел II. Обязательства					
Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	a.22	540 341	27 934	1 322	569 598
Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	a.27	2 232 565	-	-	2 232 565
Прочие обязательства	a.28	94 512	42	95	94 650
Итого обязательств	a.29	2 867 419	27 977	1 417	2 896 813
Итого разрыв ликвидности	a.30	(1 539 124)	632 297	99 284	(807 542)

Таблица 62.18 Краткий обзор финансовых активов и обязательств страховщика в разрезе основных валют
31.12.2020

	Наименование показателя	Номер строки	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
		1	2	3	4	5	
Раздел I. Активы							
<i>Денежные средства и их эквиваленты</i>	1	121 474	135 380	76 132	-	332 986	
<i>Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-переводчиках</i>	2	1 139 145	-	-	-	-	1 139 145
<i>Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, в том числе:</i>							
всего	3	217 932	-	-	-	217 932	
<i>Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:</i>							
<i>Финансовые активы, удерживаемые до погашения, в том числе:</i>							
<i>Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перстрахования</i>	9	635 671	1 054	4 829	-	641 554	
<i>Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность</i>	11	216 374	683	1 282	-	218 340	
<i>Долги перстраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни</i>	14	103 525	-	-	-	-	103 525
<i>Прочие активы</i>	19	68 475	199	30	-	68 704	
Итого активов	20	2 502 597	137 316	82 273	-	2 722 186	
Раздел II. Обязательства							
<i>Займы и прочие привлеченные средства</i>	22	15 503	-	-	-	-	15 503
<i>Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перстрахования</i>	25	627 105	938	540	3	628 587	
<i>Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни</i>	30	2 475 806	-	-	-	-	2 475 806
<i>Прочие обязательства</i>	31	145 848	-	22	-	-	145 870
Итого обязательств	32	3 264 263	938	562	3	3 265 766	
Чистая балансовая позиция	33	(761 666)	136 378	81 712	(3)	(543 579)	

31.12.2019

Наименование показателя	Номер строки	Рубли	Доллары США	Евро	Итого
	1	2	3	4	5
Раздел I. Активы					
Денежные средства и их эквиваленты					
Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-персидентах	a.1	142 112	5 791	5 874	153 777
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, в том числе:	a.2	899 116	93 044	88 760	1 080 920
всего	a.3	168 427	-	-	168 427
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:					
Финансовые активы, удерживаемые до погашения, в том числе:					
Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перстрахования	a.9	450 302	4 269	14 500	469 071
Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	a.11	14 143	49 069	56 897	120 109
Доля перстраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	a.14	16 938	-	-	16 938
Прочие активы	a.19	51 295	28 684	51	80 029
Итого активов	a.20	1 742 333	180 856	166 081	2 089 270
Раздел II. Обязательства					
Займы и прочие привлеченные средства	a.22	38 971	-	-	38 971
Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перстрахования	a.25	401 643	160 800	7 155	569 598
Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	a.30	2 232 565	-	-	2 232 565
Прочие обязательства	a.31	91 638	814	2 199	94 650
Итого обязательств	a.32	2 764 816	161 614	9 353	2 935 784
Чистая балансовая позиция	a.33	(1 022 484)	19 243	156 728	(846 513)

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 1	100%	2 179 323	1 743 458	1 684 267,01	1 347 413,61

Текстовое раскрытие. Анализ чувствительности к рыночным индексам.

Номер строки	Содержание
	1
1	<p>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. 2. У страховщика имеются значительные вложения в ценные бумаги, обращающиеся на рынке ценных бумаг, которые представляют собой как краткосрочные торговые позиции, так и среднесрочные и долгосрочные стратегические вложения. Финансовая позиция и потоки денежных средств подвержены влиянию колебаний рыночных котировок указанных ценных бумаг. 3.Страховщик осуществляет оценку ценового риска в разрезе видов портфелей - отдельно по портфелю ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, и по портфелю ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи. 4. Страховщик подвержен риску изменения цены в отношении долевых инструментов. Страховщик контролирует и санкционирует операции с долевыми инструментами. Управляющие компании, с которыми заключены договоры доверительного управления активами, контролируют операции с акциями в рамках утвержденной инвестиционной декларации, в которой установлены структура и соотношение долговых и долевых ценных бумаг и денежных средств, которые обязаны поддерживать доверительные управляющие. Контроль над соблюдением инвестиционных деклараций также осуществляется на ежедневной основе специализированным депозитарием. 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. 6. Особое внимание уделяется анализу изменения цен на акции ПАО "Банк ВТБ", так как данные вложения составляют 10,4 % в общем инвестиционном портфеле страховщика. 7. Если бы на 31.12.2020 цены на акции были на 1% процент (на 31.12.2019 : на 1% процент) меньше, при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль за год составила бы на 2 179 322,50 рублей (на 31.12.2019 : на 1 684 267,01 рублей) больше (в основном в результате обесценения корпоративных акций, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, и переоценки торговых и прочих корпоративных акций, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка), а собственные средства составили бы на 1 743 458,00 рублей (на 31.12.2019: 1 347 413,61 рублей) больше(в основном в результате уменьшения справедливой стоимости корпоративных акций, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи).</p>

Текстовое раскрытие. Информация о продолжающемся участии в переданных финансовых активах, отвечающих критериям прекращения признания.

