

Аудиторское заключение
независимого аудитора
о финансовой отчетности
Общества с ограниченной ответственностью
«Страховая Компания СОГАЗ-ЖИЗНЬ»
за 2021 год
Март 2022 г.

**Аудиторское заключение
независимого аудитора
о финансовой отчетности
Общества с ограниченной ответственностью
«Страховая Компания СОГАЗ-ЖИЗНЬ»**

Содержание	Стр.
Аудиторское заключение независимого аудитора	3
Приложения	
Бухгалтерский баланс страховой организации	8
Отчет о финансовых результатах страховой организации	12
Отчет об изменениях собственного капитала страховой организации	16
Отчет о потоках денежных средств страховой организации	17
Примечания к финансовой отчетности	20

Аудиторское заключение независимого аудитора

Единственному участнику
Общества с ограниченной ответственностью
«Страховая Компания СОГАЗ-ЖИЗНЬ»

Мнение

Мы провели аудит финансовой отчетности Общества с ограниченной ответственностью «Страховая Компания СОГАЗ-ЖИЗНЬ» («Общество»), состоящей из бухгалтерского баланса страховой организации по состоянию на 31 декабря 2021 г., отчета о финансовых результатах страховой организации, отчета об изменениях собственного капитала страховой организации и отчета о потоках денежных средств страховой организации за 2021 год, а также примечаний к финансовой отчетности, включая краткий обзор основных положений учетной политики.

По нашему мнению, прилагаемая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Общества по состоянию на 31 декабря 2021 г., а также его финансовые результаты и движение денежных средств за 2021 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

Основание для выражения мнения

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

Ключевые вопросы аудита

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

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

Ключевой вопрос аудита	Как соответствующий вопрос был рассмотрен в ходе нашего аудита
Оценка резервов по страхованию жизни Вопрос оценки резервов по страхованию жизни является одним из наиболее значимых для нашего аудита в связи с существенностью для данной финансовой отчетности сумм резервов по страхованию жизни, технической сложностью расчетов данных резервов, а также применением субъективных допущений и суждений при оценке некоторых видов резервов и проведении проверки адекватности обязательств. Такие допущения в отношении резервов по договорам страхования жизни включают, среди прочих, актуарные предположения об уровнях смертности, продолжительности жизни, расторжений договоров, заболеваемости, инвалидности и сопутствующих затратах на привлечение бизнеса и урегулирование убытков, а также ставке дисконтирования. Специфика продуктов определяет состав резервов по страхованию жизни и методологию их оценки. Информация о резервах по страхованию жизни раскрыта в Примечании 13 к финансовой отчетности.	Наши аудиторские процедуры включали выполненные с привлечением наших специалистов по актуарной оценке процедуры по анализу допущений, суждений и методологии, использованных руководством при оценке резервов по страхованию жизни, а также при проведении проверки адекватности обязательств. Мы проанализировали системы внутреннего контроля за процессом формирования страховых резервов. Мы проанализировали полноту, целостность и источники данных, используемых в расчетах резервов по страхованию жизни. Для этого мы использовали результаты проверки средств контроля и аудиторских процедур, полученные нами из связанных процессов и областей учета, относящихся к признанию премий по договорам страхования и перестрахования, к учету страховых событий, аквизиционных расходов, расходов по урегулированию убытков и иных связанных счетов. Мы изучили, на выборочной основе, документы в отношении отдельных страховых убытков в составе резерва заявленных, но неурегулированных убытков. Мы проверили математическую точность применяемых формул, и их соответствие принятой методологии оценки резервов по страхованию жизни.

Ключевой вопрос аудита	Как соответствующий вопрос был рассмотрен в ходе нашего аудита
	Мы осуществили выборочный пересчет резервов по договорам страхования жизни в отношении отдельных страховых продуктов. Мы сравнили резервы, рассчитанные Обществом, с нашим пересчетом. Мы проанализировали методологию и допущения, использованные Обществом при проведении проверки адекватности обязательств и изучили расчет адекватности обязательств. Мы также изучили раскрытую в финансовой отчетности Общества информацию об оценке резервов по страхованию жизни.

Ответственность руководства за финансовую отчетность

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление указанной финансовой отчетности в соответствии с МСФО и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

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

Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности

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

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

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

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



Совершенство бизнес,
улучшаем мир

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

А.М. Виноградова,
действующая от имени ООО «Эрнст энд Янг»
на основании доверенности от 1 марта 2022 г.,
руководитель аудита, по результатам которого составлено аудиторское заключение
(ОРНЗ 22006024716)

28 марта 2022 г.

Сведения об аудиторе

Наименование: ООО «Эрнст энд Янг»

Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 5 декабря 2002 г. и присвоен государственный регистрационный номер 1027739707203.

Местонахождение: 115035, Россия, г. Москва, Садовническая наб., д. 77, стр. 1.

ООО «Эрнст энд Янг» является членом Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциация «Содружество» (СРО ААС). ООО «Эрнст энд Янг» включено в контрольный экземпляр реестра аудиторов и аудиторских организаций за основным регистрационным номером записи 12006020327.

Сведения об аудируемом лице

Наименование: Общество с ограниченной ответственностью «Страховая Компания СОГАЗ-ЖИЗНЬ»

Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 20 февраля 2004 г. и присвоен государственный регистрационный номер 1047796105785.

Местонахождение: 107078, Россия, г. Москва, пр-т Академика Сахарова, д. 10.

Код территории по ОКАТО	Код некредитной финансовой организации	
	по ОКПО	Регистрационный номер (порядковый номер)
45286565000	72062194	3825

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС СТРАХОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ
на 31 Декабря 2021 г.

Общество с ограниченной ответственностью "Страховая Компания СОГАЗ-ЖИЗНЬ"

ООО "СК СОГАЗ-ЖИЗНЬ"

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

Почтовый адрес 107078, г. Москва, проспект Академика Сахарова, дом 10

Код формы по ОКУД: 0420125

Годовая (квартальная)

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	На 31 Декабря 2021 г.	На 31 Декабря 2020 г.
1	2	3	4	5
Раздел I. Активы				
1	Денежные средства и их эквиваленты	5	4 038 194	1 192 209
2	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	6	36 524 713	35 010 916
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, в том числе:	7	160 498 554	140 787 958
3.1	финансовые активы, переданные без прекращения признания	7		
4	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:	8	23 642 537	23 141 358
4.1	финансовые активы, переданные без прекращения признания	8		
5	Финансовые активы, удерживаемые до погашения, в том числе:	9	45 337 320	35 657 150
5.1	финансовые активы, переданные без прекращения признания	9		
6	Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	10	419 957	592 207
7	Дебиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования	11		
8	Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	12	77 275	15 520
9	Доля перестраховщиков в резервах по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	13	1 122	19 586
10	Доля перестраховщиков в обязательствах по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные	14		
11	Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	15	437	34
12	Инвестиции в ассоциированные предприятия	16		
13	Инвестиции в совместно контролируемые предприятия	17		
14	Инвестиции в дочерние предприятия	18		
15	Активы, включенные в выбывающие группы, классифицируемые как предназначенные для продажи	19		
16	Инвестиционное имущество	20		
17	Нематериальные активы	21	11 256	9 024
18	Основные средства	22	183 336	172 878
19	Отложенные аквизиционные расходы	23	18 704	18 250
20	Требования по текущему налогу на прибыль	58	3 403	90
21	Отложенные налоговые активы	58	1 431 945	
22	Прочие активы	24	22 241	46 141
23	Итого активов		272 210 994	236 663 321

Раздел II. Обязательства				
24	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка	26	39 511	85 828
25	Займы и прочие привлеченные средства	27	142 348	180 661
26	Выпущенные долговые ценные бумаги	28		
27	Кредиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования	29		
28	Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	30	2 277 462	2 894 038
29	Обязательства, включенные в выбывающие группы, классифицируемые как предназначенные для продажи	19		
30	Резервы по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	13	241 178 366	212 713 549
31	Обязательства по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	31	1 604 342	1 644 667
32	Обязательства по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные без негарантированной возможности получения дополнительных выгод	32	1 019 820	1 130 042
33	Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	15	304 778	349 558
34	Обязательства по вознаграждениям работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченным фиксируемыми платежами	33		
35	Отложенные аквизиционные доходы	23		
36	Обязательство по текущему налогу на прибыль	58	1 282 018	109 102
37	Отложенные налоговые обязательства	58		217 047
38	Резервы – оценочные обязательства	34	76 728	37 607
39	Прочие обязательства	35	228 452	307 077
40	Итого обязательств		248 153 825	219 669 176
Раздел III. Капитал				
41	Уставный капитал	36	530 000	530 000
42	Добавочный капитал	36	3 904 000	5 104 000
43	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	36		
44	Резервный капитал	36		
45	Резерв переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		(102 272)	535 945
46	Резерв переоценки основных средств и нематериальных активов			
47	Резерв переоценки (активов) обязательств по вознаграждениям работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченным фиксируемыми платежами			
48	Резерв хеджирования денежных потоков			
49	Прочие резервы			
50	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)		19 725 441	10 824 200
51	Итого капитала		24 057 169	16 994 145
52	Итого капитала и обязательств		272 210 994	236 663 321

Генеральный директор
(должность руководителя)



(подпись)

Якушева Ирина Владимировна
(инициалы, фамилия)

"28" марта 2022 г.

Код территории по ОКATO	Код некредитной финансовой организации	
	по ОКПО	Регистрационный номер (порядковый номер)
45286565000	72062194	3825

ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЙ БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС СТРАХОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ
на 31 Декабря 2021 г.

Общество с ограниченной ответственностью "Страховая Компания СОГАЗ-ЖИЗНЬ"

ООО "СК СОГАЗ-ЖИЗНЬ"

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

Почтовый адрес 107078, г. Москва, проспект Академика Сахарова, дом 10

Код формы по ОКУД: 0420125

Годовая (квартальная)

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	На 31 Декабря 2020 г.	На 31 Декабря 2019 г.
1	2	3	4	5
Раздел I. Активы				
1	Денежные средства и их эквиваленты	5	1 192 209	2 174 727
2	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	6	35 010 916	36 993 497
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, в том числе:	7	140 787 958	85 847 146
3.1	финансовые активы, переданные без прекращения признания	7		
4	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:	8	23 141 358	11 651 137
4.1	финансовые активы, переданные без прекращения признания	8		
5	Финансовые активы, удерживаемые до погашения, в том числе:	9	35 657 150	25 177 868
5.1	финансовые активы, переданные без прекращения признания	9		
6	Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	10	592 207	241 908
7	Дебиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования	11		
8	Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	12	15 520	113 444
9	Доля перестраховщиков в резервах по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	13	19 586	4 267
10	Доля перестраховщиков в обязательствах по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные	14		1
11	Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	15	34	4 098
12	Инвестиции в ассоциированные предприятия	16		
13	Инвестиции в совместно контролируемые предприятия	17		
14	Инвестиции в дочерние предприятия	18		
15	Активы, включенные в выбывающие группы, классифицируемые как предназначенные для продажи	19		
16	Инвестиционное имущество	20		
17	Нематериальные активы	21	9 024	255
18	Основные средства	22	172 878	208 984
19	Отложенные аквизиционные расходы	23	18 250	15 289
20	Требования по текущему налогу на прибыль	58	90	92
21	Отложенные налоговые активы	58		
22	Прочие активы	24	46 141	13 830
23	Итого активов		236 663 321	162 446 543

Раздел II. Обязательства				
24	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка	26	85 828	62 962
25	Займы и прочие привлеченные средства	27	180 661	208 825
26	Выпущенные долговые ценные бумаги	28		
27	Кредиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования	29		
28	Кредиторская задолженность по операциям страхования, страхования и перестрахования	30	2 894 038	1 575 052
29	Обязательства, включенные в выбывающие группы, классифицируемые как предназначенные для продажи	19		
30	Резервы по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	13	212 713 549	145 125 484
31	Обязательства по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	31	1 644 667	1 592 117
32	Обязательства по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные без негарантированной возможности получения дополнительных выгод	32	1 130 042	1 020 291
33	Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	15	349 558	208 948
34	Обязательства по вознаграждениям работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченным фиксируемыми платежами	33		
35	Отложенные аквизиционные доходы	23		
36	Обязательство по текущему налогу на прибыль	58	109 102	67 974
37	Отложенные налоговые обязательства	58	217 047	537 217
38	Резервы – оценочные обязательства	34	37 607	929
39	Прочие обязательства	35	307 077	474 428
40	Итого обязательств		219 669 176	150 874 227
Раздел III. Капитал				
41	Уставный капитал	36	530 000	530 000
42	Добавочный капитал	36	5 104 000	4 404 000
43	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	36		
44	Резервный капитал	36		
45	Резерв переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		535 945	123 951
46	Резерв переоценки основных средств и нематериальных активов			
47	Резерв переоценки (активов) обязательств по вознаграждениям работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченным фиксируемыми платежами			
48	Резерв хеджирования денежных потоков			
49	Прочие резервы			
50	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)		10 824 200	6 514 365
51	Итого капитала		16 994 145	11 572 316
52	Итого капитала и обязательств		236 663 321	162 446 543

Генеральный директор
(должность руководителя)

"28" марта 2022 г.



(подпись)

Якушева Ирина Владимировна
(инициалы, фамилия)

Отчетность некредитной финансовой организации

Код территории по ОКАТО	Код некредитной финансовой организации	
	по ОКПО	Регистрационный номер (порядковый номер)
45286565000	72062194	3825

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ СТРАХОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ
за 2021 г.

Общество с ограниченной ответственностью "Страховая Компания СОГАЗ-ЖИЗНЬ"

ООО "СК СОГАЗ-ЖИЗНЬ"

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

Почтовый адрес: 107078, г. Москва, проспект Академика Сахарова, дом 10

Код формы по ОКУД: 0420126

Годовая (квартальная)

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	За 2021 г.	За 2020 г.
1	2	3	4	5
Раздел I. Страховая деятельность				
Подраздел 1. Страхование жизни				
1	Заработанные страховые премии – нетто-перестрахование, в том числе:		71 469 672	75 869 085
1.1	страховые премии по операциям страхования, со страхования и перестрахования	39	71 472 686	75 880 525
1.2	страховые премии, переданные в перестрахование	39	(3 014)	(11 440)
1.3	изменение резерва незаработанной премии			
1.4	изменение доли перестраховщиков в резерве незаработанной премии			
2	Выплаты – нетто-перестрахование, в том числе:	40	(33 857 640)	(23 997 752)
2.1	выплаты по операциям страхования, со страхования и перестрахования	40	(27 684 467)	(17 840 815)
2.2	доля перестраховщиков в выплатах	40		
2.3	дополнительные выплаты (страховые бонусы)	40	(6 158 895)	(6 145 600)
2.4	расходы по урегулированию убытков	40	(14 278)	(11 337)
3	Изменение резервов и обязательств – нетто-перестрахование, в том числе:	41	(28 442 955)	(67 625 298)
3.1	изменение резервов и обязательств	41	(28 424 491)	(67 640 616)
3.2	изменение доли перестраховщиков в резервах и обязательствах	41	(18 464)	15 318
4	Расходы по ведению страховых операций – нетто-перестрахование, в том числе:	42	(5 636 572)	(6 637 313)
4.1	аквизиционные расходы	42	(5 636 572)	(6 637 313)
4.2	перестраховочная комиссия по договорам перестрахования	42		
4.3	изменение отложенных аквизиционных расходов и доходов	42		
5	Прочие доходы по страхованию жизни	43		16 411
6	Прочие расходы по страхованию жизни	43	(78 161)	(14 430)
7	Результат от операций по страхованию жизни		3 454 344	(22 389 297)
Подраздел 2. Страхование иное, чем страхование жизни				
8	Заработанные страховые премии – нетто-перестрахование, в том числе:	44	132 766	126 618

8.1	страховые премии по операциям страхования, сострахования и перестрахования	44	144 314	189 335
8.2	страховые премии, переданные в перестрахование	44	(2 320)	(1 445)
8.3	изменение резерва незаработанной премии		(9 240)	(60 425)
8.4	изменение доли перестраховщиков в резерве незаработанной премии		12	(847)
9	Состоявшиеся убытки – нетто-перестрахование, в том числе:	45	34 446	(95 604)
9.1	выплаты по операциям страхования, сострахования и перестрахования	45	(19 956)	(13 084)
9.2	расходы по урегулированию убытков	45	(8)	(6)
9.3	доля перестраховщиков в выплатах			889
9.4	изменение резервов убытков	45	54 019	(80 185)
9.5	изменение доли перестраховщиков в резервах убытков	45	391	(3 218)
9.6	доходы от регрессов, суброгаций и прочих возмещений – нетто-перестрахование	45		
9.7	изменение оценки будущих поступлений по регрессам, суброгациям и прочим возмещениям – нетто-перестрахование	45		
10	Расходы по ведению страховых операций – нетто-перестрахование, в том числе:	46	(10 238)	(12 069)
10.1	аквизиционные расходы	46	(10 692)	(15 030)
10.2	перестраховочная комиссия по договорам перестрахования			
10.3	изменение отложенных аквизиционных расходов и доходов	46	454	2 961
11	Отчисления от страховых премий	47		
12	Прочие доходы по страхованию иному, чем страхование жизни	48		
13	Прочие расходы по страхованию иному, чем страхование жизни	48	(66)	(995)
14	Результат от операций по страхованию иному, чем страхование жизни		156 908	17 950
15	Итого доходов за вычетом расходов (расходов за вычетом доходов) от страховой деятельности		3 611 252	(22 371 347)
Раздел II. Инвестиционная деятельность				
16	Процентные доходы	49	13 740 828	10 834 337
17	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, кроме финансовых обязательств, классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, при первоначальном признании	50	(6 673 385)	11 138 798
18	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	51	8 329	(968)
19	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с инвестиционным имуществом	52		
20	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой		230 120	6 021 440
21	Прочие инвестиционные доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов)	53	222 860	(114 625)

22	Итого доходов за вычетом расходов (расходов за вычетом доходов) от инвестиционной деятельности		7 528 752	27 878 982
Раздел III. Прочие операционные доходы и расходы				
23	Общие и административные расходы	54	(589 652)	(519 199)
24	Процентные расходы	55	(9 855)	(11 963)
24.1	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с финансовыми обязательствами, классифицированными как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, при первоначальном признании			
25	Доходы по операциям в сфере обязательного медицинского страхования	56		
26	Расходы по операциям в сфере обязательного медицинского страхования	56		
27	Прочие доходы	57	12 834	1 958
28	Прочие расходы	57	(36 631)	(25 733)
29	Итого доходов (расходов) от прочей операционной деятельности		(623 304)	(554 937)
30	Прибыль (убыток) до налогообложения		10 516 700	4 952 698
31	Доход (расход) по налогу на прибыль, в том числе:	58	(1 615 459)	(642 863)
31.1	доход (расход) по текущему налогу на прибыль	58	(3 088 972)	(1 066 031)
31.2	доход (расход) по отложенному налогу на прибыль	58	1 473 513	423 168
32	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности, переоценки и выбытия активов (выбывающих групп), классифицированных как предназначенные для продажи, составляющих прекращенную деятельность, после налогообложения	19		
33	Прибыль (убыток) после налогообложения		8 901 241	4 309 835
Раздел IV. Прочий совокупный доход				
34	Прочий совокупный доход (расход), не подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах, в том числе:			
35	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки основных средств и нематериальных активов, в том числе:			
36	в результате выбытия			
37	в результате переоценки	22		
38	налог на прибыль по доходам за вычетом расходов (расходам за вычетом доходов) от переоценки основных средств и нематериальных активов	58		
39	чистое изменение переоценки обязательств (активов) по вознаграждениям работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченными фиксируемыми платежами	33		
40	влияние налога на прибыль, связанного с изменением переоценки обязательств (активов) по вознаграждениям работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченными фиксируемыми платежами	58		
41	прочий совокупный доход (расход) от прочих операций			

42	налог на прибыль, относящийся к прочему совокупному доходу (расходу) от прочих операций			
43	Прочий совокупный доход (расход), подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах, в том числе:		(638 217)	411 994
44	чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, в том числе:	51	(638 217)	411 994
45	изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		(813 694)	514 992
46	налог на прибыль, связанный с изменением справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	58	175 478	(102 998)
47	переклассификация в состав прибыли или убытка, в том числе:			
48	обесценение			
49	выбытие			
50	налог на прибыль, связанный с переклассификацией			
51	прочий совокупный доход (расход) от прочих операций	65		
52	налог на прибыль, относящийся к прочему совокупному доходу (расходу) от прочих операций	58		
53	Итого прочий совокупный доход (расход) за отчетный период		(638 217)	411 994
54	Итого совокупный доход (расход) за отчетный период		8 263 024	4 721 829

Генеральный директор
(должность руководителя)

"28" марта 2022 г.



(подпись)

Якушева Ирина Владимировна
(инициалы, фамилия)

Код территории по ОКАТО	Код некредитной финансовой организации	
	по ОКПО	Регистрационны й номер (порядковый номер)
45286565000	72062194	

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ СОБСТВЕННОГО КАПИТАЛА СТРАХОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ
за 2021 г.Общество с ограниченной ответственностью "Страховая Компания СОГАЗ-ЖИЗНЬ"
ООО "СК СОГАЗ-ЖИЗНЬ"

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

Почтовый адрес 107078, г. Москва, проспект Академика Сахарова, дом 10

Код формы по ОКУД: 0420127

Годовая (квартальная)

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	Уставный капитал	Добавочный капитал	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	Резервный капитал	Резерв переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Резерв переоценки основных средств и нематериальных активов	Резерв переоценки обязательств по вознаграждениям работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченным фиксируемыми платежами	Резерв хеджирования денежных потоков	Прочие резервы	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
1	Остаток на 31 Декабря 2019 г.		530 000	4 404 000			123 951					3 371 771	8 429 722
2	Изменения вследствие выявленных ошибок												
3	Изменения вследствие изменения учетной политики											3 142 594	3 142 594
4	Остаток на 31 Декабря 2019 г. пересмотренный		530 000	4 404 000			123 951					6 514 365	11 572 316
5	Прибыль (убыток) после налогообложения											4 309 835	4 309 835
6	Прочий совокупный доход (расход) за предыдущий отчетный период, в том числе:						411 994						411 994
7	(расход), не подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах												
8	прочий совокупный доход (расход), подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах						411 994						411 994
9	Дополнительный выпуск акций (дополнительные вклады участников общества, вклады третьих лиц, принимаемых в общество)	36		700 000									700 000
10	Выкуп у акционеров (участников) (продажа) собственных акций	36											
11	Дивиденды и иные аналогичные выплаты в пользу акционеров (участников)	59											
12	Прочие взносы акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников)												
13	Прочее движение резервов												
13.1	Остаток на 31 Декабря 2020 г.		530 000	5 104 000			535 945					10 824 200	16 994 145
14	Остаток на 31 Декабря 2020 г.		530 000	5 104 000			535 945					10 824 200	16 994 145
15	Изменения вследствие выявленных ошибок												
16	Изменения вследствие изменения учетной политики												
17	Остаток на 31 Декабря 2020 г. пересмотренный		530 000	5 104 000			535 945					10 824 200	16 994 145
18	Прибыль (убыток) после налогообложения											8 901 241	8 901 241
19	Прочий совокупный доход (расход) за отчетный период, в том числе:						- 638 217					-	638 217
20	прочий совокупный доход (расход), не подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах												
21	прочий совокупный доход (расход), подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах						- 638 217					-	638 217
22	Дополнительный выпуск акций (дополнительные вклады участников общества, вклады третьих лиц, принимаемых в общество)	36											
23	Выкуп у акционеров (участников) (продажа) собственных акций	36											
24	Дивиденды и иные аналогичные выплаты в пользу акционеров	59											
25	Прочие взносы акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников)			- 1 200 000								-	1 200 000
26	Прочее движение резервов												
27	Остаток на 31 Декабря 2021 г. в том числе:		530 000	5 904 000			- 102 272					19 725 441	24 057 169
28	выбывающие группы, классифицируемые как предназначенные для												

Генеральный директор
(должность руководителя)

(подпись)

Якушева Ирина Владимировна
(инициалы, фамилия)

"28" марта 2022 г.

Код территории по ОКATO	Код некредитной финансовой организации	
	по ОКПО	Регистрационны й номер
45286565000	72062194	3825

ОТЧЕТ О ПОТОКАХ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ СТРАХОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ
за 2021 г.

Общество с ограниченной ответственностью "Страховая Компания СОГАЗ-ЖИЗНЬ"

ООО "СК СОГАЗ-ЖИЗНЬ"

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

Почтовый адрес 107078, г. Москва, проспект Академика Сахарова, дом 10

Код формы по ОКУД: 0420128

Годовая (квартальная)

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	За 2021 г.	За 2020 г.
1	2	3	4	5
Раздел I. Денежные потоки от операционной деятельности				
1	Страховые премии по договорам страхования и перестрахования жизни, классифицированным как страховые, полученные		65 594 424	71 238 213
2	Страховые премии по договорам страхования и перестрахования жизни, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод, полученные			
3	Страховые премии по договорам страхования и перестрахования иного, чем страхование жизни, полученные		130 579	168 116
4	Страховые премии по договорам, переданным в перестрахование, уплаченные		(4 729)	(15 717)
5	Выплаты по договорам страхования и перестрахования жизни, классифицированным как страховые, уплаченные		(28 014 740)	(18 460 414)
6	Выплаты по договорам страхования и перестрахования жизни, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод, уплаченные			
7	Выплаты по договорам страхования и перестрахования иного, чем страхование жизни, уплаченные		(21 300)	(14 704)
8	Поступления по договорам страхования и перестрахования жизни, классифицированным как инвестиционные без негарантированной возможности получения дополнительных выгод			
9	Выплаты по договорам страхования и перестрахования жизни, классифицированным как инвестиционные без негарантированной возможности получения дополнительных выгод, уплаченные			
10	Доля перестраховщиков в выплатах по договорам страхования и перестрахования, полученная			889
11	Оплата аквизиционных расходов		(6 005 990)	(6 408 993)
12	Оплата расходов по урегулированию убытков		(14 286)	(11 356)

13	Поступление сумм по суброгационным и регрессным требованиям			
14	Поступления в оплату возмещенного вреда по прямому возмещению убытков			
15	Поступление комиссий (аквизиционных доходов) по договорам, переданным в перестрахование			
16	Платежи по оплате возмещенного вреда по прямому возмещению убытков			
17	Платежи потерпевшим по прямому возмещению убытков			
18	Платежи профессиональным объединениям страховщиков в виде отчислений от страховых премий, предусмотренных законодательством Российской Федерации			
19	Поступления, связанные с обязательным медицинским страхованием			
20	Платежи, связанные с обязательным медицинским страхованием			
21	Проценты полученные		15 207 011	11 895 683
22	Проценты уплаченные			
22.1	Поступления дивидендов и иных аналогичных выплат			
22.2	Поступления от продажи и погашения финансовых активов или от размещения финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка		21 031 146	10 342 564
22.3	Платежи в связи с приобретением финансовых активов или погашением финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка		(49 212 965)	(56 079 214)
23	Выплата заработной платы и прочего вознаграждения сотрудникам		(216 309)	(196 443)
24	Оплата прочих административных и операционных расходов		(249 396)	(249 576)
25	Налог на прибыль, уплаченный		(1 918 576)	(1 024 904)
26	Прочие денежные потоки от операционной деятельности		(254 435)	(324 734)
27	Сальдо денежных потоков от операционной деятельности		16 050 434	10 859 410
Раздел II. Денежные потоки от инвестиционной деятельности				
28	Поступления от продажи основных средств			653
29	Поступления от продажи инвестиционного имущества			
30	Поступления от продажи нематериальных активов			
31	Платежи в связи с приобретением, созданием, модернизацией, реконструкцией и подготовкой к использованию основных средств		(38 556)	(8 154)
32	Платежи в связи с приобретением, созданием нематериальных активов		(5 440)	(16 488)
33	Платежи в связи с приобретением, созданием, модернизацией, подготовкой к использованию инвестиционного имущества			
34	Поступления от продажи акций и долей участия в дочерних, ассоциированных, совместно контролируемых предприятиях			

36	Платежи в связи с вложениями в акции и доли участия в дочерних, ассоциированных, совместно контролируемых предприятиях			
39	Поступления от продажи финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		10 050 646	1 343 550
40	Платежи в связи с приобретением финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		(11 564 880)	(7 146 528)
41	Поступления за минусом платежей (платежи за минусом поступлений) от размещения и закрытия депозитов и прочих размещенных средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах		(682 183)	6 484 118
42	Поступления доходов от сдачи инвестиционного имущества в аренду			
43	Прочие поступления от инвестиционной деятельности		2 781 566	698 043
44	Прочие платежи по инвестиционной деятельности		(12 770 561)	- 14 158 596
45	Сальдо денежных потоков от инвестиционной деятельности		(12 229 408)	(12 803 402)
Раздел III. Денежные потоки от финансовой деятельности				
46	Поступление займов и прочих привлеченных средств			
47	Погашение займов и прочих привлеченных средств			
48	Поступления от выпуска акций, увеличения долей участия и внесения вкладов собственниками (участниками)		1 800 000	700 000
49	Поступления от продажи собственных акций (долей участия)			
50	Платежи собственникам (участникам) в связи с выкупом у них собственных акций (долей участия) или их выходом из состава участников		(3 000 000)	
51	Выплаченные дивиденды			
52	Поступления от выпуска облигаций, векселей и других долговых ценных бумаг			
53	Платежи в связи с погашением (выкупом) векселей и других долговых ценных бумаг			
54	Платежи в погашение обязательств по договорам аренды		(57 802)	(49 650)
54	Прочие поступления от финансовой деятельности			
55	Прочие платежи по финансовой деятельности			
56	Сальдо денежных потоков от финансовой деятельности		(1 257 802)	650 350
57	Сальдо денежных потоков за отчетный период		2 563 224	(1 293 642)
58	Величина влияния изменений курса иностранной валюты по отношению к рублю		282 761	311 124
59	Остаток денежных средств и их эквивалентов на начало отчетного периода		1 192 209	2 174 727
60	Остаток денежных средств и их эквивалентов на конец отчетного периода		4 038 194	1 192 209

Генеральный директор
(должность руководителя)

(подпись)

Якушева Ирина Владимировна
(инициалы, фамилия)

"28" марта 2022 г.

Примечания к финансовой отчетности

Примечание 1. Основная деятельность страховщика

Основная деятельность страховщика

Таблица 1.1

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
1	МСФО (IAS) 1	Номер лицензии, срок действия, дата выдачи	СЖ № 3825 от 25.09.2018 (бессрочно), СЛ № 3825 от 25.09.2018 (бессрочно), ПС №3825 от 25.09.2018 (добровольно отказались 29.10.2020 от лицензии на перестрахование)
2	МСФО (IAS) 1	Виды страховой деятельности, на осуществление которых выданы лицензии, виды страхования, которые осуществляются в рамках соответствующих видов страховой деятельности	1) страхование жизни на случай смерти, дожития до определенного возраста или срока либо наступления иного события; 2) пенсионное страхование; 3) страхование жизни с условием периодических страховых выплат (ренты, аннуитетов) и (или) с участием страхователя в инвестиционном доходе страховщика; 4) страхование от несчастных случаев и болезней; 5) медицинское страхование; и перестрахование.
3	МСФО (IAS) 1	Информация о возобновлении действия лицензии	не применимо
4	МСФО (IAS) 1	Организационно-правовая форма страховщика	Общество с ограниченной ответственностью
5	МСФО (IAS) 1	Наименование специализированного депозитария, номер лицензии, дата выдачи и срок действия лицензии, орган, выдавший лицензию на осуществление депозитарной деятельности	АО "Специализированный депозитарий "ИНФИНИТУМ" (лицензия № 045-07071-000100 от 31.10.2003 года, выдана ФКЦБ России)
6	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 24	Наименование материнского предприятия и наименование конечного владельца (бенефициара)	АО «СОГАЗ» По состоянию на 31 декабря 2021 года 32,30% акций АО «СОГАЗ» принадлежат ООО "АКВИЛА"; 23,69% акций АО «СОГАЗ» принадлежат ПАО "Газпром" и его дочерним и зависимым организациям; 16,54% акций АО «СОГАЗ» принадлежат АО "СГ-ИНВЕСТ"; 12,47% акций принадлежат ООО «Акцепт», 10 % акций принадлежит АО «Кодекс» и 5%-АО «Орбита экспресс» По состоянию на 31 декабря 2021 года ни одна из сторон не является конечной контролирующей стороной.»
7	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 24	Местонахождение материнского предприятия, в состав которого входит страховщик	107078, г. Москва, проспект Академика Сахарова, д. 10

8	МСФО (IAS) 1	Количество филиалов страховщика, открытых на территории Российской Федерации	-
9	МСФО (IAS) 1	Количество филиалов страховщика, открытых на территории иностранных государств	-
10	МСФО (IAS) 1	Местонахождение филиалов страховщика, открытых на территории иностранных государств	не применимо
11	МСФО (IAS) 1	Наличие представительств страховщика	не применимо
12	МСФО (IAS) 1	Юридический адрес страховщика	107078, г. Москва, проспект Академика Сахарова, дом 10
13	МСФО (IAS) 1	Фактический адрес страховщика	107045, г. Москва, ул. Уланский переулок, дом 22с2
14	МСФО (IAS) 1	Численность персонала страховщика	217
15	МСФО (IAS) 21	Валюта отчетности	В тысячах российских рублей (далее – «тысячах рублей»)

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

Экономическая среда, в которой страховщик осуществляет свою деятельность

Таблица 2.1

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
1	МСФО (IAS) 1	Основные факторы и влияния, определяющие финансовые результаты. Изменения внешней среды, в которой функционирует страховщик, реакция на эти изменения	В России продолжают экономические реформы и развитие правовой, налоговой и административной инфраструктуры, которая отвечала бы требованиям рыночной экономики. Стабильность российской экономики в будущем будет во многом зависеть от хода этих реформ, а также от эффективности предпринимаемых правительством мер в сфере экономики, финансовой и денежно-кредитной политики. В связи со скоротечным распространением пандемии COVID-19 в 2020 году и 2021 году многие правительства, включая Правительство Российской Федерации, предприняли различные меры борьбы со вспышкой, включая введение ограничений на

			поездки, карантин, закрытие предприятий и других учреждений и закрытие отдельных регионов. Данные меры оказали влияние на глобальную систему снабжения, на спрос на товары и услуги, а также на степень деловой активности в целом. Ожидается, что пандемия сама по себе, а также соответствующие меры общественного здравоохранения и социальные меры могут оказать влияние на деятельность организаций в различных отраслях экономики. Правительством и Центральным банком России были приняты меры поддержки, чтобы не допустить значительного ухудшения экономических показателей в результате вспышки заболевания COVID-19. Эти меры включают, среди прочего, льготные кредиты для организаций, осуществляющих деятельность в пострадавших отраслях, и пострадавших физических лиц, кредитные каникулы и послабление определенных нормативных ограничений для поддержания финансового сектора и его способности предоставлять ресурсы и помогать клиентам избежать нехватки ликвидных средств в результате мер по сдерживанию распространения COVID-19. Компания продолжает оценивать эффект от влияния пандемии и изменений экономических условий на свою деятельность, финансовое положение и финансовые результаты. В конце 2021 года было опубликовано указание Банка России от 5 октября 2021 г. N 5968-У, регулирующее минимальные требования к условиям и порядку осуществления добровольного страхования жизни с условием периодических страховых выплат и/или с участием страхователя в инвестиционном доходе страховщика. Данное указание устанавливает дополнительные требования к порядку информирования потенциальных страхователей об условиях и рисках договоров.
--	--	--	--

			Для договоров со страховой премией менее 1.5 млн руб. указание также устанавливает требования к порядку определения страховой суммы и даты начала страхования, увеличивает продолжительность льготного периода, а также ограничивает перечень исключений из страхового покрытия и перечень активов, в зависимости от которых может определяться дополнительный инвестиционный доход по договору страхования. Компания проводит анализ влияния данного указания на страховые продукты. 30.10.2019 Компанией был заключен договор о передаче страхового портфеля с АО «ВТБ Страхование жизни». Согласно акту приема-передачи от 01.11.2019 Компания отразила в учете сумму полученных обязательств по договорам страхования и сумму активов, полученных для исполнения данных обязательств. Сумма полученных обязательств была определена в соответствии с требованиями законодательства в размере регуляторных резервов передающей компании и составила 69 452 541 тысяч рублей. Стоимость полученных активов равна переданной величине регуляторных резервов. Финансовый результат от передачи портфеля был определен как разница между справедливой стоимостью активов, полученных по договору о передаче страхового портфеля, и справедливой стоимостью полученных обязательств, и отражен в составе прочих расходов по страхованию жизни в размере 507118 тысяч рублей. Полученная в рамках передачи портфеля сумма денежных средств отражена в отчете о движении денежных средств по статье «Прочие денежные потоки от операционной деятельности». По состоянию на отчетную дату процедура передачи портфеля завершена.
--	--	--	--

Примечание 3. Основы составления отчетности

Основы составления отчетности

Таблица 3.1

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
1	МСФО (IAS) 1	Страховщик должен явно и однозначно указать основы подготовки бухгалтерской (финансовой) отчетности	Настоящая финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – МСФО).
2	МСФО (IAS) 1	База (или базы) оценки, использованная (использованные) при составлении бухгалтерской (финансовой) отчетности	Финансовая отчетность подготовлена в соответствии с МСФО по первоначальной стоимости с поправкой на переоценку финансовых активов, переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, активов, учитываемых по амортизируемой стоимости - ценные бумаги, удерживаемые до погашения, а также ценные бумаги, классифицируемые как имеющиеся в наличии для продажи.
3	МСФО (IAS) 1	Причины реклассификации сравнительных сумм	Добровольное изменение учетной политики В целях представления надежной и более уместной информации о влиянии операций, прочих событий или условий на финансовое положение и финансовые результаты в 2021 году Компания приняла решение о пересмотре следующих учетных политик: 1. В 2021 году изменился подход к определению ставки дисконтирования для расчета страховых резервов по страхованию жизни. Банком России в ноябре 2021 года было согласовано использование Компанией в целях расчета страховых резервов (математического резерва, резерва расходов на обслуживание страховых обязательств, выравнивающего резерва) по страхованию жизни повышенной нормы доходности, превышающей 5%, но не превышающей 9%. Указанный подход применяется для

1	2	3	4
			договоров страхования жизни, номинированных в российских рублях. Данное изменение обусловлено необходимостью оценивать активы по справедливой стоимости в соответствии с требованиями Положения Банка России от 10.01.2020 № 710-П «Об отдельных требованиях к финансовой устойчивости и платежеспособности страховщиков» (далее – Положение 710-П), вступившего в силу 01.07.2021, а также наблюдаемым ростом ключевой ставки и ставок доходностей на финансовом рынке, влекущим за собой отрицательную переоценку портфеля активов Компании при неизменном темпе роста обязательств. 2. В связи с вышеуказанными изменениями в целях обеспечения сопоставимого подхода при отражении доходов и расходов Общество приняло решение о реклассификации финансовых активов, удерживаемых до погашения, в категорию финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Описанные выше изменения позволяют получить более точную и справедливую оценку активов и обязательств Общества. Для обеспечения сопоставимости показателей был произведен ретроспективный пересчет соответствующих статей бухгалтерского баланса страховой организации, отчета о финансовых результатах страховой организации прибылях и убытках и прочем совокупном доходе, отчета о движении денежных средств и отчета об изменениях в капитале (с учетом эффекта на отложенный налог).
4	МСФО (IAS) 1	Характер реклассификаций сравнительных сумм (включая информацию по состоянию на начало предшествующего периода)	См. таблицу ниже

1	2	3	4
5	МСФО (IAS) 1	Сумма каждой статьи (класса статей), которая является предметом реклассификации	См. таблицу ниже
6	МСФО (IAS) 1	Существенное влияние ретроспективного применения (ретроспективного пересчета или реклассификации) на информацию на начало предшествующего отчетного периода	См. таблицу ниже

Влияние на бухгалтерский баланс страховой организации на 31 декабря 2020 г.