Номер строки	Содержание
	1
1	Страховщик не передавал финансовые активы в рамках операций, которые отвечают критериям прекращения признания

Текстовое раскрытие. Информация о деятельности по передаче активов в разбивке по месяцам и по виду продолжающегося участия.

Номер строки	Содержание
	1
1	Информация не раскрывается в связи с отсутствием операций

Текстовое раскрытие. Информация о признанных прибылях или убытках при хеджировании справедливой стоимости.

Номер строки	Содержание
	1
1	Информация не раскрывается в связи с отсутствием операций

Текстовое раскрытие. Анализ сумм, переклассифицированных из фонда хеджирования денежных потоков в статьи отчета о финансовых результатах.

Номер строки	Содержание
	1
1	Информация не раскрывается в связи с отсутствием операций

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

31.12.2020

Наименование показателя	Номер строки	Справедливая стоимость по уровням исходных данных		Итого справедливая стоимость
		Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)	
		2	4	1
Уровни в иерархии справедливой стоимости к которым относятся многократные оценки справедливой стоимости				
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:				
всего	1	196 245	300 098	496 343
финансовые активы, в том числе:				
всего	2	196 245	-	196 245
финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, в том числе:				
всего	3	196 245	-	196 245
финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, предназначенные для торговли, в том числе:				
производные финансовые активы, в том числе:				
производные финансовые активы, базисным (базовым) активом которых является иностранная валюта, в том числе:				
производные финансовые активы, базисным (базовым) активом которых являются процентные ставки, в том числе:				
производные				

Наименование показателя	Номер строки	Справедливая стоимость по уровням исходных данных		Итого справедливая стоимость
		Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)	
	2	4	1	
финансовые активы, базисным (базовым) активом которых являются ценные бумаги, в том числе:				
производные финансовые активы, базисным (базовым) активом которых являются драгоценные металлы, в том числе:				
производные финансовые активы, базисным (базовым) активом которых являются другие активы, в том числе:				
прочие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, в том числе:				
всего	45	196 245	-	196 245
долевые ценные бумаги кредитных организаций и банков-переводчиков	46	140 823	-	140 823
долевые ценные бумаги нефинансовых организаций	48	55 422	-	55 422
финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:				
нефинансовые активы, в том числе:				
всего	68	-	300 098	300 098
инвестиционное имущество	70	-	300 098	300 098
Обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:				
финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, предназначенные для торговли, в том числе:				
производные финансовые инструменты, в том числе:				
производные финансовые инструменты, базисным (базовым) активом которых является иностранная валюта, в том числе:				
производные финансовые инструменты, базисным (базовым) активом которых являются процентные ставки, в том числе:				
производные финансовые инструменты, базисным (базовым) активом которых				

Наименование показателя	Номер строки	Справедливая стоимость по уровням исходных данных		Итого справедливая стоимость
		Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)	
		2	4	1
являются ценные бумаги, в том числе:				
производные финансовые инструменты, базисным (базовым) активом которых являются драгоценные металлы, в том числе:				
производные финансовые инструменты, базисным (базовым) активом которых являются другие активы, в том числе:				
инструменты хеджирования, в том числе:				
производные финансовые инструменты, используемые для хеджирования денежных потоков, в том числе:				
производные финансовые инструменты, используемые для хеджирования справедливой стоимости, в том числе:				

31.12.2019

Наименование показателя	Номер строки	Справедливая стоимость по уровням исходных данных		
		Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	Итого справедливая стоимость
		2	3	1
Уровни в иерархии справедливой стоимости к которым относятся многократные оценки справедливой стоимости				
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:				
всего	a.1	168 427	349 533	517 960
финансовые активы, в том числе:				
всего	a.2	168 427	-	168 427
финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, в том числе:				
всего	a.3	168 427	-	168 427
финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, предназначенные для торговли, в том числе:				
производные финансовые активы, в том числе:				
производные финансовые активы, базисным (базовым) активом которых является иностранная валюта, в том числе:				
производные финансовые активы, базисным (базовым) активом которых являются процентные ставки, в том числе:				
производные финансовые активы, базисным (базовым) активом которых являются ценные бумаги, в том числе:				
производные финансовые активы, базисным (базовым) активом которых являются драгоценные металлы, в том числе:				
производные финансовые активы, базисным (базовым) активом которых являются другие активы, в том числе:				
прочие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой				

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)	
		2	3	1
отражается в составе прибыли или убытка, в том числе:				
всего	a.45	168 427	-	168 427
долевые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	a.46	160 650	-	160 650
долевые ценные бумаги нефинансовых организаций	a.48	7 777	-	7 777
финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:				
нефинансовые активы, в том числе:				
всего	a.68	-	349 533	349 533
инвестиционное имущество	a.70	-	349 533	349 533
Обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:				
финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, предназначенные для торговли, в том числе:				
производные финансовые инструменты, в том числе:				
производные финансовые инструменты, базисным (базовым) активом которых является иностранная валюта, в том числе:				
производные финансовые инструменты, базисным (базовым) активом которых являются процентные ставки, в том числе:				
производные финансовые инструменты, базисным (базовым) активом которых являются ценные бумаги, в том числе:				
производные финансовые инструменты, базисным (базовым) активом которых являются драгоценные металлы, в том числе:				
производные финансовые инструменты, базисным (базовым) активом которых являются другие активы, в том числе:				
инструменты хеджирования, в том числе:				
производные финансовые инструменты, используемые для хеджирования денежных потоков, в том числе:				

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)	
		2	3	
производные финансовые инструменты, используемые для хеджирования справедливой стоимости, в том числе:				

Текстовое раскрытие. Уровни в иерархии справедливой стоимости, к которым относятся многократные оценки справедливой стоимости.