	<i>Согласно предыдущей отчетности</i>	<i>Сумма корректировки Изменение УП</i>	<i>Скорректированная сумма</i>
Активы			
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка	16 029 426	124 758 532	140 787 958
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	157 358 317	-	35 657 150
Отложенные налоговые активы	881 041	- 881 041	
Итого активы	234 486 997	2 176 324	236 663 321
Обязательства			
Резервы по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	214 638 222	-	212 713 549
Обязательства по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	2 153 067	-	1 644 667
Отложенные налоговые обязательства		217 047	217 047
Итого обязательства	221 885 202	-	219 669 176
Капитал			
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	6 431 850	4 392 350	10 824 200
Итого капитал	12 601 795	4 392 350	16 994 145
Итого капитала и обязательств	234 486 997	2 176 324	236 663 321

Влияние на бухгалтерский баланс страховой организации на 31 декабря 2019 г.

	<i>Согласно предыдущей отчетности</i>	<i>Сумма корректировки Изменение УП</i>	<i>Скорректированная сумма</i>
Активы			
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка	12 482 636	73 364 510	85 847 146
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	96 691 385	-	25 177 868

Отложенные налоговые активы	248 432	-	248 432	
Итого активы	160 843 982		1 602 561	162 446 543
Обязательства				
Резервы по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	146 696 870	-	1 571 386	145 125 484
Обязательства по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	2 097 981	-	505 864	1 592 117
Отложенные налоговые обязательства			537 217	537 217
Итого обязательства	152 414 260	-	1 540 033	150 874 227
Капитал				
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	3 371 771		3 142 594	6 514 365
Итого капитал	8 429 722		3 142 594	11 572 316
Итого капитала и обязательств	160 843 982		1 602 561	162 446 543

Влияние на отчет о финансовых результатах страховой организации за 2020 г.

	<i>Согласно предыдущей отчетности</i>	<i>Сумма корректировки Изменение УП</i>	<i>Скорректированная сумма</i>
Изменение резервов и обязательств – нетто-перестрахование, в том числе:			
Изменение резервов и обязательств	(67 981 120)	355 822	(67 625 298)
Результат от операций по страхованию жизни	(67 996 438)	355 822	(67 640 616)
Результат от операций по страхованию жизни	(22 745 119)	355 822	(22 389 297)
Итого доходов за вычетом расходов (расходов за вычетом доходов) от страховой деятельности	(22 727 169)	355 822	(22 371 347)
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	9 932 424	1 206 373	11 138 797
Итого доходов за вычетом расходов (расходов за вычетом доходов) от инвестиционной деятельности	26 672 608	1 206 373	27 878 981
Прибыль (убыток) до налогообложения	3 390 502	1 562 196	4 952 698
Доход (расход) по налогу на прибыль, в том числе:			
доход (расход) по отложенному налогу на прибыль	(330 423)	- 312 440	(642 863)
	735 608	- 312 440	423 168
Прибыль (убыток) после налогообложения	3 060 079	1 249 756	4 309 835
Итого совокупный доход (расход) за отчетный период	3 472 073	1 249 756	4 721 829

Влияние на отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2020 г.

	<i>Согласно предыдущей отчетности</i>	<i>Сумма корректировки</i>	<i>Скорректированная сумма</i>
	<i>Изменение УП</i>		
Поступления от продажи и погашения финансовых активов или от размещения финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	7 882 280	2 460 284	10 342 564
Платежи в связи с приобретением финансовых активов или погашением финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	- 1 562 875	- 54 516 339	- 56 079 214
Сальдо денежных потоков от операционной деятельности	62 915 465	- 52 056 055	10 859 410
Прочие поступления от инвестиционной деятельности	76 628 327	-75 930 284	698 043
Прочие платежи по инвестиционной деятельности	- 142 144 935	127 986 339	-14 158 596
Сальдо денежных потоков от инвестиционной деятельности	- 64 859 457	52 056 055	- 12 803 402
Сальдо денежных потоков за отчетный период	- 1 293 642		- 1 293 642

Влияние на отчет об изменениях в капитале за год, закончившийся 31 декабря 2020г.

	<i>Согласно предыдущей отчетности</i>	<i>Изменение УП</i>	<i>Скорректированная сумма</i>
	<i>Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)</i>		<i>Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)</i>
На 31 декабря 2019 г.	3 371 771	3 142 594	6 514 365
Прибыль за год	3 060 079	1 249 756	4 309 835
Итого совокупный доход за год			
На 31 декабря 2020 г.	6 431 850	4 392 350	10 824 200

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

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

Таблица 4.1

Но- мер стро- ки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
Раздел I. Влияние оценок и допущений			
1	МСФО (IAS) 1	Суждения (помимо тех, которые связаны с оценкой), которые были выработаны руководством в	При принятии решения о том, следует ли раскрывать информацию о конкретном принципе учетной политики, руководство

1	2	3	4
		процессе применения учетной политики и которые оказывают наибольшее влияние на суммы, отраженные в бухгалтерской (финансовой) отчетности	Компании рассматривает вопрос о том, будет ли такое раскрытие информации полезно для понимания пользователями способа отражения операций, других событий и условий в финансовых результатах и финансовом положении, являющихся предметом отчетности.
2	МСФО (IAS) 1	Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства (указываются статьи отчетности, на суммы которых профессиональные оценки и допущения оказывают наиболее существенное воздействие, и приводятся комментарии в отношении того, каким образом влияют профессиональные суждения на оценку этих статей)	Подготовка финансовой отчетности требует от руководства использования ряда суждений, оценок и предположений, которые оказывают влияние на применение политик и величины активов и обязательств, дохода и расхода. Оценки и связанные с ними предположения основаны на историческом опыте и различных прочих факторах, приемлемых при определенных условиях, в результате которых формируются суждения о балансовой стоимости активов и обязательств, которые недоступны из других источников. Несмотря на то, что эти оценки основаны на информации руководства о текущих событиях и действиях, фактические результаты могут отличаться от указанных оценок. Оценки и лежащие в их основе предположения непрерывно пересматриваются. Изменения в оценках признаются в том периоде, когда оценка была пересмотрена, если изменение влияет только на этот период, или в периоде пересмотра оценки и будущих периодах, если изменение влияет и на текущий, и на будущие периоды. Ниже представлены основные допущения в отношении будущих событий, а также иные источники неопределенности оценочных значений на отчетную дату, которые несут в себе существенный риск возникновения необходимости внесения существенных корректировок в балансовую стоимость активов и обязательств в течение следующего отчетного периода: - сроки полезного использования нематериальных активов; - оценочная стоимость финансовых инструментов, не обращающихся на организованном рынке ценных бумаг; - резерв, созданный в связи судебными разбирательствами; - резерв под обесценение дебиторской задолженности; - оценка обязательств по договорам страхования. См. пункт 4 "Основные актуарные предположения, использованные при оценке обязательств по договорам страхования жизни"; - налоговое законодательство. Налоговое законодательство Российской Федерации допускает возможность разных

1	2	3	4
			толкований. Определение суммы обязательств по налогу на прибыль в некоторой степени является предметом субъективного суждения, в связи со сложностью законодательной базы. Некоторые суждения, сделанные руководством Компании при определении величины налога, могут быть рассмотрены иначе налоговыми органами. Компания признает обязательства по налогам, которые могут возникнуть по результатам налоговых проверок, на основе оценки потенциальных дополнительных налоговых обязательств. По состоянию на 31 декабря 2021 года руководство Компании полагает, что его интерпретация действующего законодательства является адекватной, и что налоговая позиция Компании будет подтверждена
3	МСФО (IFRS) 4	Основные актуарные предположения, использованные при оценке обязательств по договорам страхования жизни	Компания применяет при оценке обязательств перспективный нетто-метод со следующими основными актуарными предположениями: вероятности наступления событий (дожития, инвалидности, критических заболеваний, профнепригодности), рассчитываются на основе таблиц изменения численности застрахованных в зависимости от пола и возраста на годовой базе. В соответствии с пунктом 7.1 Положения Банка России № 557-П Обществу в 2021 году согласован с Банком России иной метод расчета ставки дисконтирования, основанный на кривой бескупонной доходности, для формирования страховых резервов по договорам, страховая премия и страховые суммы по которым номинированы в российских рублях. По иным договорам применяется тарифная норма доходности с учетом ограничения в 5%; при уплате премии в рассрочку затраты неявно учитываются в составе расчетной величины резервируемой нетто-премии, при единовременной оплате премии или на этапе отсутствия взносов - в качестве затрат на обслуживание обязательств по договору принимается предписанный регулятором размер расходов страховщика в % от сумм обязательств, применяемый для целей формирования резерва расходов на обслуживание
4	МСФО (IFRS) 4	Основные актуарные предположения, использованные при оценке обязательств по договорам страхования иного, чем страхование жизни	Наиболее существенными с точки зрения оценки величины обязательств по договорам страхования являются следующие актуарные предположения: о коэффициентах развития убытков, о величине ожидаемой убыточности

1	2	3	4
5	МСФО (IAS) 1, МСФО (IFRS) 13, МСФО (IAS) 39	Ключевые подходы к оценке финансовых инструментов	Финансовые инструменты по состоянию на отчетную дату отражаются по справедливой стоимости или амортизированной стоимости в зависимости от их классификации.
6	МСФО (IAS) 21	Переоценка активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте	Денежные активы и обязательства пересчитываются в валюту РФ 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 денежных активов и обязательств в валюту РФ отражаются в прибыли или убытке как доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты. Пересчет по курсу на конец периода не применяется к неденежным статьям, оцениваемым по первоначальной стоимости.
7	МСФО (IAS) 1	Непрерывность деятельности	Финансовая отчетность составляется на основе допущения, что Компания действует и будет действовать в обозримом будущем (по крайней мере, в течение 12 месяцев с даты подготовки финансовой отчетности). Таким образом у Компании нет намерения или необходимости в ликвидации или существенном сокращении масштабов своей деятельности.
7.1	МСФО (IAS) 29	Информация в отношении пересчета показателей предыдущих периодов с учетом изменений общей покупательной способности рубля	не применимо
Раздел II. Изменения в учетной политике			
8	МСФО (IAS) 8	Описание изменений учетной политики, их причин и характера (раскрывается наименование МСФО, в соответствии с которым производятся изменения, причины, по которым применение новых МСФО обеспечивает более надежную и уместную корректировку, и дается описание влияния изменений учетной политики на корректировки текущего и предыдущего периода)	В 2021 году изменился подход к определению ставки дисконтирования для расчета страховых резервов по страхованию жизни. Банком России в ноябре 2021 года было согласовано использование Компанией в целях расчета страховых резервов (математического резерва, резерва расходов на обслуживание страховых обязательств, выравнивающего резерва) по страхованию жизни повышенной нормы доходности, превышающей 5%, но не превышающей 9%. Указанный подход применяется для договоров страхования жизни, номинированных в российских рублях. Данное изменение обусловлено необходимостью оценивать активы по справедливой стоимости в соответствии с требованиями Положения Банка России от 10.01.2020 № 710-П «Об отдельных

1	2	3	4
			требованиях к финансовой устойчивости и платежеспособности страховщиков» (далее – Положение 710-П), вступившего в силу 01.07.2021, а также наблюдаемым ростом ключевой ставки и ставок доходностей на финансовом рынке, влекущим за собой отрицательную переоценку портфеля активов Компании при неизменном темпе роста обязательств. В связи с вышеуказанными изменениями в целях обеспечения сопоставимого подхода при отражении доходов и расходов Общество приняло решение о реклассификации финансовых активов, удерживаемых до погашения, в категорию финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Компания досрочно применила поправку к МСФО (IFRS) 16 – «Уступки по аренде, связанные с пандемией Covid-19», согласно которой арендатор освобождается от необходимости анализировать, является ли уступка по аренде, связанная с пандемией COVID-19, модификацией договора аренды. Применение поправки не оказало существенного влияния на финансовую отчетность Компании
9	МСФО (IAS) 8	Указываются наименования выпущенных, но не вступивших в силу МСФО, с указанием дат, с которых планируется применение этих МСФО, дат, с которых требуется применение этих МСФО, характера предстоящих изменений в учетной политике, обсуждения ожидаемого влияния на отчетность или указанием того, что такое влияние не может быть обоснованно оценено	Международные стандарты финансовой отчетности используются в качестве концептуальной основы для разработки отраслевых стандартов бухгалтерского учета. В связи с этим для оценки ожидаемого влияния новых стандартов на отчетность Компания анализирует выпущенные, но не вступившие в силу МСФО. Ниже представлены новые стандарты, поправки и разъяснения, которые были выпущены, но еще не вступили в силу на дату публикации финансовой отчетности Компании. Компания планирует применить эти новые стандарты, поправки и разъяснения, если применимо, после их вступления в силу. МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» В мае 2017 года Совет по МСФО выпустил МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования», новый всеобъемлющий стандарт финансовой отчетности для договоров страхования, который рассматривает вопросы признания и оценки, представления и раскрытия информации. Когда МСФО (IFRS) 17 вступит в силу, он заменит собой МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования», который был выпущен в 2005 году. МСФО (IFRS) 17

1	2	3	4
			применяется ко всем видам договоров страхования (т.е. страхование жизни и страхование, отличное от страхования жизни, прямое страхование и перестрахование) независимо от вида организации, которая выпускает их, а также к определенным гарантиям и финансовым инструментам с условиями дискреционного участия. Имеется несколько исключений из сферы применения стандарта. Основная цель МСФО (IFRS) 17 заключается в предоставлении модели учета договоров страхования, которая является более эффективной и последовательной для страховщиков. В отличие от требований МСФО (IFRS) 4, которые в основном базируются на предыдущих местных учетных политиках, МСФО (IFRS) 17 предоставляет всестороннюю модель учета договоров страхования, охватывая все уместные аспекты учета. В основе МСФО (IFRS) 17 лежит общая модель, дополненная следующим: ► определенные модификации для договоров страхования с условиями прямого участия (метод переменного вознаграждения); ► упрощенный подход (подход на основе распределения премии) в основном для краткосрочных договоров. МСФО (IFRS) 17 вступает в силу в отношении отчетных периодов, начинающихся 1 января 2023 г. или после этой даты, при этом требуется представить сравнительную информацию. Допускается досрочное применение при условии, что организация также применяет МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 15 на дату первого применения. Компания проводит анализ влияния данного стандарта на финансовую отчетность. Компания применяет временное освобождение от применения МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» в соответствии с Поправками к МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования», вступившими в силу с 1 января 2018 года. Компания соответствует критериям для применения данного временного освобождения, поскольку обязательства по договорам страхования, учитываемые в соответствии с МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования», составляют более 90% от общей величины обязательств Компании. Компания должна впервые применить МСФО (IFRS) 9 одновременно с МСФО (IFRS) 17 и в

1	2	3	4
			настоящее время проводит оценку, как данный стандарт повлияет на финансовую отчетность. «Реформа базовой процентной ставки – этап 2»: поправки к МСФО (IFRS) 9, МСФО (IAS) 39, МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 4 и МСФО (IFRS) 16 В августе 2020 года Совет по МСФО выпустил поправки к МСФО (IFRS) 9, МСФО (IAS) 39, МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 4 и МСФО (IFRS) 16 «Реформа базовой процентной ставки – этап 2», в которой рассматриваются вопросы учета, возникающие в связи с заменой ставки IBOR на безрисковые процентные ставки. Данные поправки предусматривают некоторые освобождения и дополнительное раскрытие информации. Освобождения применяются, когда в отношении финансового инструмента вместо ставки IBOR начинает применяться безрисковая ставка. В качестве упрощения практического характера изменение основы для определения предусмотренных договором денежных потоков в результате реформы базовой процентной ставки должно учитываться как изменение плавающей процентной ставки при условии, что при переходе от ставки IBOR к безрисковой ставке новая основа для определения предусмотренных договором денежных потоков является экономически эквивалентной прежней основе. Ожидается, что поправки не окажут существенного влияния на финансовую отчетность Компании.
Раздел III. Принципы учетной политики, которые представляются уместными для понимания финансовой отчетности. Критерии признания и база оценки финансовых инструментов			
10	МСФО (IAS) 1, МСФО (IFRS) 7	Критерии признания и база оценки денежных средств и их эквивалентов	В отчетности Компании в качестве денежных средств и их эквивалентов представляются финансовые инструменты, которые легко конвертируются в определенную сумму денежной наличности и подвержены незначительному изменению стоимости. К таким инструментам Компания относит: наличные денежные средства; средства на расчетных счетах без ограничения использования; и депозиты «овернайт». Денежные средства, в отношении которых

1	2	3	4
			имеются ограничения по использованию на период более одного банковского дня на момент предоставления, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов и отражаются в отчетности Компании в составе депозитов и прочих размещенных средств в кредитных организациях. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости.
11	МСФО (IAS) 1, МСФО (IFRS) 7	Критерии признания и база оценки депозитов и прочих размещенных средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах	Датой отражения в бухгалтерском учете операций по размещению денежных средств по договору банковского вклада является дата поступления денежной суммы депозита на счет по депозиту, открытый Компанией в кредитной организации. Датой отражения в бухгалтерском учете возврата суммы депозита является дата зачисления (возврата) кредитной организацией денежных средств на банковский счет Компании. Депозиты после первоначального признания учитываются по амортизированной стоимости плюс проценты, начисленные в соответствии с условиями договора депозита, но не выплаченные на текущую дату.
12	МСФО (IFRS) 7, МСФО (IAS) 39, МСФО (IFRS) 15	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	Оценка справедливой стоимости осуществляется в порядке, определенном МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости». Справедливая стоимость долговой ценной бумаги определяется как справедливая стоимость ценной бумаги без НКД увеличенная на НКД на отчетную дату. При этом изменение справедливой стоимости данной группы финансовых активов отражается через прибыли или убытки.
13	МСФО (IAS) 39, МСФО (IFRS) 15, МСФО (IAS) 21	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	Оценка справедливой стоимости осуществляется в порядке, определенном МСФО (IFRS) 13 "Оценка справедливой стоимости". Справедливая стоимость долговой ценной бумаги определяется как справедливая стоимость ценной бумаги без НКД увеличенная на НКД на отчетную дату. При этом изменение справедливой стоимости данной группы финансовых активов отражается через прочий совокупный доход.
14	МСФО (IAS) 39, МСФО (IFRS) 7	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, удерживаемых до погашения	Активы, удерживаемые до погашения учитываются по амортизируемой стоимости. Амортизированная стоимость рассчитывается с использованием метода эффективной процентной ставки. В связи с изменением подхода к определению ставки дисконтирования для расчета страховых резервов по страхованию жизни и в целях обеспечения сопоставимого подхода при отражении доходов и расходов Общество приняло решение о реклассификации финансовых активов, удерживаемых до

1	2	3	4
			погашения, в категорию финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.
15	МСФО (IAS) 39	Порядок признания и последующего учета прочих размещенных средств и дебиторской задолженности	Дебиторская задолженность учитывается по методу начисления и отражается по амортизированной стоимости.
16	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 27, МСФО (IAS) 28, МСФО (IFRS) 11, МСФО (IFRS) 12	Порядок признания и последующего учета инвестиций в дочерние, совместно контролируемые и ассоциированные предприятия	не применимо
17	МСФО (IAS) 1	Порядок признания и последующего учета прочих активов	Прочие активы признаются на дату осуществления предоплат или на дату возникновения соответствующего права. По состоянию на каждую отчетную дату Компания проводит проверку прочих активов на признаки обесценения.
18	МСФО (IAS) 39, МСФО (IFRS) 7	Порядок признания и последующего учета финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	не применимо
19	МСФО (IFRS) 7, МСФО (IAS) 39	Порядок признания и последующего учета займов и прочих привлеченных средств	не применимо
20	МСФО (IFRS) 7, МСФО (IAS) 32	Порядок признания и последующего учета выпущенных долговых ценных бумаг	не применимо
21	МСФО (IAS) 1	Порядок признания и последующего учета прочих финансовых обязательств	не применимо
22	МСФО (IAS) 32	Порядок проведения взаимозачетов финансовых активов и финансовых обязательств	Активы и обязательства не взаимозачитываются, за исключением случаев, когда это требуется применимым законодательством или разрешается применимым законодательством в сфере бухгалтерского учета. Статьи доходов и расходов могут не

1	2	3	4
			взаимозачитываться, за исключением случаев, когда это требуется применимым законодательством или разрешается применимым законодательством в сфере бухгалтерского учета, либо прибыли, убытки и сопутствующие расходы, возникающие в результате единообразных или аналогичных операций и событий, не являются существенными.
Раздел IV. Порядок признания и последующего учета хеджирования			
23	МСФО (IFRS) 7	Хеджирование потоков денежных средств (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	не применимо
24	МСФО (IFRS) 7	Хеджирование справедливой стоимости (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	не применимо
25	МСФО (IFRS) 7	Хеджирование чистых инвестиций в иностранные подразделения (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	не применимо
Раздел V. Критерии признания и база оценки активов и обязательств, доходов и расходов, связанных с осуществлением страховой деятельности			
26	МСФО (IFRS) 4	Страховая деятельность. Порядок признания, классификация договоров страхования	При первоначальном признании классификация договоров страхования производится в соответствии с Методикой классификации договоров страхования Компании, в частности в зависимости от наличия (отсутствия) значительного страхового риска и негарантированной возможности получения дополнительных выгод.
27	МСФО (IFRS) 4	Порядок признания, прекращения признания, амортизации отложенных аквизиционных доходов и расходов. Порядок рассмотрения отложенных аквизиционных расходов при проведении проверки адекватности обязательств	Прямые аквизиционные расходы капитализируются в составе отложенных аквизиционных расходов, и затем амортизируются по мере зарабатывания премии по соответствующим договорам. Несамортизированная на отчетную дату часть аквизиционных расходов признается в качестве актива. Признание отложенных аквизиционных расходов прекращается, когда соответствующий договор страхования исполнен или прекращен.

1	2	3	4
28	МСФО (IFRS) 4	Порядок признания, последующего учета, проверки на обесценение, прекращения признания дебиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и перестрахования	Дебиторская задолженность представляет задолженность страхователей по уплате страховой премии по договорам прямого страхования, заключенным как непосредственно Компанией, так и по договорам страхования, заключенным через посредников. Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования отражается в момент признания дохода в виде премии по договору страхования, сострахования и перестрахования. Дебиторская задолженность учитывается по амортизированной стоимости. Резервы под обесценение по активным остаткам на счетах расчетов по операциям страхования оцениваются на индивидуальной основе.
29	МСФО (IFRS) 4, МСФО (IAS) 39	Порядок признания, последующего учета, прекращения признания кредиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и перестрахования	Кредиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования представляет собой задолженность Компании по договорам страхования и перестрахования, а также задолженность Компании перед агентами и брокерами за заключение договоров страхования и перестрахования.
30	МСФО (IFRS) 4	Порядок признания, классификации, оценки, последующего учета, проведения проверки на обесценение, прекращения признания обязательств по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	На каждую отчетную дату в полном объеме отражаются страховые резервы и доли перестраховщиков в страховых резервах, сформированные в соответствии с регуляторными требованиями и проводится проверка адекватности. Классификация осуществляется в соответствии с действующими нормативными актами.
31	МСФО (IFRS) 4	Порядок признания, классификации, оценки, последующего учета проведения проверки на обесценение, прекращение признания обязательств по договорам страхования иного, чем страхование жизни	На каждую отчетную дату в полном объеме страховые резервы и доли перестраховщиков в страховых резервах рассчитываются в соответствии с Положением по расчету резервов Компании и нормативными актами ЦБ и доводятся до наилучшей оценки. Классификация осуществляется в соответствии с действующими нормативными актами.

1	2	3	4
32	МСФО (IFRS) 4	Порядок признания и последующего учета обязательств, классификации, прекращения признания обязательств по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод и без негарантированной возможности получения дополнительных выгод	По инвестиционным договорам с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод аналогично страховым договорам.
33	МСФО (IFRS) 4	Порядок признания, оценки, прекращения признания активов, связанных с перестрахованием, процедура проведения проверки на обесценение активов, связанных с перестрахованием. Состав и определение активов, связанных с перестрахованием.	Доля перестраховщиков рассчитывается исходя из тех же принципов, что и сами резервы. На каждую отчетную дату Компания осуществляет проверку доли перестраховщиков в резервах на признаки обесценения.
34	МСФО (IFRS) 4	Порядок признания и последующего учета страховых премий по договорам страхования, перестрахования	Страховые премии по договорам страхования жизни признаются: (1) при единовременной оплате на максимальную из даты договора и дата начала ответственности (2) при оплате в рассрочку исходя из графика платежей. Страховые премии по договорам страхования иного, чем страхование жизни признаются: (1) для краткосрочных договоров и долгосрочных договоров с единовременной оплатой на максимальную из даты договора и даты ответственности (2) для долгосрочных договоров с рассрочкой платежей на начало каждого андеррайтингового года в размере подлежащих уплате страховых премий.
35	МСФО (IFRS) 4	Порядок признания и последующего учета страховых выплат по договорам страхования, перестрахования, а также доли перестраховщиков в выплатах	Страховые выплаты отражаются в прибыли или убытке по мере возникновения на основе оцененного обязательства по выплате компенсации страхователям или третьим сторонам, пострадавшим в результате страхового случая.
36	МСФО (IFRS) 4	Состав и классификация аквизиционных расходов. Порядок признания аквизиционных расходов и доходов	Аквизиционные расходы представляют собой расходы, связанные с заключением и возобновлением договоров страхования. Аквизиционные расходы подразделяются на прямые и косвенные. Прямыми расходами являются переменные расходы, которые страховщик несет при заключении или возобновлении конкретных договоров страхования. Косвенными расходами являются переменные расходы, которые направлены на заключение или возобновление договоров страхования, но которые не представляется отнести на конкретный договор страхования.

1	2	3	4
			Прямые расходы в виде Расходы в виде вознаграждения страховым агентам и брокерам по договорам страхования признаются на дату признания страховой премии по соответствующим договорам страхования.
37	МСФО (IFRS) 15	Порядок признания дохода по суброгациям и регрессам	не применимо
38	МСФО (IFRS) 15	Порядок признания дохода от реализации годных остатков (абандон)	не применимо
39	МСФО (IFRS) 15	Состав и порядок признания доходов и расходов по операциям обязательного медицинского страхования	не применимо
40	МСФО (IFRS) 4	Порядок учета изменений в обязательствах по договорам, классифицированным как страховые, и договорам, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	Изменение обязательств по договорам страхования представляет собой изменение в оценке страховых обязательств по состоянию на отчетную дату с предыдущей отчетной даты.
Раздел VI. Критерии признания и база оценки инвестиционного имущества			
41	МСФО (IAS) 40	Применяемая модель учета инвестиционного имущества	не применимо
42	МСФО (IAS) 40	Критерии, используемые организацией в целях проведения различия между инвестиционным имуществом и объектами собственности, занимаемыми владельцем, а также имуществом, предназначенным для продажи в ходе обычной деятельности	не применимо
43	МСФО (IAS) 40	Степень, в которой справедливая стоимость инвестиционного имущества (измеренная или раскрытая в бухгалтерской (финансовой) отчетности) основана на оценке, произведенной независимым оценщиком, обладающим соответствующей признанной профессиональной квалификацией, а также недавним опытом проведения оценки инвестиций в недвижимость той же категории и того же местонахождения, что и оцениваемый объект	не применимо
Раздел VII. Критерии признания, база оценки основных средств			
44	МСФО (IAS) 16	База, используемая для оценки основных средств (для каждого класса активов)	Основные средства отражаются по стоимости приобретения.

1	2	3	4
45	МСФО (IAS) 16	Применяемый метод амортизации для каждого класса активов	Амортизация основных средств рассчитывается по методу равномерного начисления износа, то есть стоимость каждого основного средства списывается в течение срока его полезного использования.
46	МСФО (IAS) 16	Применяемые сроки полезного использования для каждого класса активов	Срок полезного использования определяется для каждого объекта основных средств индивидуально в рамках установленных Компанией для каждой из групп основных средств.
Раздел VIII. Критерии признания, база оценки нематериальных активов			
47	МСФО (IAS) 38	Определение и состав нематериальных активов	Нематериальные активы имеют определенный срок полезного использования и включают компьютерное программное обеспечение и лицензии.
48	МСФО (IAS) 1	База оценки для каждого класса активов (стоимость приобретения за вычетом амортизации или стоимость переоценки за вычетом амортизации)	Нематериальные активы учитываются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации.
49	МСФО (IAS) 38	Раскрытие для каждого класса активов с неопределенным сроком полезного использования факта ежегодного тестирования на обесценение, информации о наличии возможных признаков обесценения	не применимо
50	МСФО (IAS) 38	Применяемые сроки и методы амортизации для нематериальных активов с ограниченным сроком использования	Амортизация нематериальных активов рассчитывается по методу равномерного линейного начисления, то есть стоимость каждого нематериального актива списывается в течение срока его полезного использования. Срок полезного использования определяется при признании нематериального актива, исходя из: - срока действия лицензии, прав и других ограничений сроков использования объекта в соответствии с законодательством РФ; - ожидаемого срока использования нематериального актива от 1 до 5 лет.
51	МСФО (IAS) 1	Порядок учета затрат на создание нематериальных активов собственными силами	не применимо
Раздел IX. Порядок признания и последующего учета вознаграждений работникам и связанных с ними отчислений			
52	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 19	Порядок признания расходов, связанных с начислением заработной платы, включая компенсационные и стимулирующие выплаты, выплат по отпускам, пособий по временной нетрудоспособности и уходу за ребенком, вознаграждений по итогам года, выходных пособий.	Расходы на оплату труда за осуществление работниками трудовых функций признаются в том периоде, в котором работники выполнили трудовые функции, обеспечивающие право на их получение. Расходы на вознаграждения, выплачиваемые в составе заработной платы, включают выплаты основного оклада, доплаты и надбавки компенсационного характера, оплату периодов отсутствия на работе, а также иные выплаты, предусмотренные

1	2	3	4
			утвержденной Компанией системой оплаты труда, если данные вознаграждения подлежат выплате в составе заработной платы. Расходы на вознаграждения, выплачиваемые в составе заработной платы, отражаются ежемесячно на последний день каждого месяца, но не позднее даты фактического исполнения обязательств.
53	МСФО (IAS) 19	Описание пенсионных планов с установленными выплатами, реализуемых страховщиком	не применимо
54	МСФО (IAS) 19	Использование метода дисконтированной стоимости для определения размера обязательства по пенсионному обеспечению и соответствующей стоимости вклада работников в отношении текущего периода	не применимо
55	МСФО (IAS) 19	Порядок признания стоимости вклада предыдущей службы работников, другие положения, связанные с отражением в отчетности вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченных фиксируемыми платежами	не применимо
Раздел X. Критерии признания, база оценки и порядок учета других активов и обязательств			
56	МСФО (IFRS) 5, МСФО (IAS) 1	Порядок признания и последующего учета долгосрочных активов, предназначенных для продажи	не применимо
57	МСФО (IAS) 37, МСФО (IAS) 1	Порядок признания и последующего учета резервов – оценочных обязательств	Резервы-оценочные обязательства признаются в наилучшей расчетной оценке затрат, необходимых для их урегулирования.
58	МСФО (IAS) 17, МСФО (IAS) 39	Порядок признания, последующего учета, прекращения признания обязательств по финансовой аренде	Информация раскрыта в пункте 8.
59	МСФО (IAS) 39	Порядок признания, последующего учета, прекращения признания кредиторской задолженности	Информация раскрыта в пункте 8.
60	МСФО (IAS) 1	Порядок признания и оценки уставного капитала, эмиссионного дохода	Кредиторская задолженность представляет собой обязательства Компании перед кредиторами. После первоначального признания сумма кредиторской задолженности уменьшается на суммы выплаченных денежных средств или оказанных услуг, либо на сумму произведенного взаимозачета.
61	МСФО (IAS) 32, МСФО (IFRS) 7	Порядок признания и оценки собственных выкупленных акций (долей)	Уставный капитал Компании отражается по первоначальной стоимости.

1	2	3	4
62	МСФО (IAS) 32, МСФО (IFRS) 7	Порядок признания и оценки резервного капитала	не применимо
63	МСФО (IAS) 12	Порядок признания, оценки, последующего учета, прекращения признания отложенного налогового актива и отложенного налогового обязательства	не применимо
64	МСФО (IAS) 10, МСФО (IAS) 32	Порядок отражения дивидендов	В составе отложенных налоговых активов и обязательств признаются суммы, способные оказать влияние на уменьшение или, соответственно, увеличение величины налога на прибыль, подлежащего уплате в бюджет в будущих отчетных периодах.

Примечание 5. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты

Таблица 5.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31.12.2021 г.	На 31.12.2020 г.
1	2	3	4
1	Денежные средства в кассе		95
2	Денежные средства в пути		
3	Денежные средства на расчетных счетах	3 985 675	402 644
4	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицированные как денежные эквиваленты	200	184 000
5	Денежные средства, переданные в доверительное управление	52 319	605 470
6	Прочие денежные средства		
7	Итого	4 038 194	1 192 209

- 5.1.1 В состав статьи 4 "Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицированные как денежные эквиваленты" по состоянию на 31 декабря 2020 года включены депозиты, размещенные на счетах с минимальным неснижаемым остатком, (далее - "МНО") в сумме 184 000 тысяч рублей.
- 5.1.2 Из состава денежных средств и их эквивалентов исключены неснижаемые остатки на расчетных счетах сроком более одного рабочего дня в сумме на 31 декабря 2021 года - 1 880 000 тысяч рублей, а на 31 декабря 2020 года - 3 052 425 тысяч рублей. Указанные остатки отражены по статье "Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах".
- 5.1.3 По состоянию на 31 декабря 2021 года у Компании были остатки денежных средств в 1 кредитной организации в размере 3 024 657 тысяч рублей, что составляет 51,1 процент от общей суммы статьи (на 31 декабря 2020 года доля крупнейших составила 3 361 722 тысяч рублей или 82.8 процентов).
- 5.1.4 По состоянию на 31 декабря 2021 года и 31 декабря 2020 года денежные средства и их эквиваленты не являются обесцененными. Информация о кредитном качестве эквивалентов денежных средств представлена в таблице 62.9 примечания 62 настоящего приложения.

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

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

Таблица 5.2

Номер строки	Наименование показателя	На 31.12.2021 г.	На 31.12.2020 г.
1	2	3	4
1	Денежные средства и их эквиваленты, представленные в бухгалтерском балансе	4 038 194	1 192 209
2	Банковские овердрафты		
2.1	Прочее		
3	Денежные средства и их эквиваленты, представленные в отчете о потоках денежных средств	4 038 194	1 192 209

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

Не применимо

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

Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах на 31 декабря 2021 года

Таблица 6.1

Номер строки	Наименование показателя	Необесцененные	Обесцененные	Итого	Резерв по обесценению	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7
1	Долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов					
2	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	34 644 713		34 644 713		34 644 713
3	субординированные депозиты					
4	Сделки обратного репо					
5	Прочие размещенные средства	1 880 000		1 880 000		1 880 000
6	Итого	36 524 713		36 524 713		36 524 713

Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах на 31 декабря 2020 года

Таблица 6.1

Номер строки	Наименование показателя	Необесцененные	Обесцененные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7
1	Долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов					
2	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	31 958 491		31 958 491		31 958 491
3	субординированные депозиты					
4	Сделки обратного репо					
5	Прочие размещенные средства	3 052 425		3 052 425		3 052 425
6	Итого	35 010 916		35 010 916		35 010 916

- 6.1.1 В состав статьи Прочие размещенные средства включены неснижаемые остатки на расчетных счетах сроком более одного рабочего дня в сумме на 31 декабря 2021 года - 1 880 000 тысяч рублей, а на 31 декабря 2020 года - 3 052 425 тыс. рублей. По состоянию на 31 декабря 2020 года из состава статьи "Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах" исключены депозиты МНО на сумму 184 000 тысяч рублей (данные депозиты включены в состав статьи "Денежные средства и их эквиваленты").
- 6.1.2 По состоянию на 31 декабря 2021 года у Компании были остатки депозитов и прочих размещенных средств в 1 кредитной организации в размере 17 837 850 тысяч рублей, что составляет 45 процентов от общей суммы статьи (на 31 декабря 2020 года доля крупнейшей кредитной организации составила 14 797 745 тысяч рублей или 46 процентов).
- 6.1.3 Информация о кредитном качестве депозитов в кредитных организациях и банках-нерезидентах раскрывается в таблицах 62.9 и 62.10 примечания 62 настоящего приложения.
- 6.1.4 По состоянию на 31 декабря 2021 и на 31 декабря 2020 года депозиты в кредитных организациях и прочие размещенные средства не являются ни просроченными, ни обесцененными.

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

Таблица 6.2

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2021 г.		31 декабря 2020 г.	
		Диапазон контрактных процентных ставок	Временной интервал сроков погашения	Диапазон контрактных процентных ставок	Временной интервал сроков погашения
1	2	3	3	3	6
1	Долговые ценные бумаги в кредитных организациях и банках-нерезидентах				
2	Депозиты	4,50%-9,20%	2022.01.25-2031.10.17	4,00%-9,30%	2021.01.11-2031.10.17
3	Субординированные депозиты				
4	Сделки обратного репо				
5	Прочие размещенные средства	0,01%-8,45%	2022.01.10	0,01%-3,90%	2021.01.11

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

Таблица 7.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31.12.2021 г.	На 31.12.2020 г.
1	2	3	4
1	Ценные бумаги, удерживаемые для торговли		
1 ¹	Прочие долевые инструменты, удерживаемые для торговли		
2	Ценные бумаги, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, при первоначальном признании	147 505 248	126 748 054
2.1	Прочие долевые инструменты, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка при первоначальном признании		
3	Производные финансовые инструменты	12 993 306	14 039 904
4	Займы выданные и депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, удерживаемые для торговли		
5	Займы выданные и депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, при первоначальном признании		
6	Итого	160 498 554	140 787 958

7.1.1 Состав строки 2 настоящей таблицы раскрывается в таблицах 7.4 настоящего примечания.

7.1.2 Состав строки 3 настоящей таблицы раскрывается в примечании 65 настоящего приложения.

Ценные бумаги, удерживаемые для торговли

Не применимо

Ценные бумаги, удерживаемые для торговли, переданные без прекращения признания

Не применимо

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

Таблица 7.4

Номер строки	Наименование показателя	На 31.12.2021 г.	На 31.12.2020 г.
1	2	3	4
1	Долевые ценные бумаги, в том числе:	76	76
2	кредитных организаций и банков-нерезидентов		
3	некредитных финансовых организаций	76	76
4	нефинансовых организаций		
5	Долговые ценные бумаги, в том числе:	147 505 172	126 747 978
6	Правительства Российской Федерации	106 684 772	87 758 648
7	субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	9 203 355	8 504 519
8	иностранных государств		
9	кредитных организаций и банков-нерезидентов	11 219 137	8 918 670
10	некредитных финансовых организаций	12 164 932	11 984 806
11	нефинансовых организаций	8 232 976	9 581 334
12	Итого	147 505 248	126 748 054

- 7.4.1 По состоянию на 31 Декабря 2021 года долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, находятся в доверительном управлении АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО ВТБ КАПИТАЛ УПРАВЛЕНИЕ АКТИВАМИ в размере 1 661 051 тысяч рублей. В том числе некредитных финансовых организаций - 588 884 тысяч рублей, нефинансовых организаций – 1 072 167 тысяч рублей.
- 7.4.2 По состоянию на 31 Декабря 2020 года ценные бумаги, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости, находятся в собственном управлении.

Доходность по срокам размещения используемая для оценки ценных бумаг на 31 декабря 2021 года

Долговые ценные бумаги	Доходность					
	До 3-х месяцев	От 3-х до 1 года	От 1 до 3 лет	От 3 до 5 лет	От 5 до 15 лет	Свыше 15 лет
Правительства Российской Федерации		7,89% - 8,17%	8,30% - 8,49%	8,40% - 8,48%	8,41% - 8,52%	8,43%
субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления		6,24% - 8,36%	7,86% - 9,23%	7,69% - 8,90%	8,56% - 8,92%	
кредитных организаций и банков-нерезидентов		7,86% - 8,0%	8,18% - 9,27%	8,75%		
некредитных финансовых организаций	9,31% - 9,45%	3,79% - 8,98%	8,23% - 9,65%	8,44% - 9,97%	3,43% - 9,66%	4,35%
нефинансовых организаций		6,83% - 8,84%	7,09% - 9,74%	8,59% - 9,56%	6,36% - 8,97%	7,62%

**Доходность по срокам размещения используемая для оценки ценных бумаг на 31 декабря 2020
года**

Долговые ценные бумаги	Доходность					
	До 3-х месяцев	От 3-х до 1 года	От 1 до 3 лет	От 3 до 5 лет	От 5 до 15 лет	Свыше 15 лет
Правительства Российской Федерации		4,24%	4,30% - 4,81%	4,94% - 5,37%	1,56% - 6,36%	6,46%
субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления			4,81% - 5,96%	5,47% - 6,39%	5,95% - 10,0%	
кредитных организаций и банков-нерезидентов			4,82% - 5,25%	5,65% - 10,80%		
некредитных финансовых организаций			2,81% - 5,68%	5,57% - 7,38%	2,69% - 10,91%	3,52%
нефинансовых организаций			4,40% - 6,18%	5,50% - 6,30%	6,18% - 11,19%	4,98%

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

Не применимо

Примечание 8. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи на 31 декабря 2021 года

Таблица 8.1

Номер строки	Наименование показателя	Необесцененные	Обесцененные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7
1	Долевые ценные бумаги, в том числе: кредитных организаций и банков-нерезидентов					
2	некредитных финансовых организаций					
3	нефинансовых организаций					
4 ¹	Прочие долевые инструменты					
5	Долговые ценные бумаги, в том числе:	23 642 537		23 642 537		23 642 537
6	Правительства Российской Федерации	6 549 550		6 549 550		6 549 550
7	субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	375 671		375 671		375 671
8	иностранных государств					
9	кредитных организаций и банков-нерезидентов	6 445 038		6 445 038		6 445 038
10	некредитных финансовых организаций	540 195		540 195		540 195
11	нефинансовых организаций	9 732 083		9 732 083		9 732 083
12	Займы выданные и депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, имеющиеся в наличии для продажи					
13	Итого	23 642 537		23 642 537		23 642 537

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи на 31 декабря 2020 года

Таблица 8.1

Номер строки	Наименование показателя	Необесцененные	Обесцененные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7
1	Долевые ценные бумаги, в том числе: кредитных организаций и банков-нерезидентов					
2	некредитных финансовых организаций					
3	некредитных финансовых организаций					
4	нефинансовых организаций					
4.1	Прочие долевые инструменты					
5	Долговые ценные бумаги, в том числе:	23 141 358		23 141 358		23 141 358
6	Правительства Российской Федерации	1 027 210		1 027 210		1 027 210
7	субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	411 708		411 708		411 708
8	иностранных государств					
9	кредитных организаций и банков-нерезидентов	3 797 153		3 797 153		3 797 153
10	некредитных финансовых организаций	4 884 162		4 884 162		4 884 162
11	нефинансовых организаций	13 021 125		13 021 125		13 021 125
12	Займы выданные и депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, имеющиеся в наличии для продажи					
13	Итого	23 141 358		23 141 358		23 141 358

8.1.1 По состоянию на 31 Декабря 2021 года долговые ценные бумаги, классифицируемые как имеющиеся в наличии для продажи, находятся в доверительном управлении АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО ВТБ КАПИТАЛ УПРАВЛЕНИЕ АКТИВАМИ в размере 221 554 тысяч рублей. В том числе некредитных финансовых организаций - 61 445 тысяч рублей, нефинансовых организаций – 160 109 тысяч рублей.

По состоянию на 31 Декабря 2020 года долговые ценные бумаги, классифицируемые как имеющиеся в наличии для продажи, находятся в собственном управлении и в доверительном управлении АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО ВТБ КАПИТАЛ УПРАВЛЕНИЕ АКТИВАМИ в размере 6 502 271 тысяч рублей. В том числе кредитных организаций и банков-нерезидентов - 441 135 тысяч рублей, некредитных финансовых организаций - 3 325 508 тысяч рублей, нефинансовых организаций – 2 735 628 тысяч рублей.

Доходность по срокам размещения используемая для оценки ценных бумаг на 31 декабря 2021 года

	Доходность				
	До 3-х месяцев	От 3-х до 1 года	От 1 до 3 лет	От 3 до 5 лет	От 5 до 15 лет
Долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации				8,40% - 8,48%	
субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления				8,65% - 9,14%	
кредитных организаций и банков-нерезидентов			8,91%	8,60% - 10,45%	8,01% - 9,17%
некредитных финансовых организаций		2,57% - 3,79%	2,61%		8,87% - 9,69%
нефинансовых организаций				2,18% - 8,82%	6,32% - 9,10%
					8,80% - 14,05%

Доходность по срокам размещения используемая для оценки ценных бумаг на 31 декабря 2020 года

	Доходность				
	До 3-х месяцев	От 3-х до 1 года	От 1 до 3 лет	От 3 до 5 лет	От 5 до 15 лет
Долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации		7,60%			
субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления				7,63%	7,45%
кредитных организаций и банков-нерезидентов				6,40%-8,00%	7,35%-14,25%
некредитных финансовых организаций			5,13%-6,95%		7,35%-8,90%
нефинансовых организаций				6,80%-12,10%	5,50%-10,95%
					8,10%-9,40%

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания

Не применимо

**Примечание 9. Финансовые активы, удерживаемые до погашения
Финансовые активы, удерживаемые до погашения на 31 декабря 2021 года**

Таблица 9.1

Номер строки	Наименование показателя	Необесцененные	Обесцененные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7
1	Долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	6 054 008		6 054 008		6 054 008
2	Долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления					
3	Долговые ценные бумаги иностранных государств					
4	Долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов					
5	Долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	39 283 312		39 283 312		39 283 312
6	Долговые ценные бумаги нефинансовых организаций					
7	Итого	45 337 320		45 337 320		45 337 320

Финансовые активы, удерживаемые до погашения на 31 декабря 2020 года

Таблица 9.1

Номер строки	Наименование показателя	Необесцененные	Обесцененные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7
1	Долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	6 132 020		6 132 020		6 132 020
2	Долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления					

1	2	3	4	5	6	7
	самоуправления					
3	Долговые ценные бумаги иностранных государств					
4	Долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов					
5	Долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	29 402 002		29 402 002		29 402 002
6	Долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	123 128		123 128		123 128
7	Итого	35 657 150		35 657 150		35 657 150

9.1.1 По состоянию на 31 Декабря 2021 года финансовые активы, классифицируемые как удерживаемые до погашения, находятся в доверительном управлении АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО ВТБ КАПИТАЛ УПРАВЛЕНИЕ АКТИВАМИ в размере 11 820 840 тысяч рублей. В том числе некредитных финансовых организаций - 11 820 840 тысяч рублей.

По состоянию на 31 Декабря 2020 года финансовые активы, классифицируемые как удерживаемые до погашения, находятся в собственном управлении и в доверительном управлении АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО ВТБ КАПИТАЛ УПРАВЛЕНИЕ АКТИВАМИ в размере 14 617 142 тысяч рублей. В том числе Правительства Российской Федерации - 41 тысяча рублей, кредитных организаций и банков-нерезидентов - 1 839 тысяч рублей, некредитных финансовых организаций - 13 217 528 тысяч рублей, нефинансовых организаций – 1 397 734 тысяч рублей.

На 31 декабря 2021 года

	Доходность					
	До 3-х месяцев	От 3-х до 1 года	От 1 до 3 лет	От 3 до 5 лет	От 5 до 15 лет	Свыше 15 лет
Долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации		1,13%	1,60%	0,88% - 2,47%	2,69% - 3,41%	
субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления						
кредитных организаций и банков-нерезидентов						

некредитных финансовых организаций	3,12%	1,45% - 2,59%	0,55% - 3,88%	1,13% - 4,31%	3,06% - 4,45%	4,35%
нефинансовых организаций			2,22% - 2,43%	8,39%		

На 31 декабря 2020 года

	Доходность					
	До 3-х месяцев	От 3-х до 1 года	От 1 до 3 лет	От 3 до 5 лет	От 5 до 15 лет	Свыше 15 лет
Долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации		3,82% - 4,14%	0,86% - 1,11%	0,66% - 1,11%	1,71% - 2,81%	
субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления						
кредитных организаций и банков-нерезидентов						
некредитных финансовых организаций	4,69%	0,49% - 0,88%	0,33% - 2,48%	1,09% - 3,51%	1,94% - 5,03%	3,52%
нефинансовых организаций			2,0%	1,92%	0,18%	

Финансовые активы, удерживаемые до погашения, переданные без прекращения признания

Не применимо

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

Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования

Таблица 10.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2021 г.	На 31 декабря 2020 г.
1	2	3	4
1	Дебиторская задолженность по страхованию жизни	418 882	590 370
2	Дебиторская задолженность по страхованию иному, чем страхование жизни	1 075	1 837
3	Итого	419 957	592 207

10.1.1 Анализ дебиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и перестрахования по срокам, оставшимся до погашения (на основе ожидаемых сроков погашения) приведен в таблице 62.17 примечания 62 настоящего приложения в соответствии с МСФО (IFRS) 7.

Дебиторская задолженность по страхованию жизни

Таблица 10.2

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2021 г.	На 31 декабря 2020 г.
1	2	3	4
1	Дебиторская задолженность страхователей по договорам, классифицированным как страховые	415 672	593 406
2	Дебиторская задолженность по договорам, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод		
3	Дебиторская задолженность по договорам, классифицированным как страховые, принятым в перестрахование		
4	Дебиторская задолженность по договорам, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод, принятым в перестрахование		
5	Дебиторская задолженность по договорам, классифицированным как страховые, переданным в перестрахование		
6	Дебиторская задолженность по договорам, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод, переданным в		

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2021 г.	На 31 декабря 2020 г.
1	2	3	4
	перестрахование		
7	Дебиторская задолженность страховщиков – участников операций сострахования		
8	Дебиторская задолженность страхователей по договорам, классифицированным как страховые, по операциям сострахования		
9	Дебиторская задолженность страхователей по договорам, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод, по операциям сострахования		
10	Расчеты по депо премий и убытков		
11	Дебиторская задолженность по расчетам с агентами и брокерами	29 821	18 504
12	Незавершенные расчеты по операциям страхования и перестрахования	57 456	33
13	Прочая дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования		
14	Резерв под обесценение	(84 067)	(21 573)
15	Итого	418 882	590 370

- 10.2.1 Анализ резерва под обесценение дебиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и перестрахования по договорам страхования жизни приведен в таблице 25.5 примечания 25 настоящего приложения в соответствии с МСФО (IFRS) 7.
- 10.2.2 Анализ кредитного качества дебиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и перестрахования по договорам страхования жизни раскрывается в таблицах 62.9, 62.13 примечания 62 настоящего приложения в соответствии с МСФО (IFRS) 7.
- 10.2.3 По состоянию на 31 декабря 2021 года и на 31 декабря 2020 года в число крупнейших дебиторов входили юридические и физические лица.
- 10.2.4 Информация о концентрации дебиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и перестрахования по договорам страхования жизни, раскрывается в таблицах 62.1, 62.2 примечания 62 настоящего приложения в соответствии с МСФО (IFRS).
- 10.2.5 Оценочная справедливая стоимость дебиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и перестрахования по договорам страхования жизни, и ее сопоставление с балансовой стоимостью раскрывается в примечании 66 настоящего приложения.

Дебиторская задолженность по страхованию иному, чем страхование жизни

Таблица 10.3

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2021 г.	На 31 декабря 2020 г.
1	2	3	4
1	Дебиторская задолженность страхователей по договорам страхования	1 010	1 750
2	Дебиторская задолженность страховщиков – участников операций сострахования		
3	Дебиторская задолженность страхователей по операциям сострахования		
4	Дебиторская задолженность по договорам, принятым в перестрахование		
5	Дебиторская задолженность по договорам, переданным в перестрахование		
6	Дебиторская задолженность по депо премий и убытков		
7	Дебиторская задолженность по суброгациям и регрессам		
8	Дебиторская задолженность по расчетам с агентами и брокерами	65	87
9	Дебиторская задолженность по расчетам по прямому возмещению убытков		
10	Незавершенные расчеты по операциям страхования и перестрахования		
11	Прочая дебиторская задолженность		
12	Резерв под обесценение		
13	Итого	1 075	1 837

10.3.1 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.

10.3.2 Оценочная справедливая стоимость дебиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и перестрахования по договорам страхования иного, чем страхование жизни, и ее сопоставление с балансовой стоимостью раскрывается в примечании 66 настоящего приложения..

Примечание 11. Дебиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования

Не применимо

Дебиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования

Не применимо

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

Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность на 31 декабря 2021 года

Таблица 12.1

Номер строки	Наименование показателя	Необесцененные	Обесцененные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7
1	Долговые ценные бумаги, в том числе:					
2	долговые ценные бумаги, переданные без прекращения признания					
3	Займы выданные					
4	Сделки обратного репо					
5	Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и брокерским операциям	41 160		41 160		41 160
6	Финансовая аренда					
7	Дебиторская задолженность по договорам, не содержащим значительного страхового риска					
8	Расчеты с клиентами по посредническим договорам					
9	Расчеты по начисленным доходам по акциям, долям, паям					
10	Расчеты с акционерами, участниками					
11	Прочее	36 115		36 115		36 115
12	Итого	77 275		77 275		77 275

Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность на 31 декабря 2020 года

Таблица 12.1

Номер строки	Наименование показателя	Необесцененные	Обесцененные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7
1	Долговые ценные бумаги, в том числе:					
2	долговые ценные бумаги, переданные без прекращения признания					
3	Займы выданные					
4	Сделки обратного репо					
5	Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и брокерским операциям	3 008		3 008		3 008
6	Финансовая аренда					
7	Дебиторская задолженность по договорам, не содержащим значительного страхового риска					
8	Расчеты с клиентами по посредническим договорам					
9	Расчеты по начисленным доходам по акциям, долям, паям					
10	Расчеты с акционерами, участниками					
11	Прочее	12 512		12 512		12 512
12	Итого	15 520		15 520		15 520

12.1.1 Дебиторская задолженность по состоянию на 31 декабря 2021 года представляет собой задолженность по расчетам по конверсионным операциям и брокерским операциям в размере 41 160 тысяч рублей (в 2020 году -3 008 тысяч рублей).

12.1.2 По статье "Прочие" на 31 декабря 2021 года и на 31 декабря 2020 года отражены прочие требования.

Информация по платежам к получению по финансовой аренде (общая сумма инвестиций в аренду) и их дисконтированная стоимость

Не применимо

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

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

Таблица 13.1

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2021 г.			31 декабря 2020 г.		
		Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Резервы по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	183 843 886	(1 116)	183 842 770	170 159 727	(16 208)	170 143 519
2	Резервы по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые без негарантированной возможности получения дополнительных выгод	57 334 480	(6)	57 334 474	42 553 822	(3 378)	42 550 444
3	Итого	241 178 366	(1 122)	241 177 244	212 713 549	(19 586)	212 693 963

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

Таблица 13.2

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2021 г.			31 декабря 2020 г.		
		Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Математический резерв	219 895 606	(345)	219 895 261	193 709 655	(569)	193 709 086
2	Резерв незаработанной премии						
3	Резерв расходов на обслуживание страховых обязательств	2 896 791		2 896 791	2 414 807		2 414 807
4	Резерв выплат	5 358 095	(777)	5 357 318	3 464 799	(19 017)	3 445 782
5	Резерв дополнительных выплат (страховых бонусов).	527 966		527 966	695 192		695 192
6	Выравнивающий резерв	413 014		413 014	552 915		552 915
7	Прочие резервы	12 086 894		12 086 894	11 876 181		11 876 181
8	Дооценка по результатам проверки на адекватность						
9	Итого	241 178 366	(1 122)	241 177 244	212 713 549	(19 586)	212 693 963

13.2.1 Информация о кредитном качестве доли перестраховщиков в резервах по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые, раскрывается в таблице 62.9 примечания 62 настоящего приложения.

13.2.2 Анализ резервов по договорам страхования жизни по срокам, оставшимся до погашения (на основе ожидаемых сроков погашения), раскрывается в таблице 62.17 примечания 62 настоящего приложения.

13.2.3 Анализ доли перестраховщиков в обязательствах по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые, по срокам, оставшимся до погашения (на основе ожидаемых сроков погашения), раскрывается в таблице 62.17 примечания 62 настоящего приложения.

13.2.4 По строке "Прочие резервы" на 31 декабря 2021 года и на 31 декабря 2020 года отражается резерв опций и гарантий.

Движение математического резерва и доли перестраховщиков в математическом резерве

Таблица 13.3

Номер строки	Наименование показателя	2021 г.			2020 г.		
		Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто
1	2	3	4	5	6	7	8
1	На начало отчетного периода	193 709 655	(569)	193 709 086	132 248 138	(3 490)	132 244 648
2	Изменение резерва за счет премий	52 474 985	(6)	52 474 979	59 067 672		59 067 672
3	Изменение резерва за счет произведенных выплат	(29 173 765)	2	(29 173 763)	(16 832 306)	3 487	(16 828 819)
4	Изменение резерва за счет изменения актуарных предположений						
5	Прочие изменения	2 884 731	228	2 884 959	19 226 151	(566)	19 225 585
6	На конец отчетного периода	219 895 606	(345)	219 895 261	193 709 655	(569)	193 709 086

13.3.1 В виду применения ставки дисконтирования в 2021 году, привязанной к усредненной за 10 дней кривой бескупонной доходности, при формировании страховых резервов по договорам страхования жизни, страховая премия и страховые суммы по которым номинированы в российских рублях, были пересчитаны резервы за 2020 год.
Прочие изменения включают изменение резерва за счет использования кривой бескупонной доходности, за счет валютной переоценки и изменение резерва за счет начисления доходности.

Движение резерва незаработанной премии и доли перестраховщиков в резерве незаработанной премии

Не применимо

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

Таблица 13.5

Номер строки	Наименование показателя	2021 г.			2020 г.		
		Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто
1	2	3	4	5	6	7	8
1	На начало отчетного периода	2 414 808		2 414 808	1 294 576		1 294 576
2	Изменение резерва путем формирования по новым договорам	1 138 212		1 138 212	1 098 650		1 098 650
3	Изменение резерва за счет договоров, прекративших свое действие	(101 141)		(101 141)	(67 745)		(67 745)
4	Изменение резерва за счет изменения актуарных предположений	165 531		165 531			
5	Прочие изменения	(720 619)		(720 619)	89 326		89 326
6	На конец отчетного периода	2 896 791		2 896 791	2 414 807		2 414 807

13.5.1 В виду применения ставки дисконтирования в 2021 году, привязанной к усредненной за 10 дней кривой беспуконной доходности, при формировании страховых резервов по договорам страхования жизни, страховая премия и страховые суммы по которым номинированы в российских рублях были пересчитаны резервы за 2020 год.

Прочие изменения включают изменение резерва за счет использования кривой беспуконной доходности, за счет валютной переоценки, и естественное выбытие резерва во времени

Движение резерва выплат и доли перестраховщиков в резерве выплат

Таблица 13.6

Номер строки	Наименование показателя	2021 г.			2020 г.		
		Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто
1	2	3	4	5	6	7	8
1	На начало отчетного периода	3 464 799	(19 017)	3 445 782	1 760 414	(777)	1 759 637
2	Создание резерва выплат по убыткам, произошедшим в текущем отчетном периоде	29 577 764		29 577 764	20 148 799	(16 830)	20 131 969
3	Изменение резерва выплат по убыткам прошлых лет				(603 599)	(1 410)	(605 009)
4	Страховые выплаты в течение отчетного периода	(27 684 467)	18 240	(27 666 228)	(17 840 815)		(17 840 815)
5	Прочие изменения						
6	На конец отчетного периода	5 358 095	(777)	5 357 318	3 464 799	(19 017)	3 445 782

Движение резерва дополнительных выплат (страховых бонусов)

Таблица 13.7

Номер строки	Наименование показателя	2021 г.	2020 г.
1	2	3	4
1	На начало отчетного периода	695 192	726 447
2	Начисление дополнительных выплат по договорам	28 178	233 069
3	Выплаты, произведенные в отчетном периоде	(195 404)	(264 324)
4	Изменение резерва за счет изменения актуарных предположений		
5	Прочие изменения		
6	На конец отчетного периода	527 966	695 192

Движение выравнивающего резерва и доли перестраховщиков в выравнивающем резерве

Таблица 13.8

Номер строки	Наименование показателя	2021 г.			2020 г.		
		Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто
1	2	3	4	5	6	7	8
1	На начало отчетного периода	552 916		552 916	382 586		382 586
2	Начисление резерва в отчетном периоде	156 667		156 667	271 421		271 421
3	Использование резерва в отчетном периоде	(104 579)		(104 579)	(71 422)		(71 422)
4	Прочие изменения	(191 990)		(191 990)	(29 670)		(29 670)
5	На конец отчетного периода	413 014		413 014	552 915		552 915

13.8.1 Выравнивающий резерв представляет собой оценку дополнительного обеспечения обязательств страховщика в случае дефицита страховых премий, возникшего в результате применения при расчете страховых резервов более консервативного базиса расчета, чем при расчете страховых премий.

13.8.2 В виду применения ставки дисконтирования в 2021 году, привязанной к усредненной за 10 дней кривой бескупонной доходности, при формировании страховых резервов по договорам страхования жизни, страховая премия и страховые суммы по которым номинированы в российских рублях были пересчитаны резервы за 2020 год.
Прочие изменения включают изменение резерва за счет использования кривой бескупонной доходности, за счет валютной переоценки, и естественное выбытие резерва во времени

Примечание 14. Доля перестраховщиков в обязательствах по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные

Не применимо

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

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

Таблица 15.1

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2021 г.			31 декабря 2020 г.		
		Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Резерв незаработанной премии	255 467	(30)	255 437	246 227	(18)	246 209
2	Резервы убытков	47 873	(407)	47 466	100 321	(16)	100 305
3	Резерв расходов на урегулирование убытков	1 438		1 438	3 010		3 010
4	Актuarная оценка будущих поступлений по суброгациям и регрессам						
5	Актuarная оценка будущих поступлений от реализации годных остатков						
6	Резерв неистекшего риска						
7	Итого	304 778	(437)	304 341	349 558	(34)	349 524

15.1.1 По состоянию на 31 декабря 2021 года и по состоянию на 31 декабря 2020 года была проведена оценка адекватности резервов по договорам страхования иного, чем страхование жизни. По результатам проведения оценки величины резервов признана адекватной, в связи с чем нет необходимости ее пересмотра.

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

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

15.1.4 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.

Движение резерва незаработанной премии и доли перестраховщиков в резерве незаработанной премии

Номер строки	Наименование показателя	2021 г.			2020 г.		
		Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто
1	2	3	4	5	6	7	8
1	На начало отчетного периода	246 227	(19)	246 208	185 803	(865)	184 938
2	Страховые премии, начисленные в течение отчетного периода	110 748	(27)	110 721	189 335	(1 445)	187 890
3	Страховые премии, заработанные в течение отчетного периода	(101 508)	16	(101 492)	(128 911)	2 292	(126 619)
4	Прочие изменения						
5	На конец отчетного периода	255 467	(30)	255 437	246 227	(18)	246 209

15.2.1 Для оценки резерва незаработанной премии используется следующий метод: "pro-rata temporis".

Движение резерва убытков и доли перестраховщиков в резерве убытков

Таблица 15.3

Номер строки	Наименование показателя	2021 г.			2020 г.		
		Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто
1	2	3	4	5	6	7	8
1	На начало отчетного периода	100 321	(16)	100 305	23 088	(3 234)	19 854
2	Убытки, произошедшие в текущем отчетном периоде	27 787	(391)	27 396	96 995		96 995
3	Изменение резерва убытков прошлых лет, имевшее место в отчетном периоде	(60 279)		(60 279)	(6 678)	4 107	(2 571)
4	Страховые выплаты в течение отчетного периода	(19 956)		(19 956)	(13 084)	(889)	(13 973)
5	Прочие изменения						
6	На конец отчетного периода	47 873	(407)	47 466	100 321	(16)	100 305

15.3.1 Оценка резерва убытков и доли перестраховщиков в них осуществляется с использованием следующих актуарных методов:
Метода Цепной Лестницы и Борнхьютера-Фергюсона.

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

Таблица 15.4

Номер строки	Наименование показателя	2021 г.			2020 г.		
		Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто
1	2	3	4	5	6	7	8
1	На начало отчетного периода	3 010		3 010	58		58
2	Расходы на урегулирование убытков, произошедших в текущем отчетном периоде	834		834	2 968		2 968
3	Изменение суммы состоявшихся расходов на урегулирование убытков, произошедших в предыдущие отчетные периоды	(1 806)		(1 806)			
4	Расходы на урегулирование убытков, оплаченные в течение отчетного периода	(600)		(600)	(16)		(16)
5	На конец отчетного периода	1 438		1 438	3 010		3 010

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

Не применимо

Движение резерва неистекшего риска и доли перестраховщиков в резерве неистекшего риска

Не применимо

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

Не применимо

Анализ развития убытков – брутто-перестрахование

Таблица 15.8

Номер строки	Наименование показателя	31.12.2016	31.12.2017	31.12.2018	31.12.2019	31.12.2020
1	2	3	4	5	6	7
1	Обязательства по неоплаченным убыткам и расходам на урегулирование убытков	7 512	12 198	9 255	15 371	100 300
2	Выплаты и расходы на урегулирование убытков (нарастающим итогом) к концу:					
3	Выплаты и расходы на урегулирование убытков нарастающим итогом за период отчетный минус 4	17 783				
4	Выплаты и расходы на урегулирование убытков нарастающим итогом за период отчетный минус 3	21 141	4 100			
5	Выплаты и расходы на урегулирование убытков нарастающим итогом за период отчетный минус 2	21 142	17 123	1 970		
6	Выплаты и расходы на урегулирование убытков нарастающим итогом за период отчетный минус 1	21 142	17 149	2 532	4 062	
7	Выплаты и расходы на урегулирование убытков нарастающим итогом за отчетный период	21 142	17 149	2 532	4 612	6 309
8	Обязательства, переоцененные на отчетную дату (включая оплаченные убытки нарастающим итогом):					
9	Выплаты и расходы на урегулирование убытков нарастающим итогом за период отчетный минус 4	17 783				
10	Выплаты и расходы на урегулирование убытков нарастающим итогом за период отчетный минус 3	21 141	4 100			
11	Выплаты и расходы на урегулирование убытков нарастающим итогом за период отчетный минус 2	21 142	17 123	1 970		
12	Выплаты и расходы на урегулирование убытков нарастающим итогом за период отчетный минус 1	21 142	18 169	3 066	22 552	
13	Выплаты и расходы на урегулирование убытков нарастающим итогом за отчетный период	21 142	18 169	3 309	26 736	27 897
14	Избыток (недостаток) нарастающим итогом	(13 630)	(5 971)	5 946	(11 365)	72 403
15	Избыток (недостаток) нарастающим итогом в процентах	(181,47)	(48,95)	64,25	(73,94)	72,19

Анализ развития убытков – нетто-перестрахование

Таблица 15.9

Номер строки	Наименование показателя	31.12.2016	31.12.2017	31.12.2018	31.12.2019	31.12.2020
1	2	3	4	5	6	7
1	Обязательства по неоплаченным убыткам и расходам на урегулирование убытков	7 512	12 198	9 255	15 371	100 284
2	Выплаты и расходы на урегулирование убытков (нарастающим итогом) к концу					
3	Выплаты и расходы на урегулирование убытков нарастающим итогом за период отчетный минус 4	17 783				
4	Выплаты и расходы на урегулирование убытков нарастающим итогом за период отчетный минус 3	21 141	4 100			
5	Выплаты и расходы на урегулирование убытков нарастающим итогом за период отчетный минус 2	21 142	17 123	1 970		
6	Выплаты и расходы на урегулирование убытков нарастающим итогом за период отчетный минус 1	21 142	17 149	2 532	4 062	
7	Выплаты и расходы на урегулирование убытков нарастающим итогом за отчетный период	21 142	17 149	2 532	4 612	6 309
8	Обязательства, переоцененные на отчетную дату (включая оплаченные убытки нарастающим итогом):					
9	Выплаты и расходы на урегулирование убытков нарастающим итогом за период отчетный минус 4	17 783				
10	Выплаты и расходы на урегулирование убытков нарастающим итогом за период отчетный минус 3	21 141	4 100			
11	Выплаты и расходы на урегулирование убытков нарастающим итогом за период отчетный минус 2	21 142	17 123	1 970		
12	Выплаты и расходы на урегулирование убытков нарастающим итогом за период отчетный минус 1	21 142	18 169	3 066	22 552	
13	Выплаты и расходы на урегулирование убытков нарастающим итогом за отчетный период	21 142	18 169	3 309	26 736	27 881
14	Избыток (недостаток) нарастающим итогом	(13 630)	(5 971)	5 946	(11 365)	72 403
15	Избыток (недостаток) нарастающим итогом в процентах	(181)	(49)	64	(74)	72

Примечание 16. Инвестиции в ассоциированные предприятия

Не применимо

Примечание 17. Инвестиции в совместно контролируемые предприятия

Не применимо

Примечание 18. Инвестиции в дочерние предприятия

Не применимо

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

Не применимо

Примечание 20. Инвестиционное имущество

Не применимо

Примечание 21. Нематериальные активы

Нематериальные активы

Таблица 21.1

Номер строки	Наименование показателя	Программное обеспечение	Лицензии и франшизы	Клиентская база	Прочее	Итого
1	2	3	4	5	6	7
1	Стоимость (или оценка) на 01.01.2019 г.	2 828			909	3 737
2	Накопленная амортизация	(2 573)			(909)	(3 482)
3	Балансовая стоимость на 01.01.2019 г.	255				255
4	Поступление	9 375				9 375
5	Затраты на создание					
6	Перевод в долгосрочные активы (выбывающие группы), классифицируемые как предназначенные для продажи					
7	Выбытие					
8	Амортизационные отчисления	(606)				(606)
9	Отражение величины обесценения в отчете о финансовых результатах					
10	Восстановление обесценения в отчете о финансовых результатах					
11	Переоценка					
12	Прочее					
13	Балансовая стоимость 31.12.2020 г.	9 024				9 024
14	Стоимость (или оценка) на 31.12.2020 г.	12 203			909	13 112
15	Накопленная амортизация	(3 179)			(909)	(4 088)
15.1	Стоимость (или оценка) на 01.01.2021 г.	12 203			909	13 112
15.2	Накопленная амортизация	(3 179)			(909)	(4 088)

Номер строки	Наименование показателя	Программное обеспечение	Лицензии и франшизы	Клиентская база	Прочее	Итого
1	2	3	4	5	6	7
16	Балансовая стоимость на 01.01.2021 г.	9 024				9 024
17	Поступление				4 518	4 518
18	Затраты на создание					
19	Перевод в долгосрочные активы (выбывающие группы), классифицируемые как предназначенные для продажи					
20	Выбытие					
21	Амортизационные отчисления				(2 286)	(2 286)
22	Отражение величины обесценения в отчете о финансовых результатах					
23	Восстановление обесценения в отчете о финансовых результатах					
24	Переоценка					
25	Прочее					
26	Балансовая стоимость на 31.12.2021 г.	9 024			2 231	11 256
27	Стоимость (или оценка) на 31.12.2021 г.	12 204			5 427	17 630
28	Накопленная амортизация на конец отчетного периода	(3 179)			(3 195)	(6 374)

Примечание 22. Основные средства

Основные средства

Таблица 22.1

Номер строки	Наименование показателя	Земля, здания и сооружения	Офисное и компьютерное оборудование	Незавершенное строительство	Транспортные средства	Прочее	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Стоимость (или оценка) на 01.01.2019 г.	210 032	16 606		2 316	3 290	232 245
2	Накопленная амортизация	(2 415)	(15 331)		(2 316)	(3 198)	(23 261)
3	Балансовая стоимость на 01.01.2019 г.	207 617	1 275			92	208 984
4	Поступление		6 715		674		7 388
5	Заграты на сооружение (создание)						
6	Передача						
7	Перевод в долгосрочные активы (активы выбывающих групп), как классифицированные для продажи						
8	Выбытие						
9	Амортизационные отчисления	(42 099)	(1 274)		(91)	(30)	(43 494)
10	Отражение величины обесценения в отчете о финансовых результатах						
11	Восстановление обесценения в отчете о финансовых результатах						
12	Переоценка						
13	Прочее						
14	Балансовая стоимость на 31.12.2020 г.	165 518	6 715		583	62	172 878
15	Стоимость (или оценка) на 31.12.2020 г.	210 032	23 321		1 896	2 320	237 569
16	Накопленная амортизация	(44 514)	(16 606)		(1 313)	(2 258)	(64 691)
16.1	Стоимость (или оценка) на 01.01.2021 г.	210 032	23 321		1 896	2 320	237 569
16.2	Накопленная амортизация	(44 514)	(16 606)		(1 313)	(2 258)	(64 691)
17	Балансовая стоимость на 01.01.2021 г.	165 518	6 715		583	62	172 878
18	Поступление		55 274			334	55 608
19	Заграты на сооружение (создание)						

Примечание 23. Отложенные аквизиционные расходы и доходы

Отложенные аквизиционные расходы

Таблица 23.1

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2021 г.	31 декабря 2020 г.
1	2	3	4
1	Отложенные аквизиционные расходы, связанные с операциями страхования, сострахования, перестрахования жизни по договорам, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод		
2	Отложенные аквизиционные расходы, связанные с операциями страхования, сострахования, перестрахования жизни по договорам, классифицированными как страховые		
3	Отложенные аквизиционные расходы, связанные с операциями страхования, сострахования, перестрахования иного, чем страхование жизни	18 704	18 250
4	Итого	18 704	18 250

- 23.1.1 Компания капитализирует прямые аквизиционные расходы в момент их признания.
- 23.1.2 Отложенные аквизиционные расходы амортизируются в течение срока действия договоров, с заключением которых эти расходы связаны.
- 23.1.3 Изменение отложенных аквизиционных расходов за отчетный период по страхованию иному, чем страхование жизни, раскрывается в примечании 46 настоящего приложения.
- 23.1.4 Выверка изменений отложенных аквизиционных расходов, произошедших за отчетный период, представлена в таблице 23.4 настоящего примечания.