Номер строки	Содержание
	1
1	Инвестиции в 2020году (ПАО БАНК ВТБ; ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "ТРАНСНЕФТЬ", ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "ИНТЕР РАО ЕЭС", ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "ЮНИПРО", ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "РОССИЙСКИЕ СЕТИ"), включенные в категорию финансовых активов, классифицированных как оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, предназначенные для торговли, обращались на активном рынке в 2020 году. Инвестиции в 2019 году (ПАО БАНК ВТБ; ПАО "ТЕРРИТОРИАЛЬНАЯ ГЕНЕРИРУЮЩАЯ КОМПАНИЯ №1"), включенные в категорию финансовых активов, классифицированных как оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, предназначенные для торговли, обращались на активном рынке в 2019 году.

31.12.2019

Написание показателя	Номер строки	Справедливая стоимость	Метод оценки	Используемые исходные данные	Диапазон исходных данных (средневзвешенное значение)	Обоснованные изменения
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе: всего	a.1	349 533	-	-	-	-
финансовые активы, в том числе: финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, в том числе: финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, в том числе: предназначенные для торговли, в том числе: производные финансовые активы, в том числе: производные финансовые активы, базисным (базовым) активом которых является иностранная валюта, в том числе: производные финансовые активы, базисным (базовым) активом которых являются процентные ставки, в том числе: производные финансовые активы, базисным (базовым) активом которых являются ценные бумаги, в том числе: производные финансовые активы, базисным (базовым) активом которых являются драгоценные металлы, в том числе: производные финансовые активы, базисным (базовым) активом которых являются другие активы, в том числе: прочие 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:						

Наименование показателя	Номер строки	Справедливая стоимость	Метод оценки	Используемые исходные данные	Диапазон исходных данных (средневзвешенное значение)	Обоснованные изменения
					4	5
нефинансовые активы, в том числе:					-	
всего	a.67	349 533	-	Показатели стоимости, полученные путем сравнения оцениваемого актива с идентичными или аналогичными активами, в отношении которых доступна информация о ценах на рынке - при использовании сравниваемого подхода. Показатели стоимости, полученные путем приведения будущих денежных потоков к единой текущей капитальной стоимости - при использовании доходного подхода	349 533	Изменение стоимости аналогичных объектов на сопоставимых территориях. Изменение процентной ставки при приведении будущих денежных потоков

Таблица 66.3 Методы оценки и исходные данные, использованные в оценке справедливой стоимости для уровня 3 в иерархии справедливой стоимости, а также чувствительность оценок к возможным изменениям исходных данных: Активы.

31.12.2020

Назначение показателя	Номер строки	Справедливая стоимость	Метод оценки	Используемые исходные данные	Диапазон исходных данных (средневзвешенное значение)	Обоснованные изменения	Чувствительность оценки справедливой стоимости
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:							
всего	1	300 098	-	-	4	5	6
финансовые активы, в том числе:							
финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, в том числе:							
финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, предназначенные для торговли, в том числе:							
производные финансовые активы, в том числе:							
производные финансовые активы, базисным (базовым) активом которых является иностранная валюта, в том числе:							
производные финансовые активы, базисным (базовым) активом которых являются процентные ставки, в том числе:							
производные финансовые активы, базисным (базовым) активом которых являются ценные бумаги, в том числе:							
производные финансовые активы, базисным (базовым) активом которых являются драгоценные металлы, в том числе:							
производные финансовые активы, базисным (базовым) активом которых являются другие активы, в том числе:							
прочие 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:							
независимое оценочное имущество	69	300 098	Оценка на	Показатели	Цена за кв. м по	Изменение	Увеличение или

Назначение показателя	Справедливая стоимость	Номер строки	Метод оценки	Используемые исходные данные	Диапазон исходных данных (средневзвешенное значение)	Обоснование изменений	Чувствительность оценки справедливой стоимости	
		1	2	основанием отчета оценщика. При оценке использовались доходный и сравнительный подходы	столицы, полученные путем сравнения оцениваемого актива с идентичными или аналогичными активами, в отношении которых доступна информация о ценах на рынке - при использовании сравнительного подхода. Показатели стоимости, полученные путем приведения будущих денежных потоков к единой текущей капитальной стоимости - при использовании доходного подхода	зданиям составила 96 987,12 руб. Цена за кв. м по земельным участкам составила 124,75 руб.	стоимости аналогичных объектов на сопоставимых территориях. Изменение процентной ставки при приведении будущих денежных потоков	снижение стоимости квадратного метра на 10 процентных пунктов приведет к увеличению или снижению справедливой стоимости инвестиционного имущества 30 009 783,00 рублей соответственно

Текстовое раскрытие. Методы оценки и исходные данные, использованные в оценке справедливой стоимости для оценок уровня 3, а также чувствительность оценок к возможным изменениям исходных данных.