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

Не применимо

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

Не применимо

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

Таблица 23.4

Номер строки	Наименование показателя	2021 г.	2020 г.
1	2	3	4
1	Отложенные аквизиционные расходы, связанные с операциями страхования, сострахования, перестрахования иного, чем страхование жизни на начало отчетного периода	18 250	15 289
2	Изменение отложенных аквизиционных расходов, в том числе:		
3	отложенные аквизиционные расходы за период	8 068	13 162
4	амортизация отложенных аквизиционных расходов	(7 614)	(10 201)
5	списание отложенных аквизиционных расходов по результатам оценки адекватности резервов		
6	прочие изменения		
7	Отложенные аквизиционные расходы, связанные с операциями страхования, сострахования, перестрахования иного, чем страхование жизни, на конец отчетного периода	18 704	18 250

- 23.4.1 Отложенные аквизиционные доходы формируются по признанным страховщиком доходам по перестраховочной комиссии по договорам, переданным в перестрахование.
- 23.4.2 Отложенные аквизиционные доходы списываются на доходы страховщика в течение срока действия договора перестрахования.
- 23.4.3 Изменение отложенных аквизиционных доходов за отчетный период по страхованию иному, чем страхование жизни, раскрывается в примечании 46 настоящего приложения.
- 23.4.4 Изменение отложенных аквизиционных доходов за отчетный период по страхованию жизни раскрывается в примечании 42 настоящего приложения.
- 23.4.5 Сверка отложенных аквизиционных доходов на начало и конец отчетного периода представлена в таблицах 23.6, 23.7, 23.8 настоящего примечания.

Отложенные аквизиционные доходы

Не применимо

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

Не применимо

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

Не применимо

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

Не применимо

Примечание 24. Прочие активы

Прочие активы

Таблица 24.1

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2021 г.	31 декабря 2020 г.
1	2	3	4
1	Расчеты с ассистантскими, медицинскими компаниями и станциями технического обслуживания	1 064	1 262
2	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	20	3 292
3	Расчеты с персоналом	62	107
4	Расчеты по социальному страхованию	4 273	4 537
5	Налог на добавленную стоимость, уплаченный	1 300	1 300
6	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	10 058	35 563
7	Запасы	5 464	80
8	Накопленная величина изменения справедливой стоимости объекта хеджирования (твердое договорное обязательство)		
9	Прочее		
11	Итого	22 241	46 141

Примечание 25. Резервы под обесценение

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

Не применимо

Анализ изменений резерва под обесценение финансовых активов, имеющих в наличии для продажи

Не применимо

Анализ изменений резерва под обесценение финансовых активов, удерживаемых до погашения

Не применимо

Анализ изменений резерва под обесценение займов и прочей дебиторской задолженности

Не применимо

Анализ изменений резерва под обесценение дебиторской задолженности по операциям страхования жизни

Таблица 25.5

Номер строк и	Наименование показателя	Дебиторская задолженность страхователей по договорам, классифицированным как страховые	Дебиторская задолженность по договорам, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	Дебиторская задолженность по расчетам с агентами и брокерами	Дебиторская задолженность по договорам, классифицированным как страховые, переданным в перестрахование	Прочая дебиторская задолженность по операциям страхования жизни	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Резерв под обесценение на 31 декабря 2020 г.	21 573					21 573
2	Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение	62 494					62 494
3	Дебиторская задолженность, списанная как безнадежная						
4	Прочие движения						
5	Резерв под обесценение на 31 декабря 2021 г.	84 067					84 067

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

Не применимо

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

Не применимо

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

Не применимо

Анализ изменений резерва под обесценение прочих активов

Не применимо

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

Таблица 26.1

Наименование показателя	Код строки	31 декабря 2021 г.	31 декабря 2020 г.
1	2	3	4
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, предназначенные для торговли, в том числе:	1	39 511	85 828
производные финансовые инструменты, по которым ожидается уменьшение экономических выгод	2	39 511	85 828
обязательства по поставке ценных бумаг	3		
обязательства по возврату проданного обеспечения	4		
Прочие финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка	5		
Итого	6	39 511	85 828

Примечание 27. Займы и прочие привлеченные средства

Таблица 27.1

Наименование показателя	Код строки	31 декабря 2021 г.	31 декабря 2020 г.
1	2	3	4
Займы и прочие привлеченные средства			
Кредит, полученный в порядке расчетов по расчетному счету («овердрафт»)	1		

Наименование показателя	Код строки	31 декабря 2021 г.	31 декабря 2020 г.
1	2	3	4
Средства, привлеченные от государственных организаций	2		
Средства, привлеченные от кредитных организаций	3		
Срочные заемные средства, привлеченные от других юридических лиц	4		
Средства, привлеченные от физических лиц	5		
Обязательства по аренде	6	142 348	180 661
Сделки репо	7		
Прочее	7.1		
Итого	8	142 348	180 661

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

Наименование показателя	Код строки	31 декабря 2021 г.		31 декабря 2020 г.	
		Процентные ставки	Сроки погашения	Процентные ставки	Сроки погашения
1	2	3	4	5	6
Средства, привлеченные от кредитных организаций	1				
Средства, привлеченные от государственных организаций	2				
Срочные заемные средства, привлеченные от других юридических лиц	3				
Средства, привлеченные от физических лиц	4				
Обязательства по аренде	5	6,21	09.12.2024	6,21	09.12.2024

Примечание 28. Выпущенные долговые ценные бумаги

Не применимо

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

Не применимо

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

Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования

Таблица 30.1

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2021 г.	31 декабря 2020 г.
1	2	3	4
1	Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования жизни	2 272 966	2 889 548
2	Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования иного, чем страхование жизни	4 496	4 490
3	Итого	2 277 462	2 894 038

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

Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования жизни

Таблица 30.2

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2021 г.	31 декабря 2020 г.
1	2	3	4
1	Кредиторская задолженность и предоплаты по премиям по договорам страхования, классифицированным как страховые	1 556 778	1 493 676
2	Кредиторская задолженность и предоплаты по премиям по договорам страхования, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод		
3	Кредиторская задолженность и предоплаты по премиям по договорам страхования, классифицированным как страховые, принятым в перестрахование		
4	Кредиторская задолженность и предоплаты по премиям по договорам страхования, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод, принятым в перестрахование		

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2021 г.	31 декабря 2020 г.
1	2	3	4
5	Кредиторская задолженность по договорам страхования, классифицированным как страховые, переданным в перестрахование		
6	Кредиторская задолженность по договорам страхования, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод, переданным в перестрахование		
7	Кредиторская задолженность по депо премий и убытков		
8	Кредиторская задолженность перед страховыми агентами и брокерами	698 740	1 157 084
9	Незавершенные расчеты по операциям страхования, сострахования и перестрахования	17 448	238 788
10	Прочая кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования, перестрахования		
11	Итого	2 272 966	2 889 548

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

Таблица 30.3

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2021 г.	31 декабря 2020 г.
1	2	3	4
1	Кредиторская задолженность по операциям по прямому возмещению убытков		
2	Кредиторская задолженность и предоплаты премий по договорам страхования	3 230	2 727
3	Кредиторская задолженность по договорам, принятым в перестрахование		
4	Кредиторская задолженность по договорам, переданным в перестрахование		
5	Кредиторская задолженность по депо премий и убытков		
6	Задолженность перед страховыми агентами и брокерами	1 266	1 763
7	Незавершенные расчеты по операциям страхования, сострахования и перестрахования		
8	Прочая задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования		
9	Итого	4 496	4 490

30.3.1 На 31 декабря 2021 года (31 декабря 2020 года) у страховщика не имеется кредиторской задолженности перед страхователями и застрахованными лицами, установленный договором срок погашения которой истек.

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

Таблица 31.1

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

Номер строки	Наименование показателя	2021 г.			2020 г.		
		Обязательства	Доля перестраховщиков в обязательствах	Обязательства-нетто	Обязательства перестраховщиков в обязательствах	Обязательства-нетто	Обязательства-нетто
1	2	3	4	5	6	7	8
1	На начало отчетного периода	1 644 667		1 644 667	1 592 117		1 592 117
2	Изменение обязательств за счет премий						
3	Изменение обязательств за счет произведенных выплат	(32 706)		(32 706)	(109 057)		(109 057)
4	Изменения обязательств за счет инвестиционного дохода	76 508		76 508	153 173		153 173
5	Изменение обязательств за счет изменения актуарных предположений						
6	Прочие изменения	(84 127)		(84 127)	8 434		8 434
7	На конец отчетного периода	1 604 342		1 604 342	1 644 667		1 644 667

31.1.1 Поступление взносов и осуществление выплат признаются как доходы и расходы в отчете о финансовых результатах

31.1.2. Увеличение обязательств по договорам страхования жизни, признается как расход в отчете о финансовых результатах.
возможностью получения дополнительных выгод, признается как расход в отчете о финансовых результатах.

31.1.3 По состоянию на 31 декабря 2021 года и на 31 декабря 2020 года была проведена оценка адекватности обязательств по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод.
По результатам проведения оценки величины обязательств признаются адекватной, в связи с чем нет необходимости ее пересмотра

31.1.4 Прочие изменения за 2021 и 2020 год представляют величину страховых резервов, в виду применения ставки дисконтирования, привязанной к усредненной за 10 дней кривой бескупонной доходности, при формировании страховых резервов по договорам страхования жизни, страховая премия и страховые суммы по которым номинированы в российских рублях.

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

**Анализ изменений обязательств по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные без
негарантированной возможности получения дополнительных выгод, и доли перестраховщиков в них на 31 декабря 2021**

Таблица 32.1

Наименование показателя	Код строки	Обязательства	Доля перестраховщиков в обязательствах	Обязательства-нетто
1	2	3	4	5
На начало отчетного периода	1	1 130 042		1 130 042
Изменение обязательств за счет поступления премий	2			
Изменение обязательств за счет произведенных выплат	3	(149 220)		(149 220)
Изменение обязательств за счет инвестиционного дохода	4			
Изменение оценки справедливой стоимости	5			
Изменение обязательств за счет начисленных процентных расходов	6	38 998		38 998
Прочие изменения	7			
На конец отчетного периода	8	1 019 820		1 019 820

**Анализ изменений обязательств по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные без
негарантированной возможности получения дополнительных выгод, и доли перестраховщиков в них на 31 декабря 2020**

Таблица 32.1

Наименование показателя	Код строки	Обязательства	Доля перестраховщиков в обязательствах	Обязательства-нетто
1	2	3	4	5
На начало отчетного периода	1	1 020 291		1 020 291
Изменение обязательств за счет поступления премий	2			

Изменение обязательств за счет произведенных выплат	3			
Изменение обязательств за счет инвестиционного дохода	4			
Изменение оценки справедливой стоимости	5			
Изменение обязательств за счет начисленных процентных расходов	6	109 751		109 751
Прочие изменения	7			
На конец отчетного периода	8	1 130 042		1 130 042

- 32.1.1 Обязательства по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные без негарантированной возможности получения дополнительных выгод, первоначально признаются по справедливой стоимости. После первоначального признания обязательства по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные без негарантированной возможности получения дополнительных выгод, оцениваются по амортизированной стоимости.
- 32.1.2 Поступление взносов и осуществление выплат отражаются непосредственно как корректировка обязательства в бухгалтерском балансе и не признаются как доходы и расходы в отчете о финансовых результатах
- 32.1.3 Производные финансовые инструменты, встроенные в договоры страхования жизни, классифицированные как инвестиционные без негарантированной возможности получения дополнительных выгод, выделяются из основного договора и оцениваются по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка. Справедливая стоимость встроенных производных инструментов на 31 декабря 2021 года составила 39 510,69 тысяч рублей (на 31 декабря 2020 года было 85 827,86 тысяч рублей).
- 32.1.4 Оценочная справедливая стоимость обязательств по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные без негарантированной возможности получения дополнительных выгод, и ее сопоставление с балансовой стоимостью представлено в примечании 66 настоящего приложения.
- 32.1.5 Анализ обязательств по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные без негарантированной возможности получения дополнительных выгод, по срокам, оставшимся до погашения (на основе ожидаемых сроков погашения), представлен в таблице 62.17 примечания 62 настоящего приложения

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

Не применимо

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

Таблица 34.1

Номер строки	Наименование показателя	Налоговые риски	Судебные иски	Прочее	Итого
1	2	3	4	5	6
1	Балансовая стоимость на 31 декабря 2020 г.		37 607		37 607
2	Создание резервов		106 237		106 237
3	Использование резервов		(2 673)		(2 673)
4	Восстановление неиспользованных резервов		(64 443)		(64 443)
5	Прочее				
6	Балансовая стоимость на 31 декабря 2021 г.		76 728		76 728

34.1.1 Компания создала резервы по судебным рискам, относящимся только к операциям страхования. По мнению Компании результат рассмотрения этих исков не приведет к какому-либо существенному убытку, превышающему начисленные суммы.

Примечание 35. Прочие обязательства

Прочие обязательства

Таблица 35.1

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2021 г.	31 декабря 2020 г.
1	2	3	4
1	Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и брокерским операциям	48 517	78 851
2	Расчеты с ассистантскими, медицинскими компаниями и станциями технического обслуживания		
3	Расчеты с акционерами, участниками		
4	Расчеты с покупателями и клиентами		
5	Расчеты по договорам страхования без значительного страхового риска		
6	Кредиторская задолженность по договорам, не содержащим существенного страхового риска (сервисные договоры)		
7	Расчеты с профессиональными объединениями страховщиков		
8	Расчеты с прочими кредиторами	61 428	101 062
9	Расчеты с персоналом	87 231	85 279
10	Налог на добавленную стоимость полученный		
11	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	1 195	3 055
12	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	2 453	9 612
13	Авансы (предоплаты) полученные		
14	Расчеты по средствам отчислений от страховых премий		
15	Расчеты по социальному страхованию	24 657	24 504
16	Накопленная величина изменения справедливой стоимости объекта хеджирования (твердое договорное обязательство)		
17	Прочие обязательства	2 971	4 714
18	Итого	228 452	307 077

Примечание 36. Капитал

Капитал

Таблица 36.1

Но мер стро ки	Наименование показателя	Количес тво обыкновенных акций в обраще нии	Номинал ная стоимос ть обыкновенных акций	Количес тво привиле гирован ных акций	Номинал ная стоимос ть привиле гирован ных акций	Поправк а на инфляци ю	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8
1	На 31 декабря 2019 г.						
2	Новые акции, выпущенные в предыдущем отчетном периоде						
3	Прочее						
4	На 31 декабря 2020 г.						
5	На 31 декабря 2020 г.						
6	Новые акции, выпущенные в отчетном периоде						
7	Прочее						
8	На 31 декабря 2021 г.						

36.1.1 Изменения в Уставном Капитале в течение 2021 года не было. Номинальный зарегистрированный уставный капитал страховщика по состоянию на 31 декабря 2021 года составляет 530 000 тысяч рублей (на 31 декабря 2020 года.: 530 000 тысяч рублей). В течение 2021 года Единственный участник осуществил вклад в имущество Общества в размере 1 800 000 тыс. рублей. По решению Единственного участника вклад в имущество Общества за отчетный и предыдущий годы в размере 3 000 000 тыс. рублей был возвращен Единственному участнику. Добавочный капитал на 31 декабря 2021 года составляет 3 904 000 тысяч рублей (на 31 декабря 2020 года.: 5 104 000 тысяч рублей.)

Примечание 37. Управление капиталом

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

- 37.1.1 По состоянию на 31.12.2021 нормативный размер маржи платежеспособности Общества составляет 11 611 534 тыс. руб., величина собственных средств (капитала) Общества составляет 18 268 697 тыс. руб., оценка влияния рисков на собственные средства составляет 0 тыс. руб. Нормативное соотношение собственных средств (капитала) и принятых обязательств на 31.12.2021 составляет 1,57 (минимально допустимое значение: 1,00; пороговое значение: 1,05).
- 37.1.1 В течение 2021 и 2020 года страховщик соблюдал все установленные требования к финансовой устойчивости и платежеспособности, в том числе к уровню капитала и марже платежеспособности. Компания поддерживает соотношение капитала и активов на уровне выше обязательного минимального значения в соответствии с Указаниями ЦБ РФ № 4297-У от 22.02.2017 "О порядке инвестирования средств страховых резервов и перечня разрешённых для инвестирования активов" и № 4298-У от 22.02.2017 "О порядке инвестирования собственных средств (капитала) и перечня разрешённых для инвестирования активов". Требования к минимальной сумме полностью оплаченного уставного капитала страховщика составляют 380 000 тысяч рублей. Полностью оплаченный уставный капитал страховщика по состоянию на 31 декабря 2021 г. составил 530 000 тысяч рублей (на 31 декабря 2020 года 530 000 тысяч рублей).
- 37.1.2 С 1 июля 2021 года вступило в силу Положение Банка России № 710-П "Об отдельных требованиях к финансовой устойчивости и платёжеспособности страховщиков", прекращающее действие указаний 3743-У, 4297-У и 4298-У и устанавливающее новый порядок определения величины собственных средств Страховщика, новый перечень разрешённых для инвестирования активов, новый порядок инвестирования средств страховых резервов и собственных средств Страховщика, новый порядок расчёта и новые пороговые значения нормативного соотношения собственных средств и принятых обязательств Страховщика.

Примечание 38. Целевое использование средств обязательного медицинского страхования
Не применимо

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

Страховые премии по операциям страхования, сострахования, перестрахования

Таблица 39.1

Номер строки	Наименование показателя	2021 г.	2020 г.
1	2	3	4
1	Премии по договорам, классифицированным как страховые, по которым не формируется резерв незаработанной премии	71 472 686	75 880 525

Номер строки	Наименование показателя	2021 г.	2020 г.
1	2	3	4
2	Премии по договорам, классифицированным как страховые, по которым формируется резерв незаработанной премии		
3	Премии по договорам, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод		
4	Премии по договорам, классифицированным как страховые, по которым формируется резерв незаработанной премии, принятым в перестрахование		
5	Премии по договорам, классифицированным как страховые, по которым не формируется резерв незаработанной премии, принятым в перестрахование		
6	Премии по договорам, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод, принятым в перестрахование		
6 ¹	Возврат премий		
7	Итого	71 472 686	75 880 525

Страховые премии, переданные в перестрахование

Таблица 39.2

Номер строки	Наименование показателя	2021 г.	2020 г.
1	2	3	4
1	Переданные в перестрахование премии по договорам, классифицированным как страховые, по которым не формируется резерв незаработанной премии	3 014	11 440
2	Переданные в перестрахование премии по договорам, классифицированным как страховые, по которым формируется резерв незаработанной премии		
3	Переданные в перестрахование премии по договорам, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод		

Номер строки	Наименование показателя	2021 г.	2020 г.
1	2	3	4
4	Переданные в перестрахование премии по договорам, классифицированным как страховые, по которым формируется резерв незаработанной премии, принятым в перестрахование		
5	Переданные в перестрахование премии по договорам, классифицированным как страховые, по которым не формируется резерв незаработанной премии, принятым в перестрахование		
6	Переданные в перестрахование премии по договорам, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод, принятым в перестрахование		
7	Возврат премий, переданных в перестрахование		
8	Итого	3 014	11 440

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

Выплаты по операциям страхования, сострахования и перестрахования

Таблица 40.1

Номер строки	Наименование показателя	2021 г.	2020 г.
1	2	3	4
1	Выплаты по договорам, классифицированным как страховые, по которым формируется резерв незаработанной премии		
2	Выплаты по договорам, классифицированным как страховые, по которым не формируется резерв незаработанной премии	24 652 421	14 956 337
3	Выплаты по договорам, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод		
4	Выплаты по договорам, классифицированным как страховые, по которым формируется резерв незаработанной премии, принятым в перестрахование		

Номер строки	Наименование показателя	2021 г.	2020 г.
1	2	3	4
5	Выплаты по договорам, классифицированным как страховые, по которым не формируется резерв незаработанной премии, принятым в перестрахование		
6	Выплаты по договорам, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод, принятым в перестрахование		
7	Выкупные суммы	3 032 046	2 884 478
8	Списание дебиторской задолженности по суммам, взысканным по судебным решениям		
9	Итого	27 684 467	17 840 815

Доля перестраховщиков в выплатах

Не применимо

Дополнительные выплаты (страховые бонусы)

Таблица 40.3

Номер строки	Наименование показателя	2021 г.	2020 г.
1	2	3	4
1	Страховые бонусы	6 158 895	6 145 600
2	Прочие дополнительные выплаты		
3	Итого	6 158 895	6 145 600

Расходы по урегулированию убытков

Таблица 40.4

Номер строки	Наименование показателя	2021 г.	2020 г.
1	2	3	4
1	Прямые расходы, в том числе:		
2	расходы на проведение необходимых экспертиз, переговоров		
3	возмещение расходов страхователям, произведенных в целях уменьшения понесенной суммы убытка		
4	расходы, взысканные судом со страховщика в пользу истца (страхователя, застрахованного, выгодоприобретателя)		
5	прочие прямые расходы		
6	Косвенные расходы, в том числе:	14 278	11 337

Номер строки	Наименование показателя	2021 г.	2020 г.
1	2	3	4
7	расходы по заработной плате сотрудников, непосредственно участвующих в урегулировании убытков	14 278	11 337
8	прочие косвенные расходы		
9	Итого расходы по урегулированию убытков – брутто-перестрахование	14 278	11 337
10	Доля перестраховщиков в расходах на урегулирование убытков		
11	Итого нетто-расходы по урегулированию убытков	14 278	11 337

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

Изменение резервов и обязательств

Таблица 41.1

Номер строки	Наименование показателя	2021 г.	2020 г.
1	2	3	4
1	Изменение страховых резервов по договорам, классифицированным как страховые, по которым формируется резерв незаработанной премии		
2	Изменение страховых резервов по договорам, классифицированным как страховые, по которым не формируется резерв незаработанной премии	(28 464 816)	(67 588 065)
3	Изменение обязательств по договорам, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	40 325	(52 550)
4	Итого	(28 424 491)	(67 640 615)

- 41.1.1 Изменение страховых резервов по договорам, классифицированным как страховые, по которым не формируется резерв незаработанной премии, раскрывается в таблице 41.3 настоящего примечания.
- 41.1.2 Изменение обязательств по договорам, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод, раскрывается в таблице 31.1 примечания 31 настоящего приложения.

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

Не применимо

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

Таблица 41.3

Номер строки	Наименование показателя	2021 г.	2020 г.
1	2	3	4
1	Изменение математического резерва	(26 185 951)	(61 461 517)
2	Изменение резерва расходов на обслуживание страховых обязательств	(481 984)	(1 120 231)
3	Изменение резерва выплат	(2 104 010)	(4 867 243)
4	Изменение резерва дополнительных выплат (страховых бонусов)	167 226	31 255
5	Изменение выравнивающего резерва	139 902	(170 329)
6	Итого	(28 464 816)	(67 588 065)

- 41.3.1 Движение математического резерва раскрывается в таблице 13.3 примечания 13 настоящего приложения.
- 41.3.2 Движение резерва расходов на обслуживание страховых обязательств раскрывается в таблице 13.5 примечания 13 настоящего приложения.
- 41.3.3 Движение резерва выплат раскрывается в таблице 13.6 примечания 13 настоящего приложения.
- 41.3.4 Движение резерва дополнительных выплат (страховых бонусов) раскрывается в таблице 13.7 примечания 13 настоящего приложения.
- 41.3.5 Движение выравнивающего резерва раскрывается в таблице 13.8 примечания 13 настоящего приложения.
- 41.3.6 По строке 3, помимо изменения резерва выплат, отражено изменение резерва опций и гарантий

Изменение доли перестраховщиков в резервах и обязательствах по страхованию жизни

Таблица 41.4

Номер строки	Наименование показателя	2021 г.	2020 г.
1	2	3	4
1	Изменение доли перестраховщиков в резервах по договорам, классифицированным как страховые, по которым формируется резерв незаработанной премии		
2	Изменение доли перестраховщиков в резервах по договорам,	(18 464)	15 318

Номер строки	Наименование показателя	2021 г.	2020 г.
1	2	3	4
	классифицированным как страховые, по которым не формируется резерв незаработанной премии		
3	Изменение доли перестраховщиков в обязательствах по договорам, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод		
4	Итого	(18 464)	15 318

41.4.1 Изменение доли перестраховщиков в страховых резервах по договорам, классифицированным как страховые, по которым не формируется резерв незаработанной премии, раскрывается в таблице 41.6 настоящего примечания.

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

Не применимо

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

Таблица 41.6

Номер строки	Наименование показателя	2021 г.	2020 г.
1	2	3	4
1	Изменение доли перестраховщиков в математическом резерве	(224)	(2 921)
2	Изменение доли перестраховщиков в резерве расходов на обслуживание страховых обязательств		
3	Изменение доли перестраховщиков в резерве выплат	(18 240)	18 238
4	Изменение доли перестраховщиков в выравнивающем резерве		
5	Итого	(18 464)	15 318

41.6.1 Движение доли перестраховщиков в математическом резерве раскрывается в таблице 13.3 примечания 13 настоящего приложения.

41.6.2 Движение доли перестраховщиков в резерве расходов на обслуживание страховых обязательств раскрывается в таблице 13.5 примечания 13 настоящего приложения.

- 41.6.3 Движение доли перестраховщиков в резерве выплат по заявленным, но неурегулированным случаям раскрывается в таблице 13.6 примечания 13 настоящего приложения.
- 41.6.4 Движение доли перестраховщиков в резерве выплат по произошедшим, но не заявленным страховым случаям раскрывается в таблице 13.7 примечания 13 настоящего приложения.
- 41.6.5 Движение доли перестраховщиков в выравнивающем резерве раскрывается в таблице 13.8 примечания 13 настоящего приложения.

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

Аквизиционные расходы

Таблица 42.1

Номер строки	Наименование показателя	2021 г.	2020 г.
1	2	3	4
1	Вознаграждение страховым агентам	5 172 471	6 120 298
2	Вознаграждение страховым брокерам	95	
3	Расходы по предстраховой экспертизе		
4	Расходы по освидетельствованию физических лиц перед заключением договоров		
5	Расходы на приобретение бланков строгой отчетности		
6	Расходы на рекламу	95 376	76 692
7	Расходы на оплату труда работников и на страховые взносы в государственные внебюджетные фонды	368 076	439 853
8	Перестраховочные комиссии перестрахователям		
9	Прочие расходы, связанные с заключением договоров	554	470
10	Итого	5 636 572	6 637 313

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

Перестраховочная комиссия по договорам перестрахования

Не применимо

Изменение отложенных аквизиционных расходов и доходов

Не применимо

Примечание 43. Прочие доходы и расходы по страхованию жизни

Прочие доходы по страхованию жизни

Номер строки	Наименование показателя	2021 г.	2020 г.
1	2	3	4
1	Восстановление резерва под обесценение дебиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и принятого перестрахования		16 411
2	Восстановление резерва под обесценение дебиторской задолженности перестраховщиков по договорам, переданным в перестрахование		
3	Доходы от списания кредиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и принятого перестрахования		
4	Доходы от списания кредиторской задолженности перестраховщиков по договорам, переданным в перестрахование		
5	Тантьемы по договорам, переданным в перестрахование		
6	Прочие доходы		
7	Итого		16 411

Прочие расходы по страхованию жизни

Таблица 43.2

Номер строки	Наименование показателя	2021 г.	2020 г.
1	2	3	4
1	Расходы на создание резерва под обесценение дебиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и принятого перестрахования		
2	Расходы на создание резерва под обесценение дебиторской задолженности перестраховщиков по операциям покупки перестрахования (переданного перестрахования)		
3	Тантьемы по договорам, принятым в перестрахование		

Номер строки	Наименование показателя	2021 г.	2020 г.
1	2	3	4
4	Прочие расходы	78 161	14 430
5	Итого	78 161	14 430

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

Страховые премии по операциям страхования, сострахования, перестрахования

Таблица 44.1

Номер строки	Наименование показателя	2021 г.	2020 г.
1	2	3	4
1	Страховые премии по прямым договорам страхования и операциям сострахования	146 056	193 412
2	Страховые премии по договорам, принятым в перестрахование		
3	Возврат премий	(1 742)	(4 077)
4	Итого	144 314	189 335

Страховые премии, переданные в перестрахование

Таблица 44.2

Номер строки	Наименование показателя	2021 г.	2020 г.
1	2	3	4
1	Премии, переданные в перестрахование	2 320	1 445
2	Возврат премий, переданных в перестрахование		
3	Итого	2 320	1 445

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

Выплаты по операциям страхования, сострахования и перестрахования

Таблица 45.1

Номер строки	Наименование показателя	2021 г.	2020 г.
1	2	3	4
1	Выплаты по прямым договорам страхования и операциям сострахования	19 956	13 084
2	Выплаты по договорам, принятым в перестрахование		
3	Списание дебиторской задолженности по суммам, взысканным по судебным решениям		
4	Итого	19 956	13 084

Расходы по урегулированию убытков

Таблица 45.2

Номер строки	Наименование показателя	2021 г.	2020 г.
1	2	3	4
1	Прямые расходы, в том числе:		
2	расходы на проведение необходимых экспертиз, переговоров		
3	возмещение расходов страхователям, произведенных в целях уменьшения понесенной суммы убытка		
4	расходы, взысканные судом со страховщика в пользу истца (страхователя, застрахованного, выгодоприобретателя)		
5	прочие расходы		
6	Косвенные расходы, в том числе:	8	6
7	расходы по заработной плате сотрудников, непосредственно участвующих в урегулировании убытков	8	6
8	прочие расходы		
9	Итого расходов по урегулированию убытков – брутто-перестрахование	8	6
10	Доля перестраховщиков в расходах по урегулированию убытков		
11	Итого расходов по урегулированию убытков – нетто-перестрахование	8	6

Изменение резервов убытков

Таблица 45.3

Номер строки	Наименование показателя	2021 г.	2020 г.
1	2	3	4
1	Изменение резерва убытков	52 448	(77 233)
2	Изменение резерва расходов на урегулирование убытков	1 572	(2 952)
3	Изменение резерва неистекшего риска		
4	Итого	54 019	(80 185)

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

Изменение доли перестраховщиков в резервах убытков

Таблица 45.4

Номер строки	Наименование показателя	2021 г.	2020 г.
1	2	3	4
1	Изменение доли перестраховщиков в резерве убытков	391	(3 218)
2	Изменение доли перестраховщиков в резерве расходов на урегулирование убытков		
3	Изменение доли перестраховщиков в резерве неистекшего риска		
4	Итого	391	(3 218)

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

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

Не применимо

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

Не применимо

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

Аквизиционные расходы

Таблица 46.1

Номер строки	Наименование показателя	2021 г.	2020 г.
1	2	3	4
1	Вознаграждение страховым агентам	8 971	13 502
2	Вознаграждение страховым брокерам	232	
3	Расходы по предстраховой экспертизе		
4	Расходы по освидетельствованию физических лиц перед заключением договоров		
5	Расходы на приобретение бланков строгой отчетности		
6	Расходы на рекламу	193	191
7	Расходы на оплату труда работников и на страховые взносы в государственные внебюджетные фонды	745	1 098
8	Перестраховочные комиссии перестрахователям		
9	Прочие расходы, связанные с заключением договоров	551	239
10	Итого	10 692	15 030

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

Изменение отложенных аквизиционных расходов и доходов

Таблица 46.2

Номер строки	Наименование показателя	2021 г.	2020 г.
1	2	3	4
1	Изменение отложенных аквизиционных расходов	454	2 961
2	Изменение отложенных аквизиционных доходов		
3	Итого	454	2 961

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

Примечание 47. Отчисления от страховых премий

Не применимо

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

Прочие доходы по страхованию иному, чем страхование жизни

Не применимо

Прочие расходы по страхованию иному, чем страхование жизни

Таблица 48.2

Номер строки	Наименование показателя	2021 г.	2020 г.
1	2	3	4
1	Расходы на создание резерва под обесценение дебиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и принятого перестрахования		
2	Расходы на создание резерва под обесценение дебиторской задолженности перестраховщиков по договорам, переданным в перестрахование		
3	Тантёмы по договорам, принятым в перестрахование		
4	Отрицательные разницы, возникающие при осуществлении расчетов по прямому возмещению убытков		
5	Прочие расходы, связанные с прямым возмещением убытков		
6	Прочие расходы	66	995
7	Итого	66	995

Примечание 49. Процентные доходы

Процентные доходы

Таблица 49.1

Номер строки	Наименование показателя	2021 г.	2020 г.
1	2	3	4
1	По необесцененным финансовым активам, в том числе:	13 740 828	10 834 337
2	по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	8 970 070	6 540 595
3	по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи	1 197 950	1 033 790
4	по финансовым активам, удерживаемым до погашения	1 365 070	1 274 071
5	по депозитам и прочим размещенным средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах	2 207 735	1 985 879
6	по займам выданным и прочим размещенным средствам	3	2
7	по финансовой аренде		
8	процентные доходы по депо сумм по договорам перестрахования		
9	прочее		
10	По обесцененным финансовым активам, в том числе:		
11	по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи		
12	по финансовым активам, удерживаемым до погашения		
13	по депозитам и прочим размещенным средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах		
14	по займам выданным и прочим размещенным средствам		
15	по финансовой аренде		
16	по депо сумм по договорам перестрахования		
17	прочее		
18	Итого	13 740 828	10 834 337

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

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

Таблица 50.1

Номер строки	Наименование показателя	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от торговых операций	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов), связанные с отнесением на финансовый результат разницы между стоимостью приобретения финансовых инструментов и их справедливой стоимостью при первоначальном признании	Итого
1	2	3	4	5	6
1	Финансовые активы, в том числе:	46 521	(6 719 906)		(6 673 385)
2	ценные бумаги, удерживаемые для торговли				
2 ¹	прочие долевые инструменты, удерживаемые для торговли				
3	производные финансовые инструменты	46 317	3 725 679		3 771 996

Номер строки	Наименование показателя	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от торговых операций	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) на связанные с отнесением на финансовый результат разницы между стоимостью приобретения финансовых инструментов и их справедливой стоимостью при первоначальном признании	Итого
1	2	3	4	5	6
3 ¹	прочие долеваемые инструменты, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка при первоначальном признании				
4	ценные бумаги, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, при первоначальном признании	204	(10 445 585)		(10 445 381)
4 ¹	займы выданные и депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, удерживаемые для торговли				

Номер строки	Наименование показателя	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от торговых операций	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) на связанные с отнесением на финансовый результат разницы между стоимостью приобретения финансовых инструментов и их справедливой стоимостью при первоначальном признании	Итого
1	2	3	4	5	6
4 ²	займы выданные и депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, при первоначальном признании				
5	Финансовые обязательства, в том числе:				
6	финансовые обязательства, предназначенные для торговли				
7	производные финансовые инструменты				
8	Итого	46 521	(6 719 906)		(6 673 385)

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

Таблица 50.1

Номер строки	Наименование показателя	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от торговых операций	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов), связанные с отнесением на финансовый результат разницы между стоимостью приобретения финансовых инструментов и их справедливой стоимостью при первоначальном признании	Итого
1	2	3	4	5	6
1	Финансовые активы, в том числе:	(23 595)	11 162 393		11 138 798
2	ценные бумаги, удерживаемые для торговли				
2 ¹	прочие долевые инструменты, удерживаемые для торговли				
3	производные финансовые инструменты	(22 866)	8 109 978		8 087 113
3 ¹	прочие долевые инструменты, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка при первоначальном признании				

Номер строки	Наименование показателя	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом расходов) от торговых операций	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом от переоценки	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов), связанных с отнесением на финансовый результат разницы между стоимостью приобретения финансовых инструментов и их справедливой стоимостью при первоначальном признании	Итого
1	2	3	4	5	6
4	ценные бумаги, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, при первоначальном признании	(729)	3 052 415		3 051 685
4 ¹	займы выданные и депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, удерживаемые для торговли				
4 ²	займы выданные и депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, при первоначальном признании				
5	Финансовые обязательства, в том числе:				
6	финансовые обязательства, предназначенные для торговли				

Номер строки	Наименование показателя	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от торговых операций	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9
7	производные финансовые инструменты							
8	Итого	(23 595)	11 162 393					11 138 798

Примечание 51. Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи за 2021 год

Таблица 51.1

Номер строки	Наименование показателя	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от торговых операций	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки, обесценения, переклассифицированных в состав прибыли или убытка	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от обесценения	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов), связанные с отнесением на финансовый результат разницы между стоимостью приобретения и справедливой стоимостью при первоначальном признании	Итого
1	2	3	4	5	6	7
1	Долговые ценные бумаги		8 329			8 329

Номер строки	Наименование показателя	Доходы за вычетом расходов (расходов за вычетом доходов) от торговых операций	Доходы за вычетом расходов (расходов за вычетом доходов) от переоценки и обесценения, переклассифицированных в состав прибыли или убытка	Доходы за вычетом расходов (расходов за вычетом доходов) от обесценения	Доходы за вычетом расходов (расходов за вычетом доходов), связанные с отнесением на финансовый результат разницы между стоимостью приобретения и справедливой стоимостью при первоначальном признании	Итого
1	2	3	4	5	6	7
2	Прочие долевого инструменты					
3	Долевые ценные бумаги					
4	Итого		8 329			8 329

Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи за 2020 год

Таблица 51.1

Номер строки	Наименование показателя	Доходы за вычетом расходов (расходов за вычетом доходов) от торговых операций	Доходы за вычетом расходов (расходов за вычетом доходов) от переоценки и обесценения, переклассифицированных в состав прибыли или убытка	Доходы за вычетом расходов (расходов за вычетом доходов) от обесценения	Доходы за вычетом расходов (расходов за вычетом доходов), связанные с отнесением на финансовый результат разницы между стоимостью приобретения и справедливой стоимостью при первоначальном признании	Итого
1	2	3	4	5	6	7
1	Долговые ценные бумаги		(968)			(968)

Номер строки	Наименование показателя	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от торговых операций	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки и обесценения, переклассифицированных в состав прибыли или убытка	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от обесценения	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов), связанные с отнесением на финансовый результат разницы между стоимостью приобретения и справедливой стоимостью при первоначальном признании	Итого
1	2	3	4	5	6	7
2	Прочие долеваемые инструменты					
3	Долевые ценные бумаги					
4	Итого		(968)			(968)

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

Не применимо

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

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

Таблица 53.1

Номер строки	Наименование показателя	2021 г.	2020 г.
1	2	3	4
1	Дивиденды и доходы от участия		
2	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки драгоценных металлов		
3	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с драгоценными металлами		
4	Доходы от восстановления убытков от обесценения (расходы от обесценения) финансовых активов		
5	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 ¹	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с акциями (долями участия) дочерних и ассоциированных предприятий		
6	Прочие инвестиционные доходы (расходы)	222 860	(114 625)
7	Итого	222 860	(114 625)

Примечание 54. Общие и административные расходы

Общие и административные расходы

Таблица 54.1

Номер строки	Наименование показателя	2021 г.	2020 г.
1	2	3	4
1	Расходы на персонал	212 510	170 157
2	Амортизация основных средств	44 669	43 494
3	Амортизация программного обеспечения и прочих нематериальных активов	2 287	804
4	Расходы по операционной аренде	3 634	7 407
5	Расходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами	4 784	12 335
6	Расходы на профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	60 673	36 348
7	Расходы по страхованию	14 827	16 947
8	Расходы на рекламу и маркетинг	83	
9	Расходы на юридические и консультационные услуги	7 444	12 949
10	Расходы на создание резервов – оценочных начислений	39 574	34 739
11	Представительские расходы	1 724	641
12	Транспортные расходы	958	892
13	Командировочные расходы	4 535	4 136
14	Штрафы, пени	78	76
15	Расходы на услуги банков	104 069	97 692
16	Расходы по уплате налогов, за исключением налога на прибыль	9 007	8 071
17	Прочие административные расходы	78 796	72 511
18	Итого	589 652	519 199

Примечание 55. Процентные расходы

Процентные расходы

Таблица 55.1

Номер строки	Наименование показателя	2021 г.	2020 г.
1	2	3	4
1	Процентные расходы		
1	По кредитам полученным		
2	По обязательствам по аренде	9 855	11 963
3	По выпущенным ценным бумагам		
4	По займам и прочим привлеченным средствам		
5	По депо сумм по договорам страхования		
6	Прочие процентные расходы		
7	Итого	9 855	11 963

**Примечание 56. Доходы и расходы по операциям в сфере обязательного
медицинского страхования**

Не применимо

**Примечание 57. Прочие доходы и расходы
Прочие доходы**

Таблица 57.1

Номер строки	Наименование показателя	2021 г.	2020 г.
1	2	3	4
1	Доход по операциям страхования без значительного страхового риска		
2	Комиссионные и аналогичные доходы		
3	Доходы по консультационным услугам		
4	Доходы (кроме процентных) по полученным кредитам, привлеченным средствам и выпущенным долговым ценным бумагам		
5	Доходы от аренды, кроме доходов от аренды инвестиционного имущества		
6	Доходы от восстановления (уменьшения) сумм резервов под обесценение по прочим активам		
7	Доходы от списания кредиторской задолженности, не связанной со страховой деятельностью		
8	Доходы от списания прочих обязательств и восстановления резервов – оценочных обязательств		
9	Доходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами		
10	Неустойки (штрафы, пени), поступления в возмещение убытков		
11	Прочие доходы	12 834	1 958
12	Итого	12 834	1 958

Прочие расходы

Таблица 57.2

Номер строки	Наименование показателя	2021 г.	2020 г.
1	2	3	4
1	Расходы (кроме процентных) по полученным кредитам, привлеченным средствам и выпущенным долговым ценным бумагам		
2	Расходы по созданию резервов под обесценение по прочим активам		

Номер строки	Наименование показателя	2021 г.	2020 г.
1	2	3	4
3	Расходы по операциям страхования без значительного страхового риска		
4	Расходы на благотворительность, осуществление спортивных мероприятий, отдыха, мероприятий культурно-просветительского характера		
5	Прочие расходы	36 631	25 733
6	Итого	36 631	25 733

Информация по договорам, по условиям которых страховщик является арендатором
Таблица 57.1.1

Наименование показателя	Код строки	Содержание
		Описание
Характер арендной деятельности арендатора	1	Текущая аренда
Будущие денежные потоки, которым потенциально подвержен арендатор, не отражаемые при оценке обязательств по аренде	2	Фактически потреблённые энергоресурсы и коммунальные услуги
Ограничения или особые условия, связанные с договорами аренды	3	-
Операции продажи с обратной арендой	4	-
Сумма договорных обязательств по договорам краткосрочной аренды, если портфель краткосрочных договоров аренды, по которому у арендатора есть договорные обязательства на конец отчетного периода, отличается от портфеля краткосрочных договоров аренды, к которому относится расход по краткосрочным договорам аренды	5	-

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

Таблица 57.1.2

Номер строки	Наименование показателя	Балансовая стоимость	
		2021 г.	2020 г.
1	2	3	4
1	Основные средства	123 535	165 518
2	Инвестиционное имущество		
3	Займы и прочие привлеченные средства	(142 348)	(180 661)

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

Таблица 57.1.3

Код строки	Наименование показателя	2021 г.	2020 г.
1	2	3	4
1	Денежные потоки от операционной деятельности, в том числе:		
	всего	8 217	13 183
2	проценты уплаченные		
3	платежи по краткосрочной аренде и аренде объектов с низкой стоимостью	3 560	9 921
4	переменные арендные платежи, не включенные в оценку обязательств по аренде	4 657	3 262
5	Денежные потоки от финансовой деятельности, в том числе:		
	всего	52 170	38 666
6	платежи в погашение обязательств по договорам аренды	52 170	38 666
7	Итого отток денежных средств	60 387	51 849

Информация по договорам аренды, по условиям которых страховщик является арендодателем

Не применимо

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

Не применимо

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

Не применимо

Примечание 58. Налог на прибыль

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

Таблица 58.1

Номер строки	Наименование показателя	2021 г.	2020 г.
1	2	3	4
1	Текущие расходы (доходы) по налогу на прибыль	(3 088 972)	(1 066 031)

Номер строки	Наименование показателя	2021 г.	2020 г.
1	2	3	4
2	Налог на прибыль, уплаченный (возмещенный) за предыдущие отчетные периоды		
3	Изменение отложенного налогового обязательства (актива)	1 648 991	320 170
4	Итого, в том числе:	(1 439 981)	(745 861)
5	расход (доход) по отложенному налогу на прибыль, отраженный в составе прочего совокупного дохода	175 478	(102 998)
6	расходы (доходы) по налогу на прибыль	(1 615 459)	(642 863)

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли, в 2021 г: 20,00
в 2020 г: 20,00

Ряд положений действующего в настоящий момент российского налогового, валютного и таможенного законодательства сформулированы недостаточно четко и однозначно, что зачастую приводит к их различному толкованию (которое, в частности, может применяться к правоотношениям в прошлом), выборочному и непоследовательному применению, а также частым и в ряде случаев малопредсказуемым изменениям. Интерпретация данного законодательства руководством Компании применительно к операциям и деятельности Компании может быть оспорена соответствующими региональными или федеральными органами. Кроме того, налоговые органы могут занять более жесткую позицию при интерпретации и применении законодательства при проверке налоговых расчетов. Как следствие, в будущем налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам и операциям Компании, которые не оспаривались в прошлом. Как результат, соответствующими органами могут быть начислены значительные дополнительные налоги, пени и штрафы.

Налоговые периоды остаются открытыми для проверки соответствующими налоговыми органами на предмет уплаты налогов в течение трех календарных лет, предшествующих году, за который проводится проверка. В отдельных случаях проверки могут охватывать более длительные периоды.

В настоящее время не сформировалась однозначная практика по интерпретации отдельных положений российского налогового законодательства в совокупности с последними изменениями в порядке ведения бухгалтерского учета. С учетом последних тенденций в правоприменительной практике, связанных с тем, что налоговые органы и суды могут занимать более жесткую позицию при применении налогового законодательства и проверке налоговых обязательств налогоплательщика, существует неопределенность относительно интерпретации российскими налоговыми органами применяемого Компанией порядка налогообложения отдельных видов и типов сделок или операций, в том числе в связи с последними изменениями в порядке ведения бухгалтерского учета. Определение сумм претензий по возможным, но не предъявленным искам, а также оценка вероятности неблагоприятного исхода, не представляются возможными.

На 31 декабря 2021 года руководство Компании считает, что его интерпретация применимых норм законодательства является обоснованной, и что позиция Компании в отношении вопросов налогообложения, а также вопросов валютного и таможенного законодательства будет поддержана. Руководство Компании полагает, что Компания начислила и уплатила в бюджет все соответствующие налоги.

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

Таблица 58.2

Номер строки	Наименование показателя	2021 г.	2020 г.
1	2	3	4
1	Прибыль (убыток) до налогообложения	10 516 699	4 952 698
2	Теоретические расходы (доходы) по налогу на прибыль по соответствующей базовой ставке - год: 0 %; 2017 год: 0 %)	(2 103 340)	(990 540)
3	Поправки на доходы или расходы, не принимаемые к налогообложению в соответствии с национальной системой налогового учета:	(11 886)	(7 667)
4	доходы, не принимаемые к налогообложению		
5	расходы, не принимаемые к налогообложению	(11 886)	(7 667)
6	Поправки на доходы или расходы, принимаемые к налогообложению по ставкам налога, отличным от базовой ставки:	499 767	355 344
7	доходы, ставка по которым отлична от – 20 %	499 767	355 344
8	доходы или расходы, понесенные в юрисдикциях, система налогообложения которых отличается от национальной системы		
9	Налоги, уплаченные (возмещенные) за предыдущие отчетные периоды		
10	Не отраженные в отчетности изменения в сумме чистого отложенного налогового актива, кроме связанных с непризнанными убытками		
11	Непризнанные налоговые убытки, перенесенные на будущие периоды		
12	Использование ранее не признанных налоговых убытков		
13	Воздействие изменения ставки налога на прибыль		
14	Расходы (доходы) по налогу на прибыль	(1 615 459)	(642 863)

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли, в 2021 г: 20,00
в 2020 г: 20,00

Налоговое воздействие временных разниц и отложенного налогового убытка по продолжающейся деятельности за 2021 г.

Таблица 58.4

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	3	4	5	6	7
Раздел I. Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу, и отложенного налогового убытка	Корректировки, уменьшающие налогооблагаемую базу, существенные	Комиссионное вознаграждение по договорам страхования	190 684	(83 660)		274 344
	Корректировки, уменьшающие налогооблагаемую базу, существенные	Обязательства по договорам без НДС		(28 909)		28909
	Корректировки, уменьшающие налогооблагаемую базу, существенные	Резерв на выплаты сотрудникам	26 902	423		26 479
	Корректировки, уменьшающие налогооблагаемую базу, существенные	Резерв сомнительных долгов	1 6813	12 499		4 314
	Корректировки, уменьшающие налогооблагаемую базу, существенные	Резерв судебных исков	15 208	7 824		7 384
	Корректировки, уменьшающие налогооблагаемую базу, существенные	Страховые премии		(19 202)		19 202
	Корректировки, уменьшающие налогооблагаемую базу, существенные	Финансовая аренда	3 763	734		3 029
	Корректировки, уменьшающие налогооблагаемую базу, существенные	Финансовые вложения ИМП	222 438	46 960	175 478	
	Корректировки, уменьшающие налогооблагаемую базу, существенные	Финансовые вложения ОССПУ	264 721	264 721		
	Прочее					
	Общая сумма отложенного налогового актива		740 529	201 390	175 478	363 661

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	3	4	5	6	7
Раздел II. Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу	Отложенный налоговый актив по налоговому убытку, перенесенному на будущие периоды		1 283 210	(1 589 672)		2 872 882
	Отложенный налоговый актив до зачета с отложенными налоговыми обязательствами		2 023 739	(1 388 282)	175 478	3 236 543
	Корректировки, увеличивающие налогооблагаемую базу, существенные	Обязательства по договорам без НДС	(2 399)	(2 399)		
	Корректировки, увеличивающие налогооблагаемую базу, существенные	Страховые резервы		31 918		(31 918)
	Корректировки, увеличивающие налогооблагаемую базу, существенные	Финансовые вложения ИМП		109 939		(109 939)
	Корректировки, увеличивающие налогооблагаемую базу, существенные	Финансовые вложения ОССПУ		2 067 154		(2 067 154)
	Корректировки, увеличивающие налогооблагаемую базу, существенные	Финансовые вложения УДП	(589 395)	168 569		(757 965)
	Прочее			486 614		(486 614)
	Общая сумма отложенного налогового обязательства		(591 794)	2 861 796		(3 453 590)
	Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)		1 431 945	1 473 513	175 478	(217 047)
	Признанный отложенный налоговый актив (обязательство)		1 431 945	1 473 513	175 478	(217 047)

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

Таблица 58.4

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	3	4	5	6	7
Раздел I. Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу, и отложенного налогового убытка	Корректировки, уменьшающие налогооблагаемую базу, существенные	Комиссионное вознаграждение по договорам страхования	274 345	70 322		204 023
	Корректировки, уменьшающие налогооблагаемую базу, существенные	Обязательства по договорам без НВПДВ	28 909	27 716		1 193
	Корректировки, уменьшающие налогооблагаемую базу, существенные	Резерв на выплаты сотрудникам	26 479	(3 021)		29 500
	Корректировки, уменьшающие налогооблагаемую базу, существенные	Резерв сомнительных долгов	4 315	(3 277)		7 591
	Корректировки, уменьшающие налогооблагаемую базу, существенные	Резерв судебных исков	7 384	7 336		48
	Корректировки, уменьшающие налогооблагаемую базу, существенные	Страховые премии	19 202	19 202		
	Корректировки, уменьшающие налогооблагаемую базу, существенные	Страховые резервы		(66 663)		66 663
	Корректировки, уменьшающие налогооблагаемую базу, существенные	Финансовая аренда	3 029	2 787		242
	Корректировки, уменьшающие налогооблагаемую базу, существенные	Финансовые вложения УДП		(128 672)		128 672
	Прочее					

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	3	4	5	6	7
Раздел II. Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу	Общая сумма отложенного налогового актива		363 661	(74 271)		437 932
	Отложенный налоговый актив по налоговому убытку, перенесенному на будущие периоды		2 872 882	2 077 715		795 167
	Отложенный налоговый актив до зачета с отложенными налоговыми обязательствами		3 236 543	2 003 445		1 233 098
	Корректировки, увеличивающие налогооблагаемую базу, существенные	Обязательства по договорам без НДС		121 622		(121 622)
	Корректировки, увеличивающие налогооблагаемую базу, существенные	Страховые резервы	(31 918)	(31 918)		
	Корректировки, увеличивающие налогооблагаемую базу, существенные	Финансовые вложения ИМП	(109 939)	19 922	(102 998)	(26 862)
	Корректировки, увеличивающие налогооблагаемую базу, существенные	Финансовые вложения ОССПУ	(2 067 154)	(860 773)		(1 206 381)
	Корректировки, увеличивающие налогооблагаемую базу, существенные	Финансовые вложения УДП	(757 965)	(757 965)		
	Прочее		(486 614)	(71 164)		(415 450)
	Общая сумма отложенного налогового обязательства		(3 453 590)	(1 580 277)	(102 998)	(1 770 315)
Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)			(217 047)	423 168	(102 998)	(537 217)
Признанный отложенный налоговый актив (обязательство)			(217 047)	423 168	(102 998)	(537 217)

Налоговое воздействие временных разниц и отложенного налогового убытка по прекращенной деятельности

Не применимо

Воздействие текущего и отложенного налогообложения на компоненты прочего совокупного дохода

Не применимо

Примечание 59. Дивиденды

Не применимо

Примечание 60. Прибыль (убыток) на акцию

Не применимо

Примечание 61. Сегментный анализ

Не применимо

Примечание 62. Управление рисками

Информация о концентрации обязательств по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые и как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод, в разрезе страховых продуктов на 31 декабря 2021 года

Таблица 62.1

Номер строки	Наименование показателя	Обязательства			Доля перестраховщиков в обязательствах		Итого	Итого
		Обязательства по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	Обязательства по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	Итого	Доля перестраховщиков в обязательствах по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	Доля перестраховщиков в обязательствах по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод		
1	2	3	4	5	6	7	8	9

1	Страхование жизни на случай смерти, дожития до определенного возраста или срока либо наступления иного события	27 819 333	102	27 819 435	(6)	(6)	27 819 429
2	Пенсионное страхование	1 804 536	4 380	1 808 916			1 808 916
3	Страхование жизни с условием периодических выплат (ренты, аннуитетов) и (или) с участием страхователя в инвестиционном доходе страховщика	211 554 497	1 599 860	213 154 357	(1 116)	(1 116)	213 153 241
4	Итого	241 178 366	1 604 342	242 782 708	(1 122)	(1 122)	242 781 586

Информация о концентрации обязательств по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые и как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод, в разрезе страховых продуктов на 31 декабря 2020 года

Таблица 62.1

Номер строки	Наименование показателя	Обязательства			Доля перестраховщиков в обязательствах		Итого	Чистый
		Обязательства по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые и как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	Обязательства по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	Итого	Доля перестраховщиков в обязательствах по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	Доля перестраховщиков в обязательствах по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод		
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Страхование жизни на случай смерти, дожития до определенного возраста или срока либо наступления иного события	21 126 342	162 138	21 288 480	(3 378)		(3 378)	21 285 102

Номер строки	Наименование показателя	Обязательства			Доля перестраховщиков в обязательствах			Чистая
		Обязательства по договорам страхования жизни, классифицированные как страховые	Обязательства по договорам страхования жизни, классифицированные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	Итого	Доля перестраховщиков по договорам страхования жизни, классифицированных как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	Итого		
1	2	3	4	5	6	7	8	9
2	Пенсионное страхование	1 839 020	5 082	1 844 102				1 844 102
3	Страхование жизни с условием периодических выплат (ренты, аннуитетов) и (или) с участием страхователя в инвестиционном доходе страховщика	189 748 187	1 477 447	191 225 634	(16 208)		(16 208)	191 209 426
4	Итого	212 713 549	1 644 667	214 358 216	(19 586)		(19 586)	214 338 630

- 62.1.1.1 Договоры страхования жизни включают в себя: пожизненное страхование на случай смерти, продукты с гарантированными аннуитентными выплатами, пенсионное страхование на абсолютное дожитие.
- 62.1.1.2 "Процесс управления страховым риском осуществляется поэтапно от разработки страховых продуктов до формирования страхового портфеля. Выстраивая такую систему разработки и внедрения страхового продукта, Компания минимизирует следующие риски, связанные с возможным неудачным внедрением продукта:
- внедрение продукта по необоснованным страховым тарифам;
 - внедрение продукта, не отвечающего требованиям рынка;
 - внедрение продукта по неэффективным каналам продаж."
- 62.1.1.3 Основным методом диверсификации страхового риска является управление риском на основе регулирования тарифной политики. Регулирование тарифной политики происходит на основании анализа текущего портфеля Компании, распределения убытков по различным диапазонам страховых сумм, сбора рыночной информации о статистике убытков других страховщиков, моделирования различных прогнозов реализации убытков в будущем, применения сбалансированной перестраховочной политики.
- 62.1.1.4 "Страховые тарифы устанавливаются на основании анализа следующих факторов:
- ожидаемый коэффициент убытков на основании анализа собственного страхового портфеля и аналогичных продуктов на рынке;
 - ставки комиссионного вознаграждения на основании информации о комиссионном вознаграждении на аналогичные продукты на рынке;
 - анализ средних рыночных страховых тарифов."

Информация о концентрации обязательств по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые и как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод, в разрезе географических регионов на 31 декабря 2021 года

Таблица 62.2

Номер строки	Наименование показателя	Обязательства		Доля перестраховщиков в обязательствах			Итого	Итого
		Обязательства по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	Обязательства по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	Итого	Доля перестраховщиков в обязательствах по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	Доля перестраховщиков в обязательствах по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод		
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Договоры страхования жизни на случай смерти, дожития до определенного возраста или срока либо наступления иного события	27 819 332	102	27 819 434	(6)		(6)	27 819 428
2	Россия	26 728 078	102	26 728 180	(6)		(6)	26 728 174
3	Страны Организации экономического сотрудничества и развития							

Номер строки	Наименование показателя	Обязательства			Доля перестраховщиков в обязательствах			Итого	Чистый
		Обязательства по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	Обязательства по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	Итого	Доля перестраховщиков в обязательствах по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	Доля перестраховщиков в обязательствах по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	Итого		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	
4	Прочие страны	1 091 255		1 091 255				1 091 255	
5	Договоры пенсионного страхования	1 804 536	4 380	1 808 916				1 808 916	
6	Прочие страны	203 572		203 572				203 572	
7	Страны Организации экономического сотрудничества и развития								
8	Россия	1 600 965	4 380	1 605 345				1 605 345	
9	Договоры страхования жизни с условием периодических выплат (ренты, аннуитетов) и (или) с	211 554 498	1 599 860	213 154 358	(1 116)		(1 116)	213 153 242	

Номер строки	Наименование показателя	Обязательства			Доля перестраховщиков в обязательствах			Итого	Чистый
		Обязательства по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	Обязательства по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	Итого	Доля перестраховщиков в обязательствах по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	Доля перестраховщиков в обязательствах по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	Итого		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	
	участием страхователя в инвестиционном доходе страховщика								
10	Россия	210 179 816	1 594 478	211 774 294	(880)		(880)	211 773 414	
11	Страны Организации экономического сотрудничества и развития								
12	Прочие страны	1 374 682	5 382	1 380 064	(236)		(236)	1 379 828	
13	Итого	241 178 366	1 604 342	242 782 708	(1 122)		(1 122)	242 781 586	

Информация о концентрации обязательств по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые и как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод, в разрезе географических регионов на 31 декабря 2020 года

Таблица 62.2

Номер строки	Наименование показателя	Обязательства			Доля перестраховщиков в обязательствах			Нетто
		Обязательства по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	Обязательства по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	Итого	Доля перестраховщиков в обязательствах по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	Доля перестраховщиков в обязательствах по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	Итого	
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Договоры страхования жизни на случай смерти, дожития до определенного возраста или срока либо наступления иного события	21 126 342	162 138	21 288 480	(3 378)		(3 378)	21 285 102
2	Россия	21 073 456	161 901	21 235 357	(3 378)		(3 378)	21 231 979
3	Страны Организации экономического сотрудничества и развития							

Номер строки	Наименование показателя	Обязательства			Доля перестраховщиков в обязательствах			Нето
		Обязательства по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	Обязательства по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	Итого	Доля перестраховщиков в обязательствах по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	Доля перестраховщиков в обязательствах по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	Итого	
1	2	3	4	5	6	7	8	9
4	Прочие страны	52 886	237	53 123				53 123
5	Договоры пенсионного страхования	1 839 020	5 082	1 844 102				1 844 102
6	Россия	1 638 449	5 082	1 643 531				1 643 531
7	Страны Организации экономического сотрудничества и развития							
8	Прочие страны	200 571		200 571				200 571
9	Договоры страхования жизни с условием периодических выплат (ренты, аннуитетов) и (или) с участием страхователя в инвестиционном	189 748 187	1 477 447	191 225 633	(16 208)		(16 208)	191 209 426

Номер строки	Наименование показателя	Обязательства				Доля перестраховщиков в обязательствах		
		Обязательства по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	Обязательства по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	Итого	Доля перестраховщиков в обязательствах по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	Доля перестраховщиков в обязательствах по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	Итого	Нетто
1	2	3	4	5	6	7	8	9
	доходе страховщика							
10	Россия	188 766 463	1 472 211	190 238 674	(16 052)		(16 052)	190 222 622
11	Страны Организации экономического сотрудничества и развития							
12	Прочие страны	981 724	5 236	986 960	(156)		(156)	986 804
13	Итого	212 713 549	1 644 667	214 358 216	(19 586)		(19 586)	214 338 630

62.2.1 Страховщик заключал договоры страхования в России, с прочими странами, а также с лицами стран Организации экономического сотрудничества и развития.

Актуарные предположения оказывающие наибольшее влияние на бухгалтерский баланс и отчет о финансовых результатах по состоянию на 31.12.2021 и 31.12.2020

Таблица 62.3

Номер строки	Наименование показателя	Показатели смертности и заболеваемости		Продолжительность жизни		Доход от инвестиций		Расходы		Коэффициенты досрочного прекращения действия полиса или средств по договору				Ставки дисконтирования	
		На 31.12.2021	На 31.12.2020	На 31.12.2021	На 31.12.2020	На 31.12.2021	На 31.12.2020	На 31.12.2021	На 31.12.2020	На 31.12.2021	На 31.12.2020	На 31.12.2021	На 31.12.2020	На 31.12.2021	На 31.12.2020
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14		
1	Предположения по портфелю в разрезе видов деятельности, влияющих на чистые обязательства	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	
2	Договоры страхования жизни, классифицированные как страховые	Популяция смертность населения РФ за 2018 г.	Популяция смертность населения РФ за 2018 г.	75,57	75,17	7,32	4,6	0,28	0,17	12,07	15,21	7,32	4,6		
3	Мужчины	Популяция смертность населения РФ за 2018 г.	Популяция смертность населения РФ за 2018 г.	74,99	74,58	7,13	4,56	0,28	0,17	15,48	19,13	7,13	4,56		
4	Женщины	Популяция смертность населения РФ за 2018 г.	Популяция смертность населения РФ за 2018 г.	75,98	75,59	7,52	4,64	0,28	0,17	9,49	11,97	7,52	4,64		

5	Договоры страхования жизни, классифицированные как инвестиционные с негативной возможностью получения дополнительных выгод	Популяция онная смертность населения РФ за 2018 г.	Популяция онная смертность населения РФ за 2018 г.	79,95	80,01	7,87	4,63	0,28	0,17	0,65	0	7,87	4,63
6	Мужчины	Популяция онная смертность населения РФ за 2018 г.	Популяция онная смертность населения РФ за 2018 г.	80,26	80,33	8,21	4,76	0,28	0,17	0,39	0	8,21	4,76
7	Предположения по портфелю в разрезе видов деятельности, влияющих на чистые обязательства	Популяция онная смертность населения РФ за 2018 г.	Популяция онная смертность населения РФ за 2018 г.	79,67	79,72	7,54	4,5	0,28	0,17	0,9	0	7,54	4,5

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

Анализ чувствительности на 31 декабря 2021 года

Таблица 62.4

Номер строки	Наименование показателя	Изменение допущений	Влияние на обязательства по страхованию жизни	Влияние на обязательства по страхованию жизни – нетто-перестрахование	Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на капитал
1	2	3	4	5	6	7
1	Договоры страхования жизни, классифицированные как страховые					
2	Анализ изменения в случае изменения предположения о смертности, заболеваемости	-10%	(160 700)	(160 700)	(160 700)	(160 700)
		+10%	200 826	200 826	200 826	200 826
3	Анализ изменения в случае изменения предположения о продолжительности жизни	-10%				
		+10%				
4	Анализ изменения в случае изменения предположения о доходах от инвестиций	-1%				
		+1%				
5	Анализ изменения в случае изменения предположения о расходах	-10%	(455 210)	(455 210)	(455 210)	(455 210)
		+10%	455 210	455 210	455 210	455 210
6	Анализ изменения в случае изменения предположения о коэффициентах досрочного прекращения действия полиса или досрочного изъятия средств по полису	-10%				
		+10%				
7	Анализ изменения в случае изменения предположения о ставке дисконтирования	-1%	4 054 464	4 054 464	4 054 464	4 054 464
		+1%	(3 879 139)	(3 879 139)	(3 879 139)	(3 879 139)

Номер строки	Наименование показателя	Изменение допущений	Влияние на обязательства по страхованию жизни	Влияние на обязательства по страхованию жизни – нетто-перестрахование	Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на капитал
1	2	3	4	5	6	7
8	Договоры страхования жизни, классифицированные как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод					
9	Анализ изменения в случае изменения предположения о смертности, заболеваемости	-10%	82	82	82	82
		+10%	(82)	(82)	(82)	(82)
10	Анализ изменения в случае изменения предположения о продолжительности жизни	-10%				
		+10%				
11	Анализ изменения в случае изменения предположения о доходах от инвестиций	-1%				
		+1%				
	Анализ изменения в случае изменения предположения о расходах	-10%	(1 599)	(1 599)	(1 599)	(1 599)
12		+10%	1 599	1 599	1 599	1 599
13	Анализ изменения в случае изменения предположения о коэффициенте досрочного прекращения действия полиса или досрочного изъятия средств по полису	-10%				
		+10%				
14	Анализ изменения в случае изменения предположения о ставке дисконтирования	-1%	22 459	22 459	22 459	22 459
		+1%	(21 659)	(21 659)	(21 659)	(21 659)

Анализ чувствительности на 31 декабря 2020 года

Таблица 62.4

Номер строки	Наименование показателя	Изменение допущений	Влияние на обязательства по страхованию жизни	Влияние на обязательства по страхованию жизни – нетто-перестрахование	Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на капитал
1	2	3	4	5	6	7
1	Договоры страхования жизни, классифицированные как страховые					
2	Анализ изменения в случае изменения предположения о смертности, заболеваемости	-10%	(156 050)	(156 050)	(156 050)	(156 050)
		+10%	222 987	222 987	222 987	222 987
3	Анализ изменения в случае изменения предположения о продолжительности жизни	-10%				
		+10%				
4	Анализ изменения в случае изменения предположения о доходах от инвестиций	-1%				
		+1%				
5	Анализ изменения в случае изменения предположения о расходах	-10%	(455 210)	(455 210)	(455 210)	(455 210)
		+10%	455 210	455 210	455 210	455 210
6	Анализ изменения в случае изменения предположения о коэффициентах досрочного прекращения действия полиса или досрочного изъятия средств по полису	-10%				
		+10%				
7	Анализ изменения в случае изменения предположения о ставке дисконтирования	-1%	3 997 951	3 997 951	3 997 951	3 997 951
		+1%	(3 808 571)	(3 808 571)	(3 808 571)	(3 808 571)

Номер строки	Наименование показателя	Изменение допущений	Влияние на обязательства по страхованию жизни	Влияние на обязательства по страхованию жизни – нетто-перестрахование	Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на капитал
1	2	3	4	5	6	7
8	Договоры страхования жизни, классифицированные как инвестиционные с нетарантированной возможностью получения дополнительных выгод	x	x	x	x	x
9	Анализ изменения в случае изменения предположения о смертности, заболеваемости	-10%	173	173	173	173
		+10%	(170)	(170)	(170)	(170)
10	Анализ изменения в случае изменения предположения о продолжительности жизни	-10%				
		+10%				
11	Анализ изменения в случае изменения предположения о доходах от инвестиций	-1%				
		+1%				
	Анализ изменения в случае изменения предположения о расходах	-10%	(2 404)	(2 404)	(2 404)	(2 404)
12		+10%	2 404	2 404	2 404	2 404
13	Анализ изменения в случае изменения предположения о коэффициенте досрочного прекращения действия полиса или досрочного изъятия средств по полису	-10%	-	-		
		+10%	-	-		
	Анализ изменения в случае изменения предположения о ставке дисконтирования	-1%	38 224	38 224	38 224	38 224
14		+1%	(36 519)	(36 519)	(36 519)	(36 519)

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

Не применимо

Информация о концентрации обязательств по договорам страхования иного, чем страхование жизни, в разрезе линий бизнеса на 31 декабря 2021 года

Таблица 62.6

Ном ер стро ки	Наименование показателя	Резерв убытков – нетто- пере- страхо вание	Резерв незаработан- ной премии – нетто-пере- страхование	Резерв расходов на урегулирова- ние убытков – нетто-пере- страхование	Оценка будущих поступлений по суброгациям и регрессам – нетто-пере- страхование	Оценка будущих поступлений от реализации годных остатков – нетто- перестрахование	Резерв неистекшего риска – нетто- пере- страхование	Итого резервы – нетто- перестрахова ние
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Добровольное медицинское страхование	109	4 587	5				4 701
2	Страхование от несчастных случаев и болезней	47 764	250 880	1 433				300 077
	Итого	47 873	255 467	1 438				304 778

Информация о концентрации обязательств по договорам страхования иного, чем страхование жизни, в разрезе линий бизнеса на 31 декабря 2020 года

Таблица 62.6

Но- мер стро- ки	Наименование показателя	Резерв убытков – нетто- перестра- хование	Резерв незаработан- ной премии – нетто- перестрахо- вание	Резерв расходов на урегулиро- вание убытков – нетто- перестраховани- е	Оценка будущих поступлений по суброгациям и регрессам – нетто- перестрахование	Оценка будущих поступлений от реализации годных остатков – нетто- перестрахование	Резерв нейстекш его риска – нетто- перестрах- ование	Итого резервы – нетто- перестрахо- вание
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Добровольное медицинское страхование	192	5 819	6				6 017
2	Страхование от несчастных случаев и болезней	100 129	240 408	3 004				343 541
	Итого	100 321	246 227	3 010				349 558

62.6.1 Страховщик заключает, главным образом, договоры страхования от несчастных случаев и болезней. Договоры медицинского страхования предусматривают покрытие медицинских расходов держателей полисов.