Номер строки	Содержание
	1
1	При оценке использовались доходный и сравнительный подходы. Увеличение или снижение стоимости квадратного метра на 10 процентных пунктов приведет к увеличению или снижению справедливой стоимости инвестиционного имущества 30 009 783,00 рублей соответственно

Таблица 66.4 Информация о сверке изменений по уровню 3 иерархии справедливой стоимости по классам инструментов

Наименование показателя	Номер строки	Нефинансовые активы
		5
Доходы или расходы, отраженные в составе прибыли или убытка за год	2	(49 435)
Перевод на 3 уровень	9	349 533
Справедливая стоимость на конец отчетного периода	10	300 098

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

Номер строки	Содержание
	1
1	Финансовые инструменты перенесены из категории инструментов с уровнем 2 в категорию инструментов с уровнем 3, в связи с изменением уровня оценки.

Текстовое раскрытие. Методы оценки и исходные данные, использованные для оценки справедливой стоимости.

Номер строки	Содержание
	1
1	В Компании отсутствуют активы, включенные в выбывающие группы, классифицируемые как предназначенные для продажи

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

31.12.2020

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)		
Финансовые активы, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:						
всего	1	-	1 139 124	4	5	1 139 124
денежные средства и их эквиваленты за вычетом резерва, в том числе:						
всего	2	-	-	332 986	332 986	-
Денежные средства в кассе	3	-	-	536	536	-
Денежные средства в пути	4	-	-	17	17	-
денежные средства на расчетных счетах	5	-	-	332 432	332 432	-
Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицированные как денежные эквиваленты	6	-	-	1	1	-
депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:						
всего	8	-	1 139 124	21	1 139 145	-
долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	9	-	1 139 124	21	1 139 145	-
финансовые активы, поддерживаемые до погашения, за минусом резерва, в том числе:						
займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, за минусом резерва, в том числе:	20	-	-	218 340	218 340	-
Займы выданные	22	-	-	4 865	4 865	-
прочее	26	-	-	213 474	213 474	-
дебиторская задолженность по операциям						

		Справедливая стоимость по уровням исходных данных			
Наименование показателя	Номер строки	Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)	Итого справедливая стоимость
страхования, сострахования и перестрахования, за минусом резерва, в том числе:					
всего	27	-	-	-	-
дебиторская задолженность по страхованию жизни, в том числе:					
дебиторская задолженность по страхованию иному, чем страхование жизни, в том числе:					
всего	41	-	-	-	-
дебиторская задолженность по расчетам по прямому возмещению убытков	42	-	-	22 437	22 437
дебиторская задолженность страхователей по договорам страхования	43	-	-	439 565	439 565
дебиторская задолженность по договорам, принятым в перестрахование	46	-	-	71	71
дебиторская задолженность по договорам, переданным в перестрахование	47	-	-	441	441
дебиторская задолженность по суброгациям и регрессам	49	-	-	35 068	35 068
прочая дебиторская задолженность	51	-	-	143 971	143 971
дебиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования, в том числе:					
доли перестраховщиков в обязательствах по договорам страхования иного, чем страхование жизни	59	-	-	103 525	103 525
прочие активы	63	-	-	68 704	68 704
Финансовые обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:					
всего	64	-	-	3 230 212	3 230 212
займы и прочие привлеченные средства, в том					

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)		
число:						
кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования, в том числе:						
всего	74	-	-	-	628 587	-
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	-	-	-	628 587	-
кредиторская задолженность по операциям прямого возмещения убытков	87	-	-	-	220	220
кредиторская задолженность по договорам страхования	88	-	-	-	57 714	57 714
Кредиторская задолженность по договорам, принятым в перестрахование	89	-	-	-	4	4
Кредиторская задолженность по договорам, переданным в перестрахование агентами и брокерами	90	-	-	-	339	339
прочая задолженность по операциям страхования	93	-	-	-	89 440	89 440
кредиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования, в том числе:					480 869	480 869
Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	98	-	-	-	2 475 806	2 475 806
прочие обязательства	102	-	-	-	125 820	125 820

31.12.2019

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)		
Финансовые активы, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:						
всего	a.1	-	1 080 899	839 945	839 945	1 920 844
денежные средства и их эквиваленты за вычетом резерва, в том числе:						
всего	a.2	-	-	-	153 777	153 777
Денежные средства в кассе	a.3	-	-	-	122	122
Денежные средства в пути	a.4	-	-	-	13	13
деньги средства на расчетных счетах	a.5	-	-	-	153 596	153 596
Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицированные как денежные эквиваленты	a.6	-	-	-	45	45
депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:						
всего	a.8	-	1 080 899	21	1 080 920	1 080 920
депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	a.10	-	1 080 899	21	1 080 920	1 080 920
финансовые активы, удерживаемые до погашения, за минусом резерва, в том числе:						
займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, за минусом резерва, в том числе:						
всего	a.20	-	-	-	120 109	120 109
Займы выданные	a.22	-	-	-	120 109	120 109
дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перстрахования, за минусом резерва, в том числе:						
всего	a.27	-	-	-	469 071	469 071