Информация о концентрации обязательств по договорам страхования иного, чем страхование жизни, в разрезе географических регионов на 31 декабря 2021 года

Таблица 62.7

Номер строки	Название показателя	Итого резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Нетто-резервы
1	2	3	4	5
1	Россия	304 757	(437)	304 320
2	Страны Организации экономического сотрудничества и развития			
3	Прочие страны	21		21
4	Итого	304 778	(437)	304 341

Информация о концентрации обязательств по договорам страхования иного, чем страхование жизни, в разрезе географических регионов на 31 декабря 2020 года

Таблица 62.7

Номер строки	Название показателя	Итого резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Нетто-резервы
1	2	3	4	5
1	Россия	349 505	(34)	349 471
2	Страны Организации экономического сотрудничества и развития			
3	Прочие страны	53		53
4	Итого	349 558	(34)	349 524

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

Анализ чувствительности

Не применимо

Информация о кредитном качестве непросроченных и необесценных финансовых активов на 31 декабря 2021 года

Таблица 62.9

Номер строки	Наименование показателя	Рейтинг А	Рейтинг В	Рейтинг С	Рейтинг D	Без рейтинга
1	2	3	4	5	6	7
1	Денежные средства и их эквиваленты, в том числе:	599 099	3 439 095			
2	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицированные как денежные эквиваленты		200			
3	денежные средства на расчетных счетах	546 814	3 438 861			
4	денежные средства, переданные в доверительное управление	52 285	34			
5	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	6 268 004	30 256 709			
6	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	6 268 004	28 376 709			
7	сделки обратного репо					
8	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов					
9	прочие размещенные средства		1 880 000			
10	Долговые финансовые активы, в том числе:	197 008 431	32 469 904			76
11	долговые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, всего, в том числе:	144 394 452	16 104 026			76
12	долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	106 684 772				
13	долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	4 440 781	4 762 574			
14	долговые ценные бумаги иностранных государств					
15	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	16 151 334	3 570 328			76
16	долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	13 886 838	2 768 875			
17	долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	3 230 727	5 002 249			

Номер строки	Наименование показателя	Рейтинг А	Рейтинг В	Рейтинг С	Рейтинг D	Без рейтинга
1	2	3	4	5	6	7
17 ¹	займы выданные и депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток					
18	долговые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, всего, в том числе:	12 764 406	10 878 131			
19	долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	6 549 550				
20	долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления		375 671			
21	долговые ценные бумаги иностранных государств					
22	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов		6 445 038			
23	долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций		540 195			
24	долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	6 214 856	3 517 226			
24 ¹	займы выданные и депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, имеющиеся в наличии для продажи					
25	долговые финансовые активы, удерживаемые до погашения, всего, в том числе:	39 849 573	5 487 747			
26	долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	6 054 009				
27	долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления					
28	долговые ценные бумаги иностранных государств					
29	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов					
30	долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	33 795 564	5 487 747			
31	долговые ценные бумаги нефинансовых организаций					
32	Дебиторская задолженность по операциям страхования, страхования и перестрахования, в том числе:	66 119	13 204			340 634

Номер строки	Наименование показателя	Рейтинг А	Рейтинг В	Рейтинг С	Рейтинг D	Без рейтинга
1	2	3	4	5	6	7
33	дебиторская задолженность по операциям страхования, страхования и перестрахования жизни	66 119	13 140			339 624
34	дебиторская задолженность по операциям страхования, страхования и перестрахования иного, чем страхование жизни		64			1 010
35	Дебиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования					
36	Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, в том числе:	335	67 142			9 798
37	долговые ценные бумаги					
38	займы выданные					
39	сделки обратного репо					
40	расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и брокерским операциям		39 012			2 149
41	финансовая аренда					
42	дебиторская задолженность по договорам, не содержащим значительного страхового риска					
43	расчеты с клиентами по посредническим договорам					
44	расчеты по начисленным доходам по акциям, долям, паям					
45	расчеты с акционерами, участниками					
46	прочее	335	28 130			7 649
47	Доля перестраховщиков в резервах по страхованию жизни, классифицированным как страховые	1 122				
48	Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	437				

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

Таблица 62.9

Номер строки	Наименование показателя	Рейтинг A	Рейтинг B	Рейтинг C	Рейтинг D	Без рейтинга
1	2	3	4	5	6	7
1	Денежные средства и их эквиваленты, в том числе:	331 835	860 264			110
2	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицированные как денежные эквиваленты		184 000			
3	денежные средства на расчетных счетах	971	401 672			95
4	денежные средства, переданные в доверительное управление	330 864	274 592			15
5	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	9 599 455	25 411 461			
6	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	9 509 078	22 449 413			
7	сделки обратного репо					
8	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов					
9	прочие размещенные средства	90 377	2 962 048			
10	Долговые финансовые активы, в том числе:	168 481 160	31 105 230			76
11	долговые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, всего, в том числе:	125 605 159	15 182 723			76
12	долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	87 758 648				
13	долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	3 413 290	5 091 230			
14	долговые ценные бумаги иностранных государств					
15	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	14 952 910	4 579 718			76
16	долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	14 776 699	634 054			
17	долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	4 703 612	4 877 721			
17 ¹	займы выданные и депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток					

Номер строки	Наименование показателя	Рейтинг А	Рейтинг В	Рейтинг С	Рейтинг D	Без рейтинга
1	2	3	4	5	6	7
18	долговые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, всего, в том числе:	14 535 072	8 606 286			
19	долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	1 027 210				
20	долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления		411 708			
21	долговые ценные бумаги иностранных государств					
22	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	78 644	3 718 509			
23	долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	4 297 237	586 925			
24	долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	9 131 981	3 889 144			
24 ¹	займы выданные и депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, имеющиеся в наличии для продажи					
25	долговые финансовые активы, удерживаемые до погашения, всего, в том числе:	28 340 929	7 316 221			
26	долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	6 132 020				
27	долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления					
28	долговые ценные бумаги иностранных государств					
29	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов					
30	долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	22 208 909	7 193 093			
31	долговые ценные бумаги нефинансовых организаций		123 128			
32	Дебиторская задолженность по операциям страхования, страхования и перестрахования, в том числе:	6 607	8 446			577 154
33	дебиторская задолженность по операциям страхования, страхования и перестрахования жизни	6 027	8 388			575 954

Номер строки	Наименование показателя	Рейтинг А	Рейтинг В	Рейтинг С	Рейтинг D	Без рейтинга
1	2	3	4	5	6	7
34	дебиторская задолженность по операциям страхования, страхования и перестрахования иного, чем страхование жизни	580	58			1 200
35	Дебиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования					
36	Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, в том числе:	13 637	161			1 722
37	долговые ценные бумаги					
38	займы выданные					
39	сделки обратного репо					
40	расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и брокерским операциям	2 755	130			123
41	финансовая аренда					
42	дебиторская задолженность по договорам, не содержащим значительного страхового риска					
43	расчеты с клиентами по посредническим договорам					
44	расчеты по начисленным доходам по акциям, долям, паям					
45	расчеты с акционерами, участниками					
46	прочее	10 882	31			1 599
47	Доля перестраховщиков в резервах по страхованию жизни, классифицированным как страховые	19 586				
48	Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	34				

62.9.1 Управление рисками лежит в основе деятельности страховщика и является существенным элементом операционной деятельности. 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.

- 62.9.2 Компания принимает на себя кредитный риск- риск невыполнения контрагентом кредитных обязательств в результате инвестиционных операций по размещению страховых резервов, собственного капитала, страховых, перестраховочных и прочих операций. В целях снижения данного риска. Компания осуществляет мониторинг платежеспособности контрагентов и принимает меры по минимизации кредитных рисков.
- 62.9.3 По инвестиционным операциям в собственном управлении основным методом снижения кредитного риска является установление лимитов материнской компаний на осуществление указанных операций. Лимиты открываются на банки-контрагенты, эмитентов ценных бумаг и обязательны к исполнению.
- 62.9.4 По инвестиционным операциям в рамках доверительного управления кредитные риски регулируются условиями договоров доверительного управления. По состоянию на 31 декабря 2021 года и на 31 декабря 2020 года страховщиком заключено 3 договора на управление активами с управляющими компаниями. Размещение средств осуществляется в рамках инвестиционных деклараций, в пределах установленных ограничений, согласованных со страховщиком. Контроль соблюдения инвестиционных деклараций также осуществляется специализированным депозитарием АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "СПЕЦИАЛИЗИРОВАННЫЙ ДЕПОЗИТАРИЙ "ИНФИНИТУМ" на основании отдельно заключенных договоров.
- 62.9.5 С целью ограничения кредитного риска по переданному перестрахованию Компания производит отбор перестраховщиков, которым передаются риски на основании секьюрити-листа, установленного внутренними нормативными документами материнской компании. Основным критерием является наличие и определенный уровень рейтинга международных рейтинговых агентств (Standard & Poor's, Moody's, Fitch, A.M.Best) и рейтинговых агентств (Эксперт РА и АКРА).
- 62.9.6 Для контроля уровня дебиторской задолженности по страховой деятельности постоянно анализируется информация о задержке платежей для принятия решения о расторжении неоплаченных договоров.
- 62.9.7 Кредитное качество непросроченных и необесцененных финансовых активов может быть определено при помощи рейтинга (в случае его наличия), присвоенного сторонним рейтинговым агентством. В зависимости от уровня устойчивости и других факторов риска контрагенты делятся по 4 категориям (при отнесении к каждой из групп используются рейтинги агентств Moody's, S&P или Fitch, либо национальный рейтинг АКРА и Эксперт РА). Категория А: Обладающие рейтингом финансово устойчивости от "BBB-" и выше (Fitch, S&P), "Baa3" и выше (Moody's), "B++" и выше (А. М. Best), "AAA(RU)" (АКРА), "ruAAA" (Эксперт РА).
- Категория В: Обладающие рейтингом финансово устойчивости от от "BB-" до "BB+" (Fitch, S&P), от "Ba3" до "Ba1" (Moody's), от "B-" до "B+" (А. М. Best), от "BBB-(RU) до "AA+(RU) (АКРА), от "ruBBB-" до "ruAA+" (Эксперт РА).
- Категория С: Обладающие рейтингом финансово устойчивости от от "B-" до "B+" (Fitch, S&P), от "B3" до "B1" (Moody's), от "C-" до "C+" (А. М. Best), от "BB-(RU) до "BB+(RU) (АКРА), от "ruBB-" до "ruBB+" (Эксперт РА).

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

Не применимо

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

Не применимо

Информация о кредитном качестве по долговым финансовым активам, удерживаемым до погашения

Не применимо

Информация о кредитном качестве по дебиторской задолженности по операциям страхования, перестрахования на 31 декабря 2021 года

Таблица 62.13

Номер строки	Наименование показателя	с задержкой платежа менее 30 дней	с задержкой платежа от 30 до 90 дней	с задержкой платежа от 90 до 180 дней	с задержкой платежа от 180 до 360 дней	с задержкой платежа свыше 360 дней	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Просроченная, но не обесцененная дебиторская задолженность по операциям страхования, страхования, перестрахования, в том числе:						
2	дебиторская задолженность по страхованию жизни, в том числе:						
3	дебиторская задолженность страхователей по договорам, классифицированным как страховые						
4	дебиторская задолженность по договорам, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод						
5	дебиторская задолженность по договорам, классифицированным как страховые, принятым в перестрахование						
6	дебиторская задолженность по договорам, классифицированным как инвестиционные с						

Номер строки	Наименование показателя	с задержкой платежа менее 30 дней	с задержкой платежа от 30 до 90 дней	с задержкой платежа от 90 до 180 дней	с задержкой платежа от 180 до 360 дней	с задержкой платежа свыше 360 дней	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8
	негарантированной возможностью получения дополнительных выгод, принятым в перестрахование						
7	дебиторская задолженность по договорам, классифицированным как страховые, переданным в перестрахование						
8	дебиторская задолженность по договорам, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод, переданным в перестрахование						
9	дебиторская задолженность страховщиков – участников операций страхования						
10	дебиторская задолженность страхователей по договорам, классифицированным как страховые, по операциям страхования						
11	дебиторская задолженность страхователей по договорам, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод, по операциям страхования						
12	расчеты по депо премий и убытков						
13	дебиторская задолженность по расчетам с агентами и брокерами						
14	прочая дебиторская задолженность						
15	дебиторская задолженность по страхованию иному, чем страхование жизни, в том числе:						
16	дебиторская задолженность по расчетам по прямому возмещению убытков						

Номер строки	Наименование показателя	с задержкой платежа менее 30 дней	с задержкой платежа от 30 до 90 дней	с задержкой платежа от 90 до 180 дней	с задержкой платежа от 180 до 360 дней	с задержкой платежа свыше 360 дней	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8
17	дебиторская задолженность по страховым договорам						
18	дебиторская задолженность страховщиков – участников операций страхования						
19	дебиторская задолженность страхователей по операциям страхования						
20	дебиторская задолженность по договорам, принятым в перестрахование						
21	дебиторская задолженность по договорам, переданным в перестрахование						
22	дебиторская задолженность по депю премий и убытков						
23	дебиторская задолженность по суброгациям и регрессам						
24	дебиторская задолженность по расчетам с агентами и брокерами						
25	прочая дебиторская задолженность						
26	Обесцененная дебиторская задолженность по операциям страхования, страхования, перестрахования, в том числе:	24 398	11 554	16 985	10 721	20 409	84 067
27	дебиторская задолженность по операциям страхования, страхования, перестрахования жизни, в том числе:	24 159	11 490	16 895	10 689	20 164	83 397
28	дебиторская задолженность страхователей по договорам, классифицированным как страховые	24 159	11 490	16 895	10 689	20 164	83 397
29	дебиторская задолженность по договорам, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод						

Номер строки	Наименование показателя	с задержкой платежа менее 30 дней	с задержкой платежа от 30 до 90 дней	с задержкой платежа от 90 до 180 дней	с задержкой платежа от 180 до 360 дней	с задержкой платежа свыше 360 дней	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8
30	дебиторская задолженность по договорам, классифицированным как страховые, принятым в перестрахование						
31	дебиторская задолженность по договорам, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод, принятым в перестрахование						
32	дебиторская задолженность по договорам, классифицированным как страховые, переданным в перестрахование						
33	дебиторская задолженность по договорам, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод, переданным в перестрахование						
34	дебиторская задолженность страховщиков – участников операций страхования						
35	дебиторская задолженность страхователей по договорам, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод, по операциям страхования						
36	расчеты по депозитам и убыткам						
37	дебиторская задолженность по расчетам с агентами и брокерами						
38	прочая дебиторская задолженность						
39	дебиторская задолженность по страхованию иному, чем страхование жизни, в том числе:	239	64	89	32	246	670

Номер строки	Наименование показателя	с задержкой платежа менее 30 дней	с задержкой платежа от 30 до 90 дней	с задержкой платежа от 90 до 180 дней	с задержкой платежа от 180 до 360 дней	с задержкой платежа свыше 360 дней	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8
40	дебиторская задолженность по расчетам по прямому возмещению убытков						
41	дебиторская задолженность по страховым договорам	239	64	89	32	246	670
42	дебиторская задолженность страховщиков – участников операций страхования						
43	дебиторская задолженность страхователей по операциям страхования						
44	дебиторская задолженность по договорам, принятым в перестрахование						
45	дебиторская задолженность по договорам, переданным в перестрахование						
46	дебиторская задолженность по депо премий и убытков						
47	дебиторская задолженность по суброгациям и регрессам						
48	дебиторская задолженность по расчетам с агентами и брокерами						
49	прочая дебиторская задолженность						
50	Итого	24 398	11 554	16 985	10 721	20 409	84 067

Информация о кредитном качестве по дебиторской задолженности по операциям страхования, сострахования, перестрахования на 31 декабря 2020 года

Таблица 62.13

Номер строки	Наименование показателя	с задержкой платежа менее 30 дней	с задержкой платежа от 30 до 90 дней	с задержкой платежа от 90 до 180 дней	с задержкой платежа от 180 до 360 дней	с задержкой платежа свыше 360 дней	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Просроченная, но не обесцененная дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования, перестрахования, в том числе:						
2	дебиторская задолженность по страхованию жизни, в том числе:						
3	дебиторская задолженность страхователей по договорам, классифицированным как страховые						
4	дебиторская задолженность по договорам, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод						
5	дебиторская задолженность по договорам, классифицированным как страховые, принятым в перестрахование						
6	дебиторская задолженность по договорам, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод, принятым в перестрахование						
7	дебиторская задолженность по договорам, классифицированным как страховые, переданным в перестрахование						
8	дебиторская задолженность по договорам, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения						

Номер строки	Наименование показателя	с задержкой платежа менее 30 дней	с задержкой платежа от 30 до 90 дней	с задержкой платежа от 90 до 180 дней	с задержкой платежа от 180 до 360 дней	с задержкой платежа свыше 360 дней	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8
	дополнительных выгод, переданных в перестрахование						
9	дебиторская задолженность страховщиков – участников операций страхования						
10	дебиторская задолженность страхователей по договорам, классифицированным как страховые, по операциям страхования						
11	дебиторская задолженность страхователей по договорам, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод, по операциям страхования						
12	расчеты по депозитам и убытков						
13	дебиторская задолженность по расчетам с агентами и брокерами						
14	прочая дебиторская задолженность						
15	дебиторская задолженность по страхованию иному, чем страхование жизни, в том числе:						
16	дебиторская задолженность по расчетам по прямому возмещению убытков						
17	дебиторская задолженность по страховым договорам						
18	дебиторская задолженность страховщиков – участников операций страхования						
19	дебиторская задолженность страхователей по операциям страхования						
20	дебиторская задолженность по договорам, принятым в перестрахование						

Номер строки	Наименование показателя	с задержкой платежа менее 30 дней	с задержкой платежа от 30 до 90 дней	с задержкой платежа от 90 до 180 дней	с задержкой платежа от 180 до 360 дней	с задержкой платежа свыше 360 дней	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8
21	дебиторская задолженность по договорам, переданным в перестрахование						
22	дебиторская задолженность по депо премий и убытков						
23	дебиторская задолженность по суброгациям и регрессам						
24	дебиторская задолженность по расчетам с агентами и брокерами						
25	прочая дебиторская задолженность						
26	Обесцененная дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования, перестрахования, в том числе:	2 484	1 833	2 631	5 534	9 092	21 574
27	дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования, перестрахования жизни, в том числе:	2 484	1 833	2 631	5 534	9 092	21 574
28	дебиторская задолженность страхователей по договорам, классифицированным как страховые	2 484	1 833	2 631	5 534	9 092	21 574
29	дебиторская задолженность по договорам, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод						
30	дебиторская задолженность по договорам, классифицированным как страховые, принятым в перестрахование						
31	дебиторская задолженность по договорам, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод, принятым в перестрахование						

Номер строки	Наименование показателя	с задержкой платежа менее 30 дней	с задержкой платежа от 30 до 90 дней	с задержкой платежа от 90 до 180 дней	с задержкой платежа от 180 до 360 дней	с задержкой платежа свыше 360 дней	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8
32	дебиторская задолженность по договорам, классифицированным как страховые, переданным в перестрахование						
33	дебиторская задолженность по договорам, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод, переданным в перестрахование						
34	дебиторская задолженность страховщиков – участников операций страхования						
35	дебиторская задолженность страхователей по договорам, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод, по операциям страхования						
36	расчеты по депо премий и убытков						
37	дебиторская задолженность по расчетам с агентами и брокерами						
38	прочая дебиторская задолженность						
39	дебиторская задолженность по страхованию иному, чем страхование жизни, в том числе:						
40	дебиторская задолженность по расчетам по прямому возмещению убытков						
41	дебиторская задолженность по страховым договорам						
42	дебиторская задолженность страховщиков – участников операций страхования						
43	дебиторская задолженность страхователей по операциям страхования						

Номер строки	Наименование показателя	с задержкой платежа менее 30 дней	с задержкой платежа от 30 до 90 дней	с задержкой платежа от 90 до 180 дней	с задержкой платежа от 180 до 360 дней	с задержкой платежа свыше 360 дней	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8
44	дебиторская задолженность по договорам, принятым в перестрахование						
45	дебиторская задолженность по договорам, переданным в перестрахование						
46	дебиторская задолженность по депо премий и убытков						
47	дебиторская задолженность по суброгациям и регрессам						
48	дебиторская задолженность по расчетам с агентами и брокерами						
49	прочая дебиторская задолженность						
50	Итого	2 484	1 833	2 631	5 534	9 092	21 574

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

Не применимо

Географический анализ финансовых активов и обязательств страховщика на 31 декабря 2021 года

Таблица 62.15

Номер строки	Наименование показателя	Россия	Страны Организации экономического сотрудничества и развития	Другие страны	Итого
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Активы					
1	Денежные средства и их эквиваленты	4 038 194			4 038 194
2	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	36 524 713			36 524 713
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, в том числе:	140 581 896	18 178 377	1 738 281	160 498 554
4	финансовые активы, переданные без прекращения признания				
5	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:	23 642 537			23 642 537
6	финансовые активы, переданные без прекращения признания				
7	Финансовые активы, удерживаемые до погашения, в том числе:	6 054 008	39 283 312		45 337 320
8	финансовые активы, переданные без прекращения признания				
9	Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	412 153	7 804		419 957

Номер строки	Наименование показателя	Россия	Страны Организации экономического сотрудничества и развития	Другие страны	Итого
1	2	3	4	5	6
10	Дебиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования				
11	Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	77 275			77 275
12	Доля перестраховщиков в резервах по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	886		236	1 122
13	Доля перестраховщиков в обязательствах по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные				
14	Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	437			437
15	Инвестиции в ассоциированные организации				
16	Инвестиции в совместно контролируемые предприятия				
17	Инвестиции в дочерние предприятия				
18	Активы, включенные в выбывающие группы, классифицируемые как предназначенные для продажи				
19	Предоплаты по тендерам				
20	Итого активов	211 332 099	57 469 493	1 738 517	270 540 109
Раздел II. Обязательства					
21	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка	39 511			39 511
22	Займы и прочие привлеченные средства	142 348			142 348
23	Выпущенные долговые ценные бумаги				
24	Кредиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования				

Номер строки	Наименование показателя	Россия	Страны Организации экономического сотрудничества и развития	Другие страны	Итого
1	2	3	4	5	6
25	Кредиторская задолженность по операциям страхования, страхования и перестрахования	2 277 462			2 277 462
26	Обязательства, включенные в выбывающие группы, классифицируемые как предназначенные для продажи				
27	Резервы по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	238 508 858		2 669 508	241 178 366
28	Обязательства по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	1 598 960		5 382	1 604 342
29	Обязательства по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные без негарантированной возможности получения дополнительных выгод	1 010 042		9 778	1 019 820
30	Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	304 757		21	304 778
31	Прочие обязательства	228 452			228 452
32	Итого обязательств	244 110 390		2 684 689	246 795 079
33	Чистая балансовая позиция	(32 778 291)	57 469 493	(946 172)	23 745 030

Географический анализ финансовых активов и обязательств страховщика на 31 декабря 2020 года

Таблица 62.15

Номер строки	Наименование показателя	Россия	Страны Организации экономического сотрудничества и развития	Другие страны	Итого
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Активы					
1	Денежные средства и их эквиваленты	1 192 208			1 192 208
2	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	35 010 916			35 010 916
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, в том числе:	119 691 300	20 286 055	810 603	140 787 958
4	финансовые активы, переданные без прекращения признания				
5	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:	18 844 120	4 297 238		23 141 358
6	финансовые активы, переданные без прекращения признания				
7	Финансовые активы, удерживаемые до погашения, в том числе:	6 132 020	29 525 130		35 657 150
8	финансовые активы, переданные без прекращения признания				
9	Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	590 677	1 530		592 207

Номер строки	Наименование показателя	Россия	Страны Организации экономического сотрудничества и развития	Другие страны	Итого
1	2	3	4	5	6
10	Дебиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования				
11	Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	15 520			15 520
12	Доля перестраховщиков в резервах по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	19 430		156	19 586
13	Доля перестраховщиков в обязательствах по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные				
14	Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	13		20	33
15	Инвестиции в ассоциированные организации				
16	Инвестиции в совместно контролируемые предприятия				
17	Инвестиции в дочерние предприятия				
18	Активы, включенные в выбывающие группы, классифицируемые как предназначенные для продажи				
19	Предоплаты по тендерам				
20	Итого активов	181 496 204	54 109 953	810 779	236 416 936
Раздел II. Обязательства					
21	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка	85 828			85 828
22	Займы и прочие привлеченные средства	180 661			180 661
23	Выпущенные долговые ценные бумаги				
24	Кредиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования				

Номер строки	Наименование показателя	Россия	Страны Организации экономического сотрудничества и развития	Другие страны	Итого
1	2	3	4	5	6
25	Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	2 894 038			2 894 038
26	Обязательства, включенные в выбывающие группы, классифицируемые как предназначенные для продажи				
27	Резервы по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	211 478 368		1 235 181	212 713 549
28	Обязательства по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	1 639 195		5 473	1 644 668
29	Обязательства по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные без негарантированной возможности получения дополнительных выгод	1 130 042			1 130 042
30	Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	349 505		53	349 558
31	Прочие обязательства	307 077			307 077
32	Итого обязательств	218 064 714		1 240 707	219 305 421
33	Чистая балансовая позиция	(36 568 510)	54 109 953	(429 928)	17 111 515

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

31 декабря 2021 года

Таблица 62.16

Номер строки	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 3 лет	От 3 до 5 лет	От 5 до 15 лет	Более 15 лет	Без срока погашения	Прочие	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
1	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка			39 511						39 511
2	Займы и прочие привлеченные средства, в том числе:	10 539	32 630	99 179						142 348
2.1.	обязательства по аренде	10 539	32 630	99 179						142 348
3	Выпущенные долговые ценные бумаги									
4	Кредиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования									
5	Кредиторская задолженность по операциям страхования, страхования и перестрахования	2 277 462								2 277 462

Номер стро- стро- ки	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 3 лет	От 3 до 5 лет	От 5 до 15 лет	Более 15 лет	Без срока погашени я	Просроче нные	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
6	Обязательства, включенные в выбывающие группы, классифицируемые как предназначенные для продажи									
7	Прочие обязательства	228 452								228 452
8	Итого обязательств	2 516 453	32 630	138 690						2 687 773

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

31 декабря 2020 года

Таблица 62.16

Номер стро- стро- ки	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 3 лет	От 3 до 5 лет	От 5 до 15 лет	Более 15 лет	Без срока погашени я	Просроче нные	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
1	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка			85 828						85 828
2	Займы и прочие привлеченные средства	8 004	40 164	103 682	52 308					204 158
2.1.	Обязательства по аренде	8 004	40 164	103 682	52 308					204 158

Номер строки	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 3 лет	От 3 до 5 лет	От 5 до 15 лет	Более 15 лет	Без срока погашения	Просроченные	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
3	Выпущенные долговые ценные бумаги									
4	Кредиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования									
5	Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	2 894 038								2 894 038
6	Обязательства, включенные в выбывающие группы, классифицируемые как предназначенные для продажи									
7	Прочие обязательства	307 077								307 077
8	Итого обязательств	3 209 119	40 164	189 510	52 308					3 491 101

Анализ финансовых активов и финансовых обязательств в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основе ожидаемых сроков погашения на 31 декабря 2021 года

Таблица 62.17

Номер строки	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до одного года	Свыше одного года	Итого
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Активы					
1	Денежные средства и их эквиваленты	4 038 194			4 038 194
2	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	4 376 667	14 315 511	17 832 534	36 524 712
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, в том числе:	3 162 392	20 429 492	136 906 670	160 498 554
4	финансовые активы, переданные без прекращения признания				
5	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:	268 283	1 490 071	21 884 183	23 642 537
6	финансовые активы, переданные без прекращения признания				
7	Финансовые активы, удерживаемые до погашения, в том числе:	856 851	3 165 980	41 314 489	45 337 320
8	финансовые активы, переданные без прекращения признания				
9	Дебиторская задолженность по операциям страхования, страхования и перестрахования	419 957			419 957
10	Дебиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования				
11	Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	77 275			77 275
12	Доля перестраховщиков в резервах по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	778	5	340	1 123
13	Доля перестраховщиков в обязательствах по страхованию жизни, классифицированным как инвестиционные				
14	Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	411	23	3	437

Номер строки	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до одного года	Свыше одного года	Итого
1	2	3	4	5	6
15	Активы, включенные в выбывающие группы, классифицируемые как предназначенные для продажи				
16	Прочие активы	20 941		1 300	22 241
17	Итого активов	13 221 749	39 401 082	217 939 519	270 562 350
Раздел II. Обязательства					
18	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка			39 511	39 511
19	Займы и прочие привлеченные средства			142 348	142 348
20	Выпущенные долговые ценные бумаги				
21	Кредиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования				
22	Кредиторская задолженность по операциям страхования, страхования и перестрахования	2 277 462			2 277 462
23	Обязательства, включенные в выбывающие группы, классифицируемые как предназначенные для продажи				
24	Резервы по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	13 754 475	34 333 786	193 090 104	241 178 365
25	Обязательства по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	70	196 774	1 407 498	1 604 342
26	Обязательства по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные без негарантированной возможности получения дополнительных выгод			1 019 820	1 019 820
27	Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	50 408	17 552	236 818	304 778
28	Прочие обязательства	228 452			228 452
29	Итого обязательств	16 310 867	34 548 112	195 936 099	246 795 078
30	Итого разрыв ликвидности	(3 089 118)	4 852 970	22 003 420	23 767 272

Анализ финансовых активов и финансовых обязательств в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основе ожидаемых сроков погашения на 31 декабря 2020 года

Таблица 62.17

Номер строки	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до одного года	Свыше одного года	Итого
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Активы					
1	Денежные средства и их эквиваленты	1 192 209			1 192 209
2	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	10 401 988	3 693 413	20 915 515	35 010 916
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, в том числе:	2 973 772	16 607 028	121 207 158	140 787 958
4	финансовые активы, переданные без прекращения признания				
5	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:	682 060	4 876 199	17 583 099	23 141 358
6	финансовые активы, переданные без прекращения признания				
7	Финансовые активы, удерживаемые до погашения, в том числе:		531 953	35 125 197	35 657 150
8	финансовые активы, переданные без прекращения признания				
9	Дебиторская задолженность по операциям страхования, страхования и перестрахования	592 207			592 207
10	Дебиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования				
11	Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	15 520			15 520
12	Доля перестраховщиков в резервах по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	237	2	19 347	19 586

Номер строки	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до одного года	Свыше одного года	Итого
1	2	3	4	5	6
13	Доля перестраховщиков в обязательствах по страхованию жизни, классифицированным как инвестиционные				
14	Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	34			34
15	Активы, включенные в выбывающие группы, классифицируемые как предназначенные для продажи				
16	Прочие активы	46 141			46 141
17	Итого активов	15 904 168	25 708 595	194 850 316	236 463 079
Раздел II. Обязательства					
18	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка			85 828	85 828
19	Займы и прочие привлеченные средства			180 661	180 661
20	Выпущенные долговые ценные бумаги				
21	Кредиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования				
22	Кредиторская задолженность по операциям страхования, страхования и перестрахования	2 894 038			2 894 038
23	Обязательства, включенные в выбывающие группы, классифицируемые как предназначенные для продажи				
24	Резервы по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	11 394 387	22 420 969	178 898 194	212 713 550
25	Обязательства по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	280	933	1 643 455	1 644 668
26	Обязательства по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные без	1 293	96 861	1 031 888	1 130 042

Номер строки	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до одного года	Свыше одного года	Итого
1	2	3	4	5	6
	негарантированной возможности получения дополнительных выгод				
27	Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	104 619	13 690	231 249	349 558
28	Прочие обязательства	307 077			307 077
29	Итого обязательств	14 701 694	22 532 453	182 071 275	219 305 422
30	Итого разрыв ликвидности	1 202 474	3 176 142	12 779 041	17 157 657

62.17.1 Руководство Компании считает, что по состоянию на 31 декабря 2021 года и 31 декабря 2020 года структура погашения финансовых активов и обязательств Компании не связана с каким-либо существенным риском ликвидности. Компания может регулировать ликвидную позицию посредством продажи финансовых активов, классифицированных в категории «оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка». При наступлении даты погашения финансовых инструментов, денежные средства будут вновь размещены в финансовые инструменты, удовлетворяющие требованиям действующего на территории РФ законодательства в отношении состава и структуры активов страховщика, исходя из текущей рыночной ситуации.

Дефицит ликвидности по состоянию на 31 декабря 2021 года связан с тем, что резерв выплат по заявленным, но неурегулированным убыткам полностью относится на срок «до 3 месяцев». Однако существующий бизнес-процесс выплат свидетельствует о том, что выплата заявленных убытков, осуществляется в течение более длительного промежутка времени.

В 2021 году в состав прочих активов для сопоставимости данных с формой 0420125 и разделом 20 формы 154 включена сумма нефинансовых активов в сумме 20 941 тысяч рублей, а в 2020 году в сумме 46 141 тысяч рублей. В состав прочих обязательств, аналогично активам, включена сумма 228 452 тысяч рублей, а в 2020 году 307 077 тысяч рублей

Краткий обзор финансовых активов и обязательств страховщика в разрезе основных валют на 31 декабря 2021 года

Таблица 62.18

Номер строки	Наименование показателя	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
1	2	3	4	5	6	7
Раздел I. Активы						
1	Денежные средства и их эквиваленты	1 130 473	2 462 646	445 075		4 038 194
2	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	36 430 656	94 057			36 524 713
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, в том числе:	148 067 388	12 427 439	3 726		160 498 553
4	финансовые активы, переданные без прекращения признания					
5	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:	23 642 537				23 642 537
6	финансовые активы, переданные без прекращения признания					
7	Финансовые активы, удерживаемые до погашения, в том числе:		44 269 840	1 067 480		45 337 320
8	финансовые активы, переданные без прекращения признания					
9	Дебиторская задолженность по операциям страхования, страхования и перестрахования	411 960	7 997			419 957
10	Дебиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования					

Номер строки	Наименование показателя	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
1	2	3	4	5	6	7
11	Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	39 146	38 129			77 275
12	Доля перестраховщиков в резервах по страхованию жизни, классифицированным как страховые	1 116	6			1 122
13	Доля перестраховщиков в резервах по страхованию жизни, классифицированным как инвестиционные					
14	Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	370	67			437
15	Инвестиции в ассоциированные организации					
16	Инвестиции в совместно контролируемые предприятия					
17	Инвестиции в дочерние предприятия					
18	Активы, включенные в выбывающие группы, классифицируемые как предназначенные для продажи					
19	Прочие активы	21 639	602			22 241
20	Итого активов	209 745 285	59 300 783	1 516 281		270 562 349
Раздел II. Обязательства						
21	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка	39 511				39 511
22	Займы и прочие привлеченные средства	142 348				142 348
23	Выпущенные долговые ценные бумаги					
24	Кредиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования					
25	Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	1 794 131	449 951	33 380		2 277 462

Номер строки	Наименование показателя	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
1	2	3	4	5	6	7
26	Обязательства, включенные в выбывающие группы, классифицируемые как предназначенные для продажи					
27	Обязательства по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	188 494 548	51 418 003	1 265 815		241 178 366
28	Обязательства по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	1 518 544	85 798			1 604 342
29	Обязательства по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные без негарантированной возможности получения дополнительных выгод	651 631	266 988	101 201		1 019 820
30	Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	300 103	4 675			304 778
31	Прочие обязательства	179 879	48 573			228 452
32	Итого обязательств	193 120 695	52 273 988	1 400 396		246 795 079
33	Чистая балансовая позиция	16 624 590	7 026 795	115 885		23 767 270

Краткий обзор финансовых активов и обязательств страховщика в разрезе основных валют на 31 декабря 2020 года

Таблица 62.18

Номер строки	Наименование показателя	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
1	2	3	4	5	6	7
Раздел I. Активы						
1	Денежные средства и их эквиваленты	791 888	298 141	102 180		1 192 209

Номер строки	Наименование показателя	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
1	2	3	4	5	6	7
2	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	32 278 509	2 732 407			35 010 916
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, в том числе:	127 474 402	13 307 322	6 234		140 787 958
4	финансовые активы, переданные без прекращения признания					
5	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:	18 844 120	4 297 238			23 141 358
6	финансовые активы, переданные без прекращения признания					
7	Финансовые активы, удерживаемые до погашения, в том числе:		34 485 167	1 171 984		35 657 151
8	финансовые активы, переданные без прекращения признания					
9	Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	578 196	14 011			592 207
10	Дебиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования					
11	Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	15 520				15 520
12	Доля перестраховщиков в резервах по страхованию жизни, классифицированным как страховые	16 208	3 378			19 586
13	Доля перестраховщиков в резервах по страхованию жизни, классифицированным как инвестиционные					
14	Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	34				34

Номер строки	Наименование показателя	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
1	2	3	4	5	6	7
15	Инвестиции в ассоциированные организации					
16	Инвестиции в совместно контролируемые предприятия					
17	Инвестиции в дочерние предприятия					
18	Активы, включенные в выбывающие группы, классифицируемые как предназначенные для продажи					
19	Прочие активы	46 141				46 141
20	Итого активов	180 045 018	55 137 664	1 280 398		236 463 080
Раздел II. Обязательства						
21	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка	85 828				85 828
22	Займы и прочие привлеченные средства	180 661				180 661
23	Выпущенные долговые ценные бумаги					
24	Кредиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования					
25	Кредиторская задолженность по операциям страхования, страхования и перестрахования	1 966 189	927 768	81		2 894 038
26	Обязательства, включенные в выбывающие группы, классифицируемые как предназначенные для продажи					
27	Обязательства по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	158 398 939	53 287 496	1 027 115		212 713 550
28	Обязательства по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	1 561 359	83 308			1 644 667

Номер строки	Наименование показателя	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
1	2	3	4	5	6	7
29	Обязательства по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные без негарантированной возможности получения дополнительных выгод	762 597	260 015	107 429		1 130 041
30	Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	343 730	5 829			349 559
31	Прочие обязательства	228 179	78 899			307 078
32	Итого обязательств	163 527 482	54 643 315	1 134 625		219 305 422
33	Чистая балансовая позиция	16 517 536	494 349	145 773		17 157 658

62.18.1 Компания принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний обменных курсов иностранных валют по отношению к российскому рублю на ее финансовое положение и потоки денежных средств. На 31 декабря 2021 года и на 31 декабря 2020 года Компания имела остатки в рублях, долларах США и евро.

62.18.2 Компания управляет валютным риском путем поддержания своих активов, представленных в долларах США и в евро, на определенном уровне, необходимым для исполнения своих обязательств. Руководство устанавливает и контролирует лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют на регулярной основе.

Чувствительность капитала к допустимым изменениям в процентных ставках на 31 декабря 2021 года

Таблица 62.19

Номер строки	Валюта	Увеличение в базисных пунктах	Уменьшение в базисных пунктах	Чувствительность чистого процентного дохода	Чувствительность капитала
1	2	3	4	5	6
1	Рубль	150	150		5 402 133 (5 115 175)
2	Евро	100,00	100,00		
3	Доллар США	100,00	100,00		18 873 (16 632)

Чувствительность капитала к допустимым изменениям в процентных ставках на 31 декабря 2020 года

Таблица 62.19

Номер строки	Валюта	Увеличение в базисных пунктах	Уменьшение в базисных пунктах	Чувствительность чистого процентного дохода	Чувствительность капитала
1	2	3	4	5	6
1	Рубль	125	125		505 480 (485 322)
2	Евро	100,00	100,00		
3	Доллар США	100,00	100,00		1 385 (1 346)

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

Анализ чувствительности к рыночным индексам

Таблица 62.20

Номер строки	Рыночные индексы	Изменение допущений	31 декабря 2021 г.		31 декабря 2020 г.	
			Влияние на прибыль до налогообложе-ния	Влияние на капитал	Влияние на прибыль до налогообложе-ния	Влияние на капитал
1	2	3	4	5	6	7
1	S&P 500 (1)	2	951 356	761 085	1 706 726	
2	S&P 500 (2)	-2	(951 356)	(761 085)	(1 706 726)	

62.20.1 Страховщик подвержен риску того, что справедливая стоимость связанных с финансовым инструментом потоков денежных средств будет изменяться в результате изменений рыночных цен за счет факторов, специфичных для отдельной ценной бумаги или ее эмитента, и факторов, влияющих на все финансовые инструменты, обращающиеся на рынке.

62.20.2 У страховщика имеются значительные вложения в производные финансовые инструменты, а также обязательства по договорам страхования, привязанные к значениям рыночных индексов. Страховщик не подвержен существенному риску изменения цен данных активов, так как риски изменения цен лежат на страхователях, их положительное или отрицательное изменение симметрично увеличивает или уменьшает величину резерва доходов страхователя (резерв опций и гарантий по инвестиционному страхованию жизни в обязательствах Страховщика).

Примечание 63. Передача финансовых активов

Не применимо

Примечание 64. Условные обязательства

Не применимо

Примечание 65. Производные финансовые инструменты и учет хеджирования

Условная и балансовая суммы требований по производным финансовым инструментам на 31 декабря 2021 года

Таблица 65.1

Но мер стро ки	Наименование показателя	31 декабря 2021 г.			31 декабря 2020 г.		
		Условная основная сумма	Балансовая стоимость		Условная основная сумма	Балансовая стоимость	
			Актив	Обязат ельство		Актив	Обязат ельство
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Производные финансовые инструменты, базисным (базовым) активом которых является иностранная валюта, в том числе:						
2	фьючерсы						
3	форварды						
4	опционы						
5	свопы						
6	прочие производные финансовые инструменты						
7	Производные финансовые инструменты, базисным (базовым) активом которых являются процентные ставки, в том числе:						
8	фьючерсы						
9	форварды						
10	опционы						
11	свопы						
12	прочие производные финансовые инструменты						

Но мер стр оки	Наименование показателя	31 декабря 2021 г.			31 декабря 2020 г.		
		Условная основная сумма	Балансовая стоимость		Условная основная сумма	Балансовая стоимость	
			Актив	Обязат ельство		Актив	Обязат ельство
1	2	3	4	5	6	7	8
13	Производные финансовые инструменты, базисным (базовым) активом которых являются ценные бумаги, в том числе:	87 452 614	12 993 305		83 568 586	14 039 904	
14	фьючерсы						
15	форварды						
16	опционы						
17	свопы						
18	прочие производные финансовые инструменты	87 452 614	12 993 305		83 568 586	14 039 904	
19	Производные финансовые инструменты, базисным (базовым) активом которых являются драгоценные металлы, в том числе:						
20	фьючерсы						
21	форварды						
22	опционы						
23	свопы						
24	прочие производные финансовые инструменты						

Но мер стр оки	Наименование показателя	31 декабря 2021 г.			31 декабря 2020 г.		
		Условная основная сумма	Балансовая стоимость		Условная основная сумма	Балансовая стоимость	
			Актив	Обязат ельство		Актив	Обязат ельство
1	2	3	4	5	6	7	8
25	Производные финансовые инструменты, базисным (базовым) активом которых являются другие активы, в том числе:						
26	фьючерсы						
27	форварды						
28	опционы						
29	свопы						
30	прочие производные финансовые инструменты						
31	Итого	87 452 614	12 993 305		83 568 586	14 039 904	

**Справедливая стоимость производных финансовых инструментов, используемых для
целей хеджирования**

Не применимо

**Информация о признанных прибылях или убытках при хеджировании
справедливой стоимости**

Не применимо

**Прогноз по срокам влияния ожидаемой недисконтированной эффективной части
хеджирования денежных потоков на прибыль или убыток**

Не применимо

**Анализ сумм, переклассифицированных из резерва хеджирования денежных
потоков в статьи отчета о финансовых результатах**

Не применимо

Примечание 66. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Уровни в иерархии справедливой стоимости, к которым относятся многократные оценки справедливой стоимости на 31 декабря 2021

года

Таблица 66.1

Номер строки	Наименование строки	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость
		Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)	
1	2	3	4	5	6
1	Активы, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	171 147 786	12 829 687	163 618	184 141 091
2	финансовые активы, в том числе:	171 147 786	12 829 687	163 618	184 141 091
3	финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, в том числе:	147 505 248	12 829 687	163 618	160 498 554
4	финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, в том числе:				
5	предназначенные для торговли, в том числе: доливые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов				
6	долевые ценные бумаги некредитных финансовых организаций				
7	долевые ценные бумаги нефинансовых организаций				

Номер строки	Наименование строки	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость
		Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)	
1	2	3	4	5	6
8	долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации				
9	долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления				
10	долговые ценные бумаги иностранных государств				
11	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов				
12	долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций				
13	долговые ценные бумаги нефинансовых организаций				
13.1	займы выданные и депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, удерживаемые для торговли				
14	производные финансовые активы, в том числе:		12 829 687	163 618	12 993 305
15	производные финансовые активы, базисным (базовым) активом которых является иностранная валюта, в том числе:				
16	фьючерсы				
17	форварды				
18	опционы				
19	свопы				
20	прочие производные финансовые активы				

Номер строки	Наименование строки	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость
		Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)	
1	2	3	4	5	6
	производные финансовые активы, базисным (базовым) активом которых являются процентные ставки, в том числе:				
21					
22	фьючерсы				
23	форварды				
24	опционы				
25	свопы				
26	прочие производные финансовые активы				
	производные финансовые активы, базисным (базовым) активом которых являются ценные бумаги, в том числе:		12 829 687	163 618	12 993 305
27					
28	фьючерсы				
29	форварды				
30	опционы				
31	свопы				
32	прочие производные финансовые активы		12 829 687	163 618	12 993 305
	производные финансовые активы, базисным (базовым) активом которых являются драгоценные металлы, в том числе:				
33					
34	фьючерсы				
35	форварды				
36	опционы				
37	свопы				
38	прочие производные финансовые активы				
	производные финансовые активы, базисным (базовым) активом которых являются другие активы, в том числе:				
39					

Номер строки	Наименование строки	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость
		Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)	
1	2	3	4	5	6
40	фьючерсы				
41	форварды				
42	опионы				
43	свопы				
44	прочие производные финансовые активы				
45	прочие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, в том числе:	147 505 248			147 505 248
46	долевые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов				
47	долевые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	76			76
48	долевые ценные бумаги нефинансовых организаций				
49	долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	106 684 772			106 684 772
50	долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	9 203 355			9 203 355
51	долговые ценные бумаги иностранных государств				
52	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	11 219 137			11 219 137
53	долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	12 164 932			12 164 932

Номер строки	Наименование строки	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость
		Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)	
1	2	3	4	5	6
54	долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	8 232 976			8 232 976
54.1	займы выданные и депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, при первоначальном признании				
55	финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:	23 642 537			23 642 537
56	долевые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов				
57	долевые ценные бумаги некредитных финансовых организаций				
58	долевые ценные бумаги нефинансовых организаций				
59	долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	6 5495 50			6 5495 50
60	долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	375 671			375 671
61	долговые ценные бумаги иностранных государств				
62	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	6 445 038			6 445 038
63	долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	540 195			540 195

Номер строки	Наименование строки	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость
		Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)	
1	2	3	4	5	6
64	долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	9 732 083			9 732 083
64.1	займы выданные и депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, имеющиеся в наличии для продажи				
65	прочие активы, в том числе:				
66	инструменты хеджирования				
67	нефинансовые активы, в том числе:				
68	основные средства (здания)				
69	инвестиционное имущество				
70	Обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:				
71	финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, в том числе:				
72	финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, предназначенные для торговли, в том числе:				
73	обязательства по поставке ценных бумаг				
74	обязательство по возврату проданного обеспечения				
75	производные финансовые инструменты, в том числе:				

Номер строки	Наименование строки	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость
		Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)	
1	2	3	4	5	6
76	производные финансовые инструменты, базисным (базовым) активом которых является иностранная валюта, в том числе:				
77	фьючерсы				
78	форварды				
79	опционы				
80	свопы				
81	прочие производные финансовые инструменты				
82	производные финансовые инструменты, базисным (базовым) активом которых являются процентные ставки, в том числе:				
83	фьючерсы				
84	форварды				
85	опционы				
86	свопы				
87	прочие производные финансовые инструменты				
88	производные финансовые инструменты, базисным (базовым) активом которых являются ценные бумаги, в том числе:				
89	фьючерсы				
90	форварды				
91	опционы				
92	свопы				
93	прочие производные финансовые инструменты				

Номер строки	Наименование строки	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость
		Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)	
1	2	3	4	5	6
94	производные финансовые инструменты, базисным (базовым) активом которых являются драгоценные металлы, в том числе:				
95	фьючерсы				
96	форварды				
97	опционы				
98	свопы				
99	прочие производные финансовые инструменты				
100	производные финансовые инструменты, базисным (базовым) активом которых являются другие активы, в том числе:				
101	фьючерсы				
102	форварды				
103	опционы				
104	свопы				
105	прочие производные финансовые инструменты				
106	прочие финансовые обязательства, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, при первоначальном признании, в том числе:				
107	встроенные производные финансовые инструменты				
108	прочие обязательства, в том числе:				
109	инструменты хеджирования, в том числе:				

Номер строки	Наименование строки	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость
		Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)	
1	2	3	4	5	6
110	производные финансовые инструменты, используемые для хеджирования денежных потоков, в том числе:				
111	фьючерсы				
112	форварды				
113	опционы				
114	свопы				
115	прочие производные финансовые инструменты				
116	производные финансовые инструменты, используемые для хеджирования справедливой стоимости, в том числе:				
117	фьючерсы				
118	форварды				
119	опционы				
120	свопы				
121	прочие производные финансовые инструменты				

Уровни в иерархии справедливой стоимости, к которым относятся многократные оценки справедливой стоимости на 31 декабря 2020 года

Таблица 66.1

Номер строки	Наименование строки	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость
		Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)	
1	2	3	4	5	6
1	Активы, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	149 641 351	13 430 486	609 419	163 681 255
2	финансовые активы, в том числе:	149 641 351	13 430 486	609 419	163 681 255
3	финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, в том числе:	126 748 054	13 430 486	609 419	140 787 958
4	финансовые активы, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, предназначенные для торговли, в том числе:				
5	долевые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов				
6	долевые ценные бумаги некредитных финансовых организаций				
7	долевые ценные бумаги нефинансовых организаций				
8	долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации				
9	долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления				
10	долговые ценные бумаги иностранных государств				

Номер строки	Наименование строки	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость
		Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)	
1	2	3	4	5	6
11	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов				
12	долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций				
13	долговые ценные бумаги нефинансовых организаций				
13.1	займы выданные и депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, удерживаемые для торговли				
14	производные финансовые активы, в том числе:		13 430 486	609 419	14 039 904
15	производные финансовые активы, базисным (базовым) активом которых является иностранная валюта, в том числе:				
16	фьючерсы				
17	форварды				
18	опционы				
19	свопы				
20	прочие производные финансовые активы				
21	производные финансовые активы, базисным (базовым) активом которых являются процентные ставки, в том числе:				
22	фьючерсы				
23	форварды				
24	опционы				
25	свопы				
26	прочие производные финансовые активы				

Номер строки	Наименование строки	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость
		Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)	
1	2	3	4	5	6
27	производные финансовые активы, базисным (базовым) активом которых являются ценные бумаги, в том числе:		13 430 486	609 419	14 039 904
28	фьючерсы				
29	форварды				
30	опционы				
31	свопы				
32	прочие производные финансовые активы		13 430 486	609 419	14 039 904
33	производные финансовые активы, базисным (базовым) активом которых являются драгоценные металлы, в том числе:				
34	фьючерсы				
35	форварды				
36	опционы				
37	свопы				
38	прочие производные финансовые активы				
39	производные финансовые активы, базисным (базовым) активом которых являются другие активы, в том числе:				
40	фьючерсы				
41	форварды				
42	опционы				
43	свопы				
44	прочие производные финансовые активы				

Номер строки	Наименование строки	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость
		Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)	
1	2	3	4	5	6
45	прочие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, в том числе:	126 748 054			126 748 054
46	долевые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов				
47	долевые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	76			76
48	долевые ценные бумаги нефинансовых организаций				
49	долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	87 758 648			87 758 648
50	долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	8 504 519			8 504 519
51	долговые ценные бумаги иностранных государств				
52	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	8 918 670			8 918 670
53	долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	11 984 806			11 984 806
54	долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	9 581 334			9 581 334

Номер строки	Наименование строки	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость
		Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)	
1	2	3	4	5	6
54.1	займы выданные и депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, при первоначальном признании				
55	финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:	23 141 358			23 141 358
56	долевые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов				
57	долевые ценные бумаги некредитных финансовых организаций				
58	долевые ценные бумаги нефинансовых организаций				
59	долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	1 027 210			1 027 210
60	долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	411 708			411 708
61	долговые ценные бумаги иностранных государств				
62	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	3 797 153			3 797 153
63	долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	4 884 162			4 884 162
64	долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	13 021 125			13 021 125

Номер строки	Наименование строки	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость
		Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)	
1	2	3	4	5	6
64.1	займы выданные и депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, имеющиеся в наличии для продажи				
65	прочие активы, в том числе:				
66	инструменты хеджирования				
67	нефинансовые активы, в том числе:				
68	основные средства (здания)				
69	инвестиционное имущество				
70	Обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:				
71	финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, в том числе:				
72	финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, предназначенные для торговли, в том числе:				
73	обязательства по поставке ценных бумаг				
74	обязательство по возврату проданного обеспечения				
75	производные финансовые инструменты, в том числе:				
76	производные финансовые инструменты, базисным (базовым) активом которых является иностранная валюта, в том числе:				
77	фьючерсы				

Номер строки	Наименование строки	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость
		Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)	
1	2	3	4	5	6
78	форварды				
79	опционы				
80	свопы				
81	прочие производные финансовые инструменты				
82	производные финансовые инструменты, базисным (базовым) активом которых являются процентные ставки, в том числе:				
83	фьючерсы				
84	форварды				
85	опционы				
86	свопы				
87	прочие производные финансовые инструменты				
88	производные финансовые инструменты, базисным (базовым) активом которых являются ценные бумаги, в том числе:				
89	фьючерсы				
90	форварды				
91	опционы				
92	свопы				
93	прочие производные финансовые инструменты				
94	производные финансовые инструменты, базисным (базовым) активом которых являются драгоценные металлы, в том числе:				
95	фьючерсы				

Номер строки	Наименование строки	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость
		Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)	
1	2	3	4	5	6
96	форварды				
97	опционы				
98	свопы				
99	прочие производные финансовые инструменты				
100	производные финансовые инструменты, базисным (базовым) активом которых являются другие активы, в том числе:				
101	фьючерсы				
102	форварды				
103	опционы				
104	свопы				
105	прочие производные финансовые инструменты				
106	прочие финансовые обязательства, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, при первоначальном признании, в том числе:				
107	встроенные производные финансовые инструменты				
108	прочие обязательства, в том числе:				
109	инструменты хеджирования, в том числе:				
110	производные финансовые инструменты, используемые для хеджирования денежных потоков, в том числе:				
111	фьючерсы				

Номер строки	Наименование строки	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость
		Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)	
1	2	3	4	5	6
112	форварды				
113	опционы				
114	свопы				
115	прочие производные финансовые инструменты				
116	производные финансовые инструменты, используемые для хеджирования справедливой стоимости, в том числе:				
117	фьючерсы				
118	форварды				
119	опционы				
120	свопы				
121	прочие производные финансовые инструменты				

66.1.1 Для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, не обращающихся на активном рынке, Компания использует общедоступную котировку, публикуемую эмитентом в информационной системе Bloomberg, а при ее отсутствии Модель Блэка-Шоулза.

Методы оценки и исходные данные, использованные в оценке справедливой стоимости для уровня 2 в иерархии справедливой стоимости, а также чувствительность оценок к возможным изменениям исходных данных по состоянию на 31 декабря 2021 года

Таблица 66.2

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость	Метод оценки	Используемые исходные данные	Диапазон исходных данных (средневзвешенное значение)	Обоснованные изменения	Чувствительность оценки справедливой стоимости
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Активы, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	12 829 687					
2	финансовые активы, в том числе:	12 829 687					
3	финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, в том числе:	12 829 687					
4	финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, предназначенные для торговли, в том числе:						
5	долевые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов						
6	долевые ценные бумаги некредитных финансовых организаций						
7	долевые ценные бумаги нефинансовых организаций						
8	долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации						

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость	Метод оценки	Используемые исходные данные	Диапазон исходных данных (средневзвешенное значение)	Обоснование изменения	Чувствительность оценки справедливой стоимости
1	2	3	4	5	6	7	8
9	долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления						
10	долговые ценные бумаги иностранных государств						
11	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов						
12	долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций						
13	долговые ценные бумаги нефинансовых организаций						
13.1	займы выданные и депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, удерживаемые для торговли						
14	производные финансовые активы, в том числе:	12 829 687					
15	производные финансовые активы, базисным (базовым) активом которых является иностранная валюта, в том числе:						
16	фьючерсы						
17	форварды						
18	опционы						
19	свопы						
20	прочие производные финансовые активы						

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость	Метод оценки	Используемые исходные данные	Диапазон исходных данных (средневзвешенное значение)	Обоснование изменения	Чувствительность оценки справедливой стоимости
1	2	3	4	5	6	7	8
21	производные финансовые активы, базисным (базовым) активом которых являются процентные ставки, в том числе:						
22	фьючерсы						
23	форварды						
24	опционы						
25	свопы						
26	прочие производные финансовые активы						
27	производные финансовые активы, базисным (базовым) активом которых являются ценные бумаги, в том числе:	12 829 687					
28	фьючерсы						
29	форварды						
30	опционы						
31	свопы						
32	прочие производные финансовые активы	12 829 687	Котировки в системе Bloomberg	Цена в % от номинала	45,01%	2,5%/-2,5%	775 550
33	производные финансовые активы, базисным (базовым) активом которых являются драгоценные металлы, в том числе:						
34	фьючерсы						
35	форварды						
36	опционы						
37	свопы						

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость	Метод оценки	Используемые исходные данные	Диапазон исходных данных (средневзвешенное значение)	Обоснование изменения	Чувствительность оценки справедливой стоимости
1	2	3	4	5	6	7	8
38	прочие производные финансовые активы						
39	производные финансовые активы, базисным (базовым) активом которых являются другие активы, в том числе:						
40	фьючерсы						
41	форварды						
42	опционы						
43	свопы						
44	прочие производные финансовые активы						
45	прочие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, в том числе:						
46	долевые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов						
47	долевые ценные бумаги некредитных финансовых организаций						
48	долевые ценные бумаги нефинансовых организаций						
49	долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации						
50	долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления						

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость	Метод оценки	Используемые исходные данные	Диапазон исходных данных (средневзвешенное значение)	Обоснование изменения	Чувствительность оценки справедливой стоимости
1	2	3	4	5	6	7	8
51	долговые ценные бумаги иностранных государств						
52	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов						
53	долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций						
54	долговые ценные бумаги нефинансовых организаций						
54.1	займы выданные и депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, при первоначальном признании						
55	финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:						
56	долевые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов						
57	долевые ценные бумаги некредитных финансовых организаций						
58	долевые ценные бумаги нефинансовых организаций						
59	долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации						
60	долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления						

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость	Метод оценки	Используемые исходные данные	Диапазон исходных данных (средневзвешенное значение)	Обоснование изменения	Чувствительность оценки справедливой стоимости
1	2	3	4	5	6	7	8
61	долговые ценные бумаги иностранных государств						
62	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов						
63	долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций						
64	долговые ценные бумаги нефинансовых организаций						
64.1	займы выданные и депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, имеющиеся в наличии для продажи						
65	прочие активы, в том числе:						
66	инструменты хеджирования						
67	нефинансовые активы, в том числе:						
68	основные средства (здания)						
69	инвестиционное имущество						
70	Обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:						
71	финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, в том числе:						

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость	Метод оценки	Используемые исходные данные	Диапазон исходных данных (средневзвешенное значение)	Обоснование изменения	Чувствительность оценки справедливой стоимости
1	2	3	4	5	6	7	8
72	финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, предназначенные для торговли, в том числе:						
73	обязательства по поставке ценных бумаг						
74	обязательство по возврату проданного обеспечения						
75	производные финансовые инструменты, в том числе:						
76	производные финансовые инструменты, базисным (базовым) активом которых является иностранная валюта, в том числе:						
77	фьючерсы						
78	форварды						
79	опционы						
80	свопы						
81	прочие производные финансовые инструменты						
82	производные финансовые инструменты, базисным (базовым) активом которых являются процентные ставки, в том числе:						
83	фьючерсы						
84	форварды						

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость	Метод оценки	Используемые исходные данные	Диапазон исходных данных (средневзвешенное значение)	Обоснование изменения	Чувствительность оценки справедливой стоимости
1	2	3	4	5	6	7	8
85	опционы						
86	свопы						
87	прочие производные финансовые инструменты						
88	производные финансовые инструменты, базисным (базовым) активом которых являются ценные бумаги, в том числе:						
89	фьючерсы						
90	форварды						
91	опционы						
92	свопы						
93	прочие производные финансовые инструменты						
94	производные финансовые инструменты, базисным (базовым) активом которых являются драгоценные металлы, в том числе:						
95	фьючерсы						
96	форварды						
97	опционы						
98	свопы						
99	прочие производные финансовые инструменты						
100	производные финансовые инструменты, базисным (базовым) активом которых являются другие активы, в том числе:						

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость	Метод оценки	Используемые исходные данные	Диапазон исходных данных (средневзвешенное значение)	Обоснование изменения	Чувствительность оценки справедливой стоимости
1	2	3	4	5	6	7	8
101	фьючерсы						
102	форварды						
103	опционы						
104	свопы						
105	прочие производные финансовые инструменты						
106	прочие финансовые обязательства, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, при первоначальном признании, в том числе:						
107	встроенные производные финансовые инструменты,						
108	прочие обязательства, в том числе:						
109	инструменты хеджирования, в том числе:						
110	производные финансовые инструменты, используемые для хеджирования денежных потоков, в том числе:						
111	фьючерсы						
112	форварды						
113	опционы						
114	свопы						
115	прочие производные финансовые инструменты						

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость	Метод оценки	Используемые исходные данные	Диапазон исходных данных (средневзвешенное значение)	Обоснование изменения	Чувствительность оценки справедливой стоимости
1	2	3	4	5	6	7	8
116	производные финансовые инструменты, используемые для хеджирования справедливой стоимости, в том числе:						
117	фьючерсы						
118	форварды						
119	опционы						
120	свопы						
121	прочие производные финансовые инструменты						

Методы оценки и исходные данные, использованные в оценке справедливой стоимости для уровня 2 в иерархии справедливой стоимости, а также чувствительность оценок к возможным изменениям исходных данных по состоянию на 31 декабря 2020 года

Таблица 66.2

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость	Метод оценки	Используемые исходные данные	Диапазон исходных данных (средневзвешенное значение)	Обоснование изменения	Чувствительность оценки справедливой стоимости
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Активы, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	13 430 486					
2	финансовые активы, в том числе:	13 430 486					

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость	Метод оценки	Используемые исходные данные	Диапазон исходных данных (средневзвешенное значение)	Обоснованные изменения	Чувствительность оценки справедливой стоимости
1	2	3	4	5	6	7	8
3	финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, в том числе:	13 430 486					
4	финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, предназначенные для торговли, в том числе:						
5	долевые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов						
6	долевые ценные бумаги некредитных финансовых организаций						
7	долевые ценные бумаги нефинансовых организаций						
8	долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации						
9	долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления						
10	долговые ценные бумаги иностранных государств						
11	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов						
12	долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций						
13	долговые ценные бумаги нефинансовых организаций						

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость	Метод оценки	Используемые исходные данные	Диапазон исходных данных (средневзвешенное значение)	Обоснование изменений	Чувствительность оценки справедливой стоимости
1	2	3	4	5	6	7	8
13.1	займы выданные и депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, удерживаемые для торговли						
14	производные финансовые активы, в том числе:	13 430 486					
15	производные финансовые активы, базисным (базовым) активом которых является иностранная валюта, в том числе:						
16	фьючерсы						
17	форварды						
18	опционы						
19	свопы						
20	прочие производные финансовые активы						
21	производные финансовые активы, базисным (базовым) активом которых являются процентные ставки, в том числе:						
22	фьючерсы						
23	форварды						
24	опционы						
25	свопы						
26	прочие производные финансовые активы						

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость	Метод оценки	Используемые исходные данные	Диапазон исходных данных (средневзвешенное значение)	Обоснование изменений	Чувствительность оценки справедливой стоимости
1	2	3	4	5	6	7	8
27	производные финансовые активы, базисным (базовым) активом которых являются ценные бумаги, в том числе:	13 430 486					
28	фьючерсы						
29	форварды						
30	опционы						
31	свопы						
32	прочие производные финансовые активы	13 430 486	Котировки в системе Bloomberg	Цена в % от номинала	6,51%	2,5%/-2,5%	3 889 582
33	производные финансовые активы, базисным (базовым) активом которых являются драгоценные металлы, в том числе:						
34	фьючерсы						
35	форварды						
36	опционы						
37	свопы						
38	прочие производные финансовые активы						
39	производные финансовые активы, базисным (базовым) активом которых являются другие активы, в том числе:						
40	фьючерсы						
41	форварды						
42	опционы						
43	свопы						

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость	Метод оценки	Используемые исходные данные	Диапазон исходных данных (средневзвешенное значение)	Обоснованные изменения	Чувствительность оценки справедливой стоимости
1	2	3	4	5	6	7	8
44	прочие производные финансовые активы						
45	прочие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, в том числе:						
46	долевые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов						
47	долевые ценные бумаги некредитных финансовых организаций						
48	долевые ценные бумаги нефинансовых организаций						
49	долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации						
50	долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления						
51	долговые ценные бумаги иностранных государств						
52	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов						
53	долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций						
54	долговые ценные бумаги нефинансовых организаций						

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость	Метод оценки	Используемые исходные данные	Диапазон исходных данных (средневзвешенное значение)	Обоснованные изменения	Чувствительность оценки справедливой стоимости
1	2	3	4	5	6	7	8
54 ¹	займы выданные и депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, при первоначальном признании						
55	финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:						
56	долевые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов						
57	долевые ценные бумаги некредитных финансовых организаций						
58	долевые ценные бумаги нефинансовых организаций						
59	долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации						
60	долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления						
61	долговые ценные бумаги иностранных государств						
62	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов						
63	долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций						
64	долговые ценные бумаги нефинансовых организаций						

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость	Метод оценки	Используемые исходные данные	Диапазон исходных данных (средневзвешенное значение)	Обоснование изменений	Чувствительность оценки справедливой стоимости
1	2	3	4	5	6	7	8
64 ¹	займы выданные и депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, имеющиеся в наличии для продажи						
65	прочие активы, в том числе:						
66	инструменты хеджирования						
67	нефинансовые активы, в том числе:						
68	основные средства (здания)						
69	инвестиционное имущество						
70	Обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:						
71	финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, в том числе:						
72	финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, предназначенные для торговли, в том числе:						
73	обязательства по поставке ценных бумаг						
74	обязательство по возврату проданного обеспечения						
75	производные финансовые инструменты, в том числе:						

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость	Метод оценки	Используемые исходные данные	Диапазон исходных данных (средневзвешенное значение)	Обоснованные изменения	Чувствительность оценки справедливой стоимости
1	2	3	4	5	6	7	8
76	производные финансовые инструменты, базисным (базовым) активом которых является иностранная валюта, в том числе:						
77	фьючерсы						
78	форварды						
79	опционы						
80	свопы						
81	прочие производные финансовые инструменты						
82	производные финансовые инструменты, базисным (базовым) активом которых являются процентные ставки, в том числе:						
83	фьючерсы						
84	форварды						
85	опционы						
86	свопы						
87	прочие производные финансовые инструменты						
88	производные финансовые инструменты, базисным (базовым) активом которых являются ценные бумаги, в том числе:						
89	фьючерсы						
90	форварды						
91	опционы						
92	свопы						

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость	Метод оценки	Используемые исходные данные	Диапазон исходных данных (средневзвешенное значение)	Обоснованные изменения	Чувствительность оценки справедливой стоимости
1	2	3	4	5	6	7	8
93	прочие производные финансовые инструменты						
94	производные финансовые инструменты, базисным (базовым) активом которых являются драгоценные металлы, в том числе:						
95	фьючерсы						
96	форварды						
97	опционы						
98	свопы						
99	прочие производные финансовые инструменты						
100	производные финансовые инструменты, базисным (базовым) активом которых являются другие активы, в том числе:						
101	фьючерсы						
102	форварды						
103	опционы						
104	свопы						
105	прочие производные финансовые инструменты						
106	прочие финансовые обязательства, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, при первоначальном признании, в том числе:						

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость	Метод оценки	Используемые исходные данные	Диапазон исходных данных (средневзвешенное значение)	Обоснованные изменения	Чувствительность оценки справедливой стоимости
1	2	3	4	5	6	7	8
107	встроенные производные финансовые инструменты,						
108	прочие обязательства, в том числе:						
109	инструменты хеджирования, в том числе:						
110	производные финансовые инструменты, используемые для хеджирования денежных потоков, в том числе:						
111	фьючерсы						
112	форварды						
113	опционы						
114	свопы						
115	прочие производные финансовые инструменты						
116	производные финансовые инструменты, используемые для хеджирования справедливой стоимости, в том числе:						
117	фьючерсы						
118	форварды						
119	опционы						
120	свопы						
121	прочие производные финансовые инструменты						

Методы оценки и исходные данные, использованные в оценке справедливой стоимости для уровня 3 в иерархии справедливой стоимости, а также чувствительность оценок к возможным изменениям исходных данных по состоянию на 31 декабря 2021 года

Таблица 66.3

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость	Метод оценки	Используемые исходные данные	Диапазон исходных данных (средневзвешенное значение)	Обоснованные изменения	Чувствительность оценки справедливой стоимости
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Активы, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	163 618					
2	финансовые активы, в том числе:	163 618					
3	финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, в том числе:	163 618					
4	финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, предназначенные для торговли, в том числе:						
5	долевые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов						
6	долевые ценные бумаги некредитных финансовых организаций						
7	долевые ценные бумаги нефинансовых организаций						

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость	Метод оценки	Используемые исходные данные	Диапазон исходных данных (средневзвешенное значение)	Обоснование изменения	Чувствительность оценки справедливой стоимости
1	2	3	4	5	6	7	8
8	долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации						
9	долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления						
10	долговые ценные бумаги иностранных государств						
11	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов						
12	долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций						
13	долговые ценные бумаги нефинансовых организаций						
13.1	займы выданные и депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, удерживаемые для торговли						
14	производные финансовые активы, в том числе:	163 618					
15	производные финансовые активы, базисным (базовым) активом которых является иностранная валюта, в том числе:						
16	фьючерсы						
17	форварды						
18	опционы						
19	свопы						

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость	Метод оценки	Используемые исходные данные	Диапазон исходных данных (средневзвешенное значение)	Обоснование изменения	Чувствительность оценки справедливой стоимости
1	2	3	4	5	6	7	8
20	прочие производные финансовые активы						
21	производные финансовые активы, базисным (базовым) активом которых являются процентные ставки, в том числе:						
22	фьючерсы						
23	форварды						
24	опционы						
25	свопы						
26	прочие производные финансовые активы						
27	производные финансовые активы, базисным (базовым) активом которых являются ценные бумаги, в том числе:	163 618					
28	фьючерсы						
29	форварды						
30	опционы						
31	свопы						
32	прочие производные финансовые активы	163 618	Модель оценки Блэк и Шоулз	Цена в % от номинала	18,93%	2,5%/-2,5%	21 612
33	производные финансовые активы, базисным (базовым) активом которых являются драгоценные металлы, в том числе:						
34	фьючерсы						
35	форварды						
36	опционы						

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость	Метод оценки	Используемые исходные данные	Диапазон исходных данных (средневзвешенное значение)	Обоснование изменения	Чувствительность оценки справедливой стоимости
1	2	3	4	5	6	7	8
37	свопы						
38	прочие производные финансовые активы						
39	производные финансовые активы, базисным (базовым) активом которых являются другие активы, в том числе:						
40	фьючерсы						
41	форварды						
42	опционы						
43	свопы						
44	прочие производные финансовые активы						
45	прочие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, в том числе:						
46	долевые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов						
47	долевые ценные бумаги некредитных финансовых организаций						
48	долевые ценные бумаги нефинансовых организаций						
49	долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации						
50	долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления						

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость	Метод оценки	Используемые исходные данные	Диапазон исходных данных (средневзвешенное значение)	Обоснование изменения	Чувствительность оценки справедливой стоимости
1	2	3	4	5	6	7	8
51	долговые ценные бумаги иностранных государств						
52	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов						
53	долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций						
54	долговые ценные бумаги нефинансовых организаций						
54.1	займы выданные и депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, при первоначальном признании						
55	финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:						
56	долевые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов						
57	долевые ценные бумаги некредитных финансовых организаций						
58	долевые ценные бумаги нефинансовых организаций						
59	долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации						
60	долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления						

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость	Метод оценки	Используемые исходные данные	Диапазон исходных данных (средневзвешенное значение)	Обоснование изменения	Чувствительность оценки справедливой стоимости
1	2	3	4	5	6	7	8
61	долговые ценные бумаги иностранных государств						
62	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов						
63	долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций						
64	долговые ценные бумаги нефинансовых организаций						
64.1	займы выданные и депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, имеющиеся в наличии для продажи						
65	прочие активы, в том числе:						
66	инструменты хеджирования						
67	нефинансовые активы, в том числе:						
68	основные средства (здания)						
69	инвестиционное имущество						
70	Обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:						
71	финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, в том числе:						

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость	Метод оценки	Используемые исходные данные	Диапазон исходных данных (средневзвешенное значение)	Обоснование изменения	Чувствительность оценки справедливой стоимости
1	2	3	4	5	6	7	8
72	финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, предназначенные для торговли, в том числе:						
73	обязательства по поставке ценных бумаг						
74	обязательство по возврату проданного обеспечения						
75	производные финансовые инструменты, в том числе:						
76	производные финансовые инструменты, базисным (базовым) активом которых является иностранная валюта, в том числе:						
77	фьючерсы						
78	форварды						
79	опционы						
80	свопы						
81	прочие производные финансовые инструменты						
82	производные финансовые инструменты, базисным (базовым) активом которых являются процентные ставки, в том числе:						
83	фьючерсы						
84	форварды						

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость	Метод оценки	Используемые исходные данные	Диапазон исходных данных (средневзвешенное значение)	Обоснование изменения	Чувствительность оценки справедливой стоимости
1	2	3	4	5	6	7	8
85	опционы						
86	свопы						
87	прочие производные финансовые инструменты						
88	производные финансовые инструменты, базисным (базовым) активом которых являются ценные бумаги, в том числе:						
89	фьючерсы						
90	форварды						
91	опционы						
92	свопы						
93	прочие производные финансовые инструменты						
94	производные финансовые инструменты, базисным (базовым) активом которых являются драгоценные металлы, в том числе:						
95	фьючерсы						
96	форварды						
97	опционы						
98	свопы						
99	прочие производные финансовые инструменты						
100	производные финансовые инструменты, базисным (базовым) активом которых являются другие активы, в том числе:						

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость	Метод оценки	Используемые исходные данные	Диапазон исходных данных (средневзвешенное значение)	Обоснование изменения	Чувствительность оценки справедливой стоимости
1	2	3	4	5	6	7	8
101	фьючерсы						
102	форварды						
103	опционы						
104	свопы						
105	прочие производные финансовые инструменты						
106	прочие финансовые обязательства, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, при первоначальном признании, в том числе:						
107	встроенные производные финансовые инструменты						
108	прочие обязательства, в том числе:						
109	инструменты хеджирования, в том числе:						
110	производные финансовые инструменты, используемые для хеджирования денежных потоков, в том числе:						
111	фьючерсы						
112	форварды						
113	опционы						
114	свопы						
115	прочие производные финансовые инструменты						

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость	Метод оценки	Используемые исходные данные	Диапазон исходных данных (средневзвешенное значение)	Обоснование изменения	Чувствительность оценки справедливой стоимости
1	2	3	4	5	6	7	8
116	производные финансовые инструменты, используемые для хеджирования справедливой стоимости, в том числе:						
117	фьючерсы						
118	форварды						
119	опционы						
120	свопы						
121	прочие производные финансовые инструменты						

Методы оценки и исходные данные, использованные в оценке справедливой стоимости для уровня 3 в иерархии справедливой стоимости, а также чувствительность оценок к возможным изменениям исходных данных по состоянию на 31 декабря 2020 года.