Справедливая стоимость по уровням исходных данных					
Наименование показателя	Номер строки	Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)	Итого справедливая стоимость
дебиторская задолженность по страхованию жизни, в том числе:					
дебиторская задолженность по страхованию иному, чем страхование жизни, в том числе:					
всего	a.41	-	-	469 071	469 071
дебиторская задолженность по расчетам по прямому возмещению убытков	a.42	-	-	6 013	6 013
дебиторская задолженность страхователей по договорам страхования	a.43	-	-	345 433	345 433
дебиторская задолженность по договорам, принятым в перестрахование	a.46	-	-	170	170
дебиторская задолженность по договорам, переданным в перестрахование	a.47	-	-	0	0
дебиторская задолженность по суброгациям и ретрессам	a.49	-	-	16 226	16 226
прочая дебиторская задолженность	a.51	-	-	101 229	101 229
дебиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования, в том числе:					
для перестраховщиков в обязательствах по договорам страхования иного, чем страхование жизни	a.59	-	-	16 938	16 938
прочие активы	a.63	-	-	80 029	80 029
Финансовые обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:					
займы и прочие привлеченные средства, в том числе:					
кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования, в	всего	a.64	-	2 877 441	2 877 441

		Справедливая стоимость по уровням исходных данных					
Наименование показателя		Номер строки	Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)	Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
всего:		a.74	-	-	-	569 598	-
Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования жизни						569 598	-
кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования иного, чем страхование жизни, в том числе:						569 598	-
всего		a.86	-	-	-	569 598	-
кредиторская задолженность по операциям прямого возмещения убытков		a.87	-	-	-	15 008	-
кредиторская задолженность по договорам страхования		a.88	-	-	-	10 873	-
Кредиторская задолженность по договорам, принятым в перестрахование		a.89	-	-	-	0	-
Кредиторская задолженность по договорам, переданным в перестрахование		a.90	-	-	-	1 883	-
задолженность перед страховыми агентами и брокерами		a.92	-	-	-	129 672	-
прочая задолженность по операциям страхования		a.93	-	-	-	412 161	-
кредиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования, в том числе:							
Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни		a.98	-	-	-	2 232 565	-
прочие обязательства		a.102	-	-	-	75 278	-

Примечание 68. Операции со связанными сторонами Таблица 68.1 Остатки по операциям со связанными сторонами
31.12.2020

Наименование показателя	Номер строки	Материнское предприятие	Ключевой управленческий персонал	Итого
		1	5	8
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:				
Финансовые активы, удерживаемые до погашения, в том числе:				
Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	6	-	36 585	36 585
Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	10	23	-	23
Прочие активы	11	-	588	588

31.12.2019

Наименование показателя	Номер строки	Материнское предприятие	Ключевой управленческий персонал	Итого
		1	5	8
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:				
Финансовые активы, удерживаемые до погашения, в том числе:				
Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	а.10	-	24	24
Прочие активы	а.11	-	208	208
Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	а.15	-	3	3
Прочие обязательства	а.21	-	7	7

Текстовое раскрытие. Остатки по операциям со связанными сторонами.

Номер строки	Содержание
	1
1	В ходе обычной деятельности страховщик проводит операции со своими основными акционерами, ключевым управленческим персоналом, ассоциированными, совместно контролируемыми и дочерними предприятиями. Эти операции включали: оказание услуг по страхованию, договоры купли-продажи земельных участков, договоры аренды, краткосрочные вознаграждения. Данные операции осуществлялись преимущественно по рыночным ставкам.

Таблица 68.2 Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами

01.01.2020-31.12.2020

Наименование показателя	Номер строки	Ключевой управленческий персонал	Итого
		5	8
Страхование жизни, в том числе:			
Страхование иное, чем страхование жизни, в том числе:			
всего	8	345	345
заработанные страховые премии – нетто-перестрахование	9	345	345
прочие инвестиционные доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов)	19	26 400	26 400
Общие и административные расходы	20	(8 542)	(8 542)
Прочие доходы	22	130 369	130 369
Прочие расходы	23	(536)	(536)

01.01.2019-31.12.2019

Наименование показателя	Номер строки	Ключевой управленческий персонал	Итого
		5	8
Страхование жизни, в том числе:			
Страхование иное, чем страхование жизни, в том числе:			
всего	a.8	284	284
заработанные страховые премии – нетто-перестрахование	a.9	284	284
прочие инвестиционные доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов)	a.19	-	-
Общие и административные расходы	a.20	(9 053)	(9 053)
Прочие доходы	a.22	-	-
Прочие расходы	a.23	-	-

Таблица 68.3 Информация о размере вознаграждения ключевому управленческому персоналу

Наименование показателя	Номер строки	01.01.2020-31.12.2020	01.01.2019-31.12.2019
		1	2
Краткосрочные вознаграждения	1	8 449	8 960

Текстовое раскрытие. Информация о размере вознаграждения ключевому управленческому персоналу.

Номер строки	Содержание
	1
1	Краткосрочные вознаграждения ключевому управленческому персоналу сформированы следующими показателями: оплата труда за отчетный период; ежегодный оплачиваемый отпуск за работу в отчетном периоде; компенсация за неиспользованный отпуск при увольнении. Обязательства по выплате выходных пособий представлены выплатами, ожидающими в течение отчетного периода и в течение 12 месяцев после окончания годового отчетного периода

Примечание 69. События после окончания отчетного периода Текстовое раскрытие.