Таблица 66.3

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость	Метод оценки	Используемые исходные данные	Диапазон исходных данных (средневзвешенное значение)	Обоснование изменения	Чувствительность оценки справедливой стоимости
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Активы, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	609 419					
2	финансовые активы, в том числе:	609 419					

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость	Метод оценки	Используемые исходные данные	Диапазон исходных данных (средневзвешенное значение)	Обоснование изменения	Чувствительность оценки справедливой стоимости
1	2	3	4	5	6	7	8
3	финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, в том числе:	609 419					
4	финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, предназначенные для торговли, в том числе:						
5	долевые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов						
6	долевые ценные бумаги некредитных финансовых организаций						
7	долевые ценные бумаги нефинансовых организаций						
8	долговые ценные бумаги						
9	Правительства Российской Федерации долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления						
10	долговые ценные бумаги иностранных государств						
11	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов						
12	долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций						
13	долговые ценные бумаги нефинансовых организаций						

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость	Метод оценки	Используемые исходные данные	Диапазон исходных данных (средневзвешенное значение)	Обоснование изменения	Чувствительность оценки справедливой стоимости
1	2	3	4	5	6	7	8
13.1	займы выданные и депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, удерживаемые для торговли						
14	производные финансовые активы, в том числе:	609 419					
15	производные финансовые активы, базисным (базовым) активом которых является иностранная валюта, в том числе:						
16	фьючерсы						
17	форварды						
18	опционы						
19	свопы						
20	прочие производные финансовые активы						
21	производные финансовые активы, базисным (базовым) активом которых являются процентные ставки, в том числе:						
22	фьючерсы						
23	форварды						
24	опционы						
25	свопы						
26	прочие производные финансовые активы						

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость	Метод оценки	Используемые исходные данные	Диапазон исходных данных (средневзвешенное значение)	Обоснованные изменения	Чувствительность оценки справедливой стоимости
1	2	3	4	5	6	7	8
27	производные финансовые активы, базисным (базовым) активом которых являются ценные бумаги, в том числе:	609 419					
28	фьючерсы						
29	форварды						
30	опционы						
31	свопы						
32	прочие производные финансовые активы	609 419	Модель оценки Блэк и Шоулз	Цена в % от номинала	5,13%	2,5%/-2,5%	337 328
33	производные финансовые активы, базисным (базовым) активом которых являются драгоценные металлы, в том числе:						
34	фьючерсы						
35	форварды						
36	опционы						
37	свопы						
38	прочие производные финансовые активы						
39	производные финансовые активы, базисным (базовым) активом которых являются другие активы, в том числе:						
40	фьючерсы						
41	форварды						
42	опционы						
43	свопы						
44	прочие производные финансовые активы						

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость	Метод оценки	Используемые исходные данные	Диапазон исходных данных (средневзвешенное значение)	Обоснование изменения	Чувствительность оценки справедливой стоимости
1	2	3	4	5	6	7	8
45	прочие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, в том числе:						
46	долевые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов						
47	долевые ценные бумаги некредитных финансовых организаций						
48	долевые ценные бумаги нефинансовых организаций						
49	долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации						
50	долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления						
51	долговые ценные бумаги иностранных государств						
52	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов						
53	долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций						
54	долговые ценные бумаги нефинансовых организаций						

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость	Метод оценки	Используемые исходные данные	Диапазон исходных данных (средневзвешенное значение)	Обоснование изменения	Чувствительность оценки справедливой стоимости
1	2	3	4	5	6	7	8
54 ¹	займы выданные и депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, при первоначальном признании						
55	финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:						
56	долевые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов						
57	долевые ценные бумаги некредитных финансовых организаций						
58	долевые ценные бумаги нефинансовых организаций						
59	долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации						
60	долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления						
61	долговые ценные бумаги иностранных государств						
62	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов						
63	долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций						
64	долговые ценные бумаги нефинансовых организаций						

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость	Метод оценки	Используемые исходные данные	Диапазон исходных данных (средневзвешенное значение)	Обоснование изменения	Чувствительность оценки справедливой стоимости
1	2	3	4	5	6	7	8
64 ¹	займы выданные и депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, имеющиеся в наличии для продажи						
65	прочие активы, в том числе:						
66	инструменты хеджирования						
67	нефинансовые активы, в том числе:						
68	основные средства (здания)						
69	инвестиционное имущество						
70	Обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:						
71	финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, в том числе:						
72	финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, предназначенные для торговли, в том числе:						
73	обязательства по поставке ценных бумаг						
74	обязательство по возврату проданного обеспечения						
75	производные финансовые инструменты, в том числе:						

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость	Метод оценки	Используемые исходные данные	Диапазон исходных данных (средневзвешенное значение)	Обоснование изменения	Чувствительность оценки справедливой стоимости
1	2	3	4	5	6	7	8
76	производные финансовые инструменты, базисным (базовым) активом которых является иностранная валюта, в том числе:						
77	фьючерсы						
78	форварды						
79	опционы						
80	свопы						
81	прочие производные финансовые инструменты						
82	производные финансовые инструменты, базисным (базовым) активом которых являются процентные ставки, в том числе:						
83	фьючерсы						
84	форварды						
85	опционы						
86	свопы						
87	прочие производные финансовые инструменты						
88	производные финансовые инструменты, базисным (базовым) активом которых являются ценные бумаги, в том числе:						
89	фьючерсы						
90	форварды						
91	опционы						
92	свопы						

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость	Метод оценки	Используемые исходные данные	Диапазон исходных данных (средневзвешенное значение)	Обоснование изменения	Чувствительность оценки справедливой стоимости
1	2	3	4	5	6	7	8
93	прочие производные финансовые инструменты						
94	производные финансовые инструменты, базисным (базовым) активом которых являются драгоценные металлы, в том числе:						
95	фьючерсы						
96	форварды						
97	опционы						
98	свопы						
99	прочие производные финансовые инструменты						
100	производные финансовые инструменты, базисным (базовым) активом которых являются другие активы, в том числе:						
101	фьючерсы						
102	форварды						
103	опционы						
104	свопы						
105	прочие производные финансовые инструменты						
106	прочие финансовые обязательства, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, при первоначальном признании, в том числе:						

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость	Метод оценки	Используемые исходные данные	Диапазон исходных данных (средневзвешенное значение)	Обоснование изменения	Чувствительность оценки справедливой стоимости
1	2	3	4	5	6	7	8
107	встроенные производные финансовые инструменты						
108	прочие обязательства, в том числе:						
109	инструменты хеджирования, в том числе:						
110	производные финансовые инструменты, используемые для хеджирования денежных потоков, в том числе:						
111	фьючерсы						
112	форварды						
113	опционы						
114	свопы						
115	прочие производные финансовые инструменты						
116	производные финансовые инструменты, используемые для хеджирования справедливой стоимости, в том числе:						
117	фьючерсы						
118	форварды						
119	опционы						
120	свопы						
121	прочие производные финансовые инструменты						

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

Таблица 66.4

Номер строки	Наименование показателя	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	Нефинансовые активы	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка
1	2	3	4	5	6
1	Справедливая стоимость на 31 декабря 2020 года	609 419			
2	Доходы или расходы, отраженные в составе прибыли или убытка за год	369 499			
3	Доходы или расходы, отраженные в составе прочего совокупного дохода				
4	Приобретения	1 243 722			
5	Эмиссия или выпуск				
6	Реализация	(2 264 280)			
7	Расчеты				
8	Перевод с 3 уровня	(1 904 335)			
9	Перевод на 3 уровень	2 109 594			
10	Справедливая стоимость на 31 декабря 2021 года	163 618			
11	Нереализованные доходы за вычетом расходов от переоценки, отраженные в составе прибыли или убытка за год, для активов, удерживаемых на 31 декабря 2021 года	30 715			

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

Таблица 66.4

Номер строки	Наименование показателя	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	Нефинансовые активы	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка
1	2	3	4	5	6
1	Справедливая стоимость на 31 декабря 2019 года	138 506			
2	Доходы или расходы, отраженные в составе прибыли или убытка за год	274 482			
3	Доходы или расходы, отраженные в составе прочего совокупного дохода				
4	Приобретения	741 153			
5	Эмиссия или выпуск				
6	Реализация	(1 760 408)			
7	Расчеты				
8	Перевод с 3 уровня	(1 429 699)			
9	Перевод на 3 уровень	2 645 385			
10	Справедливая стоимость на 31 декабря 2020 года	609 419			
11	Нереализованные доходы за вычетом расходов от переоценки, отраженные в составе прибыли или убытка за год, для активов, удерживаемых на 31 декабря 2020 года	46 136			

66.4.1 Перевод с Уровня 2 на Уровень 3 иерархии справедливой стоимости связано с отсутствием котировок на отчетную дату.
Перевод с Уровня 3 на Уровень 2 иерархии справедливой стоимости обусловлено наличием рыночных котировок на отчетную дату.

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

Не применимо

Методы оценки и исходные данные, использованные для оценки справедливой стоимости

Не применимо

Анализ справедливой стоимости по уровням иерархии справедливой стоимости и балансовая стоимость финансовых активов и обязательств, не оцениваемых по справедливой стоимости на 31 декабря 2021 года

Таблица 66.6

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
		Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)		
1	2	3	4	5	6	7
1	Финансовые активы, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	45 815 037	35 826 541	4 559 226	86 200 804	86 421 259
2	денежные средства и их эквиваленты за вычетом резерва, в том числе:			4 038 194	4 038 194	4 038 194
3	денежные средства в кассе					
4	денежные средства в пути					
5	денежные средства на расчетных счетах			3 985 876	3 985 876	3 985 876
6	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицированные как денежные эквиваленты					
7	денежные средства, переданные в доверительное управление			52 319	52 319	52 319

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость по уровням исходных данных				Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
		Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдений рынков (уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)			
1	2	3	4	5	6	7	
8	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:		35 826 541		35 826 541	36 524 713	
9	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов						
10	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах		33 945 670		33 945 670	34 644 713	
11	сделки обратного репо						
12	прочие размещенные средства		1 880 870		1 880 870	1 880 000	
13	финансовые активы, удерживаемые до погашения, за минусом резерва, в том числе:	45 815 037			45 815 037	45 337 320	
14	долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	6 166 349			6 166 349	6 054 008	
15	долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления						
16	долговые ценные бумаги иностранных государств						
17	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов						
18	долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	39 648 689			39 648 689	39 283 312	
19	долговые ценные бумаги нефинансовых организаций						

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость по уровням исходных данных				Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
		Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)			
1	2	3	4	5	6	7	
20	займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, за минусом резерва, в том числе:			77 275	77 275	77 275	
21	долговые ценные бумаги						
22	займы выданные						
23	сделки обратного репо						
24	расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и брокерским операциям			41 160	41 160	41 160	41 160
25	финансовая аренда						
26	прочее			36 115	36 115	36 115	36 115
27	дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования, за минусом резерва, в том числе:			419 957	419 957	419 957	419 957
28	дебиторская задолженность по страхованию жизни, в том числе:			418 882	418 882	418 882	418 882
29	дебиторская задолженность страхователей по договорам, классифицированным как страховые			418 882	418 882	418 882	418 882

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
		Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдений рынков (уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)		
1	2	3	4	5	6	7
30	дебиторская задолженность по договорам, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод					
31	дебиторская задолженность по договорам, классифицированным как страховые, принятым в перестрахование					
32	дебиторская задолженность по договорам, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод, принятым в перестрахование					
33	дебиторская задолженность по договорам, классифицированным как страховые, переданным в перестрахование					
34	дебиторская задолженность по договорам, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод, переданным в перестрахование					

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость по уровням исходных данных				Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
		Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)			
1	2	3	4	5	6	7	
35	дебиторская задолженность страховщиков – участников операций страхования						
36	дебиторская задолженность страхователей по договорам, классифицированным как страховые, по операциям страхования						
37	дебиторская задолженность страхователей по договорам, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод, по операциям страхования						
38	расчеты по депозитам и убытков						
39	дебиторская задолженность по расчетам с агентами и брокерами						
40	прочая дебиторская задолженность по операциям страхования, страхования и перестрахования			1 075	1 075	1 075	1 075
41	дебиторская задолженность по страхованию иному, чем страхование жизни, в том числе:						
42	дебиторская задолженность по расчетам по прямому возмещению убытков			1 075	1 075	1 075	1 075

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
		Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдений рынков (уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)		
1	2	3	4	5	6	7
43	дебиторская задолженность страхователей по договорам страхования					
44	дебиторская задолженность страховщиков – участников операций страхования					
45	дебиторская задолженность страхователей по операциям страхования					
46	дебиторская задолженность по договорам, принятым в перестрахование					
47	дебиторская задолженность по договорам, переданным в перестрахование					
48	дебиторская задолженность по депозитам и убыткам					
49	дебиторская задолженность по суброгациям и регрессам					
50	дебиторская задолженность по расчетам с агентами и брокерами					
51	прочая дебиторская задолженность					
52	дебиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования, в том числе:					

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
		Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдений рынков (уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)		
1	2	3	4	5	6	7
53	дебиторская задолженность по расчетам с территориальными фондами по обязательному медицинскому страхованию					
54	дебиторская задолженность по расчетам с медицинскими организациями					
55	дебиторская задолженность по регрессам					
56	прочая дебиторская задолженность по операциям обязательного медицинского страхования					
57	доля перестраховщиков в обязательствах по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные					
58	доля перестраховщиков в обязательствах по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые			1 122	1 122	1 122
59	доля перестраховщиков в обязательствах по договорам страхования иного, чем страхование жизни			437	437	437
60	инвестиции в ассоциированные организации					
61	инвестиции в совместно контролируемые организации					

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость по уровням исходных данных				Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
		Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдений рынков (уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)			
1	2	3	4	5	6	7	
62	инвестиции в дочерние организации						
63	прочие активы			22 241	22 241	22 241	22 241
64	Финансовые обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:			246 755 568	246 755 568	246 755 568	246 755 568
65	займы и прочие привлеченные средства, в том числе:			142 348	142 348	142 348	142 348
66	кредит, полученный в порядке расчетов по расчетному счету («овердрафт»)						
67	прочие средства, привлеченные от кредитных организаций						
68	средства, привлеченные от государственных организаций						
69	прочие срочные заемные средства от других юридических лиц						
70	средства, привлеченные от физических лиц						
71	обязательства по финансовой аренде			142 348	142 348	142 348	142 348
72	сделки репо						
73	выпущенные долговые ценные бумаги						
74	кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования, в том числе:			2 277 462	2 277 462	2 277 462	2 277 462

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость по уровням исходных данных				Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
		Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдений рынков (уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)	5		
1	2	3	4	5	6	7	
75	кредиторская задолженность по операциям страхования, страхования и перестрахования жизни, в том числе:			2 272 966	2 272 966	2 272 966	2 272 966
76	кредиторская задолженность и предоплаты по премиям по прямым договорам страхования, классифицированным как страховые				1 556 778	1 556 778	1 556 778
77	кредиторская задолженность и предоплаты по премиям по прямым договорам страхования, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод						
78	кредиторская задолженность и предоплаты по премиям по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые, принятым в перестрахование						

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
		Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)		
1	2	3	4	5	6	7
79	кредиторская задолженность и предоплаты по премиям по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод, принятым в перестрахование					
80	кредиторская задолженность по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые, переданным в перестрахование					
81	кредиторская задолженность по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод, переданным в перестрахование					
82	кредиторская задолженность по депозитам и убытков					
83	кредиторская задолженность перед страховыми агентами и брокерами			698 740	698 740	698 740

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость по уровням исходных данных				Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
		Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)	5		
1	2	3	4	5	6	7	
84	незавершенные расчеты по операциям страхования, страхования и перестрахования			17 448	17 448	17 448	17 448
85	прочая кредиторская задолженность по операциям страхования, страхования, перестрахования жизни						
86	кредиторская задолженность по операциям страхования, страхования и перестрахования иного, чем страхование жизни, в том числе:			4 496	4 496	4 496	4 496
87	кредиторская задолженность по операциям прямого возмещения убытков						
88	кредиторская задолженность по договорам страхования			3 230	3 230	3 230	3 230
89	кредиторская задолженность по договорам, принятым в перестрахование						
90	кредиторская задолженность по договорам, переданным в перестрахование						
91	кредиторская задолженность по депозитам и убыткам						

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость по уровням исходных данных				Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
		Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)			
1	2	3	4	5	6	7	
92	задолженность перед страховыми агентами и брокерами			1 266	1 266	1 266	1 266
93	прочая задолженность по операциям страхования						
94	кредиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования, в том числе:						
95	кредиторская задолженность по расчетам с территориальными фондами по обязательному медицинскому страхованию						
96	кредиторская задолженность по расчетам с медицинскими организациями						
97	прочая кредиторская задолженность по операциям обязательного медицинского страхования						
98	резервы по страхованию иному, чем страхование жизни			304 778	304 778	304 778	304 778
99	резервы по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые			241 178 366	241 178 366	241 178 366	241 178 366

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
		Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)		
1	2	3	4	5	6	7
100	обязательства по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод			1 604 342	1 604 342	1 604 342
	обязательства по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные без негарантированной возможности получения дополнительных выгод			1 019 820	1 019 820	1 019 820
102	прочие обязательства			228 452	228 452	228 452

Анализ справедливой стоимости по уровням иерархии справедливой стоимости и балансовая стоимость финансовых активов и обязательств, не оцениваемых по справедливой стоимости на 31 декабря 2020 года

Таблица 66.6

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
		Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая наблюдаемые рынков (уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)		
1	2	3	4	5	6	7
1	Финансовые активы, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	37 297 903	34 581 797	1 865 696	73 745 396	72 533 762
2	денежные средства и их эквиваленты за вычетом резерва, в том числе:			1 192 208	1 192 208	1 192 208
3	денежные средства в кассе			95	95	95
4	денежные средства в пути					
5	денежные средства на расчетных счетах			402 644	402 644	402 644
6	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицированные как денежные эквиваленты			184 000	184 000	184 000
7	денежные средства, переданные в доверительное управление			605 470	605 470	605 470
8	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:		34 581 797		34 581 797	35 010 916
9	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов					
10	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах		31 528 563		31 528 563	31 958 491
11	сделки обратного репо					
12	прочие размещенные средства		3 053 234		3 053 234	3 052 425

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
		Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)		
1	2	3	4	5	6	7
13	финансовые активы, удерживаемые до погашения, за минусом резерва, в том числе:	37 297 903				
14	долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	6 440 894			37 297 903	35 657 150
15	долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления					6 132 020
16	долговые ценные бумаги иностранных государств					
17	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов					
18	долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	30 730 774			30 730 774	29 402 002
19	долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	126 235			126 235	123 128
20	займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, за минусом резерва, в том числе:			15 520	15 520	15 520
21	долговые ценные бумаги					
22	займы выданные					
23	сделки обратного репо					

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость по уровням исходных данных				Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
		Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)			
1	2	3	4	5	6	7	
24	расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и брокерским операциям			3 008	3 008	3 008	
25	финансовая аренда						
26	прочее			12 512	12 512	12 512	
27	дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования, за минусом резерва, в том числе:			592 207	592 207	592 207	
28	дебиторская задолженность по страхованию жизни, в том числе:			590 370	590 370	590 370	
29	дебиторская задолженность страхователей по договорам, классифицированным как страховые			590 370	590 370	590 370	
30	дебиторская задолженность по договорам, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод						
31	дебиторская задолженность по договорам, классифицированным как страховые, принятым в перестрахование						

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость по уровням исходных данных				Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
		Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)	5		
1	2	3	4	5	6	7	
32	дебиторская задолженность по договорам, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод, принятым в перестрахование						
33	дебиторская задолженность по договорам, классифицированным как страховые, переданным в перестрахование						
34	дебиторская задолженность по договорам, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод, переданным в перестрахование						
35	дебиторская задолженность страховщиков – участников операций со страхования						
36	дебиторская задолженность страхователей по договорам, классифицированным как страховые, по операциям со страхования						

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость по уровням исходных данных				Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
		Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)			
1	2	3	4	5	6	7	
37	дебиторская задолженность страхователей по договорам, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод, по операциям страхования						
38	расчеты по депозитам и убытков						
39	дебиторская задолженность по расчетам с агентами и брокерами						
40	прочая дебиторская задолженность по операциям страхования, страхования и перестрахования			1 837	1 837	1 837	
41	дебиторская задолженность по страхованию иному, чем страхование жизни, в том числе:						
42	дебиторская задолженность по расчетам по прямому возмещению убытков			1 837	1 837	1 837	
43	дебиторская задолженность страхователей по договорам страхования						
44	дебиторская задолженность страховщиков – участников операций страхования						
45	дебиторская задолженность страхователей по операциям страхования						

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость по уровням исходных данных				Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
		Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)			
1	2	3	4	5	6	7	
46	дебиторская задолженность по договорам, принятым в перестрахование						
47	дебиторская задолженность по договорам, переданным в перестрахование						
48	дебиторская задолженность по депозитам и убыткам						
49	дебиторская задолженность по суброгациям и регрессам						
50	дебиторская задолженность по расчетам с агентами и брокерами						
51	прочая дебиторская задолженность						
52	дебиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования, в том числе:						
53	дебиторская задолженность по расчетам с территориальными фондами по обязательному медицинскому страхованию						
54	дебиторская задолженность по расчетам с медицинскими организациями						
55	дебиторская задолженность по регрессам						
56	прочая дебиторская задолженность по операциям обязательного медицинского страхования						

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость по уровням исходных данных				Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
		Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)			
1	2	3	4	5	6	7	
57	доля перестраховщиков в обязательствах по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные						
58	доля перестраховщиков в обязательствах по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые			19 586	19 586	19 586	
59	доля перестраховщиков в обязательствах по договорам страхования иного, чем страхование жизни			34	34	34	
60	инвестиции в ассоциированные организации						
61	инвестиции в совместно контролируемые организации						
62	инвестиции в дочерние организации						
63	прочие активы			46 141	46 141	46 141	46 141
64	Финансовые обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:			219 219 593	219 219 593	219 219 593	219 219 593
65	займы и прочие привлеченные средства, в том числе:			180 661	180 661	180 661	180 661
66	кредит, полученный в порядке расчетов по расчетному счету («овердрафт»)						
67	прочие средства, привлеченные от кредитных организаций						

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
		Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)		
1	2	3	4	5	6	7
68	средства, привлеченные от государственных организаций					
69	прочие срочные заемные средства от других юридических лиц					
70	средства, привлеченные от физических лиц					
71	обязательства по финансовой аренде			180 661	180 661	180 661
72	сделки репо					
73	выпущенные долговые ценные бумаги					
74	кредиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования, в том числе:			2 894 038	2 894 038	2 894 038
75	кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования жизни, в том числе:			2 889 548	2 889 548	2 889 548
76	кредиторская задолженность и предоплаты по премиям по прямым договорам страхования, классифицированным как страховые			1 493 676	1 493 676	1 493 676
77	кредиторская задолженность и предоплаты по премиям по прямым договорам страхования, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод					

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость по уровням исходных данных				Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
		Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)			
1	2	3	4	5	6	7	
78	кредиторская задолженность и предоплаты по премиям по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые, принятым в перестрахование						
79	кредиторская задолженность и предоплаты по премиям по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод, принятым в перестрахование						
80	кредиторская задолженность по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые, переданным в перестрахование						
81	кредиторская задолженность по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод, переданным в перестрахование						
82	кредиторская задолженность по депо премий и убытков						

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость по уровням исходных данных				Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
		Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)	5		
1	2	3	4	5	6	7	
83	кредиторская задолженность перед страховыми агентами и брокерами			1 157 084	1 157 084	1 157 084	
84	незавершенные расчеты по операциям страхования, сострахования и перестрахования			238 788	238 788	238 788	238 788
85	прочая кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования, перестрахования жизни						
86	кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования иного, чем страхование жизни, в том числе:			4 490	4 490	4 490	4 490
87	кредиторская задолженность по операциям прямого возмещения убытков						
88	кредиторская задолженность по договорам страхования			2 727	2 727	2 727	2 727
89	кредиторская задолженность по договорам, принятым в перестрахование						
90	кредиторская задолженность по договорам, переданным в перестрахование						

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
		Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)		
1	2	3	4	5	6	7
91	кредиторская задолженность по депозитам и убыткам					
92	задолженность перед страховыми агентами и брокерами			1 763	1 763	1 763
93	прочая задолженность по операциям страхования					
94	кредиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования, в том числе:					
95	кредиторская задолженность по расчетам с территориальными фондами по обязательному медицинскому страхованию					
96	кредиторская задолженность по расчетам с медицинскими организациями					
97	прочая кредиторская задолженность по операциям обязательного медицинского страхования					
98	резервы по страхованию иному, чем страхование жизни			349 558	349 558	349 558
99	резервы по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые			212 713 549	212 713 549	212 713 549

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
		Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)		
1	2	3	4	5	6	7
100	обязательства по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод			1 644 667	1 644 667	1 644 667
101	обязательства по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные без негарантированной возможности получения дополнительных выгод					
102	прочие обязательства			1 130 042	1 130 042	1 130 042
				307 077	307 077	307 077

66.6.1 Оценка справедливой стоимости на уровне 2 и уровне 3 иерархии справедливой стоимости была выполнена с помощью метода дисконтированных потоков денежных средств. Справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой, не имеющих котировок на активном рынке, основывается на методе дисконтированных потоков денежных средств с применением действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения. Для активов страховых использовал предположения о приростной ставке на заемный капитал и ставках досрочных погашений контрагента. Обязательства дисконтируются по приростной ставке страховщика на заемный капитал. Обязательства, подлежащие погашению по требованию, дисконтировались начиная с первого дня потенциального предъявления требования о погашении обязательства страховщиком.

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

Не применимо

Примечание 67. Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств

Не применимо

Примечание 68. Операции со связанными сторонами

Остатки по операциям со связанными сторонами на 31 декабря 2021 года

Таблица 68.1

Номер строки	Наименование статьи	Материнское предприятие	Дочерние предприятия	Совместно контролируемые предприятия	Ассоциированные предприятия	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Денежные средства и их эквиваленты							555 605	555 605
2	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах							6 268 004	6 268 004
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, в том числе:							8 376 098	8 376 098
3.1	финансовые активы, переданные без прекращения признания								
4	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:							1 780 007	1 780 007
4.1	финансовые активы, переданные без прекращения признания								

Номер строки	Наименование статьи	Материнское предприятие	Дочерние предприятия	Совместно контролируемые предприятия	Ассоциированные предприятия	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
5	Финансовые активы, удерживаемые до погашения, в том числе:							12 288 152	12 288 152
5.1	финансовые активы, переданные без прекращения признания								
6	Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	323						18 712	19 035
7	Доля перестраховщиков в резервах по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые								
8	Доля перестраховщиков в обязательствах по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные								
9	Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни								
10	Дебиторская задолженность по операциям страхования, страхования и перестрахования							76 143	76 143

Номер строки	Наименование статьи	Материнское предприятие	Дочерние предприятия	Совместно контролируемые предприятия	Ассоциированные предприятия	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
11	Прочие активы								
12	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка								
13	Займы и прочие привлеченные средства								
14	Выпущенные долговые ценные бумаги								
15	Кредиторская задолженность по операциям страхования, страхования и перестрахования	267						744 016	744 282
16	Резервы по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	53 004				2 044		3 546 450	3 601 498
17	Обязательства по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод								

Номер строки	Наименование статьи	Материнское предприятие	Дочерние предприятия	Совместно контролируемые предприятия	Ассоциированные предприятия	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
18	Обязательства по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные без негарантированной возможности получения дополнительных выгод								
19	Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	464				120		5 767	6 351
20	Резервы – оценочные обязательства								
21	Прочие обязательства	3 939						33 780	37 719

Остатки по операциям со связанными сторонами на 31 декабря 2020 года

Таблица 68.1

Номер строки	Наименование статьи	Материнское предприятие	Дочерние предприятия	Совместно контролируемые предприятия	Ассоциированные предприятия	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Денежные средства и их эквиваленты							421 548	421 548

Номер строки	Наименование статьи	Материнское предприятие	Дочерние предприятия	Совместно контролируемые предприятия	Ассоциированные предприятия	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
6	Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	4 382						9 254	13 636
7	Доля перестраховщиков в резервах по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые								
8	Доля перестраховщиков в обязательствах по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные								
9	Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни								
10	Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	1 547						29 824	31 371
11	Прочие активы							1 163	1 163
12	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка								

Номер строки	Наименование статьи	Материнское предприятие	Дочерние предприятия	Совместно контролируемые предприятия	Ассоциированные предприятия	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
13	Займы и прочие привлеченные средства								
14	Выпущенные долговые ценные бумаги								
15	Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	1 813							1 813
16	Резервы по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	34 064				913		5 020 147	5 055 124
17	Обязательства по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод								
18	Обязательства по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные без негарантированной возможности получения дополнительных выгод								

Номер строки	Наименование статьи	Материнское предприятие	Дочерние предприятия	Совместно контролируемые предприятия	Ассоциированные предприятия	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
19	Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	452							
20	Резервы – оценочные обязательства					12		4 902	5 366
21	Прочие обязательства	3 939						33 780	37 719

68.1.1. Компания находится под существенным влиянием Правительства РФ, и в ходе обычной деятельности взаимодействует с различными организациями, контролируемые государством. Данные операции включают в себя уплату государству налогов в соответствии с Налоговым Кодексом Российской Федерации, размещение депозитов, открытие текущих счетов и приобретение ценных бумаг. Компания применила исключение, описанное в параграфе 25 МСФО (IAS) 24 в отношении раскрытия информации об операциях с организациями, контролируемые государством, и с организациями, на которые государство оказывает существенное влияние или которые находятся под совместным контролем государства

68.1.2. Прочие связанные стороны включают в себя акционеров материнской компании и их дочерние организации.

Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами за 2021 г.

Таблица 68.2

Номер строки	Наименование статьи	Материнское предприятие	Дочерние предприятия	Совместно контролируемые предприятия	Ассоциированные предприятия	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Страхование жизни, в том числе:	31 034				(977)		(3 025 669)	(2 995 612)

Номер строки	Наименование статьи	Материнское предприятие	Дочерние предприятия	Совместно контролируемые предприятия	Ассоциированные предприятия	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
2	заработанные страховые премии – нетто-перестрахование	58 833				777		1 020 484	1 080 094
3	выплаты – нетто-перестрахование	(8 859)				(623)		(2 185 557)	(2 195 038)
4	изменение страховых резервов по страхованию жизни – нетто-перестрахование	(18 940)				(1 131)		1 473 697	1 453 626
5	расходы по ведению страховых операций – нетто-перестрахование	(1)						(3 334 293)	(3 334 294)
6	прочие доходы по страхованию жизни								
7	прочие расходы по страхованию жизни								
8	Страхование иное, чем страхование жизни, в том числе:	1 677				14		(325)	1 365
9	заработанные страховые премии – нетто-перестрахование	3 670				14		1 664	5 347
10	состоявшиеся убытки – нетто-перестрахование	(1 890)						(102)	(1 992)
11	расходы по ведению страховых операций – нетто-перестрахование	(103)						(1 887)	(1 990)

Номер строки	Наименование статьи	Материнское предприятие	Дочерние предприятия	Совместно контролируемые предприятия	Ассоциированные предприятия	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
12	прочие доходы по страхованию иному, чем страхование жизни								
13	прочие расходы по страхованию иному, чем страхование жизни								
14	Процентные доходы							1 007 953	1 007 953
15	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка							(232 793)	(232 793)
16	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи								
17	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с инвестиционным имуществом								

Номер строки	Наименование статьи	Материнское предприятие	Дочерние предприятия	Совместно контролируемые предприятия	Ассоциированные предприятия	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
18	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой	(18)						(21 667)	(21 685)
19	Прочие инвестиционные доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов)								
20	Общие и административные расходы	(17 093)				(71 355)		(424)	(88 872)
21	Процентные расходы								
22	Прочие доходы							4 418	4 418
23	Прочие расходы								
24	Чистые (расходы) доходы от хеджирования денежных потоков								
25	Прочий совокупный доход (убыток) от прочих операций								

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

Таблица 68.2

Номер строки	Наименование статьи	Материнское предприятие	Дочерние предприятия	Совместно контролируемые предприятия	Ассоциированные предприятия	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Страхование жизни, в том числе:	33 591				1 139		1 468 569	1 503 299
2	заработанные страховые премии – нетто-перестрахование	3 334				227		1 875 765	1 879 326
3	выплаты – нетто-перестрахование	(3 807)						(1 409 863)	(1 413 670)
4	изменение страховых резервов по страхованию жизни – нетто-перестрахование	34 064				912		5 163 055	5 198 031
5	расходы по ведению страховых операций – нетто-перестрахование	(1)						(4 160 387)	(4 160 388)
6	прочие доходы по страхованию жизни								
7	прочие расходы по страхованию жизни								
8	Страхование иное, чем страхование жизни, в том числе:	3 743				16		631	4 390
9	заработанные страховые премии – нетто-перестрахование	4 107				16		3 401	7 524
10	состоявшиеся убытки – нетто-перестрахование	(195)						(518)	(713)

Номер строки	Наименование статьи	Материнское предприятие	Дочерние предприятия	Совместно контролируемые предприятия	Ассоциированные предприятия	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
11	расходы по ведению страховых операций – нетто-перестрахование	(169)						(2 252)	(2 421)
12	прочие доходы по страхованию иному, чем страхование жизни								
13	прочие расходы по страхованию иному, чем страхование жизни								
14	Процентные доходы							754 140	754 140
15	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка							(9 575)	(9 575)
16	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи								

Номер строки	Наименование статьи	Материнское предприятие	Дочерние предприятия	Совместно контролируемые предприятия	Ассоциированные предприятия	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
17	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с инвестиционным имуществом								
18	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой							1 481 086	1 481 086
19	Прочие инвестиционные доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов)								
20	Общие и административные расходы	(17 103)				(75 307)		(361)	(92 771)
21	Процентные расходы								
22	Прочие доходы							12 598	12 598
23	Прочие расходы								
24	Чистые (расходы) доходы от хеджирования денежных потоков								
25	Прочий совокупный доход (убыток) от прочих операций								

Информация о размере вознаграждения ключевому управленческому персоналу

Таблица 68.3

Номер строки	Наименование показателя	2021 г.	2020 г.
1	2	3	4
1	Краткосрочные вознаграждения	71 355	75 307
2	Обязательства по пенсионному обеспечению		
3	Долгосрочные вознаграждения		
4	Выходные пособия		480
5	Выплаты на основе долевых инструментов		

Примечание 69. События после окончания отчетного периода

С конца февраля 2022 года обострение геополитической напряженности и конфликт, связанный с Украиной, оказывают отрицательное влияние на экономику Российской Федерации. Европейский союз, США и ряд других стран ввели новые санкции в отношении ряда российских государственных и коммерческих организаций, включая банки, физических лиц и определенных отраслей экономики, а также ограничения на определенные виды операций. Некоторые международные компании заявили о приостановлении деятельности в России или о прекращении поставок продукции в Россию. Это привело к росту волатильности на фондовых и валютных рынках. Курс рубля по отношению к иностранным валютам значительно снизился. Банк России увеличил ключевую ставку до 20%.

В целях адаптации финансового сектора к возросшей волатильности, Банк России объявил о различных мерах поддержки финансового сектора, в числе которых послабления в части правил оценки ряда активов и обязательств для целей расчета нормативного соотношения собственных средств (капитала) и принятых обязательств, а также предоставление возможности финансовым организациям оценивать имеющиеся на 18 февраля 2022 года финансовые инструменты по справедливой стоимости на указанную дату, а финансовые инструменты, приобретенные после указанной даты, по справедливой стоимости на дату приобретения, для целей отражения в отчетности, подготовленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

28 февраля 2022 года странами Европейского союза в отношении Группы АО СОГАЗ были введены санкции, предполагающие заморозку активов Группы АО СОГАЗ, находящихся на территории Европейского союза. 15 марта 2022 года аналогичные санкции были введены Великобританией. Активы Компании, находящиеся на территории Европейского союза и Великобритании, включают еврооблигации, эмитированные некредитными финансовыми организациями, и структурные облигации, эмитированные иностранными кредитными организациями.

Данные события представляют собой события после отчетного периода, окончательный эффект которых невозможно оценить на текущий момент с достаточной степенью уверенности.

В настоящее время руководство Компании проводит анализ возможного воздействия изменяющихся микро- и макроэкономических условий на финансовое положение и результаты деятельности Компании. Руководство полагает, что Компания располагает всеми необходимыми ресурсами для обеспечения устойчивой деятельности, а также предпринимает все необходимые меры для адаптации бизнеса к изменениям в операционной среде.

Генеральный директор
(должность руководителя)



(подпись)

Якушева Ирина Владимировна
(инициалы, фамилия)

28.03.2022

ООО «Эрнст энд Янг»

Прошито и пронумеровано 289 листа(ов)