Номер строки	Содержание
	1
1	<p>С 01.01.2021 года членство ООО Страховая Компания ""Гелиос"" в НССО прекращено. В соответствии с приказом ЦБ РФ от 25.02.2021 № ОД-280 ограничено действие лицензий от 16.09.2015 ОС № 0397-04 на осуществление страхования по виду деятельности «обязательное страхование гражданской ответственности владельца опасного объекта за причинение вреда в результате аварии на опасном объекте» и от 16.09.2015 ОС № 0397-05 на осуществление страхования по виду деятельности «обязательное страхование гражданской ответственности перевозчика за причинение при перевозках вреда жизни, здоровью, имуществу пассажиров». Проведение Годового общего собрания участников ООО Страховая компания ""Гелиос"" по итогам рассмотрения годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2020 год запланировано на апрель 2021 года.</p>

Текстовые раскрытия, относящиеся к таблицам бухгалтерской отчетности

Текстовое раскрытие	Текстовые раскрытия к таблицам бухгалтерской отчетности	
	Номер и наименование таблицы примечания, к которой относится текстовое раскрытие	Содержание текстового раскрытия
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка	1 Таблица 7.1 Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка	Состав строки 1 раскрывается в таблицах 7.2 и 7.3 настоящего примечания
Ценные бумаги, удерживаемые для торговли, переданные без прекращения признания	2 Таблица 7.3 Ценные бумаги, удерживаемые для торговли, переданные без прекращения признания	Информация не раскрывается в связи с отсутствием операций.
Ценные бумаги, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, при первоначальном признании	3 Таблица 7.4 Ценные бумаги, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, при первоначальном признании	Информация не раскрывается в связи с отсутствием операций.
Ценные бумаги, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, при первоначальном признании, переданные без прекращения признания	4 Таблица 7.5 Ценные бумаги, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, при первоначальном признании, переданные без прекращения признания	Информация не раскрывается в связи с отсутствием операций.
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	5 Примечание 8. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	Информация не раскрывается в связи с отсутствием операций.
Финансовые активы,	6 Примечание 9. Финансовые активы, удерживаемые	Информация не раскрывается в связи с отсутствием операций.

Текстовое раскрытие	Текстовые раскрытия к таблицам бухгалтерской отчетности	
	Номер и наименование таблицы, к которой относится текстовое раскрытие	Содержание текстового раскрытия
x1	1	2
Удерживаемые до погашения	до погашения	
Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	Таблица 10.1 Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	Анализ дебиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и перестрахования по срокам, оставшимся до погашения (на основе ожидаемых сроков погашения) приведен в таблице 62.17 примечания 62 настоящего приложения в соответствии с МСФО (IFRS) 7.
Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	Таблица 12.1 Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	Информация об оценочной справедливой стоимости займов, прочих размещенных средств и прочей дебиторской задолженности раскрывается в примечании 66 настоящего приложения.
Резервы и доля перестраховщиков в резервах по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	Примечание 13. Резервы и доля перестраховщиков в резервах по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	Компания не осуществляет страхование жизни.
Доля перестраховщиков в обязательствах по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные	Примечание 14. Доля перестраховщиков в обязательствах по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные	Компания не осуществляет страхование жизни.
Движение резерва нейстекшего риска и доли перестраховщиков в резерве нейстекшего риска	Таблица 15.6 Движение резерва нейстекшего риска и доли перестраховщиков в резерве нейстекшего риска	Информация не раскрывается в связи с отсутствием операций.
Инвестиции в ассоциированные предприятия	Примечание 16. Инвестиции в ассоциированные предприятия	Информация не раскрывается в связи с отсутствием операций.
Инвестиции в совместно контролируемые предприятия	Примечание 17. Инвестиции в совместно контролируемые предприятия	Информация не раскрывается в связи с отсутствием операций.
Инвестиции в дочерние предприятия	Примечание 18. Инвестиции в дочерние предприятия	Информация не раскрывается в связи с отсутствием операций.
Основные виды активов, включенных в выбывающие	Таблица 19.1 Основные виды активов, включенных в выбывающие	У Компании отсутствуют активы, включенные в выбывающие группы, классифицируемые как предназначенные для продажи.

Текстовое раскрытие	Текстовые раскрытия к таблицам бухгалтерской отчетности	
	Номер и наименование таблицы примечания, к которой относится текстовое раскрытие	Содержание текстового раскрытия
х1 группы, классифицируемые как предназначенные для продажи	1 предназначенные для продажи	2
Основные виды обязательств, включенных в выбывающие группы, классифицируемые как предназначенные для продажи	Таблица 19.2 Основные виды обязательств, включенных в выбывающие группы, классифицируемые как предназначенные для продажи	У Компании отсутствуют обязательства, включенные в выбывающие группы.
Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности, от переоценки и выбытия активов (выбывающих групп), классифицированных как предназначенные для продажи, составляющих прекращенную деятельность	Таблица 19.3 Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности, от переоценки и выбытия активов (выбывающих групп), классифицированных как предназначенные для продажи, составляющих прекращенную деятельность	Информация не раскрывается в связи с отсутствием операций.
Активы и обязательства, включенные в выбывающие группы, составляющие прекращенную деятельность, отраженные в отчете о потоках денежных средств	Таблица 19.4 Активы и обязательства, включенные в выбывающие группы, составляющие прекращенную деятельность, отраженные в отчете о потоках денежных средств	Информация не раскрывается в связи с отсутствием операций.
Учет инвестиционного имущества по фактическим затратам	Таблица 20.2 Учет инвестиционного имущества по фактическим затратам	Информация не раскрывается ввиду того, что учет инвестиционного имущества ведется по справедливой стоимости.
Выпущенные долговые ценные бумаги	Примечание 28. Выпущенные долговые ценные бумаги	Информация не раскрывается в связи с отсутствием операций.
Обязательства по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	Примечание 31. Обязательства по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	Компания не осуществляет страхование жизни.

Текстовое раскрытие	Текстовые раскрытия к таблицам бухгалтерской отчетности	
	Номер и наименование таблицы примечания, к которой относится текстовое раскрытие	Содержание текстового раскрытия
x1	1	2
возможностью получения дополнительных выгод		
Обязательства по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные без негарантированной возможности получения дополнительных выгод	Примечание 32. Обязательства по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные без негарантированной возможности получения дополнительных выгод	Компания не осуществляет страхование жизни.
Расходы по пенсионному плану	Таблица 33.8 Расходы по пенсионному плану	Расходы по пенсионному плану в соответствии с МСФО (IAS) 19 отражаются по строке "Расходы на персонал" таблицы 54.1 примечания 54 настоящего приложения.
Расходы по прочим долгосрочным вознаграждениям	Таблица 33.10 Расходы по прочим долгосрочным вознаграждениям	Расходы по прочим долгосрочным вознаграждениям в соответствии с МСФО (IAS) 19 отражаются по строке "Расходы на персонал" таблицы 54.1 примечания 54 настоящего приложения.
Страховые премии по операциям страхования, сострахования, перестрахования жизни - нетто-перестрахование	Примечание 39. Страховые премии по операциям страхования, сострахования, перестрахования жизни - нетто-перестрахование	Компания не осуществляет страхование жизни.
Выплаты по страхованию, сострахованию, перестрахованию жизни - нетто-перестрахование	Примечание 40. Выплаты по страхованию, сострахованию, перестрахованию жизни - нетто-перестрахование	Компания не осуществляет страхование жизни.
Изменение резервов и обязательств по операциям страхования, сострахования, перестрахования жизни - нетто-перестрахование	Примечание 41. Изменение резервов и обязательств по операциям страхования, сострахования, перестрахования жизни - нетто-перестрахование	Компания не осуществляет страхование жизни.
Расходы по ведению операций по страхованию, сострахованию, перестрахованию, перестрахованию жизни - нетто-перестрахование	Примечание 42. Расходы по ведению операций по страхованию, сострахованию, перестрахованию, перестрахованию жизни - нетто-перестрахование	Компания не осуществляет страхование жизни.

Текстовое раскрытие	Текстовые раскрытия к таблицам бухгалтерской отчетности	
	Номер и наименование таблицы примечания, к которой относится текстовое раскрытие	Содержание текстового раскрытия
1 перестрахованию жизни - нетто-перестрахование	1	2
Прочие доходы и расходы по страхованию жизни	Примечание 43. Прочие доходы и расходы по страхованию жизни	Компания не осуществляет страхование жизни.
Изменение резервов убытков	Таблица 45.3 Изменение резервов убытков	Информация о движении резервов убытков представлена в примечании 15 настоящего приложения
Изменение доли перестраховщиков в резервах убытков	Таблица 45.4 Изменение доли перестраховщиков в резервах убытков	Информация о движении доли перестраховщиков в резервах убытков представлена в примечании 15 настоящего приложения.
Аквизиционные расходы	Примечание 46 Таблица 46.1 Аквизиционные расходы	Сумма капитализированных в отчетном периоде аквизиционных расходов раскрывается в примечании 23 настоящего приложения.
Изменение отложенных аквизиционных расходов и доходов	Таблица 46.2 Изменение отложенных аквизиционных расходов и доходов	Состав изменения отложенных аквизиционных доходов и расходов раскрывается в примечании 23 настоящего приложения.
Дивиденды	Примечание 59. Дивиденды	В течение 2020 года выплата дохода участникам не производилась.
Прибыль (убыток) на акцию	Примечание 60. Прибыль (убыток) на акцию	Информация не раскрывается в связи с отсутствием операций.
Информация о кредитном качестве займов, прочих размещенных средствах и прочей дебиторской задолженности	Таблица 62.14 Информация о кредитном качестве займов, прочих размещенных средствах и прочей дебиторской задолженности	Информация об изменении резервов под обеспечение по финансовым активам представлена в примечании 25 настоящего приложения.
Анализ обязательств в разрезе сроков, оставшихся до погашения (на основе договорных недисконтированных денежных потоков)	Таблица 62.16 Анализ обязательств в разрезе сроков, оставшихся до погашения (на основе договорных недисконтированных денежных потоков)	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 суммы средств для погашения срочных требований, а также определяющие события, которые могут обусловить такие

Текстовое раскрытие	Текстовые раскрытия к таблицам бухгалтерской отчетности	
	Номер и наименование таблицы примечания, к которой относится текстовое раскрытие	Содержание текстового раскрытия
x1	1	<p>планы. 2. Соблюдение политики в отношении риска ликвидности отслеживается, а информация о нарушениях сообщается комитету страховщика по рискам.</p> <p>Политика регулярно пересматривается на предмет уместности и актуальности.</p> <p>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 рыночным риском.</p> <p>Основными целями управления рыночным риском являются оптимизация соотношения риска (доходность), минимизация потерь при реализации неблагоприятных событий и снижение величины отклонения фактического финансового результата от ожидаемого. 2. Управление рыночным риском включает управление портфелем ценных бумаг и контроль за открытыми позициями по валютам, процентным ставкам и производным финансовым инструментам. В этих целях комитет страховщика по управлению рисками устанавливает лимиты открытых позиций и другие способы ограничения убытков при управлении портфелем ценных бумаг. Комитет страховщика по процентной политике и лимитам разрабатывает методологию в отношении управления рыночным риском и устанавливает лимиты на конкретные операции. Лимиты рыночного риска устанавливаются на основе анализа стоимости, подверженной риску, сценарного анализа, стресс-тестов, а также с учетом регуляторных требований Банка России. 3. Страховщик осуществляет оценку рыночного риска как в разрезе составляющих, так и совокупно, определяя при этом концентрацию рыночного риска, а также эффект от диверсификации. 4. Основные операции страховщика осуществляются в рублях. При осуществлении сделок в долларах США и евро страховщик подвергается риску того, что справедливая стоимость будущих денежных потоков по</p>
		<p>Краткий обзор финансовых активов и обязательств страховщика в разрезе основных валют</p> <p>Таблица 62.18 Краткий обзор финансовых активов и обязательств страховщика в разрезе основных валют</p>

Текстовое раскрытие	Текстовые раскрытия к таблицам бухгалтерской отчетности	
	Номер и наименование таблицы примечания, к которой относится текстовое раскрытие	Содержание текстового раскрытия
x1	1 2	<p>финансовому инструменту будет колебаться вследствие изменений в валютных курсах (далее - валютный риск). 5. Финансовые активы страховщика деноминированы, главным образом, в той же валюте, что и обязательства по договорам страхования и инвестиционным договорам. За счет этого уменьшается валютный риск в связи с деятельностью зарубежных подразделений. Таким образом, основной валютный риск обусловлен признанными активами и обязательствами, деноминированными в валютах, отличных от валют, в которых предполагается погашение обязательств по договорам страхования и инвестиционным договорам. Страховщик осуществляет эффективное управление валютным риском посредством производных финансовых инструментов. Для исключения валютного риска по отдельным валютным сделкам используются форвардные валютные контракты. Для обеспечения максимальной эффективности хеджирования форвардные валютные контракты должны быть заключены в той же валюте и на таких же условиях, что и объект хеджирования.</p>
		<p>Страховщик капитализирует прямые аквизиционные расходы в момент их признания. Отложенные аквизиционные расходы амортизируются в течение срока действия договоров, с заключением которых эти расходы связаны. Изменение отложенных аквизиционных расходов за отчетный период по страхованию иному, чем страхование жизни, раскрывается в примечании 46 настоящего приложения. Изменение отложенных аквизиционных расходов за отчетный период по страхованию жизни раскрывается в примечании 42 настоящего приложения. Выверка изменений отложенных аквизиционных расходов, произошедших за отчетный период, представлена в таблицах 23.2, 23.3, 23.4 настоящего примечания.</p>
	Примечание 23. Отложенные аквизиционные расходы и доходы	<p>Полученная разница в оценках Отложенных аквизиционных активов Ответственного актуария и Компании обусловлена докапитализацией со стороны Компании расходов по вводу данных в учетную систему. Компанией применено суждение о прямой зависимости наличия и размера данных расходов в зависимости от бизнеса, вне зависимости от категории учета данных расходов.</p>
	Примечание 23.4 Отложенные аквизиционные расходы, связанные с операциями страхования, сострахования, перестрахования иного, чем страхование жизни	<p>Отложенные аквизиционные доходы формируются по признанным страховщиком доходам по перестраховочной комиссии по договорам, переданным в перестрахование. Отложенные аквизиционные доходы списываются на доходы страховщика в течение срока действия договора</p>
	Примечание 23.5 Отложенные аквизиционные доходы	

Текстовое раскрытие	Текстовые раскрытия к таблицам бухгалтерской отчетности	
	Номер и наименование таблицы примечания, к которой относится текстовое раскрытие	Содержание текстового раскрытия
x1	1	2 перестрахования. Изменение отложенных аквизиционных доходов за отчетный период по страхованию иному, чем страхование жизни, раскрывается в примечании 46 настоящего приложения. Изменение отложенных аквизиционных доходов за отчетный период по страхованию жизни раскрывается в примечании 42 настоящего приложения. Сверка отложенных аквизиционных доходов на начало и конец отчетного периода представлена в таблицах 23.6, 23.7, 23.8 настоящего примечания.
Условные обязательства	Примечание 64. Условные обязательства	Информация не раскрывается в связи с отсутствием операций
Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств	Примечание 67. Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств	Информация не раскрывается в связи с отсутствием операций
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражаются в составе прибыли или убытка	Примечание 26. Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражаются в составе прибыли или убытка.	У Компании отсутствуют обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости.