

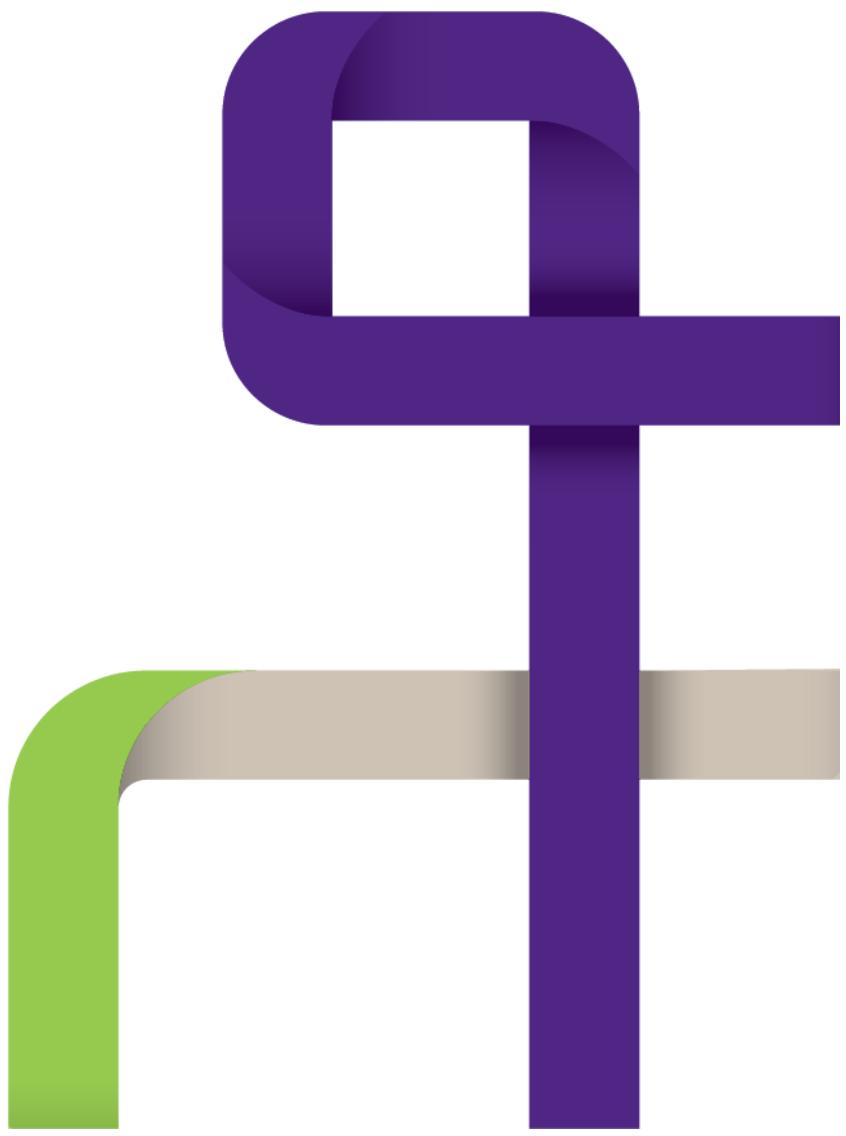
Компания

Шаблон консолидированной финансовой отчетности в соответствии с МСФО

(пример для страховых организаций, применяющих МСФО (IAS) 39)

с комментариями

_____,2022



Вступление

Промежуточная финансовая отчетность была пересмотрена и обновлена с целью отражения изменений в МСФО (IAS) 34 и других МСФО, которые вступают в силу в 2021 году.

Комплект промежуточных финансовых отчетов

Компания, соблюдающая МСФО (IAS) 34, имеет возможность подготовить сокращенный комплект промежуточной финансовой отчетности или полный комплект финансовой отчетности по МСФО.

Данный пример иллюстрирует полный вариант консолидированной промежуточной финансовой отчетности в соответствии с требованиями МСФО (IAS 34.9) и МСФО (IAS) 1 для полного набора финансовых отчетов.

Компания также может принять решение подготовить сокращенный набор промежуточный финансовый отчет, основанный на требованиях МСФО (IAS) 34.8.

Использование данной публикации

Форма и содержание финансовой отчетности зависит от концепции деятельности и операций компании. Целью подготовки данной Финансовой отчетности было проиллюстрировать один из возможных вариантов подхода к отчетности компании, осуществляющего операции, которые являются “типичными” для ряда специалистов страхового сектора. Однако, как и в любом примере, эта иллюстрация не предусматривает все возможные варианты и поэтому не может рассматриваться как исчерпывающая. Финансовая отчетность должна быть изменена, расширена или сокращена в соответствии со значимостью данной области в целом. Кроме того, данная финансовая отчетность не должна использоваться как контрольный лист соответствия всем Международным стандартам финансовой отчетности (МСФО). Факты и обстоятельства будут различаться между субъектами, и каждая компания должен определить, какую информацию раскрывать в своей финансовой отчетности.

Важная оговорка

Данный документ разработан в качестве информационного ресурса. Он предназначен только в качестве руководства и применение его содержания к конкретным ситуациям будет зависеть от конкретных обстоятельств. Несмотря на то, что в презентации соблюдаются все меры предосторожности, персонал, использующий этот документ для оценки соответствия международным стандартам финансовой отчетности, должен быть обучен и иметь опыт. Ни один человек не должен действовать конкретно на основе материала, содержащегося в настоящем документе, не рассматривая и не принимая профессиональные решения.

ФБК является фирмой-членом Грант Торнтон Интернешнл Лтд (ГТИЛ).

ГТИЛ и фирмы-члены не образуют международного партнерства.

Услуги предоставляются фирмами-членами сети. ГТИЛ не предоставляет услуги клиентам.

Оглавление

Консолидированный отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2021 (в тысячах российских рублей)	5
Консолидированный отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2021 года (в тысячах российских рублей)	8
Консолидированный отчет об изменениях в капитале за год, закончившийся 31 декабря 2021 года (в тысячах российских рублей)	11
Консолидированный отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2021 года (в тысячах российских рублей)	13
Примечания к финансовой отчетности	16
1. Основная деятельность	16
2. Экономическая среда, в которой Группа/Компания осуществляет свою деятельность	17
3. Основы представления отчетности	18
4. Принципы учетной политики	20
5. Существенные учетные суждения и оценки	46
6. Денежные средства и их эквиваленты	48
7. Депозиты в банках и прочие размещенные средства	49
8. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	49
9. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	53
10. Финансовые активы, удерживаемые до погашения	55
11. Займы выданные	57
12. Инвестиции в ассоциируемые и совместные организации	59
13. Активы и обязательства, включенные в выбывающие группы, предназначенные для продажи	60
14. Инвестиционная недвижимость	60
15. Дебиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования	62
16. Прочая дебиторская задолженность и авансовые платежи	63
17. Нематериальные активы	64
18. Основные средства	66
19. Активы в форме права пользования и обязательства по аренде	67
20. Прочие активы	68

21. Займы и прочие привлеченные средства.....	68
22. Выпущенные долговые ценные бумаги.....	69
23. Обязательства по договорам страхования	69
24. Кредиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования	79
25. Прочие обязательства	80
26. Уставный капитал	81
27. Управление капиталом.....	81
28. Заработанные страховые премии	82
29. Состоявшиеся убытки.....	85
30. Суброгационные и регрессные требования.....	86
31. Расходы на урегулирование убытков	87
32. Аквизиционные расходы	88
33. Расходы по прямому возмещению убытков	89
34. Чистые инвестиционные доходы.....	89
35. Общехозяйственные и административные расходы	90
36. Процентные расходы	91
37. Убытки от обесценения прочих активов	91
38. Прочие операционные доходы и расходы	92
39. Налогообложение.....	92
40. Управление страховым риском	96
41. Управление финансовыми рисками	100
42. Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств	118
43. Сегментный анализ.....	129
44. Условные обязательства	135
45. Раскрытие информации о связанных сторонах.....	137
46. События после отчетной даты.....	141

Консолидированный отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе за год,
закончившийся 31 декабря 2021 (в тысячах российских рублей)

МСФО (IAS) 1.51 (с)		Примечание	2021	2020
МСФО (IAS) 1.51 (d-e)				
	Страховые премии, брутто	28	-	-
	Премии, переданные в перестрахование	28	-	-
	Изменение резерва незаработанной премии, брутто	28	-	-
	Изменение доли перестраховщиков в резерве незаработанной премии	28	-	-
	Заработанные страховые премии, нетто перестрахование		-	-
	Страховые выплаты, урегулированные	29	-	-
	Возмещение выплат по рискам, переданным в перестрахование	29	-	-
	Изменение резервов убытков, брутто	29	-	-
	Изменение резервов по страхованию жизни, брутто	29	-	-
	Изменение доли перестраховщиков в резервах убытков	29	-	-
	Изменение доли перестраховщиков в резервах по страхованию жизни	29	-	-
	Расходы на урегулирование убытков	29	-	-
	Состоявшиеся убытки, нетто перестрахование		-	-
	Аквизиционные расходы	32	-	-
	Расходы по прямому возмещению убытков	33	-	-
	Изменение резерва под обесценение дебиторской задолженности по операциям страхования и перестрахования	15	-	-
	Прочие доходы/(расходы) по страхованию		-	-
	Результат от страховой деятельности		-	-
	Процентные доходы	34	-	-
	Процентные расходы	36	-	-
	Доходы по операциям в сфере обязательного медицинского страхования	38	-	-
	Расходы по операциям в сфере обязательного медицинского страхования	38	-	-
	Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости	34	-	-

МСФО (IAS) 1.51 (с)		Примечание	2021	2020
МСФО (IAS) 1.51 (d-e)				
	Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	34		
	Доходы за вычетом расходов от инвестиционной собственности	34	-	-
	Изменение резерва под обесценение финансовых вложений	34	-	-
	Прочие инвестиционные доходы за вычетом расходов	34	-	-
	Доходы за вычетом расходов по операциям в иностранной валюте	34	-	-
	Общехозяйственные и административные расходы	35	-	-
	(Отчисления) / восстановление резерва от обесценения прочих активов	37	-	-
	Прочие операционные доходы	38	-	-
	Прочие операционные расходы	38	-	-
	Прибыль до налогообложения		-	-
	(Расход)/ возмещение по налогу на прибыль	39	-	-
	Чистая прибыль за период		-	-
	Прочий совокупный доход/убыток за отчетный период			
	<i>Прочий совокупный доход /(убыток), не подлежащий впоследствии переклассификации в состав прибыли или убытка</i>			
	Доходы за вычетом расходов от переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		-	-
	Налоговый эффект от переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		-	-
	Доходы за вычетом расходов от переоценки недвижимости		-	-
	Налоговый эффект от переоценки недвижимости		-	-
	Чистый прочий совокупный доход /(убыток), не подлежащий впоследствии переклассификации в состав прибыли или убытка		-	-
	Всего прочего совокупного дохода /(убытка) за вычетом налога на прибыль		-	-
	Всего совокупного дохода за период		-	-

МСФО (IAS) 1.51 (с)		Примечание	2021	2020
МСФО (IAS) 1.51 (d-e)				
Чистая прибыль, причитающаяся:				
	Собственникам Группы		-	-
	Держателям неконтролирующих долей участия		-	-
	Всего чистой прибыли за период		-	-
Совокупный доход, причитающийся:				
	Собственникам Группы		-	-
	Держателям неконтролирующих долей участия		-	-
	Всего совокупного дохода за период		-	-

Подписано «_» ____ 20__ года.

Председатель Правления

Главный бухгалтер

Примечания на страницах с __ по __ являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

Консолидированный отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2021 года (в тысячах российских рублей)

МСФО (IAS) 1.51 (с) МСФО (IAS) 1.51 (d-e)		Примечание	31 декабря 2021	31 декабря 2020
МСФО (IAS) 1.60	АКТИВЫ			
	Денежные средства и их эквиваленты	6	-	-
	Депозиты в банках	7	-	-
	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	8	-	-
	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	9	-	-
	Финансовые активы, удерживаемые до погашения	10	-	-
	Инвестиции в ассоциированные и совместные организации	12	-	-
	Займы выданные, прочие размещенные средства	11	-	-
	Дебиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования	15	-	-
	Дебиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования	15	-	-
	Прочая дебиторская задолженность и авансовые платежи	15	-	-
	Доля перестраховщиков в резервах по страхованию жизни	23	-	-
	Доля перестраховщиков в резерве незаработанной премии	23	-	-
	Доля перестраховщиков в резервах убытков	23	-	-
	Отложенные аквизиционные расходы	32	-	-
	Активы, включенные в выбывающие группы, классифицируемые как предназначенные для продажи	13	-	-
	Инвестиционное имущество	14	-	-
	Нематериальные активы	17	-	-
МСФО (IFRS) 16.47(a)	Основные средства и активы в форме права пользования	18,19	-	-
	Требования по текущему налогу на прибыль	39	-	-
	Отложенные налоговые активы	39	-	-
	Гудвилл		-	-

МСФО (IAS) 1.51 (с) МСФО (IAS) 1.51 (d-e)		Примечание	31 декабря 2021	31 декабря 2020
	Прочие активы	20	-	-
	Итого активов		-	-
МСФО (IAS) 1.60	ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
	Займы и прочие привлеченные средства	21	-	-
	Выпущенные долговые ценные бумаги	22	-	-
	Резервы по договорам страхования жизни	23	-	-
	Резерв незаработанной премии	23	-	-
	Резервы убытков	23	-	-
	Кредиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования	24	-	-
	Кредиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования	24	-	-
	Обязательства по вознаграждениям работникам		-	-
	Отложенные аквизиционные доходы	32		
	Обязательство по текущему налогу на прибыль	39	-	-
	Обязательства, включенные в выбывающие группы, предназначенные для продажи	13	-	-
МСФО (IFRS) 16.47(a)	Обязательства по аренде	19	-	-
	Отложенное налоговое обязательство	39	-	-
	Прочие обязательства	25	-	-
	Итого обязательств		-	-
МСФО (IAS) 1.106 (a-d)	СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА			
	Уставный капитал	26	-	-
	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		-	-
	Добавочный капитал		-	-
	Резервный капитал		-	-
	Резерв переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи		-	-
	Резерв переоценки основных средств и нематериальных активов		-	-

МСФО (IAS) 1.51 (с) МСФО (IAS) 1.51 (d-e)		Примечание	31 декабря 2021	31 декабря 2020
	Резерв переоценки (активов) обязательств по вознаграждениям работникам		-	-
	Прочие резервы		-	-
	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)		-	-
	Итого капитал, относящийся к акционерам материнской компании		-	-
	Неконтролирующая доля участия		-	-
	Итого собственных средств			
	Итого обязательств и собственных средств			

Подписано «_» ____ 20__ года.

Председатель Правления

Главный бухгалтер

Примечания на страницах с __ по __ являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

Консолидированный отчет об изменениях в капитале за год, закончившийся 31 декабря 2021 года (в тысячах российских рублей)

МСФО (IAS) 1.51 (с) МСФО (IAS) 1.51 (d-e)	Примечание	Уставный капитал	Добавочный капитал	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	Резервный капитал	Фонд переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Фонд переоценки основных средств и нематериальных активов	Нераспределенная прибыль/(Накопленный дефицит)	Итого собственных средств
МСФО (IAS) 1.106	Остаток на 1 января 2020 года	-	-	-	-	-	-	-	-
МСФО (IAS) 8.29	Влияние изменений учетной политики и исправление ошибок, признанных в соответствии с МСФО 8	-	-	-	-	-	-	-	-
МСФО (IFRS) 16	Влияние вступления в силу МСФО (IFRS) 16	-	-	-	-	-	-	-	-
МСФО (IAS) 1.106	Пересчитанный остаток на 1 января 2020 года	-	-	-	-	-	-	-	-
МСФО (IAS) 1.106	Совокупный доход за год, закончившийся 31 декабря 2020 года за вычетом налога	-	-	-	-	-	-	-	-
	Выплата дивидендов	-	-	-	-	-	-	-	-
	Остаток на 1 января 2021 года	-	-	-	-	-	-	-	-
МСФО (IAS) 8.29	Влияние изменений учетной политики и исправление ошибок, признанных в соответствии с МСФО 8	-	-	-	-	-	-	-	-
	Пересчитанный остаток на 1 января 2021 года	-	-	-	-	-	-	-	-

МСФО (IAS) 1.51 (с) МСФО (IAS) 1.51 (d-e)	Примечание	Уставный капитал	Добавочный капитал	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	Резервный капитал	Фонд переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Фонд переоценки основных средств и нематериальных активов	Нераспределенная прибыль/(Накопленный дефицит)	Итого собственных средств
МСФО (IAS) 1.106	Совокупный доход за год, закончившийся 31 декабря 2021 года за вычетом налога	-	-	-	-	-	-	-	-
	Выплата дивидендов	-	-	-	-	-	-	-	-
МСФО (IAS) 1.106	Прочие изменения	-	-	-	-	-	-	-	-
	Остаток на 31 декабря 2021 года	-	-	-	-	-	-	-	-

Подписано «_» ____ 20__ года.

Председатель Правления

Главный бухгалтер

Примечания на страницах с __ по __ являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

Консолидированный отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2021 года (в тысячах российских рублей)

МСФО (IAS) 1.51 (с) МСФО (IAS) 1.51 (d-e)		Примечание	2021	2020
МСФО (IAS) 7.10	Денежные средства от операционной деятельности			
	Страховые премии по страхованию жизни полученные, брутто		-	-
	Страховые премии полученные, брутто		-	-
	Премии, переданные в перестрахование, уплаченные		-	-
	Страховые выплаты по страхованию жизни, брутто		-	-
	Страховые выплаты, брутто		-	-
	Поступления по договорам страхования жизни		-	-
	Полученная доля перестраховщиков в страховых выплатах		-	-
	Аквизиционные расходы уплаченные		-	-
	Суброгации и регрессные требования, полученные		-	-
	Расходы по урегулированию убытков		-	-
	Поступления в оплату возмещенного вреда по прямому возмещению убытков		-	-
	Платежи по оплате возмещенного вреда по прямому возмещению убытков		-	-
	Поступления, связанные с обязательным медицинским страхованием		-	-
	Платежи, связанные с обязательным медицинским страхованием		-	-
	Комиссии полученные		-	-
	Комиссии уплаченные		-	-
	Проценты полученные		-	-
	Проценты уплаченные		-	-
	Расходы на содержание персонала		-	-
	Общехозяйственные и административные расходы		-	-
	Поступления от сдачи имущества в аренду		-	-
	Поступления дивидендов и иных аналогичных выплат		-	-

МСФО (IAS) 1.51 (с) МСФО (IAS) 1.51 (d-e)		Примечание	2021	2020
	Поступления от продажи и погашения финансовых активов или от размещения финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-	-
	Платежи в связи с приобретением финансовых активов или погашением финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-	-
МСФО (IAS) 7.35	(Расходы)/ возмещение по налогу на прибыль		-	-
	Прочие денежные потоки от операционной деятельности		-	-
	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности		-	-
МСФО (IAS) 7.10	Денежные средства от инвестиционной деятельности			
	Чистое увеличение депозитов в банках		-	-
	Чистое уменьшение депозитов в банках		-	-
	Приобретение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-	-
	Выручка от продажи/погашения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-	-
	Приобретение финансовых активов, удерживаемых для получения дохода		-	-
	Выручка от продажи/погашения финансовых активов, удерживаемых для получения дохода		-	-
	Приобретение дочерней организации за вычетом полученных денежных средств		-	-
	Выручка от реализации дочерней организации за вычетом уплаченных денежных средств		-	-
	Дивиденды, полученные по инвестиционным ценным бумагам		-	-
	Приобретение основных средств и нематериальных активов		-	-
	Выручка от реализации основных средств и нематериальных активов		-	-
	Выручка от реализации объектов инвестиционной недвижимости		-	-
	Прочие потоки по инвестиционной деятельности		-	-

МСФО (IAS) 1.51 (с) МСФО (IAS) 1.51 (d-e)		Примечание	2021	2020
	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности		-	-
МСФО (IAS) 7.10	Денежные средства от финансовой деятельности			
	Эмиссия обыкновенных акций (Вложения участников в уставный капитал)		-	-
	Поступление заемных средств		-	-
	Погашение заемных средств		-	-
	Поступления от выпуска акций (увеличения долей участия) и внесения вкладов собственниками (участниками)		-	-
	Поступления от продажи собственных акций (долей участия)		-	-
	Платежи собственникам (участникам) в связи с выкупом у них собственных акций (долей участия) или их выходом из состава участников		-	-
	Дивиденды выплаченные		-	-
	Поступления от выпуска облигаций, векселей и других долговых ценных бумаг		-	-
	Платежи в связи с погашением (выкупом) векселей и других долговых ценных бумаг		-	-
МСФО (IFRS) 16.50(б)	Платежи в погашение обязательств по договорам аренды			
	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности		-	-
МСФО (IAS) 7.28	Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты		-	-
МСФО (IAS) 7.45	Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов		-	-
МСФО (IAS) 7.45	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода		-	-
МСФО (IAS) 7.45	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода		-	-

Подписано «_» ____ 20__ года.

Председатель Правления

Главный бухгалтер

Примечания на страницах с __ по __ являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

Примечания к финансовой отчетности

МСФО (IAS) 1.138 (a-d) 1. Основная деятельность

Данная *консолидированная* финансовая отчетность включает финансовую отчетность компании _____ (далее – «Компания») *и ее дочерних компаний (совместно именуемых «Группа»)*.

Дочерние компании, входящие в Группу, представлены преимущественно страховыми компаниями и компаниями, представляющими медицинские услуги.

Основным видом деятельности *Группы/Компании* является предоставление страховых услуг физическим и юридическим лицам. Перечень страховых услуг, предоставляемых *Группой/Компанией*, включает страхование имущества, автострахование, включая обязательное страхование гражданской ответственности автовладельцев, медицинское страхование, страхование от несчастных случаев, личное страхование, страхование жизни, страхование ответственности, включая обязательное страхование ответственности владельцев опасных производственных объектов, обязательное страхование гражданской ответственности перевозчиков перед пассажирами, и перестрахование.

Группа/Компания была зарегистрирована в Российской Федерации «_» _____ г. и ведет свою деятельность на основании лицензий на осуществление страхования, выданных Центральным Банком Российской Федерации («ЦБ РФ»): _____. *Перечислить лицензии.*

По состоянию на 31 декабря 2021 г. *Группа/Компания* имеет __ обособленное(ных) подразделение(ий) в Российской Федерации (на 31 декабря 2020 г.: ____ обособленных подразделений).

Численность персонала *Группы/Компании* на 31 декабря 2021 г. составила ____ человек (на 31 декабря 2020 г.: __ человек).

Структура собственников (акционеров) *Группы/Компании* представлена в таблице ниже:

Наименование собственника (акционера/дольщика)	Примечание	31 декабря 2021	31 декабря 2020
Фамилия Имя Отчество		0	0
Фамилия Имя Отчество		0	0
ОПФ Акционер/ дольщик 1		0	0
ОПФ Акционер/ дольщик 2		0	0
ОПФ Акционер/ дольщик 3		0	0
Итого		100,00%	100,00%

*В течение года, закончившегося 31 декабря 2021 года, произошло изменение в составе акционеров (участников)_____. *Раскрыть изменения, если произошли.**

Далее представлена информация о дочерних организациях в составе Группы по состоянию на 31 декабря 2021 года:

Дочерняя организация	Вид деятельности	Страна регистрации	Доля участия, %, 2021 г.	Доля участия, %, 2020 г.
Дочерняя организация 1				
Дочерняя организация 2				
Дочерняя организация 3				
...				

2. Экономическая среда, в которой Группа/Компания осуществляет свою деятельность

Российская Федерация

Деятельность *Группы/Компании преимущественно* осуществляется на территории Российской Федерации (далее – Россия). Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Правовая, налоговая и административная системы подвержены частным изменениям и допускают различные толкования. Экономика страны особенно чувствительна к изменениям цен на нефть и газ. Политические разногласия, а также международные санкции, введенные в отношении ряда российских компаний и физических лиц, негативным образом отражались на экономической ситуации в России. Руководство *Группы/Компании* полагает, что предприняты все надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости *Группы/Компании* в текущих условиях.

Данные тенденции могут оказать в будущем существенное влияние на результаты деятельности и финансовое положение *Группы/Компании*, и в настоящее время сложно предположить, каким именно будет это влияние. Будущая экономическая и нормативно-правовая ситуация и ее влияние на результаты деятельности *Группы/Компании* могут отличаться от текущих ожиданий руководства. Кроме того, такие факторы как снижение реальных доходов населения в России, сокращение ликвидности и рентабельности компаний, а также рост случаев банкротств юридических и физических лиц могут повлиять на способность должников *Группы/Компании* погашать задолженность перед *Группой/Компанией*.

При анализе обесценения активов *Группа/Компания* принимает во внимание актуальную макроэкономическую ситуацию.

В течение года, закончившегося 31 декабря 2021 г., в России наблюдалось постепенное восстановление экономической активности после кризиса, вызванного пандемией COVID-19. По итогам *года снижение ВВП замедлилось и составило 1,3% (заменить на данные по году, источник <https://www.economy.gov.ru/>)* по сравнению с 3,1% в 2020 году. Положительный вклад в динамику ВВП вносит восстановление спроса населения на платные услуги и высокие темпы роста обрабатывающей промышленности.

В течение 2021 года наблюдались значительная волатильность на фондовых, валютных и товарных биржах, снижение ликвидности в банковском секторе. Развитие деятельности *Группы/Компании* происходило под влиянием целого ряда факторов:

- согласно прогнозу ЦБ РФ, цель по инфляции на 2021 год установлена на уровне 4%. Инфляция *по итогам 2021 года установилась на уровне 5,8% (заменить на данные по году, источник <https://www.economy.gov.ru/>);*
- произошло *снижение/рост* курса рубля по отношению к доллару США с отметки 73,8757 руб./долл.США в начале года до _____ руб./долл.США на конец 2021 года;
- по итогам 2021 года ключевая ставка составила 4,5%, при этом ставка была повышена с показателя на начало года, равному 4,25% годовых, - в марте на 0,25% *(заменить на данные по году, источник https://www.cbr.ru/hd_base/KeyRate/);*
- индекс РТС по состоянию на 1 января 2022 года составлял _____ пунктов *(источник <https://www.moex.com/ru/index/RTSI/>)* (на 1 января 2021 года – 1387,5 пунктов).

Пандемия COVID-19

В марте 2020 года Всемирная организация здравоохранения (ВОЗ) объявила эпидемию коронавируса (COVID-19) глобальной пандемией.

Влияние пандемии на развитие экономики на уровне отдельных стран и мировой экономики в целом не имеет исторических аналогов с другими периодами, когда правительства принимали пакеты мер по спасению экономики. Социальное дистанцирование и меры изоляции, направленные на борьбу с распространением COVID-19 в различных странах, вызвали существенное снижение уровня потребительских расходов и деловой активности компаний в сфере розничной торговли, транспорта, путешествий и туризма, общественного питания, развлечений и многих других направлений.

В 2021 году эпидемическая ситуация постепенно улучшалась, началась вакцинация населения. Однако восстановление экономики тесно связано с сохраняющимися ограничительными мерами. Во многих странах продолжается рост безработицы, а уровень экономической активности остается пониженным. Снижение темпов вакцинации населения в мире, особенно в европейских странах, характеризующихся высоким уровнем распространения вируса, может усилить негативные экономические последствия пандемии.

В связи с пандемией российские органы власти приняли целый ряд мер, направленных на сдерживание распространения и смягчение последствий COVID-19, таких как запрет и ограничение передвижения, карантин, самоизоляция и ограничение коммерческой деятельности, включая закрытие предприятий. Вышеуказанные меры постепенно смягчались в течение 2020 г. и 2021 г. Эти меры, в частности, значительно ограничили экономическую деятельность в России и уже оказали и могут еще оказывать негативное влияние на бизнес, участников рынка, клиентов *Группы/Компании*, а также на российскую и мировую экономику в течение неопределенного периода времени.

Правительство и Центральный Банк России утвердили комплекс стабилизационных мер, необходимых для обеспечения экономической устойчивости и финансовой стабильности в период борьбы с распространением вируса. В число таких мер вошли мероприятия по защите интересов заемщиков, поддержке кредитования пострадавших от пандемии отраслей, обеспечению стабильного функционирования финансового сектора.

Восстановление экономической активности в Российской Федерации остается неравномерным. Дополнительный риск заключается в возможном затяжном характере пандемии, при котором распространение вируса продолжится в 2021 году, до того, как будут реализованы эффективные меры противодействия.

Российская экономика подвержена влиянию ухудшающейся ситуации на рынке и замедлению экономического роста в других странах мира. Продолжающийся кризис привел к нестабильности на рынках капитала и существенному ухудшению ликвидности в банковском секторе. Несмотря на ряд стабилизационных мер российского правительства по предоставлению ликвидности и поддержанию деятельности российских банков и компаний, сохраняется неопределенность в отношении будущих условий деятельности для *Группы/Компании* и ее контрагентов, что может сказаться на финансовом положении *Группы/Компании* и перспективах ее деятельности.

Сохраняется неопределенность в оценке дальнейшего влияния пандемии COVID-19 на экономическую активность в Российской Федерации. Распространение вируса может продолжиться в течение 2021 года, официальные лица ряда стран, а также представители ВОЗ допускают возможность новой волны пандемии COVID-19.

Группа/Компания оценила и учла влияние пандемии и различных мер государственной поддержки населения и бизнеса при подготовке данной финансовой отчетности.

МСФО (IAS) 1.112 (а) 3. Основы представления отчетности

Финансовая отчетность *Группы/Компании* подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО), включая все принятые ранее МСФО и Разъяснения Постоянного комитета по интерпретациям и Комитета по интерпретации международной финансовой отчетности. *Компания и ее дочерние и ассоциированные организации ведут бухгалтерский учет и составляют бухгалтерскую отчетность в соответствии с требованиями законодательства, применяемого в странах их регистрации.* Данная финансовая отчетность подготовлена на основе бухгалтерской отчетности с учетом корректировок и переклассификации статей, которые необходимы для приведения ее в соответствие с МСФО. *Принципы учетной политики, использованные при*

подготовке данной консолидированной финансовой отчетности, представлены далее. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности (если не указано иное).

Функциональной валютой Группы и ее дочерних компаний является российский рубль, который, являясь национальной валютой Российской Федерации, наилучшим образом отражает экономическую сущность большинства проводимых Группой операций и связанных с ними обстоятельств, влияющих на ее деятельность. Российский рубль является также валютой представления данных настоящей консолидированной финансовой отчетности.

Все данные консолидированной финансовой отчетности были округлены с точностью до целых тысяч рублей, если не указано иное.

Консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам, за исключением финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, и инвестиционной собственности, отраженной по справедливой стоимости, и зданий, отраженных по справедливой стоимости в составе основных средств.

У Группы нет четко определяемого операционного цикла, и поэтому Группа не представляет отдельно оборотные и внеоборотные активы и долгосрочные и краткосрочные обязательства в консолидированном отчете о финансовом положении. Вместо этого активы и обязательства представлены в порядке ликвидности. Анализ финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения приведен в Примечании 41.

Составление консолидированной финансовой отчетности Группы требует от ее руководства суждений и определения оценочных значений. Описание основных суждений и оценок, использовавшихся при составлении консолидированной финансовой отчетности. Содержится в Примечании 4.

3.1. Непрерывность деятельности

МСФО (IAS) 1

Группа/Компания подготовила данную финансовую отчетность основываясь на принципе непрерывности деятельности с учетом влияния пандемии COVID-19 на свое финансовое положение. У *Группы/Компании* нет намерения или необходимости существенно снизить объемы операционной деятельности.

Группа/Компания считает свою текущую позицию по ликвидности достаточной для устойчивого функционирования. *Группа/Компания* контролирует свою позицию по ликвидности на ежедневной основе и предполагает, при необходимости, использовать инструменты поддержки ликвидности, предоставляемые Банком России.

Такие факторы как рост безработицы в России, сокращение ликвидности и рентабельности компаний, а также рост случаев банкротств юридических и физических лиц могут повлиять на способность должников *Группы/Компании* погашать задолженность перед *Группой/Компанией*. Эти события, последствия которых трудно прогнозировать в настоящее время, могут оказать дальнейшее существенное влияние на будущие операции и финансовое положение *Группы/Компании*.

Группа/Компания считает распространение коронавируса COVID-19 и возросшую волатильность на рынках указывает на существенную неопределенность, которая может повлиять на непрерывность деятельности. Ввиду неопределенности и продолжительности *Группа/Компания не может точно и надежно оценить количественное влияние данных событий на свое финансовое положение / ИЛИ использовала всю имеющуюся информацию для оценки количественного и качественного влияния данных событий на свое финансовое положение.*

При оценке влияния данных событий на свое финансовое положение *Группа/Компания* использовала обновленные данные своих бюджетов с учетом скорректированных (обновленных) прогнозных данных. В своих суждениях *Группа/Компания* учитывала меры поддержки, принятые Правительством и Центральным Банком Российской Федерации, действующие на отчетную дату.

В текущей ситуации *Группа/Компания* продолжает в полном объеме оказывать страховые услуги клиентам.

Вариант 1

По оценкам руководства *Группы/Компании* отсутствует существенная неопределенность в отношении способности непрерывно осуществлять свою деятельность.

Вариант 2

Группа/Компания считает, что сможет осуществлять непрерывную деятельность, не смотря на существенную неопределенность в оценках.

Однако будущие последствия сложившейся экономической ситуации сложно прогнозировать, и текущие ожидания и оценки руководства могут отличаться от фактических результатов.

МСФО (IAS) 1.112 (a) 4. Принципы учетной политики

Учетная политика и методы расчета, использованные при подготовке консолидированной финансовой отчетности, соответствуют учетной политике и методам, использованным в годовой консолидированной финансовой отчетности Группы за год, закончившийся 31 декабря 2020 года, за исключением некоторых новых стандартов, интерпретаций и изменений существующих стандартов, перечисленных в промежуточной консолидированной финансовой отчетности Группы, которые стали обязательными с 1 января 2021 года.

4.1. Основа консолидации и функциональная валюта

Дочерние компании представляют собой такие объекты инвестирования, включая структурированные организации, которые контролируются Группой, так как Группа обладает полномочиями контролировать соответствующую деятельность объектов инвестирования, что в значительной степени отражается на их доходах, несёт риск потенциальных убытков или имеет право на переменные доходы от участия в объектах инвестирования, и способна использовать свой контроль над объектами инвестирования для оказания влияния на сумму доходов инвестора. Существование и воздействие материальных прав, включая независимое потенциальное право голоса, рассматриваются при оценке того, имеет ли Группа полномочия контролировать другую организацию. Для того, чтобы право было материальным, владелец должен быть на практике способен использовать такое право в тот момент, когда необходимо принять решение об управлении соответствующей деятельностью объекта инвестирования. Группа может обладать полномочием управлять объектом инвестирования, даже когда она не имеет большинства голосов в объекте инвестирования. В таком случае Группа оценивает размер своих прав голоса по сравнению с размером и рассредоточением пакетов акций других владельцев голосующих акций для того, чтобы определить, обладает ли она фактическим полномочием управлять объектом инвестирования. Права защиты других инвесторов, например, имеющие отношение к коренным изменениям деятельности объекта инвестирования или применяющиеся только в исключительных обстоятельствах, не препятствуют тому, чтобы Группа контролировала объект инвестирования.

Дочерние организации включаются в консолидированную финансовую отчетность по методу приобретения, начиная с даты фактического получения Группой контроля над дочерними организациями, и исключаются из консолидированной отчетности, начиная с даты прекращения контроля. На дату приобретения (получения контроля) организация-покупатель признает отдельно от гудвила идентифицируемые приобретенные активы, принятые обязательства и неконтролирующую долю участия в приобретаемой организации. Доля участия в капитале дочерней организации, которая прямо или косвенно не принадлежит материнской организации, является неконтролирующей долей участия. Расходы, связанные с приобретением дочерних компаний, относятся на счета прибылей и убытков. Неконтролирующая доля участия отражается отдельным компонентом в составе собственных средств.

Организация-покупатель оценивает идентифицируемые приобретенные активы и принятые обязательства, а при поэтапном приобретении - и долю в капитале приобретаемой организации, которой она ранее владела, по справедливой стоимости на дату приобретения (получения контроля). Возмещение, переданное при приобретении организации, оценивается по справедливой стоимости,

которая вычисляется как сумма справедливых стоимостей на дату приобретения (получения контроля) активов, переданных организацией-покупателем, обязательств, принятых организацией-покупателем перед бывшими владельцами приобретаемой организации, и долей участия в капитале, выпущенных организацией-покупателем.

Условное возмещение, которое организация-покупатель передает в обмен на приобретаемую организацию, включает активы или обязательства, возникающие в соответствии с соглашением об условном возмещении. Если имеется какая-либо разница между переданным возмещением и балансовой стоимостью приобретенной неконтролирующей доли участия, она отражается как операция с капиталом непосредственно в собственных средствах. Группа отражает разницу между полученным от продажи возмещением и балансовой стоимостью проданной неконтролирующей доли участия, как операцию с капиталом в отчете об изменениях в капитале.

Изменения в доле участия материнской организации в дочерней организации, не приводящие к потере контроля, отражаются в консолидированном отчете об изменениях в капитале. Операции между участниками Группы, остатки по соответствующим счетам и нереализованные доходы по операциям между участниками Группы взаимоисключаются. Нереализованные расходы по операциям участников Группы также взаимоисключаются, кроме случаев, когда соответствующая операция свидетельствует об обесценении передаваемого актива. Материнская Компания и ее дочерние компании применяют единые принципы учетной политики в соответствии с политикой Группы для подготовки данной консолидированной финансовой отчетности.

Функциональной валютой каждой из консолидируемых организаций Группы является валюта основной экономической среды, в которой данная организация осуществляет свою деятельность. Функциональной валютой Компании и валютой представления отчетности Группы является национальная валюта Российской Федерации – российский рубль («руб.»). Там, где не указано иное, показатели в финансовой отчетности представлены *в тысячах российских рублей*.

На 31 декабря 2021 года официальный обменный курс, использованный для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял __ рублей за 1 доллар США (31 декабря 2020 года: 73,8757 рублей за 1 доллар США) и __ рублей за 1 евро (31 декабря 2020 года: 90,6824 рублей за 1 евро).

	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
Обменный курс на конец периода		
1 доллар США		
1 евро		
...		

Операции в иностранных валютах первоначально пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу, действующему на дату операции. Монетарные активы и обязательства, выраженные в иностранных валютах, пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу, действующему на отчетную дату. Доходы и расходы, возникающие при пересчете операций в иностранных валютах, отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках. Немонетарные статьи, отражаемые по фактической стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу, действующему на дату операции. Немонетарные статьи, отражаемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу, действующему на дату определения справедливой стоимости.

На отчетную дату активы и обязательства компаний Группы пересчитываются в функциональную валюту по официальному курсу на отчетную дату, а прибыли и убытки пересчитываются по средневзвешенному годовому курсу в случае отсутствия существенных колебаний. Курсовые разницы, возникающие при таком пересчете, отражаются в прочем совокупном доходе. При выбытии дочерней или ассоциированной компании, функциональная валюта которой отличается от валюты представления отчетности Группы, общая отложенная сумма, отраженная в составе прочего совокупного дохода, относящаяся к данному предприятию, признается в составе прибыли или убытка.

Гудвил, возникающий при приобретении зарубежной компании, и корректировки для приведения к справедливой стоимости балансовой стоимости активов и обязательств, возникающих при приобретении, учитываются как активы и обязательства зарубежной компании и пересчитываются по валютному курсу, действующему на отчетную дату.

4.2. Ассоциированные организации и объединение бизнеса

МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 27,
МСФО (IAS) 28, МСФО (IFRS) 11,
МСФО (IFRS) 12, МСФО (IFRS) 3

Ассоциированные организации - организации, на деятельность которых инвестор имеет значительное влияние (прямо или косвенно).

Значительное влияние - полномочие участвовать в принятии решений по финансовой и операционной политике объекта инвестиций, но не контролировать или совместно контролировать эту политику.

Инвестиции в ассоциированные организации первоначально учитываются по себестоимости и в дальнейшем отражаются по методу долевого участия.

В соответствии с этим методом доля Группы в прибылях и убытках ассоциированных организаций после приобретения отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках, а ее доля в изменении прочих компонентов совокупного дохода консолидированного отчета о совокупных доходах после приобретения относится на прочие компоненты совокупного дохода консолидированного отчета о совокупных доходах Группы. Балансовая стоимость инвестиций корректируется с учетом совокупных изменений доли Группы в ассоциированной организации. Когда доля расходов Группы, связанных с ассоциированной организацией, равна доле в ассоциированной организации или превышает ее, Группа отражает последующие расходы, только если она приняла на себя обязательства или произвела платежи от имени данной ассоциированной организации.

Использование метода долевого участия прекращается с даты, с которой Группа утрачивает значительное влияние на ассоциированную организацию, при этом сохранившиеся инвестиции в бывшую ассоциированную организацию оцениваются по справедливой стоимости, которая на указанную дату расценивается как их справедливая стоимость при первоначальном признании в качестве финансового актива. Разница между суммарным значением справедливой стоимости сохранившихся инвестиций и любых поступлений от выбытия части инвестиций в ассоциированную организацию и справедливой стоимостью инвестиций на дату потери значительного влияния отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

Нереализованные доходы по операциям между Группой и ассоциированными организациями исключаются пропорционально доле Группы в ассоциированных организациях. Нереализованные расходы также взаимоисключаются, если операции не свидетельствуют об обесценении переданного актива. Там, где необходимо, финансовая отчетность ассоциированных организаций была изменена для приведения ее в соответствие с учетной политикой Группы.

Объединения бизнеса учитываются с использованием метода приобретения. Стоимость приобретения оценивается как сумма переданного вознаграждения, оцененного по справедливой стоимости на дату приобретения, и неконтрольной доли участия в приобретаемой компании. Для каждой сделки по объединению бизнеса приобретающая сторона оценивает неконтрольную долю участия в приобретаемой компании, которая предоставляет уже в настоящее время своим владельцам право на пропорциональную долю в чистых активах компании в случае ее ликвидации, либо по справедливой стоимости, либо по пропорциональной доле в идентифицируемых чистых активах приобретаемой компании. Прочие компоненты неконтрольной доли участия оцениваются по справедливой стоимости на дату приобретения. Затраты, понесенные в связи с приобретением, включаются в состав расходов.

Если **Группа/Компания** приобретает бизнес, она соответствующим образом классифицирует приобретенные финансовые активы и принятые обязательства в зависимости от условий договора, экономической ситуации и соответствующих условий на дату приобретения. Сюда относится анализ на предмет необходимости выделения приобретаемой компанией встроенных в основные договоры производных инструментов.

В случае поэтапного объединения бизнеса ранее принадлежавшая приобретающей стороне доля участия в приобретаемой компании переоценивается по справедливой стоимости на дату приобретения через прибыль или убыток.

Условное вознаграждение, подлежащее передаче приобретающей стороной, должно признаваться по справедливой стоимости на дату приобретения. Последующие изменения справедливой стоимости условного вознаграждения, которое может быть активом или обязательством, должны признаваться согласно МСФО (IAS) 39 либо в составе прибыли или убытка, либо как изменение прочего совокупного дохода. Если условное вознаграждение классифицируется в качестве капитала, оно не должно переоцениваться до момента его полного погашения в составе капитала.

Гудвил изначально оценивается по первоначальной стоимости, определяемой как превышение суммы переданного вознаграждения над суммой чистых идентифицируемых активов, приобретенных Группой, и принятых ею обязательств. Если данное вознаграждение меньше справедливой стоимости чистых активов приобретенной дочерней компании, разница признается в составе прибыли или убытка.

Впоследствии гудвил оценивается по первоначальной стоимости за вычетом накопленных убытков от обесценения. Для целей проверки гудвила, приобретенного при объединении бизнеса, на предмет обесценения, гудвил, начиная с даты приобретения, распределяется на каждое из подразделений Группы, генерирующих денежные потоки, которые, как предполагается, извлекут выгоду от объединения бизнеса, независимо от того, относятся или нет другие активы или обязательства приобретаемой компании к указанным подразделениям.

Если гудвил составляет часть подразделения, генерирующего денежные потоки, и часть этого подразделения выбывает, гудвил, относящийся к выбывающей деятельности, включается в балансовую стоимость этой деятельности при определении прибыли или убытка от ее выбытия. В этих обстоятельствах выбывший гудвил оценивается на основе соотношения стоимости выбывшей деятельности и стоимости оставшейся части подразделения, генерирующего денежные потоки.

4.3. Классификация договоров страхования

МСФО (IAS) 4 Договоры, в соответствии с условиями которых *Группа/Компания* принимает на себя значительный страховой риск от другой стороны (далее – «страхователя»), соглашаясь компенсировать убытки страхователя или другого выгодоприобретателя в случае, если произойдет какое-либо обусловленное

договором неопределенное событие в будущем (далее – «страховой случай»), которое нанесет ущерб страхователю или другому выгодоприобретателю, относятся к категории договоров страхования.

Страховым риском считается риск, отличный от финансового риска. Финансовый риск – это риск возможного изменения в будущем одного или нескольких определенных факторов, таких как, процентная ставка, котировка ценной бумаги, цена товара, валютный курс, индекс цен или ставок, кредитный рейтинг или кредитный индекс, или другая переменная, при условии, что, применительно к нефинансовой переменной, она не является специфической для стороны по договору. По договорам страхования может также передаваться определенный финансовый риск.

Страховой риск является существенным исключительно при условии, что при наступлении неблагоприятного события, предусмотренного договором страхования, возникает обязанность *Группы/Компании* произвести значительные страховые выплаты.

После того, как договор признан договором страхования, он остается таковым до момента выполнения всех обязательств или осуществления всех прав по нему, либо истечения срока его действия.

4.4. Признание и оценка договоров страхования

Премии

Страховые премии, брутто включают премии по договорам страхования, заключенным в течение года, и учитываются как начисленные в текущем отчетном периоде независимо от того, относятся ли они полностью или частично к будущим периодам. Премии начисляются с момента принятия риска на

протяжении периода ответственности, пропорционально в течение срока действия договора страхования. Страховые премии по договорам, переданным в перестрахование, признаются расходом в соответствии с характером предоставленного перестрахования на протяжении периода ответственности пропорциональным методом. Премии по договорам, переданным в перестрахование, не признанные в составе расходов, отражаются в составе авансовых платежей.

Резерв незаработанной премии

Резерв незаработанной премии — это часть страховых премий, брутто, которая будет заработана в последующих отчетных периодах. Резерв незаработанной премии рассчитывается отдельно по каждому страховому договору с использованием пропорционального метода.

Страховые выплаты и резервы убытков

Страховые выплаты включают в себя страховые выплаты, произведенные в течение финансового года, и изменение резервов убытков. Резервы убытков включают резервы под предполагаемую *Группой/Компанией* сумму, необходимую для полного урегулирования произошедших, но неурегулированных убытков по состоянию на отчетную дату, в независимости от того были они заявлены или нет, а также резервы под сопутствующие внешние расходы по урегулированию убытков.

Оценка резервов убытков производится путем анализа индивидуальных заявленных убытков, а также создания резерва произошедших, но незаявленных убытков, учитывая эффект от внутренних и внешних прогнозируемых будущих событий, таких как изменения внешних расходов по урегулированию убытков, изменения в законодательстве, опыт прошлых лет и сформировавшиеся тенденции. Резервы убытков не дисконтируются.

Суброгация представляет собой переход к страховщику, уплатившему страховое возмещение, права требовать компенсацию с лица, ответственного за ущерб, причиненный страхователю (выгодоприобретателю). Право требования может быть предъявлено к лицу, виновному в причинении вреда, или страховщику, застраховавшему гражданскую ответственность виновного лица.

Ожидаемые возмещения, получаемые по договорам перестрахования или в результате суброгаций и регрессных требований, отражаются в уменьшение резерва убытков. Оценка возмещений, получаемых по договорам перестрахования или в результате суброгаций и регрессных требований, производится в порядке, аналогичном оценке размера резервов убытков.

Корректировки суммы резервов убытков, рассчитанной в предшествующих отчетных периодах, отражаются в консолидированной финансовой отчетности в том отчетном периоде, в котором были внесены соответствующие корректировки, и отражаются отдельной статьей в примечаниях к консолидированной финансовой отчетности при условии, что данные корректировки являются существенными. Используемые методы и расчетные оценки пересматриваются на регулярной основе.

Расходы на урегулирование убытков включают в себя прямые и косвенные расходы, понесенные в связи с урегулированием убытка.

Прямые расходы на урегулирование убытков представляют собой расходы, которые относятся к урегулированию конкретных убытков по договорам страхования и перестрахования. К таким расходам относятся расходы на оплату страховщиком услуг экспертов (сюрвейеров, аварийных комиссаров, прочих экспертов); детективных агентств; аварийных комиссаров; компенсация страхователю понесенных им расходов в целях уменьшения размера убытков в случае необходимости при выполнении указаний страховщика при наступлении страхового случая; суммы всех расходов по оплате услуг лечебно-профилактических учреждений (выдача справок, пропусков); взысканные судом в пользу истца (страхователя, застрахованного, выгодоприобретателя) суммы на компенсацию судебных издержек, морального вреда и прочие выплаченные страховщиком суммы, связанные с процессом урегулирования убытков, прочие судебные расходы.

Косвенные расходы на урегулирование убытков представляют собой расходы, которые не могут быть отнесены на конкретный убыток. К таким расходам относятся расходы по зарплате сотрудников, непосредственно занятых в урегулировании убытков; амортизация имущества, занятого в урегулировании убытков; арендная плата; расходы на содержание недвижимости.

Страховые выплаты и расходы на урегулирование убытков отражаются в составе прибыли или убытка на основании оценки обязательства перед застрахованным лицом или третьими лицами, на которых распространяются действия страховщика.

Резерв неистекшего риска

Резерв неистекшего риска формируется по результатам проверки адекватности обязательств.

Резерв формируется в отношении неистекшего риска, который возникает по договорам страхования, сострахования и договоров, принятых в перестрахование, по которым ожидаемая сумма страховых выплат и расходов на урегулирование убытков в течение неистекшего срока действия страховых полисов, действующих по состоянию на отчетную дату, превышает величину резерва незаработанной премии в отношении данных страховых полисов за вычетом всех отложенных аквизиционных расходов.

4.5. Перестрахование

В ходе ведения обычной хозяйственной деятельности *Группа/Компания* передает договоры в перестрахование. Договоры перестрахования не освобождают *Группу/Компанию* от ее первоначальных обязательств прямого страховщика перед страхователями.

Переданные премии и полученные компенсационные выплаты отражаются в консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе до вычета комиссионного вознаграждения.

Перестраховочные активы включают суммы к возмещению от компаний-перестраховщиков по переданным страховым обязательствам. Суммы к возмещению от перестраховщиков рассчитываются на основе резервов убытков или урегулированных убытков по перестрахованным договорам.

Суммы, возмещаемые по договорам перестрахования, оцениваются на наличие признаков обесценения на каждую отчетную дату. Подобные активы обесцениваются в результате события, произошедшего после первоначального признания активов и свидетельствующего о том, что *Группа/Компания* может не получить всю причитающуюся ей сумму, при условии, что указанное событие имеет влияние на размер возмещения, которое *Группа/Компания* должна получить от перестраховщика, и его можно оценить с достаточной степенью надежности. Только права требования по договорам, по условиям которых в перестрахование передается значительный страховой риск, отражаются в составе перестраховочных активов. Права требования по договорам, по условиям которых в перестрахование не передается значительный страховой риск, отражаются в составе финансовых инструментов.

4.6. Отложенные аквизиционные расходы

Все прямые и переменные затраты, понесенные в течение отчетного периода, связанные с заключением новых договоров страхования, а также с возобновлением действующих договоров капитализируются в размере, в котором они будут возмещены за счет будущих доходов. Все прочие аквизиционные расходы признаются расходами в период возникновения.

Прямые аквизиционные расходы — это расходы, связанные с заключением конкретного договора страхования, входящего перестрахования. К прямым аквизиционным расходам по договорам страхования относятся: вознаграждение за заключение, оформление договоров страхования страховым агентам и страховым брокерам; вознаграждение за подбор (поиск) страхователя, подбор условий страхования, консультирование; отчисления во внебюджетные фонды с сумм прямых аквизиционных расходов.

Косвенные аквизиционные расходы — это расходы, которые направлены на заключение и возобновление договоров страхования (перестрахования), при этом их сложно отнести к конкретным договорам страхования. К косвенным аквизиционным расходам по договорам страхования относятся: расходы на проведение предстраховой экспертизы; расходы на проведение освидетельствования физических лиц перед заключением договоров личного страхования; расходы на оплату труда сотрудников, занятых в страховой деятельности; отчисления по внебюджетные фонды в отношении сотрудников, заключающих договоры страхования и занятых в страховой деятельности; операционные расходы по обработке договоров страхования (ввод договоров в базы учета,

оформление сопроводительных документов и аналогичные расходы); расходы по инкассации страховых взносов; вознаграждения посредникам (кроме учтенного в прямых аквизиционных расходах вознаграждения за заключение договоров страхования); расходы на рекламу страховых продуктов; расходы на приобретение бланков строгой отчетности; услуги андеррайтеров и сюрвейеров.

Отложенные аквизиционные расходы амортизируются линейным методом в течение периода действия договора. Амортизация признается в качестве расхода в отчете о прибылях и убытках.

4.7. Прочие доходы и расходы

МСФО (IAS) 39 *Процентные доходы и расходы, дивиденды полученные*

Процентные доходы и расходы отражаются в составе прибыли или убытка с использованием метода эффективной процентной ставки.

Процентные доходы и расходы включают амортизацию дисконта, или премии, или другой разницы между первоначальной стоимостью инструмента и его стоимостью на дату погашения, пересчитанной с использованием эффективной процентной ставки.

Инвестиционный доход включает также дивиденды, которые включаются на дату, когда у *Группы/Компании* возникает право на их получение.

Прибыли и убытки, отраженные на счете прибылей и убытков

Прибыли и убытки от продажи основных средств и финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости, рассчитываются как разница между чистыми поступлениями от реализации и первоначальной или амортизированной стоимостью. Прибыли или убытки признаются в отчете о прибылях и убытках на момент сделки купли-продажи.

Комиссионные доходы

Группа/Компания получает комиссию за передачу премий перестрахователям. Эта комиссия признается в составе прибыли или убытка соответственно признанию переданной премии.

Группа/Компания также предоставляет клиентам и другим страховым компаниям нестраховые услуги, по которым не возникает страховой риск, и признает комиссионный доход в составе прибыли или убытка на дату предоставления соответствующей услуги.

Прочие комиссии, а также прочие доходы и расходы отражаются в составе прибыли или убытка на дату предоставления соответствующей услуги.

4.8. Проверка адекватности обязательств

МСФО (IAS) 4, МСФО (IAS) 39 По состоянию на каждую отчетную дату *Группа/Компания* оценивает, являются ли ее страховые обязательства (резерва незаработанной премии за вычетом отложенных аквизиционных расходов, а также соответствующих нематериальных активов, приобретенных в результате объединения бизнеса или передачи страхового портфеля) адекватными.

При проведении проверки используются текущие наилучшие расчетные оценки всех будущих потоков денежных средств в соответствии с условиями заключенных договоров, а также соответствующих расходов по урегулированию претензий, доходов от поступлений регрессов, суброгаций и годных остатков и расходов по сопровождению договоров. В случае обнаружения дефицита средств *Группа/Компания* формирует дополнительный резерв («резерв неистекшего риска»).

4.9. Дебиторская и кредиторская задолженность по операциям страхования

Дебиторская и кредиторская задолженность в отношении страхователей, агентов и перестраховщиков включена в состав дебиторской и кредиторской задолженности по операциям страхования. Дебиторская и кредиторская задолженность по операциям страхования учитывается по методу начисления и отражаются по амортизированной стоимости.

Группа/Компания регулярно проверяет дебиторскую задолженность на наличие признаков обесценения. Резерв под обесценение дебиторской задолженности создается в случае наличия признаков, которые указывают на то, что *Группа/Компания* не сможет получить всю сумму причитающейся ей в соответствии с первоначальными условиями договора задолженности (Примечание 15). Проверка на обесценение дебиторской задолженности, проводится в соответствии порядком обесценения активов, учитываемых по амортизированной стоимости. Дебиторская и кредиторская задолженность может быть взаимозачтена, если существует законодательно установленное право произвести взаимозачет.

4.10. Авансовые платежи

Полученные авансовые платежи признаются на дату совершения платежа, но отражаются в составе прибыли или убытка на дату предоставления услуг. Авансовые платежи включают предоплаты поставщикам услуг, материалов, товаров и основных средств.

4.11. Оценка справедливой стоимости

МСФО (IAS) 13 *Группа/Компания* оценивает такие финансовые инструменты, как торговые и имеющиеся в наличии для продажи ценные бумаги, производные инструменты, и такие нефинансовые активы, как инвестиционная недвижимость, по справедливой стоимости на каждую отчетную дату.

Информация о справедливой стоимости финансовых инструментов, оцениваемых по амортизированной стоимости, раскрывается в Примечании 42.

Справедливая стоимость является ценой, которая была бы получена за продажу актива или выплачена за передачу обязательства в рамках сделки, совершаемой в обычном порядке между участниками рынка, на дату оценки. Оценка справедливой стоимости предполагает, что сделка по продаже актива или передаче обязательства происходит:

- либо на основном рынке для данного актива или обязательства;
- либо, в условиях отсутствия основного рынка, на наиболее благоприятном рынке для данного актива или обязательства.

У *Группы/Компании* должен быть доступ к основному или наиболее благоприятному рынку. Справедливая стоимость актива или обязательства оценивается с использованием допущений, которые использовались бы участниками рынка при определении цены актива или обязательства, при этом предполагается, что участники рынка действуют в своих лучших интересах. Оценка справедливой стоимости нефинансового актива учитывает возможность участника рынка генерировать экономические выгоды от использования актива наилучшим и наиболее эффективным образом или его продажи другому участнику рынка, который будет использовать данный актив наилучшим и наиболее эффективным образом.

Группа/Компания использует такие методики оценки, которые являются приемлемыми в сложившихся обстоятельствах и для которых доступны данные, достаточные для оценки справедливой стоимости, при этом максимально используя соответствующие наблюдаемые исходные данные и минимально используя ненаблюдаемые исходные данные.

Все активы и обязательства, справедливая стоимость которых оценивается или раскрывается в финансовой отчетности, классифицируются в рамках описанной ниже иерархии источников справедливой стоимости на основании исходных данных самого нижнего уровня, которые являются значимыми для оценки справедливой стоимости в целом:

- Уровень 1 – рыночные котировки цен на активном рынке по идентичным активам или обязательствам (без каких-либо корректировок);
- Уровень 2 – модели оценки, в которых существенные для оценки справедливой стоимости исходные данные, относящиеся к наиболее низкому уровню иерархии, являются прямо или косвенно наблюдаемыми на рынке;

- Уровень 3 – модели оценки, в которых существенные для оценки справедливой стоимости исходные данные, относящиеся к наиболее низкому уровню иерархии, не являются наблюдаемыми на рынке.

В случае активов и обязательств, которые признаются в финансовой отчетности на периодической основе, *Группа/Компания* определяет факт перевода между уровнями источников иерархии, повторно анализируя классификацию (на основании исходных данных самого нижнего уровня, которые являются значимыми для оценки справедливой стоимости в целом) на конец каждого отчетного периода.

4.12. Финансовые инструменты – классификация и основы учета

МСФО (IAS) 39

Первоначальное признание

Группа/Компания признает следующие производные финансовые активы: финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, займы выданные и дебиторскую задолженность, финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, финансовые активы, удерживаемые до погашения. Все финансовые активы при первоначальном признании оцениваются по справедливой стоимости.

Группа/Компания раскрывает следующие производные финансовые обязательства: заемные средства, кредиторскую задолженность. Первоначально такие финансовые обязательства признаются по справедливой стоимости, скорректированной на расходы по сделке. После первоначального признания финансовые обязательства оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки.

В соответствии с положениями МСФО (IAS) 39, финансовые активы классифицируются как финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; займы выданные и дебиторская задолженность; инвестиции, удерживаемые до погашения; финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи. При первоначальном отражении в учете финансовых активов *Группа/Компания* присваивает им соответствующую категорию и в дальнейшем может переклассифицировать финансовые активы в определенных случаях, как описано ниже.

Дата признания

Все стандартные операции по покупке и продаже финансовых активов отражаются на дату операции, т.е. на дату, когда *Группа/Компания* берет на себя обязательство по покупке актива. К стандартным операциям по покупке или продаже относятся операции по покупке или продаже финансовых активов, в рамках которых требуется поставка активов в сроки, установленные законодательством или принятые на рынке.

Последующий учет

Финансовые инструменты отражаются по справедливой стоимости или амортизированной стоимости в зависимости от их классификации. Ниже представлено описание этих методов оценки.

Амортизированная стоимость представляет собой стоимость актива при первоначальном признании за вычетом выплат основного долга, но включая наращенные проценты, а для финансовых активов – за вычетом любого списания понесенных убытков от обесценения.

Наращенные проценты включают амортизацию отложенных при первоначальном признании затрат по сделке, а также любых премий или дисконта от суммы погашения с использованием метода эффективной процентной ставки. Наращенные процентные доходы и наращенные процентные расходы, включая наращенный купонный доход и амортизированный дисконт или премию (включая отложенную при предоставлении комиссии, при наличии таковой), не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих статей консолидированного отчета о финансовом положении.

Метод эффективной процентной ставки – это метод распределения процентных доходов или процентных расходов в течение соответствующего периода с целью обеспечения постоянной

процентной ставки в каждом периоде (эффективной процентной ставки) на балансовую стоимость инструмента.

Эффективная процентная ставка – это точная ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений (не включая будущие кредитные убытки) на ожидаемый срок действия финансового инструмента или, в соответствующих случаях, на более короткий срок до чистой балансовой стоимости финансового инструмента. Эффективная процентная ставка используется для дисконтирования денежных потоков по инструментам с переменной ставкой до следующей даты изменения процента, за исключением премии или дисконта, которые отражают кредитный спред по плавающей ставке, указанной для данного инструмента, или по другим переменным факторам, которые устанавливаются независимо от рыночного значения. Такие премии или дисконты амортизируются на протяжении всего ожидаемого срока обращения инструмента. Расчет приведенной стоимости включает все выплаты и вознаграждения, уплаченные или полученные сторонами по договору, составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки.

Затраты по сделке являются дополнительными затратами, относящимися к приобретению, выпуску или выбытию финансового инструмента. Дополнительные затраты – это затраты, которые не были бы понесены, если бы сделка не состоялась. Затраты по сделке включают выплаты и комиссионные, уплаченные агентам (включая работников, выступающих в качестве торговых агентов), консультантам, брокерам и дилерам, обязательные платежи регулирующим органам и фондовым биржам, а также налоги и сборы, взимаемые при передаче собственности. Затраты по сделке не включают премии или дисконты по долговым обязательствам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение.

Срок до погашения

Под сроком до погашения долговой ценной бумаги понимается период до ближайшей даты, когда *Группа/Компания* получит право предъявить ценную бумагу эмитенту для погашения в полном объеме. Под такой датой (далее - дата погашения) понимается день (или несколько дней), ближайший к дате первоначального признания, указанный в решении о выпуске или договоре, в соответствии с которым данная ценная бумага была выпущена, известный на момент первоначального признания долговой ценной бумаги. В частности, таким днем может быть ближайший из дней, установленных решением о выпуске облигации:

- дата оферты эмитента по досрочному погашению облигации;
- день окончания последнего купонного периода, по которому на момент первоначального признания определена купонная ставка по облигации (при этом для облигации с плавающим купоном будущие купонные ставки, неизвестные на момент первоначального признания бумаги, могут быть рассчитаны с помощью форвардных ставок, либо приниматься равными ближайшему купону);
- дата погашения.

Прекращение признания финансовых активов

Группа/Компания прекращает признавать финансовые активы, когда (а) эти активы погашены или права на денежные потоки, связанные с этими активами, истекли иным образом, или (б) *Группа/Компания* передала права на денежные потоки от финансовых активов или заключила соглашение о передаче, и при этом (i) также передала по существу, все риски и выгоды, связанные с владением этими активами, или (ii) не передала и не сохранила, по существу, все риски и выгоды, связанные с владением этими активами, но утратила право контроля в отношении данных активов. Контроль сохраняется, если контрагент не имеет практической возможности полностью продать актив несвязанной третьей стороне без введения ограничений на продажу.

4.13. Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

**МСФО (IFRS) 7,
МСФО (IAS) 39,
МСФО (IFRS) 15**

Финансовые активы, классифицируемые в качестве предназначенных для торговли, включаются в категорию «финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток». Финансовые активы классифицируются в качестве предназначенных для торговли, если они приобретены для целей продажи в ближайшем будущем.

Изменения справедливой стоимости производных финансовых инструментов незамедлительно отражаются в составе прибыли или убытка. Доходы и расходы по финансовым активам, предназначенным для торговли, отражаются в составе прибыли или убытка. Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости, отражаются как процентный доход в составе прибыли или убытка за год.

Производные инструменты также классифицируются как предназначенные для торговли, за исключением случаев, когда они представляют собой эффективные инструменты хеджирования. Производные финансовые инструменты первоначально отражаются по справедливой стоимости на дату заключения сделки и впоследствии переоцениваются по справедливой стоимости. Все производные финансовые инструменты отражаются как активы, если их справедливая стоимость является положительной, и как обязательства, если их справедливая стоимость является отрицательной. Некоторые производные инструменты, встроенные в другие финансовые инструменты, выделяются из основного договора, если их риски и экономические характеристики не находятся в тесной связи с рисками и экономическими характеристиками основного договора. *Группа/Компания* не применяет учет хеджирования.

4.14. Финансовые активы, удерживаемые до погашения

**МСФО (IFRS) 7,
МСФО (IAS) 39** Финансовые активы, удерживаемые до погашения, представляют собой долговые ценные бумаги, которые *Группа/Компания* намеревается удерживать до погашения.

Группа/Компания не классифицирует ценные бумаги как удерживаемые до погашения, если оно не имеет практической возможности удерживать данные ценные бумаги до погашения в связи с принятыми на себя обязательствами перед контрагентами или в силу иных причин. *Группа/Компания* включает в данную категорию долговые ценные бумаги, приобретаемые для получения фиксированного процентного дохода с целью покрытия обязательств *Группы/Компании* по обеспечению гарантированной доходности по долгосрочным договорам страхования. При этом *Группа/Компания* контролирует соответствие сроков погашения данных бумаг срокам исполнения соответствующих обязательств.

Финансовые активы, удерживаемые до погашения, оцениваются по амортизированной стоимости.

Проверка на обесценение финансовых активов, удерживаемых до погашения, проводится в соответствии порядком обесценения активов, учитываемых по амортизированной стоимости.

4.15. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

**МСФО (IAS) 39,
МСФО (IFRS) 15,
МСФО (IAS) 21** Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, представляют собой производные финансовые активы, классифицированные как имеющиеся в наличии для продажи или не включенные в категории переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток и удерживаемых до погашения.

После первоначального отражения в учете финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, оцениваются по справедливой стоимости, при этом доходы и расходы отражаются в прочем совокупном доходе до момента выбытия или обесценения инвестиции. В этом случае накопленные доходы и расходы, ранее отраженные в прочем совокупном доходе, переклассифицируются в консолидированный отчет о прибылях и убытках. Однако проценты, рассчитываемые по методу эффективной ставки процента, отражаются в составе прибыли или убытка. Проверка на обесценение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, проводится в соответствии порядком обесценения активов, учитываемых по амортизированной стоимости.

4.16. Займы выданные и дебиторская задолженность

МСФО (IAS) 39 Займы выданные и дебиторская задолженность — это производные финансовые активы, не обращающиеся на активном рынке, с фиксированными или определяемыми платежами.

Они не предназначены для немедленной продажи или продажи в ближайшем будущем и не классифицированы в качестве торговых ценных бумаг или инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи. Такие активы отражаются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента. Доходы и расходы по таким активам отражаются в составе прибыли или убытка при выбытии или обесценении таких активов, а также в процессе амортизации.

Проверка на обесценение займов выданных и дебиторской задолженности, проводится в соответствии порядком обесценения активов, учитываемых по амортизированной стоимости.

4.17. Обесценение финансовых активов, отражаемых по амортизированной стоимости

МСФО (IAS) 39 На каждую отчетную дату **Группа/Компания** оценивает наличие объективных признаков обесценения финансового актива или группы финансовых активов.

Финансовый актив или группа финансовых активов условно определяются как обесцененные тогда, и только тогда, когда существует объективное свидетельство обесценения в результате одного или более событий, произошедших после первоначального признания актива (произошедший «случай наступления убытка»), и случай (или случаи) наступления убытка оказывает влияние на ожидаемые будущие потоки денежных средств от финансового актива или группы финансовых активов, которое можно надежно оценить. Признаки обесценения могут включать свидетельства того, что контрагент или группа контрагентов имеют существенные финансовые затруднения, нарушают обязательства по выплате процентов или по основной сумме долга, высокую вероятность банкротства или финансовой реорганизации, а также свидетельство, на основании информации с наблюдаемого рынка, снижения ожидаемых будущих потоков денежных средств, например, изменения в уровне просроченных платежей или экономических условиях, которые коррелируют с убытками по активам.

Убытки от обесценения признаются в прибыли и убытке за год по мере их понесения в результате одного или нескольких событий («событие, приводящее к убытку»), произошедших после первоначального признания финансового актива и влияющих на величину или временные сроки ожидаемых будущих денежных потоков по финансовому активу или группе финансовых активов, сумма которых может быть надежно оценена. В случае если у **Группы/Компании** отсутствуют объективные доказательства обесценения для индивидуально оцененного финансового актива (независимо от его существенности), этот актив включается в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается в совокупности с ними на предмет обесценения.

В целях совокупной оценки обесценения финансовые активы группируются по аналогичным характеристикам кредитного риска. Эти характеристики относятся к оценке будущих денежных потоков для групп таких активов и свидетельствуют о способности дебиторов погасить все причитающиеся суммы в соответствии с договорными условиями в отношении оцениваемых активов.

Будущие денежные потоки в группе финансовых активов, которые совокупно оцениваются на предмет обесценения, определяются на основе предусмотренных договором денежных потоков, связанных с данными активами, и на основе опыта руководства в отношении объемов просроченной задолженности, которая возникнет в результате прошлых событий убытка, а также об успешности возмещения просроченной задолженности. Опыт прошлых лет корректируется на основании текущих наблюдаемых данных для отражения воздействия текущих условий, которые не повлияли на предшествующие периоды, а также для устранения эффекта прошлых событий, не существующих в текущем периоде.

Убытки от обесценения всегда признаются путем создания счета оценочного резерва в размере, необходимом для снижения балансовой стоимости актива до приведенной стоимости ожидаемых денежных потоков (которая не включает в себя будущие кредитные убытки, которые в настоящее время еще не были понесены), дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по данному активу

Если в последующем периоде сумма убытка от обесценения снижается, и это снижение может быть объективно отнесено к событию, наступившему после признания обесценения (как, например, повышение кредитного рейтинга дебитора), ранее отраженный убыток от обесценения восстанавливается посредством корректировки созданного счета оценочного резерва через прибыль или убыток за год.

Активы, реализация которых невозможна, и в отношении которых завершены все необходимые процедуры с целью возмещения и определена окончательная сумма убытка, списываются за счет сформированного резерва под обесценение. Последующее восстановление ранее списанных сумм относится на счет убытков от обесценения в прибыли или убытке за год.

Финансовые инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи

На каждую отчетную дату *Группа/Компания* оценивает наличие объективных признаков обесценения по финансовой инвестиции или группе инвестиций, имеющихся в наличии для продажи.

В отношении инвестиций в долевыми инструментами, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, объективные свидетельства обесценения включают существенное или продолжительное снижение справедливой стоимости инвестиции ниже ее первоначальной стоимости. При наличии признаков обесценения накопленные убытки (определяемые как разница между стоимостью приобретения и текущей справедливой стоимостью, за вычетом убытков от обесценения по инвестиции, ранее признанных в составе прибыли или убытка) переклассифицируются из прочего совокупного дохода в консолидированный отчет о прибылях и убытках. Убытки от обесценения по инвестициям в долевыми инструментами не восстанавливаются через консолидированный отчет о прибылях и убытках; увеличение справедливой стоимости после обесценения признается в прочем совокупном доходе.

В отношении долговых инструментов, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, оценка на наличие признаков обесценения производится по тем же принципам, что и для финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости. Процентные доходы начисляются на основе сниженной балансовой стоимости с использованием процентной ставки, примененной для дисконтирования будущих денежных потоков в целях оценки убытков от обесценения. Процентные доходы отражаются в составе прибыли или убытка. Если в следующем году справедливая стоимость долгового инструмента увеличивается, и это увеличение объективно связано с событием, произошедшим после того, как убытки от обесценения были признаны в составе прибыли или убытка, то убытки от обесценения восстанавливаются с отражением дохода в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

4.18. Взаимозачеты

МСФО (IAS) 32 Взаимозачет финансовых активов и обязательств с отражением только чистого сальдо в консолидированном отчете о финансовом положении осуществляется только при наличии юридически закрепленного права произвести взаимозачет и намерения реализовать актив одновременно с урегулированием обязательства.

Право на проведение зачета не должно быть обусловлено событием в будущем и должно иметь юридическую силу во всех следующих обстоятельствах:

- в ходе обычной деятельности;
- в случае неисполнения обязательства; и
- в случае несостоятельности или банкротства организации или кого-либо из контрагентов.

Эти условия, как правило, не выполняются в отношении генеральных соглашений о взаимозачете, и соответствующие активы и обязательства отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении в полной сумме.

4.19. Денежные средства и их эквиваленты

**МСФО (IAS) 1,
МСФО (IFRS) 7** Денежные средства и их эквиваленты представляют собой деньги в кассе и на расчетных счетах в банках и в компаниях по управлению активами, а также эквиваленты денежных средств,

представляющие собой краткосрочные, высоколиквидные вложения, легко обратимые в заранее известную сумму денежных средств, и подвергающиеся незначительному риску изменения их стоимости. Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

4.20. Депозиты

**МСФО (IAS) 1,
МСФО (IFRS) 7** Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и учитываются по амортизированной стоимости за вычетом резерва под обесценение.

Проверка на обесценение депозитов и прочих размещенных средств проводится в соответствии порядком обесценения активов, учитываемых по амортизированной стоимости.

4.21. Заемные средства

МСФО (IFRS) 7, МСФО (IAS) 39, МСФО (IAS) 32 Выпущенные финансовые инструменты или их компоненты классифицируются как обязательства, если в результате договорного соглашения *Группа/Компания* имеет обязательство либо поставить денежные средства или иные финансовые активы, либо исполнить обязательство иным образом, чем путем обмена фиксированной суммы денежных средств или других финансовых активов на фиксированное количество собственных долевых инструментов.

Такие инструменты могут включать в себя средства кредитных организаций, средства клиентов, выпущенные долговые ценные бумаги, прочие заемные средства и субординированные займы. После первоначального признания заемные средства отражаются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента. Доходы и расходы отражаются в составе прибыли или убытка при прекращении признания обязательств, а также в процессе амортизации.

4.22. Аренда

МСФО (IFRS) 16 В момент заключения договора *Группа/Компания* оценивает, является ли договор в целом или его отдельные компоненты договором аренды. Договор в целом или его отдельные компоненты являются договором аренды, если по этому договору передается право контролировать использование идентифицированного актива в течение определенного периода в обмен на возмещение.

На дату начала аренды *Группа/Компания* (арендатор) оценивает актив в форме права пользования по первоначальной стоимости.

Обязательства по аренде включают чистую приведенную стоимость следующих арендных платежей:

- фиксированные платежи (включая прямые фиксированные платежи), за вычетом любых стимулирующих платежей по аренде, подлежащих получению по отменяемой и неотменяемой аренде;
- переменные арендные платежи, которые зависят от индекса цен или процентной ставки;
- суммы, которые, как ожидается, будут уплачены арендатором по гарантиям ликвидационной стоимости;
- цена исполнения опциона на покупку, если у арендатора есть достаточная уверенность в исполнении этого опциона, и
- выплаты штрафов за досрочное расторжение аренды, если срок аренды отражает потенциальное исполнение арендатором опциона на досрочное расторжение аренды.

Активы в форме права пользования оцениваются по первоначальной стоимости, включающей в себя следующие компоненты:

- сумму первоначальной стоимости обязательства по аренде;
- любые арендные платежи, сделанные на дату начала аренды или до такой даты, за вычетом любых полученных стимулирующих платежей по аренде;
- любые первоначальные прямые затраты, понесенные арендатором и
- оценочные затраты на восстановление и демонтаж.

Группа/Компания признает актив в форме права пользования и соответствующее обязательство по аренде в отношении всех договоров аренды, в которых он является арендатором, за исключением краткосрочной аренды (определяется как аренда со сроком аренды 12 месяцев или менее) и аренды

активов имеющих низкую стоимости. В отношении этих договоров аренды *Группа/Компания* признает арендные платежи в качестве операционных расходов на основе линейного метода, если иное представление не является более объективным.

Обязательства по аренде первоначально оцениваются по приведенной стоимости арендных платежей, которые еще не были выплачены на дату начала действия аренды, дисконтируются с использованием процентной ставки привлечения дополнительных заемных средств арендатором, представляющей собой ставку, которую арендатор должен будет заплатить, чтобы привлечь средства, необходимые для получения актива аналогичной стоимости в аналогичной экономической среде с аналогичными условиями.

Группа как арендодатель

Группа/Компания заключает договоры аренды в качестве арендодателя в отношении некоторых объектов (инвестиционной недвижимости).

Аренда, по которой *Группа/Компания* является арендодателем, классифицируется как финансовая или операционная аренда. Во всех случаях, когда условия аренды предполагают передачу практически все риски и выгоды, связанные с правом собственности, арендатору, договор классифицируется как финансовая аренда. Все остальные виды аренды классифицируются как операционная аренда.

Доход от аренды по договорам операционной аренды равномерно отражаются в течение срока действия соответствующей аренды. Первоначальные прямые расходы, понесенные в ходе переговоров и организации операционной аренды, включаются в балансовую стоимость арендованного актива и признаются равномерно в течение срока аренды.

Когда *Группа/Компания* выступает в роли арендатора, сумма платежей по договорам операционной аренды отражается арендатором в отчете о прибылях и убытках с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды. Если операционная аренда прекращается до истечения срока аренды, любой платеж, причитающийся арендодателю в качестве штрафных санкций, отражается как расход в том периоде, в котором операционная аренда была прекращена.

Доходы по договорам финансовой аренды отражаются как дебиторская задолженность по сумме чистой инвестиции в лизинг (ЧИЛ). Доход от финансовой аренды распределяется на отчетные периоды, чтобы отражать постоянную периодическую норму прибыли на чистые инвестиции *Группы/Компании* в отношении аренды.

При финансовой аренде происходит передача всех рисков и выгод, связанных с правом владения активом. В случае если *Группа/Компания* является лизингодателем, *Группа/Компания* отражает дебиторскую задолженность по арендным платежам в сумме, равной чистым инвестициям в аренду, начиная с даты начала срока аренды. Финансовый доход исчисляется по схеме, отражающей постоянную периодическую норму доходности на текущую стоимость чистых инвестиций. Первоначальные прямые расходы включаются в стоимость при первоначальном признании лизинговых платежей. Чистые инвестиции в финансовый лизинг отражаются в составе кредитов и авансов клиентам.

Активы в форме права пользования раскрываются по строке «Основные средства» в отчете о финансовом положении, обязательства по аренде раскрываются по строке «Обязательства по аренде» в отчете о финансовом положении. Финансовые расходы раскрываются по строке «Процентные расходы» в отчете о прибылях и убытках, амортизация активов в форме права пользования раскрывается по строке «Общехозяйственные и административные расходы» в отчете о прибылях и убытках. Общий денежный отток по обязательствам по аренде раскрывается в разделе «Денежные средства от финансовой деятельности» в отчете о движении денежных средств.

4.23. Гудвил

Гудвил представляет собой будущие экономические выгоды от активов, которые не могут быть отдельно определены и признаны. Гудвил, возникающий при объединении, отражается в консолидированном балансе как актив на дату покупки.

На дату покупки гудвил оценивается по фактической стоимости. Фактическая стоимость гудвила – это стоимость покупки за минусом разницы справедливой стоимости идентифицируемых активов, обязательств и условных обязательств. После первоначального признания Группа оценивает гудвил по фактической стоимости за вычетом накопленных убытков от обесценения. Гудвил, возникший при объединении бизнесов, не амортизируется. Остаточная стоимость гудвила, возникшего от ранее осуществленных приобретений, после 1 января 2005 года подлежит тестированию на обесценение в соответствии с требованиями МСФО 36.

Группа осуществляет тест на обесценение гудвила ежегодно и при наличии признаков обесценения. Если такие признаки существуют, Группа проводит анализ с целью оценки возможности полного возмещения балансовой стоимости гудвила. Списание гудвила осуществляется в том случае, если балансовая стоимость превышает возмещаемую стоимость.

4.24. Основные средства

МСФО (IAS) 16 Основные средства отражены по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной способности валюты Российской Федерации на 1 января 2003 года, для активов, приобретенных до 1 января 2003 года, либо по переоцененной стоимости, как отмечено ниже, за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение (там, где это необходимо).

Если балансовая стоимость актива превышает его оценочную возмещаемую стоимость, то балансовая стоимость актива уменьшается до его возмещаемой стоимости, а разница отражается в отчете о прибылях и убытках. Оценочная возмещаемая стоимость определяется как наибольшая из справедливой стоимости актива за вычетом расходов на реализацию и ценности его использования.

Здания (основные средства) *Группы/Компании* регулярно переоцениваются. Частота переоценки зависит от изменения справедливой стоимости переоцениваемых объектов основных средств. Фонд переоценки основных средств, включенный в собственный капитал, относится непосредственно на нераспределенную прибыль (накопленный дефицит) после реализации дохода от переоценки, то есть в момент списания или выбытия актива, или по мере использования данного актива *Группой/Компанией*. В последнем случае сумма реализованного дохода от переоценки представляет собой разницу между амортизацией, основанной на переоцененной балансовой стоимости актива, и амортизацией, основанной на его первоначальной стоимости.

Здания (основные средства) были переоценены по рыночной стоимости на 1 января 2006 года. Переоценка осуществлялась на основе оценки, выполненной профессиональной международно-признанной фирмой (название) по оценке недвижимости, действующей в Российской Федерации. В основу оценки была положена (восстановительная стоимость, рыночная стоимость, дисконтированные потоки денежных средств и т.п.).

Если производится переоценка отдельного объекта основных средств, то переоценке также подлежит вся группа основных средств, к которой относится данный актив.

Переоценка группы основных средств производится одновременно с целью исключения возможности избирательной переоценки активов, а также представления в финансовой отчетности статей, являющихся суммой основных средств, оцененных по фактической стоимости и по переоцененной стоимости на разные даты. Однако группа активов может переоцениваться по скользящему графику, если переоценка производится в течение короткого времени и результаты постоянно обновляются.

Незавершенное строительство учитывается по первоначальной стоимости, скорректированной до эквивалента покупательной способности валюты Российской Федерации на 1 января 2003 года, для объектов, незавершенных до 1 января 2003 года за вычетом резерва под обесценение.

По завершении строительства активы переводятся в соответствующую категорию основных средств или инвестиционную недвижимость и отражаются по балансовой стоимости на момент перевода. Незавершенное строительство не подлежит амортизации до момента ввода актива в эксплуатацию.

На каждую отчетную дату *Группа/Компания* определяет наличие любых признаков обесценения основных средств. Если такие признаки существуют, *Группа/Компания* производит оценку

возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из чистой стоимости продажи основных средств и стоимости, получаемой в результате их использования.

Если балансовая стоимость основных средств превышает их оценочную возмещаемую стоимость, то балансовая стоимость основных средств уменьшается до возмещаемой стоимости, а разница отражается в отчете о прибылях и убытках как расход от обесценения основных средств, если только переоценка не проводилась ранее. В этом случае положительная переоценка исключается первой, и любой дополнительный убыток относится на счет прибылей и убытков. Убытки от обесценения, отраженные для основных средств в предыдущие годы, сторнируются, если имело место изменение в оценках, использованных для определения возмещаемой стоимости основных средств.

Прибыли и убытки, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются на основе их балансовой стоимости и учитываются при расчете суммы прибыли (убытка). Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в отчете о прибылях и убытках в момент их совершения.

4.25. Инвестиционная недвижимость

МСФО (IAS) 40 Инвестиционная недвижимость - это не используемая в основной деятельности *Группы/Компании* недвижимость, удерживаемая с целью получения арендного дохода или повышения стоимости вложенного капитала.

Инвестиционная недвижимость учитывается по справедливой стоимости. Переоценка инвестиционной недвижимости осуществляется на каждую отчетную дату и признается в консолидированном отчете о прибылях и убытках как прочие чистые операционные доходы. Заработанный арендный доход отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках в составе прочих чистых операционных доходов.

Последующие затраты капитализируются только тогда, когда существует вероятность того, что *Группа/Компания* получит связанные с ними будущие экономические выгоды и что их стоимость может быть надежно оценена. Все прочие затраты на ремонт и техническое обслуживание учитываются как расходы по мере понесения.

Если *Группа/Компания* начинает использовать инвестиционную недвижимость в основной деятельности, то эта недвижимость переводится в соответствующую категорию основных средств по ее текущей стоимости на дату реклассификации и учитывается в общем порядке, предусмотренном для такой категории.

4.26. Долгосрочные активы (группы выбытия), классифицируемые как «удерживаемые для продажи»

**МСФО (IFRS) 5,
МСФО (IAS) 1** Долгосрочные активы (или группы выбытия) отражаются отдельной статьей в отчете о финансовом положении, если их балансовая стоимость будет возмещена в результате совершения продажи в течение 12 месяцев после окончания отчетного периода, а не в результате продолжения эксплуатации.

Реклассификация активов требует соблюдения всех следующих критериев:

- активы готовы к немедленной продаже в их текущем состоянии;
- руководство *Группы/Компании* утвердило действующую программу по поиску покупателя и приступило к ее реализации;
- проводится активный маркетинг для продажи активов по адекватной стоимости;
- ожидается, что продажа будет осуществлена в течение одного года;
- не ожидается существенного изменения плана продаж или его отмены.

Долгосрочные активы (или группы выбытия), «удерживаемые для продажи», оцениваются по наименьшей величине из двух значений: их балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом расходов на продажу.

Предназначенные для продажи основные средства, инвестиционное имущество и нематериальные активы не амортизируются.

4.27. Амортизация

МСФО (IAS) 16 Амортизация объектов основных средств рассчитывается с использованием линейного метода, то есть равномерным снижением первоначальной или переоцененной стоимости до остаточной стоимости в течение следующих расчетных сроков полезного использования активов.

Группа основных средств	Срок полезного использования
Здания	от 10 до 50 лет
Мебель и оборудование	от 5 до 20 лет
Компьютеры и офисное оборудование	от 2 до 5 лет

Указать в соответствии с учетной политикой

Остаточная стоимость актива представляет собой оценочную сумму, которую *Группа/Компания* получила бы в настоящий момент в случае продажи этого актива, за вычетом ожидаемых затрат по выбытию, если бы состояние и возраст данного актива соответствовали возрасту и состоянию, которые данный актив будет иметь в конце срока полезного использования. Остаточная стоимость актива равна нулю, если *Группа/Компания* намерена использовать актив до конца физического срока его эксплуатации. Остаточная стоимость активов и срок их полезного использования пересматривается и, если необходимо, корректируется на каждую отчетную дату.

Амортизация актива начинается, когда он становится доступен для использования, т.е. когда местоположение и состояние актива обеспечивают его использование в соответствии с намерениями руководства *Группы/Компании*. Амортизация прекращается с прекращением его признания.

4.28. Нематериальные активы

МСФО (IAS) 38 Нематериальные активы *Группы/Компании* (кроме деловой репутации/ гудвила) имеют определенный срок полезного использования, составляющего от 5 до 10 лет, и, в основном, включают капитализированное программное обеспечение, а также нематериальные активы, приобретенные в результате объединения компаний (например, клиентская база и торговая марка).

Приобретенные и признанные нематериальные активы капитализируются на основе затрат, понесенных на приобретение и внедрение данных активов. После первоначального признания нематериальные активы учитываются по стоимости приобретения за вычетом какой-либо накопленной амортизации и каких-либо накопленных убытков от обесценения. Нематериальные активы амортизируются на основании линейного метода и оцениваются на предмет обесценения в случае наличия признаков обесценения активов.

4.29. Обесценение нефинансовых активов

МСФО (IAS) 36 Прочие нефинансовые активы, отличные от отложенных налогов, оцениваются по состоянию на каждую отчетную дату на предмет наличия признаков обесценения. Возмещаемая стоимость гудвила оценивается по состоянию на каждую отчетную дату.

Возмещаемой стоимостью нефинансовых активов является величина, наибольшая из справедливой стоимости за вычетом расходов по продаже и ценности от использования. При определении ценности от использования предполагаемые будущие потоки денежных средств дисконтируются к их приведенной к текущему моменту стоимости с использованием ставки дисконтирования до налогообложения, которая отражает текущую рыночную оценку временной стоимости денег и риски, присущие данному активу. Для актива, который не генерирует приток денежных средств, в значительной степени независимых от потоков денежных средств, генерируемых прочими активами, возмещаемая стоимость определяется по группе активов, генерирующих денежные средства, к которым принадлежит актив. Убыток от обесценения признается, когда балансовая стоимость актива или группы активов, генерирующих денежные средства, превышает его возмещаемую стоимость.

Все убытки от обесценения нефинансовых активов отражаются в составе прибыли или убытка и подлежат восстановлению исключительно в том случае, если произошли изменения в оценках, используемых при определении возмещаемой стоимости. Любой убыток от обесценения актива подлежит восстановлению в том объеме, при котором балансовая стоимость актива не превышает такую балансовую стоимость (за вычетом амортизации и износа), которая сложилась бы, если бы убыток от обесценения не был отражен в консолидированной финансовой отчетности. Суммы, списанные на убыток от обесценения гудвила, не восстанавливаются.

4.30. Вознаграждения работникам

МСФО (IAS) 19 *Группа/Компания* признает обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам за осуществление работниками трудовых функций в том периоде, в котором работники выполнили трудовые функции, обеспечивающие право на их получение в размере недисконтированной величины.

Расходы, связанные с начислением заработной платы, премий, выплат по отпускам, страховых взносов в государственные внебюджетные фонды, производятся по мере осуществления соответствующих работ сотрудниками *Группы/Компании*, а расходы, связанные с начислением пособий по временной нетрудоспособности, уходу за ребенком и не денежных льгот, - при их наступлении.

Группа/Компания признает обязательства по выплате долгосрочных вознаграждений работникам за осуществление работниками трудовых функций в том периоде, в котором работники выполнили трудовые функции, обеспечивающие право на их получение в размере дисконтированной величины.

Все прочие доходы и прочие расходы, как правило, отражаются по методу начисления в том отчетном периоде, к которому они относятся и в той сумме, в которой фактически оказаны (получены) услуги.

Группа/Компания принимает на себя обязательства по выплатам, связанным с неиспользованными отпусками работникам. Такие обязательства отражаются в отчете о финансовом положении по статье "Прочие обязательства" с одновременным отражением в отчете о прибылях и убытках в части отпусков, приходящихся на отчетный период, и в нераспределенной прибыли в части отпусков, приходящихся на периоды, предшествующие отчетному.

Если у Группы/Компании существует собственная схема пенсионного обеспечения или программы опционов сотрудников, рекомендуется представить их отдельное описание в соответствии с МСФО (IAS) 19 "Вознаграждения работникам", МСФО (IFRS) 2 "Выплаты на основе долевых инструментов".

4.31. Резервы

МСФО (IAS) 37 Резервы признаются, если *Группа/Компания* вследствие определенного события в прошлом имеет юридические или добровольно принятые на себя обязательства, для урегулирования которых с большой степенью вероятности потребуются отток ресурсов, заключающих в себе будущие экономические выгоды, и которые можно оценить с достаточной степенью надежности.

Резерв неиспользованных отпусков

Резерв неиспользованных отпусков рассчитывается на основе среднедневного заработка по каждому сотруднику, количеству дней неиспользованного отпуска на отчетную дату и средней ставке взносов в социальные фонды по каждому сотруднику.

Резерв бонусов

Обязательства по выплате премий, в том числе по итогам работы за отчетный год признаются в случае, если: у *Группы/Компании* существует обязанность по выплате премий, исходя из требований локальных нормативных актов и иных внутренних документов, условий трудовых и (или) коллективных договоров; величина обязательств по выплате премий, в том числе по итогам работы за год, может быть надежно определена.

4.32. Уставный капитал и эмиссионный доход

МСФО (IAS) 1 Уставный капитал отражается по первоначальной стоимости, скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию за 31 декабря 2002 года, для взносов в уставный капитал, осуществленных до 1 января 2003 года.

Затраты, непосредственно связанные с выпуском новых акций, отражаются как уменьшение собственного капитала акционеров.

Обыкновенные акции и не подлежащие погашению привилегированные акции с правами на дискреционные дивиденды отражаются в составе капитала. Затраты на оплату услуг третьим сторонам, непосредственно связанные с выпуском новых акций, за исключением случаев объединения бизнеса, отражаются в составе капитала как уменьшение суммы, полученной в результате данной эмиссии. Сумма превышения справедливой стоимости полученных средств над номинальной стоимостью выпущенных акций отражается как эмиссионный доход.

4.33. Собственные акции, выкупленные у акционеров

МСФО (IAS) 32, МСФО (IFRS) 7 В случае приобретения Материнской Компанией или ее дочерними компаниями акций Материнской Компании стоимость приобретения, включая соответствующие затраты по сделке, за вычетом налога на прибыль, вычитается из общей суммы капитала как собственные выкупленные акции, вплоть до момента их аннулирования или повторного выпуска.

При последующей продаже или повторном выпуске таких акций полученная сумма включается в состав капитала. Собственные выкупленные акции учитываются по средневзвешенной стоимости.

4.34. Добавочный капитал

МСФО (IAS) 32, МСФО (IFRS) 7 *Группа/Компания* формирует резервный капитал в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и Уставом Материнской Компании.

Резервный капитал предназначен для покрытия убытков *Группы/Компании*, а также для погашения облигаций и выкупа акций в случае отсутствия иных средств. Резервный капитал не может быть использован для иных целей. Резервный капитал отражается в отчете о финансовом положении в составе добавочного капитала.

4.35. Дивиденды

МСФО (IAS) 32, МСФО (IFRS) 10 *Группа/Компания* формирует резервный капитал в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и Уставом Материнской Компании.

Дивиденды, объявленные после даты составления бухгалтерского баланса, отражаются в примечании о событиях, произошедших после отчетной даты. Выплата дивидендов и прочее распределение прибыли осуществляется на основе чистой прибыли текущего года по бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Если дивиденды владельцам долевых инструментов объявляются после отчетной даты, такие дивиденды на отчетную дату в качестве обязательств не признаются.

Дивиденды отражаются при их утверждении Общим собранием акционеров (Общим собранием участников) и показываются в отчетности как распределение прибыли.

4.36. Резерв переоценки основных средств

Резерв переоценки основных средств представляет собой накопленные нереализованные прибыли или убытки от переоценки недвижимости, включенной в состав основных средств, за вычетом налогового эффекта. При выбытии объекта основных средств резерв переоценки, сформированный по данному объекту, списывается в нераспределенную прибыль.

4.37. Резерв по переоценке финансовых активов, имеющих в наличии для продажи

Резерв переоценки инвестиций, имеющих в наличии для продажи, представляет собой накопленные нереализованные прибыли или убытки от переоценки инвестиций за вычетом налогового эффекта.

4.38. Налог на прибыль

МСФО (IAS) 12 В финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

Расходы (возмещение) по налогу на прибыль в отчете о прибылях и убытках за год включают текущее налогообложение и изменения в отложенном налогообложении. Текущее налогообложение рассчитывается на основе ожидаемой налогооблагаемой прибыли за год с применением ставок налога на прибыль, действующих на дату составления бухгалтерского баланса. Расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе административных и прочих операционных расходов.

Отложенное налогообложение по налогу на прибыль рассчитывается по методу балансовых активов и обязательств в отношении всех временных разниц между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с финансовой отчетностью. Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые, как предполагается, будут применимы в том периоде, когда активы будут реализованы, а обязательства погашены, основываясь на ставках налогообложения, которые были установлены в данном периоде или фактически установлены на отчетную дату.

Активы по отложенному налогообложению отражаются в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы временные разницы.

Отложенное налогообложение, возникающее при переоценке по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, с отнесением данной переоценки на увеличение или уменьшение собственного капитала, также относится непосредственно на собственный капитал. При реализации данных финансовых активов соответствующие суммы отложенного налогообложения отражаются в отчете о прибылях и убытках.

Балансовая стоимость отложенного налогового актива пересматривается на конец каждого отчетного периода и снижается в той степени, в какой более не является вероятным получение достаточной налогооблагаемой прибыли, которая позволит использовать все или часть отложенных налоговых активов. Непризнанные отложенные налоговые активы пересматриваются на конец каждого отчетного периода и признаются в той степени, в которой появляется вероятность того, что будущая налогооблагаемая прибыль позволит использовать отложенные налоговые активы. Отложенные налоговые активы и обязательства зачитываются друг против друга, если имеется юридически закрепленное право зачета текущих налоговых активов и обязательств и отложенные налоги относятся к одному и тому же налоговому органу.

4.39. Переоценка иностранной валюты

МСФО (IAS) 21 Статьи, включенные в финансовую отчетность *Группы/Компании*, измеряются в валюте первичной экономической среды, в которой функционирует *Группа/Компания* («функциональная валюта»).

Финансовая отчетность представлена в валюте Российской Федерации, которая является функциональной валютой *Группы/Компании* и валютой представления отчетности.

Операции в иностранной валюте отражаются по официальному курсу Банка России, действующему на день операции. Курсовая разница, возникающая в результате проведения расчетов по операциям в иностранной валюте, включается в отчет о прибылях и убытках по официальному курсу Банка России, действующему на дату операции.

Денежные активы и обязательства в иностранной валюте переводятся в валюту Российской Федерации по официальному курсу Банка России на дату составления баланса.

Курсовые разницы, связанные с инвестициями в долговые ценные бумаги и прочими денежными финансовыми активами, отражаемыми по справедливой стоимости, включаются в доходы и расходы от переоценки иностранной валюты.

Курсовые разницы, связанные с неденежными статьями, такими, как долевые ценные бумаги, отнесенные к категории финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются как часть доходов или расходов от переоценки по справедливой стоимости.

Курсовые разницы, по неденежным статьям, финансовым активам, удерживаемые для получения дохода или для продажи, относятся на собственный капитал через фонд переоценки финансовых активов, удерживаемых для получения дохода или для продажи.

На 31 декабря 2021 года официальный курс Банка России, используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял:

Доллар США
Евро
Китайский юань
100 Японских йен
Швейцарский франк
10 Гривен
1000 Белорусских рублей
10 Польских злотых

4.40. Активы, находящиеся на хранении и в доверительном управлении

Активы, принадлежащие третьим лицам-клиентам *Группы/Компании*, переданные на основании депозитарного договора, агентского договора, договора доверительного управления и иного аналогичного договора не являются активами *Группы/Компании* и не включаются в отчет о финансовом положении *Группы/Компании*.

4.41. Условные активы и обязательства

МСФО (IAS) 37 Оценочные обязательства признаются при наличии у *Группы/Компании* обязательств (правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики), возникших до отчетной даты. При этом существует высокая вероятность того, что при исполнении этих обязательств у *Группы/Компании* возникнет отток экономических ресурсов, и сумма обязательств может быть надежно оценена.

Условные обязательства не отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении, при этом информация о них раскрывается в финансовой отчетности, за исключением случаев, когда выбытие ресурсов в связи с их погашением является маловероятным. Условные активы не отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении, при этом информация о них раскрывается в финансовой отчетности в тех случаях, когда получение связанных с ними экономических выгод является вероятным.

Группа/Компания может выпускать финансовые гарантии. Финансовые гарантии представляют собой безотзывные обязательства осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, и подвержены такому же кредитному риску, как и займы. Финансовые гарантии первоначально отражаются по справедливой стоимости, подтвержденной, как правило, суммой полученных комиссий. В конце каждого отчетного периода обязательства оцениваются по наибольшей из (i) неамортизированной суммы первоначального признания; и (ii) наилучшей оценки затрат, необходимых для урегулирования обязательства по состоянию на конец отчетного периода.

4.42. Отчетность по сегментам

МСФО (IFRS) 8 Операционный сегмент представляет собой компонент деятельности *Группы/Компании*, который вовлечен в коммерческую деятельность, от которого *Группа/Компания* получает прибыли либо несет убытки (включая прибыли и убытки в отношении операций с прочими компонентами деятельности *Группы/Компании*), результаты деятельности которого регулярно анализируются лицом, ответственным за принятие операционных решений при распределении ресурсов между сегментами и при оценке финансовых результатов их деятельности и в отношении которого доступна финансовая информация.

Группа/Компания проанализировала факторы, которые влияют на определение операционных сегментов, а именно: наличие отдельных менеджеров сегментов, которые ответственны за деятельность сегмента и его результаты, включая административные расходы, инвестиционные доходы, чистую прибыль, активы, обязательства, возможность выделения существенной части постоянных расходов на операционный сегмент методом прямого учета, а не аллокацией, обособленность деятельности сегмента и его прямая связь с результатами *Группы/Компании*.

По результатам проведенного анализа, руководство *Группы/Компании* пришло к выводу, что, для целей соответствия требованиям МСФО (IFRS) 8, *деятельность Группы/Компании может быть представлена следующими сегментами:*

- *страхование жизни;*
- *страхование иное, чем страхование жизни. Изменить или дополнить в соответствии с фактическими обстоятельствами.*

При этом, *Группа/Компания* анализирует управленческие показатели по видам страхования (линиям бизнеса), такие, как страховая премия в динамике, коэффициент убыточности, коэффициент расходов на заключение договоров страхования.

4.43. Операции со связанными сторонами

МСФО (IAS) 24 *Группа/Компания* проводит операции со связанными сторонами.

Стороны считаются связанными, в том числе, если одна из них имеет возможность контролировать другую, вместе с другой стороной находится под общим контролем, находится под совместным контролем другой стороны и третьего лица или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений.

При рассмотрении взаимоотношений со связанными сторонами *Группа/Компания* принимает во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическую форму.

МСФО (IFRS) 8.28 (a-h) *Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации*

4.44. Новые и пересмотренные МСФО, выпущенные и вступающие в силу с 01 января 2021 г.

Совет по МСФО 27 августа 2020 года опубликовал итоговый документ **«Реформа базовой процентной ставки - Фаза 2»**, который включает поправки к IFRS 9, IAS 39, IFRS 7, IFRS 4 и IFRS 16. После принятия международными регулируемыми органами решения о замене межбанковских ставок (IBOR, Interbank Offered Rates) на безрисковые ставки (RFR, Risk-free Rates), Совет по МСФО начал работу по адаптации финансовой отчетности к реформе IBOR.

Совет по МСФО разделил свою работу на две фазы. На первом этапе (Фаза 1) рассматривались вопросы, влияющие на финансовую отчетность в период до замены существующих межбанковских процентных ставок на безрисковые ставки RFR. На втором этапе (Фаза 2) основное внимание уделялось вопросам, возникающим при замене существующих базовых процентных ставок на ставки RFR по договорам, условия которых включают такие ставки.

Упрощение практического характера для учета изменения договоров.

Поправки включают упрощение практического характера, требующее, чтобы изменения в договоре или изменения денежных потоков, которые напрямую требуются реформой IBOR, рассматривались

как изменения плавающей процентной ставки, эквивалентной изменению рыночной процентной ставки. Обязательным условием использования этого упрощения является требование о том, чтобы переход от базовой ставки IBOR к RFR происходил на экономически эквивалентной основе без изменения стоимости. При применении упрощения организация должна сначала определить и отразить изменения в финансовом инструменте (договоре), которые непосредственно относятся к реформе IBOR, путем обновления эффективной процентной ставки (EIR) без корректировки балансовой стоимости.

Вступление поправок в силу

Поправки являются обязательными и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2021 года или после этой даты, при этом допускается досрочное применение.

Данные поправки применяются ретроспективно в случае, если организация может произвести пересчет информации за прошлые периоды с использования более поздней информации. Если пересчет не производится, то признается разница между прежней балансовой стоимостью и балансовой стоимостью на начало годового отчетного периода, включающего в себя дату первоначального применения поправок, в составе вступительного сальдо нераспределенной прибыли (или другого компонента собственного капитала, в зависимости от ситуации) того годового отчетного периода, который включает дату первоначального применения поправок.

Поправки к МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» и к МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка»

Стандарты существенно дополнены положениями, касающимися реформы базовой процентной ставки, в особенности в части хеджирования.

МСФО (IFRS) 9 дополнен пунктами 5.4.5-5.4.9, включающими положения об изменении основы для определения предусмотренных договором денежных потоков, вызванное реформой базовой процентной ставки, и содержат упрощение практического характера. Замена в существующих финансовых инструментах ставок IBOR на RFR рассматривается как изменение плавающей процентной ставки и применяется п. B5.4.5. о переоценке денежных потоков.

Освобождение от прекращения отношений хеджирования.

Поправки позволяют вносить изменения, требуемые реформой IBOR, в определение хеджирования и документацию по хеджированию, в соответствии с IFRS 9 и IAS 39, без прекращения отношений хеджирования.

Отдельно идентифицируемые компоненты риска при хеджировании.

МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IAS) 39 требуют, чтобы хеджируемый рискованный компонент (или его определенная часть) был «отдельно идентифицируемым». Поправки предоставляют организациям временное освобождение от необходимости соблюдать требование отдельно идентифицируемого риска, когда инструмент со ставкой RFR определен в качестве хеджирования компонента риска. Это упрощение позволяет организации при определении объекта хеджирования исходить из того, что требование отдельно идентифицируемого риска выполнено, при условии, что организация обоснованно ожидает, что компонент риска RFR станет отдельно идентифицируемым в течение следующих 24 месяцев.

Поправки к МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации»

Стандарт дополнен следующими дополнительными требованиями по раскрытию информации:

- Как организация управляет переходом на RFR, его ходом и рисками, которым она подвержена в связи с реформой IBOR, связанными с финансовыми инструментами.
- Количественная информация о финансовых инструментах, которые еще не перешли на RFR, в разбивке по каждой значимой ставке IBOR.
- Если реформа IBOR привела к изменениям в стратегии управления рисками организации, раскрывается описание этих изменений.

Поправки к МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования»

Стандарт дополнен пунктами 20R - 20S, включающими положения об изменении основы для определения предусмотренных договором денежных потоков, вызванное реформой базовой процентной ставки, для страховщиков, применяющих временное освобождение от применения МСФО (IFRS) 9.

Поправки к МСФО (IFRS) 16 «Аренда»

Стандарт дополнен пунктами 104-106, которые содержат упрощение практического характера, обусловленное реформой базовой процентной ставки.

Организация, являющаяся арендатором, при замене в существующих договорах ставок IBOR на RFR, оценивает такие изменения как модификацию договора в соответствии с п. 42 (b) Стандарта. Обязательство по аренде подлежит повторной оценке, при этом новая основа для определения арендных платежей является экономически эквивалентной прежней основе (то есть основе, используемой непосредственно перед модификацией). Все прочие модификации, не связанные с реформой ставки, подлежат оценке в соответствии с требованиями Стандарта в общеустановленном порядке.

Группа/Компания не ожидает, что применение данных поправок окажет существенное влияние на финансовую отчетность. ИЛИ указать возможное влияние на финансовую отчетность.

Эффект от применения поправок к МСФО (IAS) 39 и (IFRS) 16 и прочее раскрытие информации по переходу на безрисковую ставку в рамках Реформы базовой процентной ставки приведены в примечании 4.46.

Поправки касаются тех Групп/Компаний, у которых в условиях финансовых инструментов и договоров применяются межбанковские ставки IBOR (LIBOR, EURIBOR, EUR LIBOR, EONIA, GBP LIBOR, USD LIBOR и пр.)

4.45. Новые и пересмотренные МСФО, выпущенные и вступающие в силу после 01 января 2022 г.

Поправки к МСФО (IAS) 16 «Основные средства»

Дополнения в Стандарт касаются учета и раскрытия информации в части поступлений по основным средствам до их использования по назначению. Изменения запрещают вычитать из первоначальной стоимости основных средств суммы, полученные от продажи продукции, произведенной в период подготовки актива для использования по назначению. Вместо этого такие доходы от продаж и соответствующие затраты признаются в составе прибыли или убытка.

Поправки должны применяться ретроспективно. Организация должна применять данные поправки в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2022 года или после этой даты. Допускается досрочное применение.

Группа/Компания не ожидает, что применение данных поправок окажет существенное влияние на финансовую отчетность. ИЛИ указать возможное влияние на финансовую отчетность.

Поправки к МСФО (IAS) 37 «Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы»

Изменения уточняют, какие затраты включаются в оценку затрат на выполнение обязанностей по договору с целью определения его как обременительного. Затраты, которые напрямую связаны с контрактом на поставку товаров или услуг, включают как дополнительные затраты (например, затраты на рабочую силу и материалы), так и распределение затрат, непосредственно связанных с контрактом (например, амортизация оборудования, используемого для выполнения контракта, а также затраты на управление контрактом и надзор). Общие и административные расходы не связаны напрямую с контрактом и исключаются, если они явно не относятся на контрагента по контракту.

Организация должна применять данные поправки в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2022 года или после этой даты. Допускается досрочное применение.

Группа/Компания не ожидает, что применение данных поправок окажет существенное влияние на финансовую отчетность. ИЛИ указать возможное влияние на финансовую отчетность.

Поправки к МСФО (IFRS) 3 «Объединения бизнесов»

Стандарт дополнен исключением из принципов признания активов и обязательств в объекте приобретения. Принято исключение в отношении обязательств и условных обязательств, относящихся к сфере применения МСФО (IAS) 37 или Разъяснения КРМФО (IFRIC) 21. Оценка указанных обязательств осуществляется, как если бы они возникли вследствие обособленных сделок, а не были приняты в рамках объединения бизнесов.

Организация должна применять поправки в отношении объединений бизнесов, для которых дата приобретения совпадает или наступает после начала первого годового отчетного периода, начинающегося 1 января 2022 года или после этой даты. Допускается досрочное применение, если ранее или одновременно с этим организация также применяет все поправки, внесенные документом

"Поправки к Ссылкам на "Концептуальные основы" в стандартах МСФО", выпущенным в марте 2018 года.

Группа/Компания не ожидает, что применение данных поправок окажет существенное влияние на финансовую отчетность. ИЛИ указать возможное влияние на финансовую отчетность.

МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования»

Новый стандарт устанавливает принципы признания, оценки, представления и раскрытия договоров страхования и заменяет МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования». Данный стандарт предусматривает использование общей модели, модифицированной согласно договорам страхования с компонентами прямого участия, описанным в качестве договоров с переменным страховым вознаграждением.

Совет по МСФО выпустил поправки к МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования», призванные помочь компаниям внедрить стандарт и упростить объяснение финансовых результатов. Изменения позволяют: сократить расходы компаний за счет упрощения некоторых требований стандарта; упростить объяснение финансовых показателей; сделать более легким переход на стандарт, поскольку дата вступления его в силу переносится на 2023 год, и компаниям предоставляется дополнительное освобождение при первом применении МСФО (IFRS) 17. Применяется для годовых периодов, начинающихся не ранее 1 января 2023 г.

Указать возможное влияние на финансовую отчетность.

Ежегодные Усовершенствования МСФО 2018-2020.

Изменения к МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (тест «10 %» при прекращении признания финансовых обязательств)

При определении, следует ли прекратить признание финансового обязательства, условия которого было изменены или модифицированы, организация должна оценивать, существенно ли отличаются условия, исходя из критерия «10 процентов».

При замене долгового инструмента на другой или модификации условий, с отражением в учете погашения инструмента, все затраты и выплаченные комиссионные вознаграждения признаются как прибыль или убыток от погашения. Если в учете погашение не отражается, то на сумму затрат и комиссий корректируется балансовая стоимость долгового инструмента и эта корректировка амортизируется на протяжении оставшегося срока действия модифицированного обязательства.

Изменения к МСФО (IFRS) 1 «Первое применение МСФО»

Изменение заключается в распространении освобождения, предусмотренного пунктом D16 (а), на накопленные курсовые разницы в отчетности дочерней компании, которая впервые переходит на МСФО позже, чем ее материнская компания. Дочерняя организация, которая использует освобождение, предусмотренное пунктом D16(а), может оценивать накопленные курсовые разницы по всем иностранным подразделениям в своей финансовой отчетности по балансовой стоимости, в которой они были бы включены в консолидированную финансовую отчетность материнской организации, исходя из даты перехода материнской организации на МСФО. Аналогичная возможность выбора имеется у ассоциированной организации или совместного предприятия.

Изменения к МСФО (IAS) 41 «Сельское хозяйство» (налогообложение в оценке справедливой стоимости)

Из п. 22 МСФО (IAS) 41 «Сельское хозяйство» изъято требование об исключении денежных потоков для налогообложения при оценке справедливой стоимости с применением данного стандарта.

Изменения к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности»

Поправка к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» будет относиться к изменению пунктов, относящихся к классификации текущих и долгосрочных обязательств.

Данные поправки применяются в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2022 года или после этой даты. Допускается досрочное применение.

Группа/Компания не ожидает, что применение данных поправок окажет существенное влияние на финансовую отчетность. ИЛИ указать возможное влияние на финансовую отчетность.

4.46. Раскрытие информации, связанное с реформой базовой процентной ставки

Группа/Компания запустила проект по управлению переходом на новые базовые процентные ставки с _____ (*указать дату или период начала проекта*). *Группа/Компания* провела/проводит анализ и оценку финансовых инструментов и договоров, условия которых предусматривают применение межбанковских ставок IBOR с целью перехода на безрисковые процентные ставки.

Далее приводится информация о показателях, характеризующих переход *Группой/Компанией* от ставки IBOR к ставке RFR в процессе реализации положений Реформы базовой процентной ставки:

	31 декабря 2020		30 июня 2021	
	Сумма	Вид % ставки IBOR	Сумма	Вид % ставки RFR
Непроизводные финансовые активы				
Займы выданные	-	-	-	-
Депозиты в банках				
Долговые обязательства	-	-	-	-
...	-	-	-	-
Непроизводные финансовые обязательства				
Займы полученные	-	-	-	-
Выпущенные долговые обязательства	-	-	-	-
Обязательства по аренде	-	-	-	-
...	-	-	-	-
Производные финансовые активы и обязательства				
Форвард	-	-	-	-
Опцион	-	-	-	-
Своп	-	-	-	-
...	-	-	-	-

Указать каким образом Группа/Компания осуществляет переход к альтернативным базовым ставкам, прогресс на отчетную дату и возникающие по финансовым инструментам риски, которым Группа/Компания подвержена в связи с этим переходом. ИЛИ указать, что у Группы/Компании отсутствуют финансовые инструменты и договоры, условия которых предусматривают применение ставок IBOR / ИЛИ что Реформа базовых процентных ставок не оказывает существенного влияния на финансовую отчетность Группы/Компании.

5. Существенные учетные суждения и оценки

МСФО (IAS) 1 Подготовка консолидированной финансовой отчетности в соответствии с требованиями МСФО обязывает руководство делать суждения, расчетные оценки и допущения, влияющие на применение учетной политики и величину представленных в консолидированной финансовой отчетности активов и обязательств, доходов и расходов. Фактические результаты могут отличаться от указанных оценок.

Оценки и лежащие в их основе допущения пересматриваются на регулярной основе. Корректировки в оценках признаются в том отчетном периоде, в котором были пересмотрены соответствующие оценки,

и в любых последующих периодах, которые они затрагивают.

В процессе применения учетной политики *Группы/Компании* руководство использовало свои суждения и делало оценки при определении сумм, признанных в консолидированной финансовой отчетности. Ниже представлены наиболее существенные случаи использования суждений и оценок.

5.1. Обязательства по договорам страхования

МСФО (IFRS) 4 *Существенный страховой риск.*

Страховой риск связан с неопределенностью в отношении ряда аспектов при заключении контракта, включая, но не ограничиваясь: наступление страхового события, дата наступления страхового события и размер убытка, связанного с наступившим страховым событием. Существенность страхового риска основывается на критериях вероятности страхового случая и величины потенциального эффекта данного случая. Страховой риск значителен, если в результате страхового случая или наступления иного события, предусмотренного договором, *Группе/Компании* придется выплатить значительные дополнительные вознаграждения, при этом значительность дополнительного вознаграждения определяется с точки зрения страхователя.

Оценка значительности осуществляется путем сравнения чистого денежного потока по договору при условии наступления страхового случая с чистым денежным потоком при условии ненаступления страхового случая.

Сравниваемые в целях оценки значительности страхового риска для договоров страхования жизни денежные потоки рассчитываются с учетом временной стоимости денег. Для этого денежные потоки дисконтируются с использованием процентной ставки, которую *Группа/Компания* ожидает получить от инвестирования премии, полученной по договору. При анализе денежных потоков должны быть рассмотрены все возможные сценарии, включая страховые случаи по дополнительным рискам (райдерам) к основным рискам.

При принятии решения о наличии значительного страхового риска анализируются следующие денежные потоки по договору страхования, рассчитанные на момент заключения договора:

- А. приведенная стоимость чистого денежного потока по договору при наступлении страхового случая;
- Б. приведенная стоимость чистого денежного потока по договору при ненаступлении страхового случая, для которого рассчитан денежный поток А.

В общем случае договор классифицируется как страховой, если существует такой сценарий (комбинация страхового случая, момента его наступления и суммы выплаты), когда одновременно выполнено:

- Поток А больше нуля;
- Поток А отличается от Потока Б больше, чем приведенной суммы премий по договору.

Если такой сценарий не существует, то договор страхования жизни классифицируется как инвестиционный, а договор страхования иного, чем страхование жизни классифицируется как сервисный (если договор страхования иного, чем страхование жизни содержит финансовый риск, то он в этом случае классифицируется как инвестиционный).

Оценка конечных обязательств по страховым выплатам

Оценка конечных обязательств по страховым выплатам по договорам страхования является наиболее критичной учетной оценкой *Группы/Компании*. Существует несколько источников неопределенности, которые должны быть приняты во внимание при оценке обязательств, которые *Группа/Компания* в конечном счете будет нести по страховым выплатам. Подробная информация представлена в Примечании 23.

5.2. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Если справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, отраженная в консолидированном отчете о финансовом положении, не может быть определена на основании цен на активном рынке, она определяется с использованием различных моделей оценок, включающих математические модели. Исходные данные для таких моделей определяются на основании наблюдаемого рынка, если такое возможно; в противном случае, для определения справедливой стоимости необходимо применять суждение. Дополнительная информация представлена в Примечании 42.

5.3. Обесценение дебиторской задолженности

Группа/Компания регулярно проводит тестирование дебиторской задолженности на предмет обесценения. Исходя из имеющегося опыта, *Группа/Компания* использует свое субъективное суждение при оценке убытков от обесценения в ситуациях, когда дебитор испытывает финансовые затруднения и отсутствует достаточный объем фактических данных об аналогичных дебиторах.

5.4. Признание отложенного налогового актива

Признанный отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль и отражается в консолидированном отчете о финансовом положении. Отложенный налоговый актив признается только в той степени, в которой вероятно использование соответствующей выгоды по налогу на прибыль.

5.5. Оценка недвижимости

Группа/Компания переоценивает объекты, относящиеся к следующим группам: здания и прочие объекты недвижимости; земельные участки и объекты природопользования. Переоценка производится один раз в год на конец отчетного года. Переоценка стоимости объектов основных средств (в том числе инвестиционного имущества) осуществляется на основании экспертного заключения организации, проводящей переоценку и имеющей лицензию на осуществление данного вида деятельности. Для оценки зданий используются методы капитализации доходов и рыночный метод. Рыночный метод основывается на сравнительном анализе результатов продаж/цен предложений на аналогичные объекты. Описание основных суждений и допущений, использованных при оценке справедливой стоимости земли и зданий, представлено в Примечании 42.

6. Денежные средства и их эквиваленты

	31 декабря 2021	31 декабря 2020
Наличные денежные средства	-	-
Денежные средства в пути	-	-
Текущие счета в банках	-	-
Депозиты в банках, классифицированные как денежные эквиваленты	-	-
Денежные средства, переданные в доверительное управление	-	-
Прочие денежные средства	-	-
Всего денежные средства и их эквиваленты	-	-

Остатки на счетах в одном банке составляют ___% от всех средств, отраженных по статье «Текущие счета в банках» (___ тыс. руб.). По состоянию на 31 декабря 2020 г. - ___% (___ тыс. руб.). В состав статьи включены депозиты _____.

Из состава денежных средств и их эквивалентов исключены остатки денежных средств, использование которых ограничено. Остатки денежных средств, использование которых ограничено, по состоянию на _____ 20__ года включают _____. Указанные остатки отражены по статье _____ (указать статью баланса).

Анализ денежных средств и их эквивалентов по структуре валют, по срокам погашения и анализ процентных ставок представлены в Примечании 41. Справедливая стоимость денежных средств и их эквивалентов по состоянию на 31 декабря 2021 г. и 31 декабря 2020 г. представлена в Примечании 42.

Информация об операциях со связанными сторонами представлена в Примечании 45.

7. Депозиты в банках и прочие размещенные средства

	31 декабря 2021	31 декабря 2020
Депозиты в банках, всего	-	-
<i>в том числе по срокам погашения:</i>		
от 1 до 6 месяцев	-	-
от 6 месяцев до 1 года	-	-
...	-	-
Сделки обратного репо	-	-
Прочие размещенные средства	-	-
Всего депозиты и прочие размещенные средства	-	-

По состоянию на 31 декабря 2021 года у *Группы/Компании* были остатки депозитов и прочих размещенных средств в _____ банках (на 31 декабря 2020 года: в _____ банках) с общей суммой средств, превышающей _____ тысяч рублей.

Совокупная сумма этих депозитов и прочих размещенных средств составляла _____ тысяч рублей (на 31 декабря 2020 года: _____ тысяч рублей), или _____ % от общей суммы депозитов и прочих размещенных средств в банках (на 31 декабря 2020 года: _____ %).

8. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

	31 декабря 2021	31 декабря 2020
<i>Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</i>		
Облигационные займы Российской Федерации	-	-
Региональные и муниципальные облигации	-	-
Корпоративные еврооблигации	-	-
Корпоративные облигации	-	-
Векселя	-	-
...		
Всего долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-

	31 декабря 2021	31 декабря 2020
<i>Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</i>		
Акции корпоративные	-	-
Паи инвестиционных фондов	-	-
...		
Всего долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-
<i>Прочие активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</i>		
Займы	-	-
Производные финансовые инструменты	-	-
Всего прочие активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-
Всего финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-

Корпоративные облигации представляют собой долговые ценные бумаги, выраженные в российских рублях и выпущенные российскими компаниями, со сроками погашения с ___20__ года по ___20__ года (31 декабря 2020 г.: с ___20__ года по ___20__ года) и ставками купона от ___% до ___% годовых в рублях (31 декабря 20__ г.: от ___% до ___% годовых в иностранной валюте и от ___% до ___% годовых в рублях) в зависимости от типа облигации. По состоянию на 31 декабря 2021 г. *Группа/Компания* имеет корпоративные облигации ___ эмитентов на общую сумму ___ тыс. рублей (31 декабря 20__ г.: ___ эмитентов на общую сумму ___ тыс. рублей), что составляет ___% от общего объема портфеля облигаций (31 декабря 2020 г.: ___%). По состоянию на 31 декабря 2021 г. корпоративные облигации связанных сторон составляют ___ тыс. рублей (31 декабря 20__ г.: ___ тыс. рублей).

Государственные облигации представляют собой облигации Правительств Российской Федерации со сроками погашения с ___20__ года по ___20__ года (31 декабря 2020 г.: Правительства Российской Федерации со сроком погашения с ___20__ года по ___20__ года) в зависимости от типа облигаций и ставкой купона ___% годовых в иностранной валюте и от ___% до ___% годовых в рублях (31 декабря 2020 г.: от ___% до ___% годовых в иностранной валюте и от ___% до ___% годовых в рублях). Доля облигаций Правительства Российской Федерации составляет ___% от общего объема государственных облигаций (31 декабря 2020 г.: ___%).

Долевые ценные бумаги включают в основном *акции* ____, (*не*)*связанной стороны*, на общую сумму ___ тыс. рублей или ___% от общего объема долевых ценных бумаг (31 декабря 2020 г.: ___ тыс. рублей или ___%).

Ценные бумаги, отнесенные к категории финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, отражаются по справедливой стоимости, что также отражает любые списания, связанные с кредитным риском.

Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, не являются обесцененными, просроченными или обремененными залогом.

Далее приводится информация о качестве долговых финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по состоянию на 31 декабря 2021 года.

Наименование инструмента	Облигационные займы Российской Федерации	Региональные и муниципальные облигации	Корпоративные еврооблигации	Корпоративные облигации	Векселя	Итого
<i>Долговые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</i>						
- с рейтингом AAA	-	-	-	-	-	-
- с рейтингом от AA- до AA+	-	-	-	-	-	-
- с рейтингом от A- до A+	-	-	-	-	-	-
- с рейтингом ниже A-	-	-	-	-	-	-
- не имеющие рейтинга	-	-	-	-	-	-
- пересмотренные в отчетном году	-	-	-	-	-	-
Всего долговые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-
<i>Просроченные, с задержкой платежа</i>						
менее 30 дней	-	-	-	-	-	-
от 30 до 90 дней	-	-	-	-	-	-
от 90 до 180 дней	-	-	-	-	-	-
от 180 до 360 дней	-	-	-	-	-	-
более 360 дней	-	-	-	-	-	-
Всего просроченные, с задержкой платежа	-	-	-	-	-	-
Всего долговые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-

Далее приводится информация о качестве долговых финансовых активов, оцениваемых через прибыль или убыток, по состоянию на 31 декабря 2020 года (предыдущий отчетный период).

Наименование инструмента	Облигационные займы Российской Федерации	Региональные и муниципальные облигации	Корпоративные еврооблигации	Корпоративные облигации	Векселя	Итого
<i>Долговые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</i>						
- с рейтингом AAA	-	-	-	-	-	-
- с рейтингом от AA- до AA+	-	-	-	-	-	-
- с рейтингом от A- до A+	-	-	-	-	-	-
- с рейтингом ниже A-	-	-	-	-	-	-
- не имеющие рейтинга	-	-	-	-	-	-
- пересмотренные в отчетном году	-	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-	-

Наименование инструмента	Облигационные займы Российской Федерации	Региональные и муниципальные облигации	Корпоративные еврооблигации	Корпоративные облигации	Векселя	Итого
<i>Просроченные, с задержкой платежа</i>						
менее 30 дней	-	-	-	-	-	-
от 30 до 90 дней	-	-	-	-	-	-
от 90 до 180 дней	-	-	-	-	-	-
от 180 до 360 дней	-	-	-	-	-	-
более 360 дней	-	-	-	-	-	-
Всего просроченные, с задержкой платежа	-	-	-	-	-	-
Всего долговые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-

Ниже раскрываются условная и балансовая суммы требований по производным финансовым инструментам на 31 декабря 2021 г.

Контрактная и балансовая суммы требований по производным финансовым инструментам

	Условная основная сумма	Балансовая стоимость	
		Актив	Обязательство
Производные финансовые инструменты, базисным (базовым) активом которых являются ценные бумаги, индексы и валюты	-	-	-
...	-	-	-
Всего производные финансовые инструменты	-	-	-

Далее раскрываются условная и балансовая суммы требований по производным финансовым инструментам на 31 декабря 2020 г. (предыдущий отчетный период).

Контрактная и балансовая суммы требований по производным финансовым инструментам

	Условная основная сумма	Балансовая стоимость	
		Актив	Обязательство
Производные финансовые инструменты, базисным (базовым) активом которых являются ценные бумаги, индексы и валюты	-	-	-
...	-	-	-
Всего производные финансовые инструменты	-	-	-

Информация по срокам погашения, а также в разрезе валют, представлена в Примечании 41. Справедливая стоимость финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по состоянию на 31 декабря 2021 г. и 31 декабря 2020 г. представлена в Примечании 42.

Информация об операциях со связанными сторонами представлена в Примечании 45.

9. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

	31 декабря 2021	31 декабря 2020
<i>Долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи</i>		
Облигационные займы Российской Федерации	-	-
Региональные и муниципальные облигации	-	-
Корпоративные еврооблигации	-	-
Корпоративные облигации	-	-
Векселя	-	-
...		
Всего долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	-
<i>Долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи</i>		
Акции корпоративные	-	-
Паи инвестиционных фондов	-	-
...		
Всего долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	-
Всего финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-

Корпоративные облигации представляют собой долговые ценные бумаги, номинированные в российских рублях, *евро и долларах США*, со сроками погашения с ___ 20__ г. по ___ 20__ г. (31 декабря 2020 г.: с ___ 20__ г. по ___ 20__ г.) и ставками купона от ___% до ___% годовых (31 декабря 2020 г.: от ___% до ___%) в зависимости от типа облигации. По состоянию на 31 декабря 2021 г. *Группа/Компания* имеет корпоративные облигации ___ эмитентов на общую сумму ___ тыс. рублей (31 декабря 2020 г.: ___ эмитентов на общую сумму ___ тыс. рублей), что составляет ___% от общего объема портфеля корпоративных облигаций (31 декабря 2020 г.: ___%).

Государственные облигации представляют собой в основном облигации Правительства Российской Федерации, номинированные в российских рублях *и долларах США*, со сроками погашения с ___ 20__ года по ___ 20__ г. (31 декабря 2020 г.: с ___ 20__ года по ___ 20__ года) в зависимости от типа облигаций и ставкой купона от ___% до ___% годовых (31 декабря 2020 г.: от ___% до ___%). Доля облигаций Правительства РФ составляет ___% от общего объема государственных облигаций (31 декабря 2020 г.: ___%).

Долевые ценные бумаги включают в основном *акции* ____, (*не*)*связанной стороны*, на общую сумму ___ тыс. рублей или ___% от общего объема долевых ценных бумаг (31 декабря 2020 г.: ___ тыс. рублей или ___%).

Далее приводится информация о качестве долговых финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, по состоянию на 31 декабря 2021 года.

	Облигационные займы Российской Федерации	Региональные и муниципальные облигации	Корпоративные еврооблигации	Корпоративные облигации	Векселя	Займы	Итого
- с рейтингом AAA	-	-	-	-	-	-	-
- с рейтингом от AA- до AA+	-	-	-	-	-	-	-
- с рейтингом от A- до A+	-	-	-	-	-	-	-
- с рейтингом ниже A-	-	-	-	-	-	-	-
- не имеющие рейтинга	-	-	-	-	-	-	-
- активы, пересмотренные в отчетном году	-	-	-	-	-	-	-
Всего необесцененные	-	-	-	-	-	-	-
Обесцененные, с задержкой платежа:							-
• обесцененные	-	-	-	-	-	-	-
• менее 30 дней	-	-	-	-	-	-	-
• от 30 до 90 дней	-	-	-	-	-	-	-
• от 90 до 180 дней	-	-	-	-	-	-	-
• от 180 до 360 дней	-	-	-	-	-	-	-
• более 360 дней	-	-	-	-	-	-	-
Всего обесцененные, с задержкой платежа:	-	-	-	-	-	-	-
Всего финансовые активы, удерживаемые для получения дохода или для продажи до вычета резерва под обесценение	-	-	-	-	-	-	-
Резерв под обесценение	-	-	-	-	-	-	-
Всего финансовые активы, удерживаемые для получения дохода или для продажи	-	-	-	-	-	-	-

Далее приводится информация о качестве долговых финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, по состоянию на 31 декабря 2020 года (предыдущий отчетный период).

	Облигационные займы Российской Федерации	Региональные и муниципальные облигации	Корпоративные еврооблигации	Корпоративные облигации	Векселя	Займы	Итого
- с рейтингом AAA	-	-	-	-	-	-	-
- с рейтингом от AA- до AA+	-	-	-	-	-	-	-
- с рейтингом от A- до A+	-	-	-	-	-	-	-
- с рейтингом ниже A-	-	-	-	-	-	-	-
- не имеющие рейтинга	-	-	-	-	-	-	-

	Облигационные займы Российской Федерации	Региональные и муниципальные облигации	Корпоративные еврооблигации	Корпоративные облигации	Векселя	Займы	Итого
- активы, пересмотренные в отчетном году	-	-	-	-	-	-	-
Всего необесцененные	-	-	-	-	-	-	-
Обесцененные, с задержкой платежа:							-
• обесцененные	-	-	-	-	-	-	-
• менее 30 дней	-	-	-	-	-	-	-
• от 30 до 90 дней	-	-	-	-	-	-	-
• от 90 до 180 дней	-	-	-	-	-	-	-
• от 180 до 360 дней	-	-	-	-	-	-	-
• более 360 дней	-	-	-	-	-	-	-
Всего обесцененные, с задержкой платежа:	-	-	-	-	-	-	-
Всего финансовые активы, удерживаемые для получения дохода или для продажи до вычета резерва под обесценение	-	-	-	-	-	-	-
Резерв под обесценение	-	-	-	-	-	-	-
Всего финансовые активы, удерживаемые для получения дохода или для продажи	-	-	-	-	-	-	-

Анализ процентных ставок, сроков погашения финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, представлен в Примечании 41. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 45.

Информация о справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, представлена в Примечании 42.

10. Финансовые активы, удерживаемые до погашения

	31 декабря 2021	31 декабря 2020
<i>Долговые ценные бумаги, удерживаемые до погашения</i>		
Облигационные займы Российской Федерации	-	-
Региональные и муниципальные облигации	-	-
Корпоративные еврооблигации	-	-
Корпоративные облигации	-	-
Векселя	-	-

	31 декабря 2021	31 декабря 2020
...		
Всего долговые ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-
<i>Прочие активы, удерживаемые до погашения</i>		
Займы	-	-
Всего прочие активы, удерживаемые до погашения	-	-
Всего финансовые активы, удерживаемые до погашения	-	-

Государственные облигации представляют собой облигации Правительства Российской Федерации номинированные в рублях *и долларах США*, со сроками погашения с ___ 20__ г. по ___ 20__ г. (31 декабря 2020 г.: с ___ 20__ г. по ___ 20__ г.) в зависимости от типа облигаций и ставкой купона от ___% до ___% годовых (31 декабря 2020 г.: от ___% до ___%). Доля облигаций Правительства РФ составляет ___% от общего объема государственных облигаций (31 декабря 2020 г.: ___%).

Долговые ценные бумаги, удерживаемые до погашения, не имеют обеспечения и не предоставлены в качестве обеспечения третьим сторонам.

Далее приводится информация о качестве долговых финансовых активов, удерживаемых до погашения, по состоянию на 31 декабря 2021 года.

Наименование инструмента	Облигационные займы Российской Федерации	Региональные и муниципальные облигации	Корпоративные еврооблигации	Корпоративные облигации	Векселя	Итого
<i>Долговые финансовые активы, удерживаемые до погашения</i>						
- с рейтингом AAA	-	-	-	-	-	-
- с рейтингом от AA- до AA+	-	-	-	-	-	-
- с рейтингом от A- до A+	-	-	-	-	-	-
- с рейтингом ниже A-	-	-	-	-	-	-
- не имеющие рейтинга	-	-	-	-	-	-
- пересмотренные в отчетном году	-	-	-	-	-	-
Всего долговые финансовые активы, удерживаемые до погашения	-	-	-	-	-	-
<i>Просроченные, с задержкой платежа</i>						
менее 30 дней	-	-	-	-	-	-
от 30 до 90 дней	-	-	-	-	-	-
от 90 до 180 дней	-	-	-	-	-	-
от 180 до 360 дней	-	-	-	-	-	-
более 360 дней	-	-	-	-	-	-
Всего просроченные, с задержкой платежа	-	-	-	-	-	-
Всего долговые финансовые активы, удерживаемые до погашения	-	-	-	-	-	-

Далее приводится информация о качестве долговых финансовых активов, удерживаемых до погашения, по состоянию на 31 декабря 2020 года (предыдущий отчетный период).

Наименование инструмента	Облигационные займы Российской Федерации	Региональные и муниципальные облигации	Корпоративные еврооблигации	Корпоративные облигации	Векселя	Итого
<i>Долговые финансовые активы, удерживаемые до погашения</i>						
- с рейтингом AAA	-	-	-	-	-	-
- с рейтингом от AA- до AA+	-	-	-	-	-	-
- с рейтингом от A- до A+	-	-	-	-	-	-
- с рейтингом ниже A-	-	-	-	-	-	-
- не имеющие рейтинга	-	-	-	-	-	-
- пересмотренные в отчетном году	-	-	-	-	-	-
Всего долговые финансовые активы, удерживаемые до погашения	-	-	-	-	-	-
<i>Просроченные, с задержкой платежа</i>						
менее 30 дней	-	-	-	-	-	-
от 30 до 90 дней	-	-	-	-	-	-
от 90 до 180 дней	-	-	-	-	-	-
от 180 до 360 дней	-	-	-	-	-	-
более 360 дней	-	-	-	-	-	-
Всего просроченные, с задержкой платежа	-	-	-	-	-	-
Всего долговые финансовые активы, удерживаемые до погашения	-	-	-	-	-	-

Информация по срокам погашения, а также в разрезе валют, представлена в Примечании 41. Справедливая стоимость финансовых активов, удерживаемых до погашения, по состоянию на 31 декабря 2021 г. и 31 декабря 2020 г. представлена в Примечании 42.

11. Займы выданные

	31 декабря 2021	31 декабря 2020
Займы выданные без вычета резерва	-	-
За вычетом резерва под обесценение займов выданных	-	-
Всего займы выданные	-	-

Анализ изменения резерва под обесценение

	2021	2020
Величина резерва под обесценение по состоянию на 1 января	-	-
Чистое изменение резерва под обесценение в течение периода	-	-
Величина резерва под обесценение по состоянию на 31 декабря	-	-

По состоянию на 31 декабря 2021 г. займы выданные являются *текущими и просроченными*. По состоянию на 31 декабря 2021 г. займы выданные включают займы, выданные _____ контрагентам, на общую сумму _____ тыс. рублей (31 декабря 2020 г.: _____ контрагентам, на общую сумму _____ тыс. рублей), что составляет _____% от общего объема займов выданных (31 декабря 2020 г.: _____%). По состоянию на 31 декабря 2021 г. займы, выданные связанным сторонам, составляют _____тыс. рублей (31 декабря 20__ г.: _____ тыс. рублей).

Ниже представлена концентрация займов выданных по отраслям экономики:

	31 декабря 2021		31 декабря 2020	
	Сумма	%	Сумма	%
Медицинские услуги	-	0%	-	0%
Финансовые услуги	-	0%	-	0%
...	-	0%	-	0%
Прочие услуги	-	0%	-	0%
Физические лица	-	0%	-	0%
Всего	-	0%	-	0%

Сроки погашения займов, составляющих портфель *Группы/Компании*, по состоянию на отчетную дату представлены в Примечании 41 и представляют собой периоды времени от отчетной даты до дат погашения по договорам займа. *Возможно, что многие из указанных займов будут пролонгированы. Соответственно, реальные сроки погашения займов могут значительным образом отличаться от сроков погашения, предусмотренных договорами займа.*

Займы выданные не обеспечены залогом.

Группа/Компания оценивает размер резерва под обесценение займов выданных на основании анализа будущих потоков денежных средств по обесцененным займам и на основании прошлого опыта понесенных фактических убытков по портфелям займов, по которым признаки обесценения выявлены не были.

Далее представлена информация о кредитном качестве займов выданных:

	31 декабря 2021	31 декабря 2020
Необесцененные	-	-
Обесцененные	-	-
Итого	-	-
Резерв под обесценение займов выданных	(-)	(-)
Всего займы выданные	-	-

Информация по срокам погашения, а также в разрезе валют, представлена в Примечании 41. Справедливая стоимость займов выданных по состоянию на 31 декабря 2021 г. и 31 декабря 2020 г. представлена в Примечании 42.

Информация об операциях со связанными сторонами представлена в Примечании 45.

12. Инвестиции в ассоциируемые и совместные организации

	30 декабря 2021	31 декабря 2020
<i>Инвестиции в ассоциированные организации</i>		
Балансовая стоимость на начало отчетного периода	-	-
Справедливая стоимость приобретенных чистых активов	-	-
Чистая доля финансового результата после налогообложения	-	-
Чистая доля прочих изменений собственного капитала	-	-
Дивиденды, полученные от организаций	-	-
Балансовая стоимость на конец отчетного периода	-	-
<i>Инвестиции в совместно контролируемые организации</i>		
Балансовая стоимость на начало отчетного периода	-	-
Справедливая стоимость приобретенных чистых активов	-	-
Чистая доля финансового результата после налогообложения	-	-
Чистая доля прочих изменений собственного капитала	-	-
Дивиденды, полученные от организаций	-	-
Балансовая стоимость на конец отчетного периода	-	-

По состоянию на 31 декабря 2021 года справедливая стоимость инвестиций *Группы/Компании* в ассоциированную организацию ____, акции которой котируются на бирже, составляет __ тысяч рублей (2020 г.: __ тысяч рублей).

По состоянию на 30 декабря 2021 года доля *Группы/Компании* в условных обязательствах ассоциированных организаций составила __ тысяч рублей (2020 г.: __ тысяч рублей).

Доля голосующих акций *Группы/Компании* в совместно контролируемых предприятиях составляет __ тысяч рублей (__%).

Информация о справедливой стоимости инвестиций в ассоциированные и совместно контролируемые организации представлена в Примечании 42.

Информация об операциях со связанными сторонами представлена в Примечании 45.

13. Активы и обязательства, включенные в выбывающие группы, предназначенные для продажи

	31 декабря 2021	31 декабря 2020
...	-	-
...	-	-
...	-	-
...	-	-
Итого	-	-

_____ (указывается дата) *Группа/Компания* утвердила план продажи активов (выбывающих групп). *Группа/Компания* проводит активные маркетинговые мероприятия по реализации данных активов (выбывающих групп) и ожидает завершить продажу до ____ 20__ года.

Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки по справедливой стоимости за вычетом расходов на продажу и выбытие активов (выбывающих групп), классифицированных как предназначенные для продажи, которые не соответствуют определению прекращенной деятельности, отражаются по статье "Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки и выбытия активов (выбывающих групп), классифицированных как предназначенные для продажи" отчета о финансовых результатах.

Прибыль от переоценки по справедливой стоимости за вычетом расходов на продажу и выбытие активов (выбывающих групп), классифицированных как предназначенные для продажи, составляющих прекращенную деятельность, отражается по статье "Прибыль от прекращенной деятельности и выбытия активов (выбывающих групп), классифицированных как предназначенные для продажи, составляющих прекращенную деятельность" отчета о финансовых результатах.

14. Инвестиционная недвижимость

	31 декабря 2021	31 декабря 2020
Балансовая стоимость на начало периода	-	-
<i>Справедливая стоимость</i>		
Стоимость начало периода	-	-
Поступления	-	-
Выбытия	-	-
Переклассификация объектов инвестиционной недвижимости в категорию запасов и недвижимости, занимаемой владельцем, и обратно	-	-
Чистая прибыль или убыток в результате корректировки справедливой стоимости	-	-
Обесценение инвестиционной недвижимости	-	-
Прочие изменения	-	-
Стоимость на конец периода	-	-

	31 декабря 2021	31 декабря 2020
<i>Накопленная амортизация (для недвижимости, учитываемой по стоимости за вычетом амортизации)</i>		
Накопленная амортизация на начало периода	-	-
Амортизационные отчисления	-	-
Выбытия	-	-
Накопленная амортизация на конец периода	-	-
Балансовая стоимость на конец периода	-	-

	31 декабря 2021	31 декабря 2020
<i>Суммы, признанные в отчете о прибылях и убытках</i>		
Арендный доход	-	-
Прямые операционные расходы по инвестиционной недвижимости, создающей арендный доход	-	-
Другие операционные расходы по инвестиционной недвижимости, не создающей арендный доход	-	-

Далее представлены минимальные суммы будущих арендных платежей, получаемых по операционной аренде, не подлежащей отмене, в случаях, когда *Группа/Компания* выступает в качестве арендодателя:

	30 июня 2021	31 декабря 2020
Менее 1 года	-	-
От 1 года до 5 лет	-	-
Более 5 лет	-	-
Итого платежей к получению по операционной аренде	-	-

Общая сумма условных платежей к получению *Группы/Компании* по операционной аренде, не подлежащей отмене, признанных как доход в 20__ году, составила ____ тысяч рублей (2020 г.: ____ тысяч рублей).

Рекомендуется представить общее описание существенных договоров аренды, заключенных участниками Группы/Компании.

15. Дебиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования

	31 декабря 2021	31 декабря 2020
Дебиторская задолженность по страхованию жизни	-	-
Дебиторская задолженность по операциям прямого страхования	-	-
Дебиторская задолженность по суброгациям	-	-
Дебиторская задолженность по операциям перестрахования	-	-
Дебиторская задолженность по операциям медицинского страхования	-	-
Прочая страховая дебиторская задолженность	-	-
За вычетом резерва под обесценение дебиторской задолженности по операциям страхования	(-)	(-)
Итого дебиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования	-	-

По состоянию на 31 декабря 2021 года было _____ дебиторов (на 31 декабря 2020 г.: _____ дебиторов), сумма задолженности которых составляла свыше _____ тысяч рублей (на 31 декабря 2020 г.: _____ тысяч рублей) по каждому дебитору. Общая сумма задолженности этих дебиторов составляет _____ тысяч рублей (на 31 декабря 2020 г.: _____ тысяч рублей), или _____ % от общей суммы дебиторской задолженности по операциям страхования и перестрахования, по договорам страхования жизни до вычета резерва под обесценение (на 31 декабря 2020 г.: _____ %).

По состоянию на 31 декабря 2021 года и 31 декабря 2020 года существенная концентрация дебиторской задолженности по операциям страхования и перестрахования, по договорам страхования жизни, *отсутствовала. Или раскрыть размеры существенной концентрации.*

Анализ изменения резерва под обесценение

	2021	2020
Величина резерва под обесценение по состоянию на 1 января	-	-
Начисление резерва под обесценение в течение периода	-	-
Списания за счет резерва	-	-
Величина резерва под обесценение по состоянию на 31 декабря	-	-

Группа/Компания регулярно анализирует дебиторскую задолженность на предмет обесценения. Анализ на предмет обесценения осуществляется индивидуально по каждому дебитору в зависимости от условий договора, сроков погашения, величины незаработанной премии и сроков действия договоров страхования и иных договоров, заключенных *Группой/Компанией*. Резерв под обесценение дебиторской задолженности формируется отдельно по каждому из портфелей, формирующих дебиторскую задолженность, на основании данных о доле дебиторской задолженности с признаками обесценения в общем объеме портфеля дебиторской задолженности.

Портфели, формирующие дебиторскую задолженность, включают:

- портфель дебиторской задолженности по договорам медицинского страхования;
- портфель дебиторской задолженности по договорам страхования;
- портфель дебиторской задолженности по договорам перестрахования;

- портфель прочей финансовой дебиторской задолженности.
- Резерв под обесценение формируется на индивидуальной основе.

Указать фактические портфели Группы/Компании.

Просроченная дебиторская задолженность по операциям страхования/перестрахования не считается обесцененной, если только не истек срок соответствующих договоров страхования/перестрахования, так как *Группа/Компания* имеет возможность аннулировать договор страхования или уменьшить сумму выплат по договору страхования на сумму неполученных премий. *Группа/Компания* также отслеживает случаи, когда незаработанная премия недостаточна для покрытия просроченной дебиторской задолженности, и в необходимых случаях создает резерв под обесценение. Чистое изменение резерва под обесценение за период отражается в составе прибыли или убытка.

Далее представлена информация о кредитном качестве дебиторской задолженности:

	31 декабря 2021	31 декабря 2020
Необесцененные	-	-
Обесцененные	-	-
Итого	-	-
Резерв под обесценение дебиторской задолженности	(-)	(-)
Всего дебиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования	-	-

Информация по срокам погашения, а также в разрезе валют, представлена в Примечании 41. Справедливая стоимость дебиторской задолженности по операциям страхования и перестрахования по состоянию на 31 декабря 2021 г. и 31 декабря 2020 г. представлена в Примечании 42.

Информация об операциях со связанными сторонами представлена в Примечании 45.

16. Прочая дебиторская задолженность и авансовые платежи

	31 декабря 2021	31 декабря 2020
<i>Прочая дебиторская задолженность</i>		
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	-	-
Расчеты с прочими дебиторами	-	-
Расчеты с брокерами	-	-
Расчеты по медицинским услугам	-	-
Дебиторская задолженность по операциям с ценными бумагами		
...		
Итого прочая дебиторская задолженность	-	-
<i>Авансовые платежи</i>		
Авансовые платежи по налогу на прибыль	-	-
Авансовые платежи по программе добровольного медицинского страхования	-	-
Авансовые платежи по налогам, отличным от налога на прибыль	-	-

	31 декабря 2021	31 декабря 2020
Расчеты с государственными внебюджетными фондами	-	-
...	-	-
Прочие авансовые платежи	-	-
Итого авансовые платежи	-	-
За вычетом резерва под обесценение	(-)	(-)
Итого прочая дебиторская задолженность и авансовые платежи	-	-

Анализ изменения резерва под обесценение

	2021	2020
Величина резерва под обесценение по состоянию на 1 января	-	-
Начисление резерва под обесценение в течение периода	-	-
Списания за счет резерва	-	-
Величина резерва под обесценение по состоянию на 31 декабря	-	-

Справедливая стоимость прочей дебиторской задолженности и авансовых платежей по состоянию на 31 декабря 2021 г. и 31 декабря 2020 г. представлена в Примечании 42.

Информация об операциях со связанными сторонами представлена в Примечании 45.

17. Нематериальные активы

Далее приведена информация о стоимости нематериальных активов на 31 декабря 2021 года:

	Приобретенное программное обеспечение (лицензии)	Внутри созданное программное обеспечение	Товарный знак	Всего
Балансовая стоимость на 1 января 2021	-	-	-	-
<i>Стоимость (или оценка)</i>				
Стоимость (или оценка) на 1 января 2021	-	-	-	-
Перевод	-	-	-	-
Поступления	-	-	-	-
Выбытия	-	-	-	-
Переоценка	-	-	-	-
Обесценение	-	-	-	-
Прочие изменения	-	-	-	-
Стоимость (или оценка) на 31 декабря 2021	-	-	-	-
<i>Накопленная амортизация</i>				

	Приобретенное программное обеспечение (лицензии)	Внутри созданное программное обеспечение	Товарный знак	Всего
Накопленная амортизация на 1 января 2021	-	-	-	-
Амортизационные отчисления	-	-	-	-
Выбытия	-	-	-	-
Прочие изменения	-	-	-	-
Накопленная амортизация на 31 декабря 2021	-	-	-	-
Балансовая стоимость на 31 декабря 2021	-	-	-	-

Далее приведена информация о стоимости нематериальных активов на 31 декабря 2020 года (предыдущий отчетный период):

	Приобретенное программное обеспечение (лицензии)	Внутри созданное программное обеспечение	Товарный знак	Всего
Балансовая стоимость на 1 января 2020	-	-	-	-
<i>Стоимость (или оценка)</i>				
Стоимость (или оценка) на 1 января 2020	-	-	-	-
Перевод	-	-	-	-
Поступления	-	-	-	-
Выбытия	-	-	-	-
Переоценка	-	-	-	-
Обесценение	-	-	-	-
Прочие изменения	-	-	-	-
Стоимость (или оценка) на 31 декабря 2020	-	-	-	-
<i>Накопленная амортизация</i>				
Накопленная амортизация на 1 января 2020	-	-	-	-
Амортизационные отчисления	-	-	-	-
Выбытия	-	-	-	-
Прочие изменения	-	-	-	-
Накопленная амортизация на 31 декабря 2020	-	-	-	-
Балансовая стоимость на 31 декабря 2020	-	-	-	-

В результате проведения теста на обесценение нематериальных активов с неопределенным сроком полезной службы был признан убыток в размере ___ тысяч рублей (2020 г.: ___ тысяч рублей).

18. Основные средства

Далее приведена информация о стоимости основных средств на 31 декабря 2021:

	Здания	Офисное и компьютерное оборудование	Транспорт и прочее оборудование	Капитальные вложения	Активы в форме права пользования	Итого
Балансовая стоимость на 1 января 2021	-	-	-	-	-	-
<i>Стоимость (или оценка)</i>						-
Стоимость (или оценка) на 1 января 2021	-	-	-	-	-	-
Перевод	-	-	-	-	-	-
Поступления	-	-	-	-	-	-
Выбытия	-	-	-	-	-	-
Переоценка	-	-	-	-	-	-
Обесценение	-	-	-	-	-	-
Прочие изменения	-	-	-	-	-	-
Стоимость (или оценка) на 31 декабря 2021	-	-	-	-	-	-
<i>Накопленная амортизация</i>						-
Накопленная амортизация на 1 января 2021	-	-	-	-	-	-
Амортизационные отчисления	-	-	-	-	-	-
Выбытия	-	-	-	-	-	-
Прочие изменения	-	-	-	-	-	-
Накопленная амортизация на 31 декабря 2021	-	-	-	-	-	-
Балансовая стоимость на 31 декабря 2021	-	-	-	-	-	-

Далее приведена информация о стоимости основных средств на 31 декабря 2020 года (предыдущий отчетный период):

	Здания	Офисное и компьютерное оборудование	Транспорт и прочее оборудование	Капитальные вложения	Активы в форме права пользования	Итого
Балансовая стоимость на 1 января 2020	-	-	-	-	-	-
<i>Стоимость (или оценка)</i>						-
Стоимость (или оценка) на 1 января 2020	-	-	-	-	-	-
Перевод	-	-	-	-	-	-
Поступления	-	-	-	-	-	-
Выбытия	-	-	-	-	-	-
Переоценка	-	-	-	-	-	-
Обесценение	-	-	-	-	-	-
Прочие изменения	-	-	-	-	-	-
Стоимость (или оценка) на 31 декабря 2020	-	-	-	-	-	-
<i>Накопленная амортизация</i>						-
Накопленная амортизация на 1 января 2020	-	-	-	-	-	-
Амортизационные отчисления	-	-	-	-	-	-
Выбытия	-	-	-	-	-	-
Прочие изменения	-	-	-	-	-	-

	Здания	Офисное и компьютерное оборудование	Транспорт и прочее оборудование	Капитальные вложения	Активы в форме права пользования	Итого
Накопленная амортизация на 31 декабря 2020	-	-	-	-	-	-
Балансовая стоимость на 31 декабря 2020	-	-	-	-	-	-

Незавершенное строительство в основном представляет собой строительство и переоборудование помещений (и оборудования) филиалов. По завершении работ эти активы отражаются в составе соответствующей категории основных средств. *Поступления незавершенного строительства включают капитализированные затраты по займам в размере ___ тысяч рублей (2020 г.: ___ тысяч рублей). Норма капитализации составляла ___ % (2020 г.: ___ %).*

Здания были оценены независимым оценщиком на ___ 20__ года. Оценка выполнялась независимой фирмой профессиональных оценщиков ____, обладающих признанной квалификацией и имеющих профессиональный опыт оценки имущества аналогичной категории и расположенной на той же территории. Справедливая стоимость была рассчитана с использованием соответствующих методик оценки исходя из следующих допущений ____. *Рекомендуется раскрыть основные параметры использованных допущений.*

В остаточную стоимость зданий включена сумма _____ тысяч рублей, представляющая собой положительную переоценку зданий *Группы/Компании*.

На 31 декабря 2021 года совокупное отложенное налоговое обязательство в сумме ___ тысяч рублей было рассчитано в отношении данной переоценки зданий по справедливой стоимости, а его изменение за 20__ год отражено в отчете об изменениях в собственном капитале в соответствии с МСФО (IAS) 16.

В случае если здания были бы отражены по первоначальной стоимости за вычетом амортизации, балансовая стоимость зданий на 31 декабря 2021 года составила бы _____ тысяч рублей.

Основные средства в сумме _____ тысяч рублей были переданы в залог третьим сторонам в качестве обеспечения по прочим заемным средствам. *Рекомендуется раскрыть наличие или отсутствие ограничения прав собственности.*

19. Активы в форме права пользования и обязательства по аренде

Активы и обязательства по договорам аренды, в соответствии с условиями которых *Группа/Компания* является арендатором, представлены ниже.

	31 декабря 2021	31 декабря 2020
Активы в форме права пользования	-	-
Обязательства по аренде	-	-

Потоки денежных средств по договорам аренды, в соответствии с условиями которых *Группа/Компания* является арендатором, представлены ниже.

	2021	2020
Проценты уплаченные	-	-
Платежи по краткосрочной аренде и аренде объектов с низкой стоимостью	-	-
Переменные арендные платежи, не включенные в оценку обязательств по аренде	-	-
Платежи в погашение обязательств по договорам аренды	-	-
Итого отток денежных средств	-	-

Расходы по краткосрочной аренде, включенные в общехозяйственные и административные расходы, и по аренде малоценных активов, не отраженные в составе краткосрочной аренды, включены в общехозяйственные и административные расходы и составили за 2021 год: ____ тыс. руб. (2020 год: ____ тыс. руб.).

20. Прочие активы

	31 декабря 2021	31 декабря 2020
Расчеты с ассистанскими, медицинскими компаниями и станциями технического обслуживания	-	-
Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	-	-
Расчеты с персоналом	-	-
Расчеты по социальному страхованию	-	-
Налог на добавленную стоимость, уплаченный	-	-
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	-	-
Расчеты с акционерами, участниками	-	-
Прочее	-	-
Резерв под обесценение	(-)	(-)
Всего прочие активы	-	-

21. Займы и прочие привлеченные средства

	31 декабря 2021	31 декабря 2020
Кредит, полученный в порядке расчетов по расчетному счету (овердрафт)	-	-
Средства, привлеченные от государственных организаций	-	-
Средства, привлеченные от кредитных организаций	-	-
Срочные заемные средства, привлеченные от других юридических лиц	-	-
Средства, привлеченные от физических лиц	-	-
Обязательства по аренде	-	-
Средства, привлеченные по сделкам репо	-	-
Прочее	-	-
Итого	-	-

Займы и прочие привлеченные средства *преимущественно* оцениваются по амортизированной стоимости.

В течение 2021 года в отчете о финансовых результатах была отражена прибыль (убыток) в сумме _____ тысяч рублей (в течение 2020 года: _____ тысяч рублей) от первоначального признания займов и прочих привлеченных средств по ставкам ниже (выше) рыночных.

В Примечании 42 представлена информация о справедливой стоимости займов и прочих привлеченных средств.

22. Выпущенные долговые ценные бумаги

	31 декабря 2021	31 декабря 2020
Облигации	-	-
Векселя	-	-
Итого	-	-

По состоянию на 31 декабря 2021 года *Группа/Компания* имела выпущенные долговые ценные бумаги, которые удерживали _____ контрагентов (*указать количество контрагентов*) (на 31 декабря 2020 года: _____ контрагентов), остатки по операциям, с которыми составили свыше _____ тысяч рублей. Совокупный остаток этих средств составил _____ тысяч рублей (31 декабря 2020 года: _____ тысяч рублей), или _____ процентов (31 декабря 2020 года: _____ процентов) от общей суммы выпущенных долговых ценных бумаг.

Информация о справедливой стоимости выпущенных ценных бумаг представлена в Примечании 42.

23. Обязательства по договорам страхования

	31 декабря 2021			31 декабря 2020		
	Всего	Доля перестраховщиков	Нетто перестрахование	Всего	Доля перестраховщиков	Нетто перестрахование
Резерв по договорам медицинского страхования	-	-	-	-	-	-
Резервы по страхованию жизни	-	-	-	-	-	-
Резервы убытков	-	-	-	-	-	-
Резерв незаработанной премии	-	-	-	-	-	-
Резерв неурегулированных убытков и произошедших, но незаявленных убытков	-	-	-	-	-	-
Оценка будущих поступлений по суброгациям и регрессам	-	-	-	-	-	-
...	-	-	-	-	-	-
Итого страховые резервы	-	-	-	-	-	-
Текущие	-	-	-	-	-	-
Долгосрочные	-	-	-	-	-	-
Итого страховые резервы	-	-	-	-	-	-

Анализ изменения резерва по договорам медицинского страхования

	2021 г.			2020 г.		
	Всего	Доля перестраховщиков	Нетто перестрахование	Всего	Доля перестраховщиков	Нетто перестрахование
Остаток по состоянию на 1 января	-	-	-	-	-	-
Убытки, произошедшие в текущем отчетном периоде	-	-	-	-	-	-
Изменение резерва убытков прошлых лет, имевшее место в отчетном периоде						
Страховые выплаты в течение отчетного периода	-	-	-	-	-	-
Остаток по состоянию на 31 декабря	-	-	-	-	-	-

Анализ изменения резерва незаработанной премии

	2021 г.			2020 г.		
	Всего	Доля перестраховщиков	Нетто перестрахование	Всего	Доля перестраховщиков	Нетто перестрахование
Остаток по состоянию на 1 января	-	-	-	-	-	-
Премии начисленные (Примечание 28)	-	-	-	-	-	-
Премии заработанные (Примечание 28)	-	-	-	-	-	-
Остаток по состоянию на 31 декабря	-	-	-	-	-	-

Анализ изменения резерва резервов убытков

	2021 г.			2020 г.		
	Всего	Доля перестраховщиков	Нетто перестрахование	Всего	Доля перестраховщиков	Нетто перестрахование
Остаток по состоянию на 1 января	-	-	-	-	-	-
Убытки, произошедшие в текущем отчетном периоде	-	-	-	-	-	-
Изменение резерва убытков прошлых лет, имевшее место в отчетном периоде	-	-	-	-	-	-
Страховые выплаты в течение отчетного периода	-	-	-	-	-	-
Остаток по состоянию на 31 декабря	-	-	-	-	-	-

Анализ изменения оценки будущих поступлений по суброгациям и регрессам

	2021 г.			2020 г.		
	Всего	Доля перестраховщиков	Нетто перестрахование	Всего	Доля перестраховщиков	Нетто перестрахование
Остаток по состоянию на 1 января	-	-	-	-	-	-
Актuarная оценка дохода по суброгациям и регрессам по убыткам, произошедшим в текущем отчетном периоде	-	-	-	-	-	-
Доходы по суброгации и регрессам, полученные в течение отчетного периода	-	-	-	-	-	-
Изменение актуарной оценки доходов по суброгациям и регрессам по убыткам, произошедшим в предыдущие отчетные периоды	-	-	-	-	-	-
Остаток по состоянию на 31 декабря	-	-	-	-	-	-

23.1. Развитие убытков

Величина суммы резервов убытков определяется путем оценки будущих неоплаченных обязательств, необходимых для оплаты всех страховых убытков, заявленных или нет, ответственность за которые существует на отчетную дату. Величина резервов убытков выбирается актуарием из разумного интервала оценок, полученных разными статистическими методами. Существование разумного интервала оценок обусловлено неопределенностью будущего процесса урегулирования убытков. Степень воздействия процесса урегулирования убытков на каждый вид страхования различается в зависимости от специфики риска и продолжительности периода, необходимого заявления убытков и для их урегулирования.

Группа/Компания применяет следующие статистические методы оценки конечной стоимости убытков: метод цепной лестницы, метод Борнхуттера – Фергюсона, метод независимых приращений и метод простого коэффициента убыточности.

Метод Борнхуттера – Фергюсона использует сочетание оценок, основанных на сравнительном анализе рыночных данных и опыте развития убытков прошлых периодов. Первая оценка учитывает такие позиции, как премии, а в основе второй оценки лежат данные об оплаченных и/или состоявшихся убытках на отчетную дату. Результаты обеих оценок объединяются таким образом, что с течением времени больший вес приобретает оценка, основанная на опыте прошлых периодов. Метод Борнхуттера – Фергюсона хорошо подходит для расчета конечной стоимости убытков, которые находятся на более ранней стадии развития.

Метод цепной лестницы применяется к сумме страховых выплат и оценке заявленных, но неурегулированных убытков. Основной подход предполагает анализ коэффициентов (факторов) развития убытков за предыдущие периоды и выбор оценочных коэффициентов развития с учетом предшествующего опыта. Затем выбранные коэффициенты развития применяются к совокупным данным об убытках для каждого периода наступления страховых событий с целью определения оценочной итоговой стоимости убытков по каждому периоду наступления страховых событий. Метод цепной лестницы больше всего подходит к развитым видам страхования, имеющим относительно стабильную динамику развития.

Метод независимых приращений применяется к сумме страховых выплат. Основной подход предполагает анализ индивидуальных приращений (страховых выплат за период, нормированных на заработанную премию) за предыдущие периоды и выбор оценочных приращений с учетом предшествующего опыта. Затем выбранные приращения применяются к заработанной премии за каждый период наступления страховых событий с целью определения итоговой стоимости убытков по

каждому периоду наступления страховых событий. Метод независимых приращений часто используется в ситуации, когда более верным представляется предположение об однородности абсолютных (нормированных на объем), а не относительных приращений совокупных данных об убытках.

Метод простого коэффициента убыточности применяется к заработанной премии и позволяет произвести оценку резерва убытков в ситуации, когда накопленная статистика по развитию убытков не может быть использована для будущего с должной степенью надежности.

Каждый из описанных методов подходит для конкретных видов страхования с заданной динамикой развития убытков и для определенных периодов развития убытков. После использования данных методов и проведения анализа результатов всех примененных подходов выбирается финальная оценка резерва, полученная на основе метода, который наилучшим образом соответствует характерным обстоятельствам бизнеса и периоду происшествия убытков.

Величина резерва рассчитывается для каждого периода происшествия как прогнозируемая конечная стоимость страховых событий, наступивших в этом периоде, за вычетом величины оплаченных убытков этого периода. Страховые резервы не дисконтируются с учетом временной стоимости денег.

Резервы убытков также содержат оценку предстоящих расходов по урегулированию убытков, определенную исходя из среднего сложившегося уровня расходов *Группы/Компании* по урегулированию страховых случаев, которые включают в себя прямые и косвенные расходы.

Группа/Компания представляет информацию о развитии убытков для того, чтобы показать страховой риск, присущий Группе/Компании. В таблицах далее приводится сравнение величины убытков на базе года наступления страхового случая и величины резервов, созданных под данные убытки. В верхней части таблицы приведен обзор текущих расчетных оценок величины накопленных убытков, а также показывается, как изменились предполагаемые суммы убытков на конец последующих отчетных периодов заявления претензий или периодов возникновения убытков. Расчетная оценка увеличивается или уменьшается по мере оплаты убытков и появления информации о частоте и значительности непогашенных убытков. В нижней части таблицы приводится выверка совокупной величины резервов, отраженных в консолидированном отчете о финансовом положении, и расчетных оценок накопленных убытков.

Несмотря на то, что информация о достаточности расчетных оценок неоплаченных убытков, произведенных в предыдущие отчетные периоды, приведена в таблицах в исторической перспективе, пользователи данной консолидированной финансовой отчетности не должны экстраполировать недостатки прошлых периодов на текущие обязательства по неоплаченным убыткам. Группа/Компания считает, что совокупная оценка величины неоплаченных убытков на 31 декабря 2021 г. и на 31 декабря 2020 г. является адекватной. Однако, в связи с неопределенностью, присущей процессу создания резервов, нельзя с полной уверенностью утверждать, что данные остатки окажутся в конечном итоге достаточными для покрытия убытков.

Анализ развития убытков, брутто

На конец года / Годы страхового случая	2016 г.	2017 г.	2018 г.	2019 г.	2020 г.
Обязательства по неоплаченным убыткам и расходам на урегулирование убытков	-	-	-	-	-
Выплаты и расходы на урегулирование убытков (нарастающим итогом) к концу:					
31.12.2017	-	-	-	-	-
31.12.2018	-	-	-	-	-
31.12.2019	-	-	-	-	-
31.12.2020	-	-	-	-	-
31.12.2021	-	-	-	-	-

На конец года / Годы страхового случая	2016 г.	2017 г.	2018 г.	2019 г.	2020 г.
Обязательства, переоцененные на отчетную дату, включая оплаченные убытки (нарастающим итогом):					
31.12.2017	-	-	-	-	-
31.12.2018	-	-	-	-	-
31.12.2019	-	-	-	-	-
31.12.2020	-	-	-	-	-
31.12.2021	-	-	-	-	-
Избыток (недостаток) нарастающим итогом	-	-	-	-	-
Избыток (недостаток) нарастающим итогом в %	-	-	-	-	-

Анализ развития убытков, нетто перестрахование

На конец года / Годы страхового случая	2016 г.	2017 г.	2018 г.	2019 г.	2020 г.
Обязательства по неоплаченным убыткам и расходам на урегулирование убытков	-	-	-	-	-
Выплаты и расходы на урегулирование убытков (нарастающим итогом) к концу:					
31.12.2017	-	-	-	-	-
31.12.2018	-	-	-	-	-
31.12.2019	-	-	-	-	-
31.12.2020	-	-	-	-	-
31.12.2021	-	-	-	-	-
Обязательства, переоцененные на отчетную дату, включая оплаченные убытки (нарастающим итогом):					
31.12.2017	-	-	-	-	-
31.12.2018	-	-	-	-	-
31.12.2019	-	-	-	-	-
31.12.2020	-	-	-	-	-
31.12.2021	-	-	-	-	-
Избыток (недостаток) нарастающим итогом	-	-	-	-	-
Избыток (недостаток) нарастающим итогом в %	-	-	-	-	-

23.2. Допущения и анализ чувствительности в отношении краткосрочных договоров страхования иного, чем страхование жизни

Процесс, используемый для определения допущений по договорам страхования иного, чем страхование жизни

Допущения, используемые для оценки страховых активов и обязательств, предназначены для формирования резервов по договорам страхования иного, чем страхование жизни, достаточных для покрытия любых обязательств, связанных с договорами страхования, насколько представляется

возможным оценить эту величину в будущем.

Однако, принимая во внимание неопределенности, присущие процессу расчета резервов убытков, существует вероятность того, что конечный результат будет отличаться от первоначальной оценки обязательств.

По состоянию на отчетную дату *Группа/Компания* формирует резерв под предполагаемую сумму, необходимую для полного урегулирования произошедших убытков в результате наступления страховых случаев до этой даты в независимости от того, были они заявлены или нет, включая сумму сопутствующих внешних расходов по урегулированию убытков, за вычетом уже выплаченных сумм.

Резерв убытков не дисконтируется с учетом временной стоимости денег.

Источники информации, используемой в качестве исходных данных для допущений, в основном определяются *Группой/Компанией* с использованием внутренних детальных исследований, которые проводятся, по меньшей мере, на ежегодной основе. *Группа/Компания* проверяет допущения на предмет соответствия общедоступной рыночной информации и прочей опубликованной информации.

Оценка произошедших, но незаявленных убытков обычно сопряжена с большей степенью неопределенности, нежели оценка уже заявленных убытков, по которым доступно больше информации. *Группа/Компания* зачастую может идентифицировать произошедшие, но незаявленные убытки только спустя некоторое время после наступления страхового случая, который стал причиной возникновения убытка. В связи с тем, что период выявления убытков портфеля страховых продуктов *Группы/Компании* носит краткосрочный характер, урегулирование значительного количества убытков происходит в течение года после наступления страхового случая, ставшего причиной возникновения убытка.

Оценка величины неоплаченных убытков и резерва произошедших, но незаявленных убытков производится с использованием ряда статистических методов. Данные методы используются для экстраполяции результатов развития урегулированных и произошедших убытков, средней суммы убытков и окончательного количества убытков в каждый год возникновения убытка на основе наблюдаемого развития убытков прошлых отчетных периодов и ожидаемых коэффициентов убытков.

К основным статистическим методам относятся следующие:

- цепные (лестничные) методы, которые используют исторические данные для оценки пропорций урегулированных и произошедших на отчетную дату убытков от суммы полных затрат на урегулирование убытков;
- методы расчета коэффициента ожидаемых убытков, которые используют ожидаемый *Группой/Компанией* коэффициент убытков для каждого вида страхования; и
- сравнительные методы, которые используют статистику сопоставимых видов страхования, по которым имеются более достоверные исторические данные, для оценки величины убытков.

Фактически применяемый *Группой/Компанией* метод или комбинация методов могут различаться для разных видов страхования в зависимости от наблюдаемого развития убытков.

Крупные убытки, в основном, оцениваются индивидуально и рассчитываются в каждом конкретном случае или прогнозируются по отдельности для того, чтобы предусмотреть влияние возможных искажающих факторов на развитие и возникновение данных крупных убытков.

Резерв произошедших, но незаявленных убытков и резерв неурегулированных убытков первоначально оцениваются совокупно, а после этого производится отдельный расчет для оценки размера возмещения по договорам перестрахования. Метод учитывает исторические данные, оценку совокупной величины резервов произошедших, но незаявленных убытков, сроки действия и условия договоров перестрахования для оценки балансовой стоимости доли перестраховщиков в резерве произошедших, но незаявленных убытков.

Допущения по страхованию иному, чем жизнь

Допущениями, оказывающими наибольшее влияние на оценку страховых резервов по страхованию, иному чем страхование жизни, являются коэффициенты ожидаемых убытков, рассчитанные по данным последних лет возникновения убытков. Коэффициент ожидаемых убытков — это отношение суммы ожидаемых убытков к заработанным страховым премиям. При определении совокупной величины обязательств будущие потоки денежных средств прогнозируются с учетом расчетных оценок параметров, которые могут оказать влияние на величину индивидуальной страховой выплаты (например, частота убытков, риски, связанные с договорами страхования – причинение вреда жизни в результате несчастного случая, эффекты длительного воздействия, время восстановления, период между датой наступления страхового случая и датой урегулирования убытков).

Анализ чувствительности по страхованию иному, чем жизнь

По страхованию, иному чем страхование жизни, руководство Группы/Компании считает, что в связи с краткосрочным характером периода выявления убытков, присущим деятельности Группы/Компании, показатели портфеля страховых продуктов Группы/Компании чувствительны, в основном, к изменениям коэффициентов ожидаемых убытков. Группа/Компания регулярно вносит изменения в свои страховые тарифы, основываясь на последних значениях указанных переменных величин, таким образом, чтобы учитывать возникающие тенденции.

Результаты проведенного анализа чувствительности результатов актуарного оценивания к использованным методам, допущениям и предположениям, а также сведения об изменении используемых методов, допущений и предположений по сравнению с предшествующим периодом. В целях оценки чувствительности методов расчета РПНУ были сделаны следующие допущения:

допущение (1) - увеличение первого коэффициента развития на 10%;

допущение (2) - уменьшение первого коэффициента развития на 10%.

допущение (3) - увеличение прогнозной убыточности 10%;

допущение (4) - уменьшение прогнозной убыточности на 10%.

Отличие от исходного значения РПНУ в %, и результаты теста на чувствительность на 31 декабря 2021 г. приведены в таблице ниже:

Линия бизнеса	допущение (1), %	допущение (2), %	допущение (3), %	допущение (4), %
Добровольное медицинское страхование	-	-	-	-
Личное страхование	-	-	-	-
ОСАГО	-	-	-	-
Страхование ответственности	-	-	-	-
Имущество	-	-	-	-
...	-	-	-	-
Итого	-	-	-	-

По страхованию, иному чем страхование жизни на 31 декабря 2021 г.:

Наименование показателя	Изменение допущений, %	Влияние на обязательства по страхованию иному, чем страхование жизни	Влияние на долю перестраховщиков в обязательствах по страхованию иному, чем страхование жизни	Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на капитал
Средние затраты по выплате страховых возмещений	-	-	-	-	-
Среднее количество требований	-	-	-	-	-
Средний период урегулирования требования	-	-	-	-	-

По страхованию, иному чем страхование жизни на 31 декабря 2020 г. (предыдущий отчетный период):

Наименование показателя	Изменение допущений, %	Влияние на обязательства по страхованию иному, чем страхование жизни	Влияние на долю перестраховщиков в обязательствах по страхованию иному, чем страхование жизни	Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на капитал
Средние затраты по выплате страховых возмещений	-	-	-	-	-
Среднее количество требований	-	-	-	-	-
Средний период урегулирования требования	-	-	-	-	-

Анализ изменения резервов по страхованию жизни

	2021 г.			2020 г.		
	Всего	Доля перестраховщиков	Нетто перестраховование	Всего	Доля перестраховщиков	Нетто перестраховование
Остаток по состоянию на 1 января	-	-	-	-	-	-
Изменение резервов по страхованию жизни	-	-	-	-	-	-
Остаток по состоянию на 31 декабря	-	-	-	-	-	-

23.3. Допущения и анализ чувствительности в отношении краткосрочных договоров страхования жизни

Процесс, используемый для определения допущений по договорам страхования жизни

Формирование страховых резервов по договорам страхования жизни производится на базе наилучшей оценки, как текущая стоимость будущих денежных потоков по выполнению обязательств Страховщика и Страхователя, и расходов на обслуживание договоров. Предположения для прогнозирования денежных потоков выбираются на основании макроэкономических данных, статистики Страховщика и страхового рынка, с учетом требований Международных стандартов финансовой отчетности.

Величина математического резерва определяется как текущая актуарная стоимость прогнозного потока нетто-обязательств (страховых премий, страховых выплат, выплат выкупных сумм, без учета дополнительных выплат (страховых бонусов)). Величина резерва расходов на обслуживание страховых обязательств определяется как текущая стоимость будущих денежных потоков по обслуживанию обязательств, сформированных на отчетную дату. Величина резерва дополнительных выплат (страховых бонусов) на дату расчета определяется как текущая актуарная стоимость прогнозного потока дополнительных выплат (страховых бонусов).

Величина резерва по заявленным, но неурегулированным страховым случаям на дату расчета определяется как совокупный объем денежных сумм, подлежащих выплате застрахованному (выгодоприобретателю) в связи:

- со страховыми случаями, о факте наступления которых было заявлено страховщику в установленном порядке;
- с дожитием до определенного возраста, срока или иного события, предусмотренного договором страхования жизни;
- с досрочным прекращением договоров страхования жизни, предусматривающих выплату выкупных сумм.

Для расчета итоговой величины резерва выплат по заявленным, но неурегулированным страховым случаям указанные суммы увеличиваются на сумму расходов на урегулирование убытков. Для целей МСФО *Группа/Компания* осуществляет оценку расходов на урегулирование убытков с учетом данных за отчетный период.

Расчет величины резерва выплат по произошедшим, но незаявленным страховым случаям производится на основе статистики выплат по всем договорам страхования (по договорам, включающим риск дожития до установленного договором страхового срока, возраста или иного события, для статистики выплат используется «сумма под риском»), с использованием «метода цепной лестницы» или иных актуарных методов.

Резерв опций и гарантий формируется в размере справедливой стоимости (оценки справедливой стоимости) производных финансовых инструментов, хеджирующих обязательства Страховщика, возникающие вследствие встроенных в договор страхования опционов (опций и гарантий).

Допущения по страхованию жизни

Для допущений по страхованию жизни *Группа/Компания* использует оценки и допущения для прогнозирования сумм активов и обязательств в будущих периодах. Эти оценки и допущения включают показатели смертности, показатели расторжения договоров, а также суммы расходов и инвестиционных доходов. Оценки и допущения основаны на предположениях *Группы/Компании* в отношении будущих событий, которые считаются наиболее вероятными в свете текущих обстоятельств, и требованиях Международных стандартов финансовой отчетности.

Анализ чувствительности по страхованию жизни

По страхованию жизни *Группа/Компания* проводит анализ чувствительности величин признанных страховых обязательств по контрактам на случай дожития, смерти, а также пенсионным контрактам к

изменению допущений о показателях смертности, расторжений, расходов и доходности, что выражается в оценке соответствующих изменений суммы обязательств.

По страхованию жизни на 31 декабря 2021 г.:

Наименование показателя	Изменение допущений, %	Влияние на обязательства по страхованию жизни	Влияние на долю перестраховщиков в обязательствах по страхованию жизни – нетто-перестрахование	Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на капитал
Анализ изменения в случае изменения предположения о смертности, заболеваемости	-	-	-	-	-
Анализ изменения в случае изменения предположения о расходах	-	-	-	-	-
Анализ изменения в случае изменения предположения о коэффициентах досрочного прекращения действия полиса или досрочного изъятия средств по полису	-	-	-	-	-
Анализ изменения в случае изменения предположения о ставке дисконтирования	-	-	-	-	-

По страхованию жизни на 31 декабря 2020 г. (предыдущий отчетный период):

Наименование показателя	Изменение допущений, %	Влияние на обязательства по страхованию жизни	Влияние на долю перестраховщиков в обязательствах по страхованию жизни – нетто-перестрахование	Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на капитал
Анализ изменения в случае изменения предположения о смертности, заболеваемости	-	-	-	-	-
Анализ изменения в случае изменения предположения о расходах	-	-	-	-	-
Анализ изменения в случае изменения предположения о коэффициентах досрочного прекращения действия полиса или досрочного изъятия средств по полису	-	-	-	-	-
Анализ изменения в случае изменения предположения о ставке дисконтирования	-	-	-	-	-

24. Кредиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования

	31 декабря 2021	31 декабря 2020
<i>Кредиторская задолженность в сфере обязательного медицинского страхования</i>		
Фонд оплаты медицинских услуг	-	-
По расчетам с территориальными фондами по ОМС	-	-
По расчетам с медицинскими организациями	-	-
Итого кредиторская задолженность в сфере обязательного медицинского страхования	-	-
<i>Кредиторская задолженность по страхованию жизни</i>		
Предоплата страховых премий и незавершенные расчеты по операциям страхования	-	-
По выплате агентских комиссий и вознаграждений брокерам	-	-
По премиям, переданным в перестрахование	-	-
По выплате агентских комиссий и вознаграждений брокерам	-	-
...	-	-
Прочая кредиторская задолженность	-	-
Итого кредиторская задолженность по страхованию жизни	-	-
<i>Кредиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования</i>		
Предоплата страховых премий и незавершенные расчеты по операциям страхования	-	-
По выплате агентских комиссий и вознаграждений брокерам	-	-
По премиям, переданным в перестрахование	-	-
По выплате агентских комиссий и вознаграждений брокерам	-	-
...	-	-
Прочая кредиторская задолженность	-	-
Итого кредиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования	-	-
Всего кредиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования	-	-

Кроме кредиторской задолженности по страховым премиям, полученным в качестве аванса, остальная часть кредиторской задолженности по операциям страхования и перестрахования является финансовым обязательством и балансовая стоимость данной задолженности приблизительно равна ее справедливой стоимости.

Справедливая стоимость кредиторской задолженности по операциям страхования и перестрахования по состоянию на 31 декабря 2021 г. и 31 декабря 2020 г. представлена в Примечании 42.

Информация об операциях со связанными сторонами представлена в Примечании 45.

25. Прочие обязательства

	31 декабря 2021	31 декабря 2020
<i>Прочие финансовые обязательства</i>		
Расчеты по операциям с ценными бумагами	-	-
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	-	-
Итого прочие финансовые обязательства	-	-
<i>Прочие нефинансовые обязательства</i>		
Резерв по прямому возмещению убытков	-	-
Расчеты по выплате краткосрочных вознаграждений работникам	-	-
Расчеты с государственными внебюджетными фондами	-	-
Кредиторская задолженность по налогам и сборам	-	-
Резерв по налоговым рискам	-	-
Расчеты с акционерами	-	-
Резерв по судебным искам	-	-
Предоплаты по аренде	-	-
Предоплаты от прочих кредиторов	-	-
Прочая кредиторская задолженность	-	-
Прочие обязательства	-	-
Итого прочие нефинансовые обязательства	-	-
Итого прочие обязательства	-	-

Ниже представлено движение резерва по прямому возмещению убытков:

	2021	2020
Остаток на 1 января	-	-
Начисление/(восстановление) резерва	-	-
Использование резерва	-	-
Остаток на 31 декабря	-	-

Балансовая стоимость прочих финансовых обязательств приблизительно равна их справедливой стоимости. Справедливая стоимость прочих обязательств по состоянию на 31 декабря 2021 г. и 31 декабря 2020 г. представлена в Примечании 42.

Информация об операциях со связанными сторонами представлена в Примечании 45.

26. Уставный капитал

Ниже приводятся данные о движении выпущенных, полностью оплаченных и находящихся в обращении акций:

	Количество обыкновенных акций	Номинальная стоимость обыкновенных акций	Итого, скорректировано с учетом инфляции
На 31 декабря 2019 г.	-	-	-
Увеличение уставного капитала	-	-	-
На 31 декабря 2020 г.	-	-	-
Увеличение уставного капитала	-	-	-
На 31 декабря 2021 г.	-	-	-

Общее количество объявленных обыкновенных акций составляет _____ штуки (31 декабря 2020 г.: _____ штуки); номинальная стоимость каждой акции равна ___ рублей (31 декабря 2020 г.: ___ рублей). Все объявленные акции были зарегистрированы, выпущены и полностью оплачены.

Владельцы обыкновенных акций имеют право на получение дивидендов по мере их объявления, а также обладают правом одного голоса на акцию на годовых и внеочередных общих собраниях акционеров компании. В течение 2021 года Материнская компания _____ объявила и выплатила дивиденды в размере: _____ тыс. руб. (в течении 2020 года: _____ тыс. руб.).

Информация о прибыли на акцию

Базовая прибыль на акцию рассчитывается посредством деления чистой прибыли или убытка, относимых к собственникам материнской организации, на средневзвешенное количество обыкновенных акций в обращении в течение года, за вычетом собственных выкупленных акций.

Ниже представлена информация о базовой и разводненной прибыли на акцию. Поскольку у *Группы/Компании* отсутствуют выпущенные конвертируемые инструменты (разводняющих потенциальных обыкновенных акций) данные показатели равны.

	2021 г.	2020 г.
Средневзвешенное количество обыкновенных акций	-	-
Прибыль за период, тыс. руб.	-	-
Базовая и разводненная прибыль на акцию, руб.	-	-

27. Управление капиталом

Структура капитала Группы включает собственные средства, причитающиеся акционерам материнской компании и включающие акционерный капитал, эмиссионный доход, резерв по переоценке зданий, прочие резервы и накопленные прибыли в соответствии с консолидированным отчетом об изменениях в капитале. По состоянию на 31 декабря 2021 г. величина собственных средств, причитающихся акционерам, составляет _____ тыс. руб. (31 декабря 2020 г.: величина собственных средств, причитающихся акционерам, составляет _____ тыс. руб.).

Основной целью *Группы/Компании* в отношении управления капиталом является соблюдение требований законодательства Российской Федерации в отношении уровня достаточности капитала и требований регулирующих органов в области страхования, а также обеспечение финансовой

стабильности Группы/Компании и ее способности продолжить осуществление финансово-хозяйственной деятельности в соответствии с принципом непрерывности деятельности.

Страховая компания Группы _____ обязана соблюдать следующие требования к минимальному уровню капитала (который рассчитывается на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с требованиями российского законодательства):

- требование о превышении величины чистых активов над величиной уставного капитала, установленное Федеральным законом от 26 декабря 1995 года № 208-ФЗ «Об акционерных обществах».
- требование о минимальной величине уставного капитала, установленное Законом Российской Федерации от 27 ноября 1992 года № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации».
- соответствовать требованиям, установленным Указанием Банка России от 22 февраля 2017 г. N 4297-У «О порядке инвестирования средств страховых резервов и перечне разрешенных для инвестирования активов» и Указанием Банка России от 22 февраля 2017 г. № 4298-У «О порядке инвестирования собственных средств (капитала) страховщика и перечне разрешенных для инвестирования активов» требованиям к структуре активов.
- соответствовать требованиям, предъявляемым к марже платежеспособности, установленным Указанием Банка России от 28 июля 2015 года № 3743-У «О порядке расчета страховой организацией нормативного соотношения собственных средств (капитала) и принятых обязательств».
- требование по финансовой устойчивости и платежеспособности, установленное Положением Банка России № 710-П «Об отдельных требованиях к финансовой устойчивости и платежеспособности страховщиков», которое вступило в силу с 1 июля 2021 г.

В целях соответствия требованиям законодательства в части размещения собственных средств в *Группе/Компании* существует инвестиционная политика, накладывающая определенные ограничения на структуру инвестиционных активов. *Группа/Компания* проводит постоянный мониторинг достаточности капитала для соответствия требованиям к минимальному размеру уставного капитала и нормативному размеру маржи платежеспособности. *Соблюдение вышеуказанных нормативов контролируется на квартальной основе всеми компаниями, входящими в Группу, путем подготовки отчетов, содержащих расчет нормативов.* Регулярный мониторинг уровня достаточности капитала позволяет *Группе/Компании* прогнозировать соблюдение *Группой/Компанией* требований в отношении уровня достаточности капитала и заблаговременно выявлять необходимость дополнительных капиталовложений.

В течение 2021 г., а также на 31 декабря 2021 г. и на 31 декабря 2020 г. *Группа/Компания* соблюдала все требования, установленные Банком России к уровню капитала, рассчитываемого в соответствии с действовавшими на отчетные даты правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности для страховых организаций, установленными в Российской Федерации.

28. Заработанные страховые премии

Далее приводятся данные о заработанных страховых премиях за 2021 год: *Для страховщиков, не осуществляющих страхование жизни.*

	ОМС	Страхование от несчастных случаев	Добровольное медицинское страхование	Страхование наземного транспорта	Страхование имущества	Страхование ответственности	Итого
Премии по прямому страхованию, брутто	-	-	-	-	-	-	-
Премии по входящему перестрахованию, брутто	-	-	-	-	-	-	-

	ОМС	Страхование от несчастных случаев	Добровольное медицинское страхование	Страхование наземного транспорта	Страхование имущества	Страхование ответственности	Итого
Изменение резерва незаработанной премии, брутто	-	-	-	-	-	-	-
Заработанные страховые премии, брутто	-	-	-	-	-	-	-
Премии, переданные в перестрахование	-	-	-	-	-	-	-
Изменение доли перестраховщиков в резерве незаработанной премии	-	-	-	-	-	-	-
Заработанные премии, переданные в перестрахование	-	-	-	-	-	-	-
Заработанные страховые премии, нетто перестрахование	-	-	-	-	-	-	-

Далее приводятся данные о заработанных страховых премиях за 2020 год (предыдущий отчетный период): *Для страховщиков, не осуществляющих страхование жизни.*

	ОМС	Страхование от несчастных случаев	Добровольное медицинское страхование	Страхование наземного транспорта	Страхование имущества	Страхование ответственности	Итого
Премии по прямому страхованию, брутто	-	-	-	-	-	-	-
Премии по входящему перестрахованию, брутто	-	-	-	-	-	-	-
Изменение резерва незаработанной премии, брутто	-	-	-	-	-	-	-
Заработанные страховые премии, брутто	-	-	-	-	-	-	-
Премии, переданные в перестрахование	-	-	-	-	-	-	-
Изменение доли перестраховщиков в резерве незаработанной премии	-	-	-	-	-	-	-
Заработанные премии, переданные в перестрахование	-	-	-	-	-	-	-

	ОМС	Страхование от несчастных случаев	Добровольное медицинское страхование	Страхование наземного транспорта	Страхование имущества	Страхование ответственности	Итого
Заработанные страховые премии, нетто перестрахование	-	-	-	-	-	-	-

Далее приводятся данные о заработанных страховых премиях за 2021 год и 2020 год: *Для страховщиков, осуществляющих страхование жизни и страхование иное, чем страхование жизни.*

	2021 г.			2020 г.		
	Страхование, иное чем страхование жизни	Страхование жизни	Нетто перестрахование	Страхование, иное чем страхование жизни	Страхование жизни	Нетто перестрахование
Премии по прямому страхованию, брутто	-	-	-	-	-	-
Премии по входящему перестрахованию, брутто	-	-	-	-	-	-
Изменение резерва незаработанной премии, брутто	-	-	-	-	-	-
Заработанные страховые премии, брутто	-	-	-	-	-	-
Премии, переданные в перестрахование	-	-	-	-	-	-
Изменение доли перестраховщиков в резерве незаработанной премии	-	-	-	-	-	-
Заработанные премии, переданные в перестрахование	-	-	-	-	-	-
Заработанные страховые премии, нетто перестрахование	-	-	-	-	-	-

29. Состоявшиеся убытки

Далее приводятся данные об убытках по страхованию за 2021 год:

	ОМС	Страхование от несчастных случаев	Добровольное медицинское страхование	Страхование наземного транспорта	Страхование имущества	Страхование ответственности	Итого
Страховые выплаты урегулированные	-	-	-	-	-	-	-
Возмещение выплат по рискам, переданным в перестрахование	-	-	-	-	-	-	-
Доходы от регрессов, суброгаций и прочих возмещений	-	-	-	-	-	-	-
Страховые выплаты урегулированные, нетто перестрахование	-	-	-	-	-	-	-
Изменение резервов убытков и резервов по страхованию жизни, брутто	-	-	-	-	-	-	-
Изменение доли перестраховщиков в резервах убытков и резервах по страхованию жизни	-	-	-	-	-	-	-
Изменение резервов убытков, брутто	-	-	-	-	-	-	-
Изменение доли перестраховщиков в резервах убытков	-	-	-	-	-	-	-
Изменение оценки будущих поступлений по регрессам, суброгациям и прочим возмещениям	-	-	-	-	-	-	-
Изменение резервов убытков, нетто перестрахование	-	-	-	-	-	-	-
Чистые убытки, нетто перестрахование	-	-	-	-	-	-	-

Далее приводятся данные об убытках по страхованию за 2020 год (предыдущий отчетный период):

	ОМС	Страхование от несчастных случаев	Добровольное медицинское страхование	Страхование наземного транспорта	Страхование имущества	Страхование ответственности	Итого
Страховые выплаты урегулированные	-	-	-	-	-	-	-

	ОМС	Страхование от несчастных случаев	Добровольное медицинское страхование	Страхование наземного транспорта	Страхование имущества	Страхование ответственности	Итого
Возмещение выплат по рискам, переданным в перестрахование	-	-	-	-	-	-	-
Доходы от регрессов, суброгаций и прочих возмещений	-	-	-	-	-	-	-
Страховые выплаты урегулированные, нетто перестрахование	-	-	-	-	-	-	-
Изменение резервов убытков и резервов по страхованию жизни, брутто	-	-	-	-	-	-	-
Изменение доли перестраховщиков в резервах убытков и резервах по страхованию жизни	-	-	-	-	-	-	-
Изменение резервов убытков, брутто	-	-	-	-	-	-	-
Изменение доли перестраховщиков в резервах убытков	-	-	-	-	-	-	-
Изменение оценки будущих поступлений по регрессам, суброгациям и прочим возмещениям	-	-	-	-	-	-	-
Изменение резервов убытков, нетто перестрахование	-	-	-	-	-	-	-
Чистые убытки, нетто перестрахование	-	-	-	-	-	-	-

30. Суброгационные и регрессные требования

Вариант 1

	2021 г.	2020 г.
Страхование имущества	-	-
ОСАГО	-	-
...	-	-

Вариант 2

	2021 г.	2020 г.
Доходы от регрессов и суброгаций	-	-
Доходы, связанные с получением годных остатков	-	-
Доходы от регрессов, суброгаций и прочих возмещений	-	-
Изменение оценок будущих поступлений суброгационных требований	-	-
Итого суброгация, регрессные требования и прочие возмещения	-	-

Информация об операциях со связанными сторонами представлена в Примечании 45.

31. Расходы на урегулирование убытков

	2021 г.	2020 г.
<i>Прямые расходы</i>		
Расходы по исполнительным листам (включая штрафы)	-	-
Расходы на проведение необходимых экспертиз	-	-
Прочее	-	-
Итого прямые расходы	-	-
<i>Косвенные расходы</i>		
Расходы на оплату труда	-	-
Юридические услуги	-	-
Расходы на экспертизу	-	-
Амортизация	-	-
Расходы по аренде	-	-
Расходы на содержание зданий	-	-
Прочие расходы	-	-
Итого косвенные расходы	-	-
Доля перестраховщиков в расходах на урегулирование убытков	-	-
Итого расходы на урегулирование убытков	-	-

Информация об операциях со связанными сторонами представлена в Примечании 45.

32. Аквизиционные расходы

	2021 г.	2020 г.
<i>Агентские вознаграждения</i>		
Обязательное медицинское страхование	-	-
Страхование от несчастных случаев	-	-
Добровольное медицинское страхование	-	-
Страхование наземного транспорта	-	-
Страхование имущества	-	-
Страхование ответственности	-	-
Вознаграждение страховым агентам и брокерам	-	-
Итого агентские вознаграждения	-	-
<i>Прочие аквизиционные расходы</i>		
Расходы по оплате труда и прочие расходы, связанные с персоналом	-	-
Прочие расходы, связанные с заключением договоров страхования	-	-
Расходы на рекламу	-	-
Обязательные отчисления в Российский Союз Автостраховщиков	-	-
Членские и гарантийные взносы	-	-
Перестраховочные комиссии	-	-
Аренда и содержание помещений	-	-
Расходы на предстраховую экспертизу	-	-
Сюрвейерские услуги	-	-
Расходы на бланки строгой отчетности	-	-
Прочие расходы	-	-
Итого прочие аквизиционные расходы	-	-
Изменение отложенных аквизиционных расходов	-	-
Изменение отложенных аквизиционных доходов	-	-
Итого аквизиционных расходов	-	-

Анализ изменения отложенных аквизиционных расходов

	2021 г.	2020 г.
Отложенные аквизиционные расходы по состоянию на 1 января	-	-
Отложенные аквизиционные расходы за период	-	-
Амортизация отложенных аквизиционных расходов	-	-

	2021 г.	2020 г.
Отложенные аквизиционные расходы по состоянию на 31 декабря	-	-

Анализ изменения отложенных аквизиционных доходов

	2021 г.	2020 г.
Отложенные аквизиционные доходы по состоянию на 1 января	-	-
Отложенные аквизиционные доходы за период	-	-
Амортизация отложенных аквизиционных доходов	-	-
Отложенные аквизиционные доходы по состоянию на 31 декабря	-	-

Информация об операциях со связанными сторонами представлена в Примечании 45.

33. Расходы по прямому возмещению убытков

	2021 г.	2020 г.
Разницы при расчетах по прямому возмещению убытков	-	-
Изменение резерва под обесценение дебиторской задолженности (Примечание 15)	-	-
Изменение резерва по прямому возмещению убытков	-	-
Прочие расходы/доходы по прямому возмещению убытков	-	-
Итого расходы по прямому возмещению убытков	-	-

34. Чистые инвестиционные доходы

	2021 г.	2020 г.
<i>Процентные доходы</i>		
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, через прибыль или убыток	-	-
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	-	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-
Депозиты в банках	-	-
Прочие, включая доходы по займам выданным	-	-
Денежные и приравненные к ним средства	-	-
Итого процентные доходы	-	-
<i>Доходы, полученные от инвестиционной собственности</i>		

	2021 г.	2020 г.
Арендные платежи	-	-
Переоценка инвестиционной собственности	-	-
...	-	-
Итого доходы, полученные от инвестиционной собственности	-	-
<i>Изменение резерва под обесценение финансовых вложений</i>		
Обесценение/ восстановление обесценения займов выданных	-	-
Обесценение/ восстановление обесценения депозитов	-	-
...	-	-
Итого изменения резерва под обесценение финансовых вложений	-	-
<i>Прочие инвестиционные (расходы) / доходы</i>		
Чистая прибыль (убыток) от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-
Чистая прибыль (убыток) от операций с финансовыми активами, имеющимся в наличии для продажи	-	-
Прочий инвестиционный доход (расход)	-	-
Доход от покупки дочерней компании	-	-
...	-	-
Итого прочие инвестиционные (расходы) / доходы	-	-
Итого инвестиционные доходы	-	-

Информация об операциях со связанными сторонами представлена в Примечании 45.

35. Общехозяйственные и административные расходы

	2021 г.	2020 г.
Расходы по оплате труда	-	-
Налоги и отчисления от расходов по оплате труда	-	-
Прочие расходы, связанные с персоналом	-	-
Износ и амортизация	-	-
Консультационные услуги	-	-
Информационные услуги	-	-
Услуги кредитных организаций	-	-
Командировочные расходы	-	-
Связь	-	-
Реклама и маркетинг	-	-
Административные расходы	-	-
Расходы по операционной аренде	-	-

	2021 г.	2020 г.
Прочие расходы, связанные с содержанием недвижимого имущества	-	-
Налоги, отличные от налога на прибыль	-	-
Транспортные расходы	-	-
...	-	-
Прочее	-	-
Итого общехозяйственные и административные расходы	-	-

Расходы на содержание персонала за 2021 год включают, в том числе, установленные законодательством Российской Федерации страховые взносы в государственные внебюджетные фонды в размере _____ тыс. руб. (2020 г.: ____ тыс. руб.), в том числе взносы в ПФР в размере ____ тыс. руб. (2020 г.: ____ тыс. руб.).

Информация об операциях со связанными сторонами представлена в Примечании 45.

36. Процентные расходы

	2021 г.	2020 г.
По кредитам полученным	-	-
По обязательствам по аренде	-	-
По выпущенным ценным бумагам	-	-
По займам и прочим привлеченным средствам	-	-
По депо сумм по договорам страхования	-	-
Прочие процентные расходы	-	-
Итого процентные расходы	-	-

37. Убытки от обесценения прочих активов

	2021 г.	2020 г.
Прочая дебиторская задолженность (Примечание 16)	-	-
Основные средства (Примечание 18)	-	-
Убыток от обесценения гудвила	-	-
Итого убыток об обесценения	-	-

38. Прочие операционные доходы и расходы

	2021 г.	2020 г.
<i>Прочие доходы</i>		
Доходы по операциям в сфере обязательного медицинского страхования	-	-
Выручка от дочерних компаний	-	-
Доходы от восстановления резерва по судебным делам (Примечание 44)	-	-
Доходы от медицинских услуг	-	-
Прочий комиссионный доход	-	-
Результаты от выбытия прочих активов	-	-
Доход от списания кредиторской задолженности	-	-
Прочие доходы	-	-
Итого прочие доходы	-	-
<i>Прочие расходы</i>		
Расходы по операциям в сфере обязательного медицинского страхования	-	-
Резерв по налоговым рискам	-	-
Резерв по судебным делам (Примечание 44)	-	-
Результаты от выбытия прочих активов	-	-
Прочие расходы	-	-
Итого прочие расходы	-	-

Информация об операциях со связанными сторонами представлена в Примечании 45.

39. Налогообложение

Расход по налогу на прибыль состоит из следующих статей:

	2021 г.	2020 г.
Расход по текущему налогу	-	-
Расход/(экономию) по отложенному налогу – возникновение и уменьшение временных разниц	-	-
За вычетом: отложенного налога, признанного в составе прочего совокупного дохода	-	-
(Расход)/возмещение по налогу на прибыль	-	-

Отложенный налог, признанный в составе прочего совокупного дохода, распределяется следующим образом:

	2021 г.	2020 г.
Чистые доходы по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	-	-
Переоценка недвижимости	-	-
...	-	-
Налог на прибыль, признанный в составе прочего совокупного дохода	-	-

Российские юридические лица обязаны самостоятельно подавать налоговые декларации по налогу на прибыль в налоговые органы. Стандартная ставка налога на прибыль для компаний в 2021 и 2020 годах составляла 20%. Ставка налога на прибыль в отношении процентного (купонного) дохода по государственным облигациям и облигациям с ипотечным покрытием в 2021 и 2020 г. составляла 15%, в то время как ставка налога на прибыль в отношении процентного (купонного) дохода по муниципальным облигациям в 2021 и 2020 годах составляла 9%. Дивиденды подлежат обложению российским налогом на прибыль по стандартной ставке 9%, которая при выполнении определенных условий может быть снижена до 0%.

Эффективная ставка налога на прибыль отличается от законодательно установленной ставки налогообложения прибыли. Ниже представлена сверка расхода по налогу на прибыль, рассчитанного по законодательно установленной ставке, с фактическим расходом по налогу на прибыль:

	2021 г.	2020 г.
Прибыль до налогообложения	-	-
Законодательно установленная ставка налога, %	-	-
Теоретические расходы по налогу на прибыль по законодательно установленной налоговой ставке	-	-
Прибыль, облагаемая налогом по другим ставкам	-	-
(Расходы)/доходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	-	-
Признание ранее непризнанных прочих отложенных налоговых активов	-	-
Использование ранее непризнанных налоговых убытков, перенесенных на будущее	-	-
Непризнанные налоговые активы, включая убытки, перенесенные на будущие периоды	-	-
(Расход)/возмещение по налогу на прибыль	-	-

Временные разницы, возникающие между балансовой стоимостью активов и обязательств, отраженной в *консолидированной* финансовой отчетности, и суммами, используемыми для целей расчета налогооблагаемой базы, приводят к возникновению требований по отложенному налогу по состоянию на 31 декабря 2021 г. и 31 декабря 2020 г. Срок использования временных разниц, уменьшающих размер налогооблагаемой базы по налогу на прибыль, не ограничен действующим налоговым законодательством Российской Федерации.

Отложенные налоговые активы и обязательства взаимозачитываются, если имеется юридически закрепленное право проводить зачет текущих налоговых требований против текущих налоговых обязательств и когда отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства относятся к налогам на прибыль, взыскивается одним и тем же налоговым органом.

Свернутое сальдо по отложенным налоговым активам и обязательствам, отраженным в *консолидированном* отчете о финансовом положении, представлено в таблице:

	2021 г.	2020 г.
Отложенные налоговые активы	-	-
Отложенные налоговые обязательства	-	-
Отложенные налоговые активы (обязательства) – нетто	-	-

Изменение свернутого сальдо отложенных налогов в течение отчетного периода:

	Отложенный налоговый актив (обязательство)
Отложенные налоговые активы/обязательства на 31 декабря 2019 г.	-
Доход (расход) по отложенному налогу, отнесенный на счет прибыли и убытков	-
Доход (расход) по отложенному налогу, отнесенный на счет капитала	-
Отложенные налоговые активы/обязательства на 31 декабря 2020 г.	-
Доход (расход) по отложенному налогу, отнесенный на счет прибыли и убытков	-
Доход (расход) по отложенному налогу, отнесенный на счет капитала	-
Отложенные налоговые активы/обязательства на 31 декабря 2021 г.	-

Отложенные налоговые активы и обязательства на 31 декабря, а также их движение за соответствующие годы, включают в себя следующие позиции:

	2019 г.	Возникновение и уменьшение временных разниц		2020 г.	Возникновение и уменьшение временных разниц		2021 г.
		В составе прибыли или убытка	В составе прочего совокупного дохода		В составе прибыли или убытка	В составе прочего совокупного дохода	

Налоговый эффект вычитаемых временных разниц

Денежные средства и их эквиваленты	-	-	-	-	-	-	-
Депозиты в банках	-	-	-	-	-	-	-
Финансовая аренда	-	-	-	-	-	-	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	-	-	-
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	-	-	-	-	-	-	-
Займы выданные	-	-	-	-	-	-	-
Инвестиции в дочерние предприятия	-	-	-	-	-	-	-

	2019 г.	Возникновение и уменьшение временных разниц		2020 г.	Возникновение и уменьшение временных разниц		2021 г.
		В составе прибыли или убытка	В составе прочего совокупного дохода		В составе прибыли или убытка	В составе прочего совокупного дохода	
Дебиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования	-	-	-	-	-	-	-
Прочие активы и прочая дебиторская задолженность	-	-	-	-	-	-	-
Резервы по страхованию							
Доля перестраховщиков в резервах							
Кредиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования	-	-	-	-	-	-	-
Прочие обязательства	-	-	-	-	-	-	-
Налоговые убытки, переносимые на будущие периоды	-	-	-	-	-	-	-
Нематериальные активы	-	-	-	-	-	-	-
Отложенный налоговый актив, валовая сумма	-	-	-	-	-	-	-
Отложенные налоговые активы, не отраженные в отчете о финансовом положении	-	-	-	-	-	-	-
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	-	-	-
<i>Налоговый эффект налогооблагаемых временных разниц</i>							
Депозиты в банках	-	-	-	-	-	-	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	-	-	-
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	-	-	-	-	-	-	-
Отложенные аквизиционные расходы	-	-	-	-	-	-	-
Нематериальные активы	-	-	-	-	-	-	-
Недвижимость	-	-	-	-	-	-	-
Страховые резервы	-	-	-	-	-	-	-
Кредиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования	-	-	-	-	-	-	-

	2019 г.	Возникновение и уменьшение временных разниц		2020 г.	Возникновение и уменьшение временных разниц		2021 г.
		В составе прибыли или убытка	В составе прочего совокупного дохода		В составе прибыли или убытка	В составе прочего совокупного дохода	
Прочие обязательства	-	-	-	-	-	-	-
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	-	-	-
Итого чистый отложенный налоговый актив/ обязательство	-	-	-	-	-	-	-

Руководство Группы/Компании признало вычитаемые временные разницы и отложенный налоговый актив в отношении перенесенных на будущие периоды неиспользованных налоговых убытков в той мере, в которой является вероятным наличие будущей налогооблагаемой прибыли, против которой планируется быть осуществленным зачет неиспользованные налоговые убытки и отложенные налоговые активы.

В рамках налогового планирования руководство провело оценку вероятности наличия налогооблагаемой прибыли в будущем, против которой возможно будет зачесть отложенный налоговый актив. Руководство Группы/Компании подготовило анализ и финансовые прогнозы получения налогооблагаемой прибыли, экстраполируя полученные результаты на временной горизонт сроком до __ лет.

На 31 декабря 2021 г. отложенный налоговый актив в отношении налоговых убытков Группы/Компании, перенесенных на будущие периоды, составил _____ тыс. руб. (на 31 декабря 2020 г.: _____ тыс. руб.).

По состоянию на 31 декабря 2021 г. чистая сумма признанного отложенного налогового актива Группы/Компании, включая, в том числе, отложенный налоговый актив в отношении перенесенных на будущие периоды неиспользованных налоговых убытков, составила _____ тыс. руб. (31 декабря 2020 г.: _____ тыс. руб.). Общая сумма признанного отложенного налогового актива по убыткам, перенесенным на будущие периоды, составила _____ тыс. руб. (на 31 декабря 2020 г.: _____ тыс. руб.)

40. Управление страховым риском

Описание страховых услуг

Группа/Компания предлагает страховые услуги, которые покрывают все основные страховые риски. Основные направления деятельности Группы/Компании в 2021 и 2020 годах: *Изменить в соответствии с фактическими обстоятельствами.*

- Автострахование (обязательное страхование автогражданской ответственности («ОСАГО») и добровольное страхование автовладельцев («КАСКО»);
- Страхование имущества;
- Личное страхование (страхование от несчастных случаев, добровольное медицинское страхование);
- Прочее страхование, отличное от страхования жизни (страхование гражданской ответственности, страхование финансовых рисков);
- Обязательное медицинское страхование;
- Страхование жизни.

Цели и политики управления рисками в целях минимизации страхового риска

В процессе осуществления основной страховой деятельности *Группа/Компания* принимает на себя риск возникновения убытков от физических лиц и организаций, которые напрямую подвержены риску. Данные риски могут включать риск причинения ущерба имуществу, риск наступления гражданской ответственности, риск наступления несчастного случая, риск причинения вреда здоровью, риск причинения ущерба грузам или прочие риски, связанные с наступления страхового случая. Принимая на себя риски, *Группа/Компания* подвержена неопределенности в отношении момента выплаты страхового возмещения и серьезности ущерба по условиям договоров страхования. Основным страховым риском — это риск того, что частота и размер убытков будут превышать ожидания. Страховые случаи по своему характеру являются случайными, и их фактическое количество и величина в течение одного любого года могут отличаться от оценок, сделанных с помощью статистических методов. *Группа/Компания* также подвержена рыночному риску в связи с осуществлением страховой и инвестиционной деятельности. *Группа/Компания* управляет страховым риском посредством использования установленных статистических методов, перестрахования концентрации риска, установления лимитов по андеррайтингу, установления процедур одобрения сделок, разработки правил установления страховых тарифов, а также осуществления мониторинга возникающих сложных вопросов.

Стратегия андеррайтинга

Стратегия андеррайтинга представлена в бизнес-плане, который предусматривает категории и подкатегории видов страхования, а также территории действия каждого вида страхования. *Группа/Компания* реализует стратегию посредством использования инструкций по андеррайтингу, которые детально определяют правила андеррайтинга по каждому виду страхового продукта. В инструкциях содержатся концепции и процедуры, описание присущих рисков, сроки действия и условия, права и обязанности, перечень требований к документации, образец соглашения / образец страхового полиса, основания для применения тарифов и факторов, которые впоследствии окажут влияние на применяемый тариф. Расчет тарифов производится на основе признаков вероятности и изменчивости. Расчет тарифов по обязательным видам страхования устанавливается Банком России.

Основным методом диверсификации страхового риска является управление риском на основе регулирования тарифной политики. Страховые тарифы устанавливаются на основе анализа следующих факторов:

- ожидаемый коэффициент убытков на основании анализа аналогичных продуктов на рынке;
- комиссия ставка на основании анализа прибыльности продукта и аналогичных комиссионных ставок на рынке;
- анализ средних рыночных страховых тарифов.

Руководство на постоянной основе осуществляет мониторинг соблюдения инструкций по андеррайтингу.

Стратегия перестрахования

Группа/Компания перестраховывает часть принятых на страхование рисков для того, чтобы контролировать риск убытков и защищать собственный капитал. *Группа/Компания* заключает договоры факультативного пропорционального, облигаторного пропорционального и облигаторного непропорционального перестрахования на базе эксцедента убытков, чтобы снизить риск чистых убытков для *Группы/Компании*. *Группа/Компания* также заключает договоры перестрахования для основных направлений бизнеса, которые защищают Группу от риска накопленных убытков, которые могут произойти в результате выплаты многочисленных страховых возмещений вследствие наступления одного и того же страхового случая или происшествия.

Переданное перестрахование подвержено кредитному риску, и суммы, возмещаемые по договорам, переданным в перестрахование, отражаются за вычетом заранее известной задолженности в случаях несостоятельности/банкротства и безнадежных к взысканию сумм. *Группа/Компания* осуществляет на постоянной основе мониторинг финансового состояния перестраховщиков и проверяет операции перестрахования на периодической основе.

Руководство ежегодно утверждает лимиты в отношении перестраховочных компаний. Данные лимиты определяются на основании баланса принятого и передаваемого бизнеса, анализа перестраховочной защиты компании-перестраховщика, а также на основании анализа финансовой устойчивости перестраховщика и его истории урегулирования убытков.

Условия и сроки действия договоров страхования и характер покрываемых рисков

Условия и сроки действия договоров страхования, которые оказывают существенное влияние на величину, сроки и неопределенность будущих потоков денежных средств, связанных с договорами страхования, приведены далее. В дополнение нижеприведенная информация дает оценку основным страховым продуктам *Группы/Компании*, а также ее методам управления рисками, связанными с данными продуктами.

Автострахование

Характеристика страховых продуктов

В соответствии с условиями договоров КАСКО страховщик возмещает юридическому или физическому лицу любой убыток или ущерб, причиненный их транспортным средствам. Условия договоров ОСАГО обеспечивают владельцу транспортного средства страховое покрытие риска его гражданской ответственности, которая может наступить вследствие причинения ущерба имуществу, вреда жизни или здоровью других лиц. Таким образом, автострахование включает страховую защиту с краткосрочным и долгосрочным периодом выявления убытка после окончания договора страхования. Претензии, которые предъявляются в короткие сроки, связаны обычно с возмещением страхователю ущерба, причиненного его транспортному средству. Претензии, которые требуют больше времени для предъявления и урегулирования и представляют большую сложность для оценки, относятся к претензиям, связанным с телесными повреждениями.

Управление риском

По добровольным видам автострахования можно отметить, что период времени для заявления убытка по автострахованию является незначительным, а сложность урегулирования данных убытков является относительно низкой. В целом, требования о выплате страхового возмещения в данном виде страхования несут умеренный риск оценки. *Группа/Компания* отслеживает и реагирует на изменения расходов на ремонт, частоты выплат страхового возмещения вследствие кражи.

На частоту заявлений влияют неблагоприятные погодные условия, поэтому уровень количества заявлений, как правило, выше в зимние месяцы.

Страхование имущества

Характеристика страховых продуктов

Группа/Компания осуществляет страхование имущества, включающее страхование имущества физических лиц и страхование имущества предприятий. По договорам страхования имущества страховщик возмещает страхователю, за исключением любых лимитов или эксцедентов убытков, ущерб, причиненный его имуществу.

Страховой случай, в результате наступления которого возник убыток в виде ущерба зданиям или находящемуся внутри имуществу, обладает признаками случайности (в результате пожара или ограбления), и очень часто определить причину наступления страхового случая представляется не сложным. Заявления о возникновении убытка делаются достаточно оперативно, выплата страхового возмещения по большинству событий производится также быстро. Поэтому страхование имущества относится к категории страхования с краткосрочным периодом выявления убытка.

Управление риском

Основными видами рисков, связанных с данным страховым продуктом, являются риск андеррайтинга, риск конкуренции и риск оценки убыточности (включая меняющуюся вероятность возникновения стихийных бедствий). *Группа/Компания* также подвержена риску завышения размеров ущерба и фальсификации со стороны заявителей убытков.

Риск андеррайтинга представляет собой риск того, что *Группа/Компания* не сможет установить соответствующие страховые премии для различных видов имущества, которое она страхует.

В рамках страхования имущества физических лиц предполагается, что большое количество страхуемого имущества будет обладать сходными характеристиками риска. Однако, имущество коммерческих предприятий может не отвечать данному предположению. Многие условия по страхованию имущества коммерческих предприятий характеризуются уникальной комбинацией существующего местоположения, вида деятельности и мер безопасности. Расчет премии, соответствующей риску для данных договоров страхования, будет субъективным и, следовательно, рискованным.

Управление рисками в основном осуществляется путем контроля за премиями и за счет перестрахования. *Группа/Компания* строго следует установленным критериям андеррайтинга для того, чтобы сохранять риск убытков *Группы/Компании* на приемлемом уровне.

Страхование от несчастных случаев

Характеристика страховых продуктов

В соответствии с договорами страхования выплаты производятся физическим лицам, в том числе сотрудникам, в случае причинения вреда здоровью в результате несчастного случая.

Управление риском

Основные риски по данному виду страхования связаны с андеррайтингом, конкуренцией, отсутствием статистики убытков, а также возможностью завышения размеров ущерба и фальсификации со стороны заявителей убытков.

Управление риском осуществляется посредством контроля за премиями.

Медицинское страхование

Характеристика страховых продуктов

По условиям данных договоров страхования страховщик возмещает расходы на медицинское лечение и расходы по госпитализации. Портфель страховых продуктов преимущественно состоит из корпоративных полисов коллективного медицинского страхования, но *Группа/Компания* также выписывает полисы индивидуального медицинского страхования.

Управление риском

Медицинское страхование подвержено основным рискам необходимости в медицинском лечении. *Группа/Компания* управляет данными рисками посредством страхования преимущественно корпоративных полисов, что обычно приводит к большей диверсификации риска, и посредством проведения оценки состояния здоровья, поэтому при установлении страховых тарифов учитывается текущее состояние здоровья и история болезни страхователя.

Страхование жизни

Характеристика страховых продуктов

Краткосрочные контракты по рисковому страхованию жизни защищают клиентов *Группы/Компании* от последствий событий (таких как смерть или недееспособность), которые воздействуют на способность клиентов или их иждивенцев сохранять текущий уровень доходов. Гарантированные выплаты, осуществляемые при наступлении определенного страхового события, являются либо фиксированными, либо зависят от уровня экономического убытка страхователя.

Долгосрочные контракты с фиксированными и гарантированными суммами страхуют события, связанные с человеческой жизнью (например, смерть или дожитие), на длительную перспективу.

Управление риском

Основными видами рисков, связанных с данным страховым продуктом, являются риски, связанные с андеррайтингом. Данные риски управляются в основном путем медицинского и финансового анализа страхователя по всем крупным договорам, а также путем перестрахования.

Концентрация страхового риска

Одним из ключевых аспектов страхового риска, с которым сталкивается *Группа/Компания*, являются законодательные и экономические процессы в стране, которые влекут за собой развитие мошенничества в сфере страхования, зачастую через судебную практику. Кроме того, следует отметить и концентрацию страхового риска в случае, если наступление конкретного события или серии событий может оказать значительное влияние на обязательство *Группы/Компании*. Подобные концентрации рисков могут возникнуть по одному договору страхования или по нескольким связанным договорам со сходными характеристиками рисков и относиться к обстоятельствам, которые могут привести к возникновению значительных обязательств.

Важным аспектом концентрации страхового риска является то, что она может возникнуть в результате накопления рисков в рамках нескольких категорий договоров или траншей одного договора.

Концентрации рисков могут возникнуть в результате наступления страховых случаев с высоким уровнем убытков и низкой частотой наступления, таких как стихийные бедствия, а также в ситуациях, когда андеррайтинг ориентируется на определенную группу, например, по географическому признаку.

Основные подходы *Группы/Компании* к управлению данными рисками состоят из двух частей. Во-первых, управление рисками осуществляется через проведение соответствующего андеррайтинга. Андеррайтеры имеют право страховать риски только в том случае, если ожидаемые доходы будут компенсировать принятые риски. Во-вторых, управление рисками осуществляется через перестрахование. *Группа/Компания* заключает договоры перестраховочной защиты для различных видов страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств и страхования имущества. *Группа/Компания* постоянно оценивает затраты и преимущества, связанные с программой перестрахования.

Перестрахование риска

Группа/Компания передает страховой риск для того, чтобы снизить риск убытков по андеррайтингу по различным договорам перестрахования, которые покрывают риски как отдельных договоров, так и портфеля договоров. Данные договоры перестрахования распределяют риск между перестраховщиком и перестрахователем и минимизируют размер убытков. Величина каждого удержанного *Группой/Компанией* риска зависит от оценки *Группой/Компанией* конкретного риска.

В соответствии с условиями договоров перестрахования перестраховщик обязуется возместить переданную страховую сумму при условии, что произведена выплата страхового возмещения.

В то же время *Группа/Компания* продолжает нести ответственность перед страхователем в отношении переданных в перестрахование рисков в том случае, если перестраховщик не выполняет принятые на себя обязательства.

При выборе перестраховщиков *Группа/Компания* учитывает их платежеспособность. Платежеспособность перестраховщиков оценивается на основе общедоступной информации и внутренних исследований. Перестраховочные активы *Группы/Компании* в основном относятся к компаниям, имеющим кредитный рейтинг A.M. Best или S&P не ниже B-.

41. Управление финансовыми рисками

В дополнение к управлению страховым риском, описанному в Примечании 40, управление финансовыми рисками лежит в основе страховой деятельности и является существенным элементом операционной деятельности *Группы/Компании*. Рыночный риск, включающий в себя ценовой риск, риск изменения процентных ставок и валютный риск, а также кредитный риск и риск ликвидности являются основными финансовыми рисками, с которыми сталкивается *Группа/Компания* в процессе

осуществления своей деятельности. Управление указанными рисками происходит следующим образом.

41.1. Политика и процедуры по управлению рисками

Руководство *Группы/Компании* рассматривает управление рисками и контроль над ними как важный аспект процесса управления и осуществления операций, постоянно проводя интеграцию данных функций в корпоративную структуру. Главной задачей управления рисками является определение лимитов риска с дальнейшим обеспечением соблюдения установленных лимитов и других мер внутреннего контроля. Управление рисками должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях их минимизации. Управление рисками осуществляется *Группой/Компанией* и управляющими компаниями, с которыми заключены договоры доверительного управления активами, в отношении финансовых, страховых и юридических рисков.

Структура *Группы/Компании* предусматривает эффективное разделение обязанностей, прав доступа, процедур утверждения и сверок, обучения персонала, а также процедур оценки, включая внутренний аудит. Риски, связанные с осуществлением деятельности, - изменение среды, технологии и изменения в отрасли - контролируются *Группой/Компанией* в рамках процесса стратегического планирования.

Процедуры по управлению рисками регулируются внутренними документами, а также нормативными актами Банка России, и контролируются различными органами управления *Группы/Компании*.

Руководство *Группы/Компании* утверждает, как общую политику управления рисками *Группы/Компании*, так и политику по управлению каждым из существенных видов риска.

Совет Директоров *Группы/Компании* несет ответственность за надлежащее функционирование системы контроля по управлению рисками. Руководство *Группы/Компании* несет ответственность за управление ключевыми рисками и одобрение политик и процедур по управлению рисками, а также за одобрение крупных сделок.

Группа/Компания устанавливает лимиты на операции, подверженные риску, в соответствии с принципами, определенными политиками по управлению рисками *Группы/Компании* и инвестиционной стратегией *Группы/Компании*.

Предложения по установлению лимитов на рассмотрение указанного комитета подготавливаются соответствующими управлениями, контролирующими риски. Управления, контролирующие риски, работают независимо от управлений, осуществляющих операции, подверженные риску.

Стресс-тестирование, связанное со всеми существенными видами рисков, проводится *Группой/Компанией*, по крайней мере, один раз в год. Результаты стресс-тестирования рассматриваются и обсуждаются руководством *Группы/Компании*.

Стратегия управления финансовыми рисками *Группы/Компании* базируется на соблюдении принципов сохранности, доходности, диверсификации и ликвидности инвестированных средств.

41.2. Рыночный риск

Рыночный риск — это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения рыночных цен. Рыночный риск состоит из валютного риска, риска изменения процентных ставок, а также других ценовых рисков. Рыночный риск возникает по открытым позициям в отношении процентных, валютных и долевых финансовых инструментов, подверженных влиянию общих и специфических изменений на рынке и изменений уровня волатильности рыночных цен.

Задачей управления рыночным риском является управление и контроль за тем, чтобы подверженность рыночному риску не выходила за рамки приемлемых параметров, при этом обеспечивая оптимизацию доходности, получаемой за принятый риск.

41.3. Риск изменения процентных ставок

Риск изменения процентных ставок — это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения рыночных процентных ставок. *Группа/Компания* подвержена влиянию колебаний преобладающих рыночных процентных ставок на ее финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут увеличивать уровень процентной маржи, однако могут и снижать его либо, в случае неожиданного изменения процентных ставок, приводить к возникновению убытков.

Анализ сроков пересмотра процентных ставок

Риск изменения процентных ставок управляется преимущественно посредством мониторинга изменения процентных ставок.

Информация в отношении сроков пересмотра процентных ставок по основным процентным финансовым инструментам по состоянию на 31 декабря 2021 г. и на 31 декабря 2020 г. представлена далее. В нижеследующей таблице процентные финансовые активы и обязательства *Группы/Компании* по балансовой стоимости отнесены к различным категориям по наиболее ранней из следующих дат: установленной в договоре даты изменения процентной ставки или даты наступления срока платежа (погашения).

31 декабря 2021 г.	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	Более 1 года	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	-	-
Депозиты в банках	-	-	-	-
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	-	-	-	-
Займы выданные	-	-	-	-
Инвестиции в ассоциированные организации	-	-	-	-
Инвестиционная недвижимость	-	-	-	-
Активы, включенные в группы выбытия, классифицируемые как «удерживаемые для продажи»	-	-	-	-
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-
Основные средства	-	-	-	-
Активы в форме права пользования	-	-	-	-
Нематериальные активы	-	-	-	-
Гудвил	-	-	-	-
Прочие активы	-	-	-	-
Итого финансовые активы, чувствительные к изменению процентных ставок, по состоянию на 31 декабря 2021 г.	-	-	-	-
Обязательства				
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-
Выпущенные долговые обязательства	-	-	-	-

31 декабря 2021 г.	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	Более 1 года	Итого
Обязательства, относящиеся к группам выбытия, классифицируемые как «удерживаемые для продажи»	-	-	-	-
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-
Прочие заемные средства	-	-	-	-
Обязательства по аренде	-	-	-	-
Прочие обязательства и резервы	-	-	-	-
Субординированные кредиты	-	-	-	-
Итого финансовые обязательства, чувствительные к изменению процентных ставок, по состоянию на 31 декабря 2021 г.	-	-	-	-
Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2021 г.	-	-	-	-

31 декабря 2020 г.	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	Более 1 года	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	-	-
Депозиты в банках	-	-	-	-
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	-	-	-	-
Займы выданные	-	-	-	-
Инвестиции в ассоциированные организации	-	-	-	-
Инвестиционная недвижимость	-	-	-	-
Активы, включенные в группы выбытия, классифицируемые как «удерживаемые для продажи»	-	-	-	-
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-
Основные средства	-	-	-	-
Активы в форме права пользования	-	-	-	-
Нематериальные активы	-	-	-	-
Гудвил	-	-	-	-
Прочие активы	-	-	-	-
Итого финансовые активы, чувствительные к изменению процентных ставок, по состоянию на 31 декабря 2020 г.	-	-	-	-
Обязательства				
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-
Выпущенные долговые обязательства	-	-	-	-
Обязательства, относящиеся к группам выбытия, классифицируемые как «удерживаемые для продажи»	-	-	-	-
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-

31 декабря 2020 г.	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	Более 1 года	Итого
Прочие заемные средства	-	-	-	-
Обязательства по аренде	-	-	-	-
Прочие обязательства и резервы	-	-	-	-
Субординированные кредиты	-	-	-	-
Итого финансовые обязательства, чувствительные к изменению процентных ставок, по состоянию на 31 декабря 2020 г.	-	-	-	-
Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2020 г.	-	-	-	-

Анализ чувствительности к изменению процентных ставок

Управление риском изменения процентных ставок, основанное на анализе сроков пересмотра процентных ставок, дополняется мониторингом чувствительности финансовых активов и обязательств.

Вариант 1

Анализ чувствительности прогнозируемой чистой прибыли или убытка за год и капитала *Группы/Компании* к изменениям справедливой стоимости финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, вследствие изменения процентных ставок, составленный на основе позиций, действовавших на 31 декабря 2020 г. и 31 декабря 2021 г., и упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок представлен следующим образом:

	31 декабря 2021 г.	31 декабря 2020 г.
Параллельный сдвиг на 200 базисных пунктов в сторону увеличения ставок в российских рублях	-	-
Параллельный сдвиг на 200 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок в российских рублях	-	-
Параллельный сдвиг на 200 базисных пунктов в сторону увеличения ставок в долларах США и прочих валютах	-	-
Параллельный сдвиг на 200 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок в долларах США и прочих валютах	-	-

Вариант 2

Анализ чувствительности прибыли или убытка и собственных средств (за вычетом налогов) к изменениям справедливой стоимости финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, вследствие изменений процентных ставок (составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 31 декабря 2021 г. и 31 декабря 2020 г., и упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок) может быть представлен следующим образом. Для расчета использовались данные по бескупонной доходности, публикуемые Московской Биржей.

31 декабря 2021 г.	Изменение базисных пунктов	Прибыль или убыток	Капитал
Облигации, номинированные в рублях			
Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток			
Параллельный сдвиг в сторону увеличения ставок	-	-	-
Параллельный сдвиг в сторону уменьшения ставок	-	-	-
Имеющиеся в наличии для продажи			
Параллельный сдвиг в сторону увеличения ставок	-	-	-
Параллельный сдвиг в сторону уменьшения ставок	-	-	-

31 декабря 2020 г.	Изменение базисных пунктов	Прибыль или убыток	Капитал
Облигации, номинированные в рублях			
Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток			
Параллельный сдвиг в сторону увеличения ставок	-	-	-
Параллельный сдвиг в сторону уменьшения ставок	-	-	-
Имеющиеся в наличии для продажи			
Параллельный сдвиг в сторону увеличения ставок	-	-	-
Параллельный сдвиг в сторону уменьшения ставок	-	-	-

41.4. Валютный риск

Валютный риск возникает в случаях, когда имеющиеся или прогнозируемые активы, выраженные в какой-либо иностранной валюте, больше или меньше по величине имеющихся или прогнозируемых обязательств, выраженных в той же валюте. По мнению руководства *Группы/Компании*, подверженность валютному риску минимальна, так как, величина активов и обязательств Группы, выраженная в валюте, отличной от валюты представления отчетности, незначительна.

У Группы/Компании имеются активы и обязательства, выраженные в нескольких иностранных валютах. Валютный риск возникает в случаях, когда активы, выраженные в какой-либо иностранной валюте, больше или меньше по величине, выраженных в той же валюте. Изменить в соответствии с фактическими обстоятельствами либо указать, что статьи отчетности в иностранной валюте отсутствуют.

Структура финансовых и страховых активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2021 г. и на 31 декабря 2020 г. может быть представлена следующим образом.

31 декабря 2021 г.	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Всего
АКТИВЫ					
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	-	-	-
Депозиты в банках	-	-	-	-	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-

31 декабря 2021 г.	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Всего
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	-
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	-	-	-	-	-
Дебиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования	-	-	-	-	-
Займы выданные	-	-	-	-	-
Доля перестраховщиков в резервах убытков	-	-	-	-	-
Доля перестраховщиков в резервах по страхованию жизни	-	-	-	-	-
...	-	-	-	-	-
Прочие финансовые активы	-	-	-	-	-
Итого активы по состоянию на 31 декабря 2021 г.	-	-	-	-	-
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Выпущенные долговые обязательства	-	-	-	-	-
Обязательства по аренде	-	-	-	-	-
Резервы убытков	-	-	-	-	-
Резервы по страхованию жизни	-	-	-	-	-
Кредиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования	-	-	-	-	-
...	-	-	-	-	-
Прочие финансовые обязательства	-	-	-	-	-
Итого обязательства по состоянию на 31 декабря 2021 г.	-	-	-	-	-
Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2021 г.	-	-	-	-	-

31 декабря 2020 г.	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Всего
АКТИВЫ					
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	-	-	-
Депозиты в банках	-	-	-	-	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	-
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	-	-	-	-	-
Дебиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования	-	-	-	-	-
Займы выданные	-	-	-	-	-
Доля перестраховщиков в резервах убытков	-	-	-	-	-
Доля перестраховщиков в резервах по страхованию жизни	-	-	-	-	-
...	-	-	-	-	-

31 декабря 2020 г.	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Всего
Прочие финансовые активы	-	-	-	-	-
Итого активы по состоянию на 31 декабря 2020 г.	-	-	-	-	-
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Выпущенные долговые обязательства	-	-	-	-	-
Обязательства по аренде	-	-	-	-	-
Резервы убытков	-	-	-	-	-
Резервы по страхованию жизни	-	-	-	-	-
Кредиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования	-	-	-	-	-
...	-	-	-	-	-
Прочие финансовые обязательства	-	-	-	-	-
Итого обязательства по состоянию на 31 декабря 2020 г.	-	-	-	-	-
Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2020 г.	-	-	-	-	-

Рост курса российского рубля, как указано в следующей далее таблице, по отношению к следующим валютам по состоянию на 31 декабря 2021 г. и на 31 декабря 2020 г. вызвал бы описанное ниже уменьшение собственных средств и прибыли или убытка. Данный анализ проводился за вычетом налогов и основан на изменении валютных курсов, которые, с точки зрения Группы/Компании, являются обоснованно возможными по состоянию на конец отчетного периода. Анализ подразумевает, что все остальные переменные, в особенности процентные ставки, остаются неизменными.

Падение курса российского рубля по отношению к указанным валютам по состоянию на 31 декабря 2021 г. и 31 декабря 2020 г. имело бы обратный эффект при условии, что все остальные переменные остаются неизменными. Изменить в соответствии с фактическими обстоятельствами.

Вариант 1

	31 декабря 2021 г.	31 декабря 2020 г.
рост курса доллара США не менее чем на 20 %, евро – не менее чем на 20 %, прочие валюты – не менее чем на 20 % по отношению к российскому рублю	-	-
снижение курса доллара США не менее чем на 20 %, евро – не менее чем на 20 %, прочие валюты – не менее чем на 20 % по отношению к российскому рублю	-	-

Вариант 2

31 декабря 2021 г.	Изменение параметра, %	Прибыль или убыток	Капитал
Падение/рост курса российского рубля по отношению к доллару США	-	-	-
Падение/рост курса российского рубля по отношению к евро	-	-	-
Падение/рост курса российского рубля по отношению к прочим валютам	-	-	-

31 декабря 2022 г.	Изменение параметра, %	Прибыль или убыток	Капитал
Падение/рост курса российского рубля по отношению к доллару США	-	-	-
Падение/рост курса российского рубля по отношению к евро	-	-	-
Падение/рост курса российского рубля по отношению к прочим валютам	-	-	-

Информация об условных обязательствах в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2021 г. и на 31 декабря 2020 г. представлена в Примечании 44.

41.5. Ценовой риск

Ценовой риск – это риск колебаний справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту в результате изменения рыночных цен (кроме изменений, возникших в результате воздействия риска изменений процентной ставки или валютного риска) вне зависимости от того, были ли подобные изменения вызваны факторами, характерными для данного конкретного инструмента или его эмитента, или же факторами, влияющими на все инструменты, обращающиеся на рынке. *У Группы/Компании отсутствует ценовой риск, поскольку нет открытых позиций по долевым финансовым инструментам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке. Изменить в соответствии с фактическими обстоятельствами.*

41.6. Кредитный риск

Группа/Компания принимает на себя кредитный риск, а именно риск того, что контрагент не сможет выполнить свои обязательства в установленные сроки. Основным источником кредитного риска для *Группы/Компании* выступают денежные средства на расчетных счетах в банках, депозиты в банках, займы выданные, дебиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования, доля перестраховщиков в резерве убытков.

Максимальный уровень кредитного риска *Группы/Компании* представлен в таблице далее. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска. Кредитный риск *Группы/Компании* сосредоточен, в основном, в Российской Федерации.

Вариант 1

	31 декабря 2021 г.	31 декабря 2020 г.
Денежные средства и их эквиваленты	-	-
Депозиты в банках	-	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	-	-
Займы выданные	-	-
Дебиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования	-	-
Доля перестраховщиков в резервах убытков	-	-
Доля перестраховщиков в резервах по страхованию жизни	-	-
Инвестиции в ассоциированные и совместные организации	-	-

	31 декабря 2021 г.	31 декабря 2020 г.
...	-	-
Прочие финансовые активы	-	-
Итого максимального уровня кредитного риска	-	-

Вариант 2

31 декабря 2021 г.	Российская Федерация	Страны, входящие в состав ОЭСР	Прочие страны	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	-	-
Депозиты в банках	-	-	-	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	-	-	-	-
Займы выданные	-	-	-	-
Дебиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования	-	-	-	-
Доля перестраховщиков в резервах убытков	-	-	-	-
Доля перестраховщиков в резервах по страхованию жизни	-	-	-	-
Инвестиции в ассоциированные и совместные организации	-	-	-	-
...	-	-	-	-
Прочие финансовые активы	-	-	-	-
Итого максимального уровня кредитного риска	-	-	-	-

31 декабря 2020 г.	Российская Федерация	Страны, входящие в состав ОЭСР	Прочие страны	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	-	-
Депозиты в банках	-	-	-	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	-	-	-	-
Займы выданные	-	-	-	-
Дебиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования	-	-	-	-
Доля перестраховщиков в резервах убытков	-	-	-	-
Доля перестраховщиков в резервах по страхованию жизни	-	-	-	-

31 декабря 2020 г.	Российская Федерация	Страны, входящие в состав ОЭСР	Прочие страны	Итого
Инвестиции в ассоциированные и совместные организации	-			-
...	-			-
Прочие финансовые активы	-			-
Итого максимального уровня кредитного риска	-			-

Информация о кредитном риске в отношении условных обязательств по состоянию на 31 декабря 2021 г. и на 31 декабря 2020 г. представлена в Примечании 44.

Важной нефинансовой информацией, используемой при установлении лимитов, является оценка кредитного рейтинга контрагента рейтинговыми агентствами, а также публикации в прессе. Для анализа кредитного риска в отношении иностранных контрагентов *Группа/Компания* использует рейтинговые оценки международных рейтинговых агентств таких как Moody's, Standard & Poor's, Fitch, а в отношении российских контрагентов – рейтинги российских рейтинговых компаний: АКРА, Эксперт РА и других. Для оценки кредитного качества перестраховочных компаний *Группа/Компания* использует международные рейтинги A.M. Best. В случае, если для контрагента существует несколько рейтингов, присвоенных разными рейтинговыми агентствами, то принимается последний по дате опубликования рейтинг. Для сопоставимости кредитных рейтингов *Группа/Компания* приводит в соответствие рейтинговые оценки международных агентств к рейтинговой шкале, используемой российскими рейтинговыми агентствами. Таким образом, рейтинги в представленных ниже таблицах отражают рейтинговую шкалу, используемую российскими рейтинговыми агентствами.

Анализ кредитного качества финансовых и страховых активов осуществляется на основании рейтинга АКРА или Эксперт РА, либо международными рейтинговыми агентствами ("Standard&Poor's" (S&P), "Moody's", "A.M.Best" или "Fitch", "Эксперт РА", "АКРА"). Ниже представлено соотношение присвоенного кредитного рейтинга и соответствующей категории качества финансового актива:

- финансовые и страховые активы с рейтингом от AAA до BB (по шкале, используемой S&P, Moody's, Fitch и A.M.Best) или с рейтингом от AAA до A (по шкале, Эксперт РА и АКРА), рассматриваются в качестве активов с рейтингом А;
- финансовые и страховые активы с рейтингом от В до СС (по шкале, используемой S&P, Moody's, Fitch и A.M.Best) или с рейтингом от ВВВ до В (по шкале, Эксперт РА и АКРА), а также контрагенты с хорошим финансовым положением и хорошим обслуживанием долга рассматриваются в качестве финансовых активов с рейтингом В;
- финансовые и страховые активы с рейтингом С (по шкале, используемой S&P, Moody's, Fitch и A.M.Best) или с рейтингом от ССС и ниже (по шкале, Эксперт РА и АКРА), а также заемщики с более низким кредитным качеством рассматриваются в качестве финансовых активов с рейтингом С.

В случае, если для контрагента существует несколько рейтингов, присвоенных разными рейтинговыми агентствами, то принимается последний по дате опубликования рейтинг.

При определении кредитоспособности контрагента и совокупного лимита на операции с ним принимаются во внимание как финансовые, так и нефинансовые факторы.

Мониторинг кредитных рисков производится регулярно, и в случае ухудшения финансового положения контрагента или появления информации нефинансового характера, способной существенным образом повлиять на оценку его кредитоспособности, производится пересмотр установленного лимита.

В таблицах ниже представлен анализ кредитного качества финансовых активов в зависимости от кредитного рейтинга эмитента:

31 декабря 2021 г.	А	В	Не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	-	-
Депозиты в банках	-	-	-	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	-	-	-	-
Займы выданные	-	-	-	-
Дебиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования	-	-	-	-
Доля перестраховщиков в резервах убытков	-	-	-	-
Доля перестраховщиков в резервах по страхованию жизни	-	-	-	-
Инвестиции в ассоциированные и совместные организации	-	-	-	-
...	-	-	-	-
Прочие финансовые активы	-	-	-	-
Итого финансовые активы	-	-	-	-

31 декабря 2020 г.	А	В	Не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	-	-
Депозиты в банках	-	-	-	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	-	-	-	-
Займы выданные	-	-	-	-
Дебиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования	-	-	-	-
Доля перестраховщиков в резервах убытков	-	-	-	-
Доля перестраховщиков в резервах по страхованию жизни	-	-	-	-
Инвестиции в ассоциированные и совместные организации	-	-	-	-
...	-	-	-	-
Прочие финансовые активы	-	-	-	-
Итого финансовые активы	-	-	-	-

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включенная в категория «Без рейтинга» по состоянию на 31 декабря 2021 г. и 31 декабря 2020 г., представлены производными финансовыми инструментами, которым не присвоен кредитный рейтинг.

Дебиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования, включенная в категория «Без рейтинга» по состоянию на 31 декабря 2021 г., включает расчеты со страхователями – юридическими лицами, не имеющими рейтингов кредитного качества, присвоенных рейтинговыми агентствами, в сумме ____ тыс. руб. (2020 г.: ____ тыс. руб.); расчеты со страхователями – физическими лицами и индивидуальными предпринимателями ____ тыс. руб. (2020 г.: ____ тыс. руб.); расчеты со страховыми посредниками и брокерами ____ тыс. руб. (2020 г.: ____ тыс. руб.).

По состоянию на 31 декабря 2021 г. и 31 декабря 2020 г. просроченные, но не обесцененные финансовые активы отсутствовали. При необходимости изменить в соответствии с фактическими обстоятельствами и дать соответствующее раскрытие, если они отличаются.

Анализ просроченных финансовых активов по срокам, прошедшим с момента задержки платежа, представлен далее.

31 декабря 2021 г.	С задержкой платежа менее 1 месяца	С задержкой платежа от 1 до 3 месяцев	С задержкой платежа от 3 до 6 месяцев	С задержкой платежа от 6 месяцев до 1 года	С задержкой платежа более 1 года	Итого
АКТИВЫ						
Дебиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования						
Дебиторская задолженность по операциям прямого страхования	-	-	-	-	-	-
Дебиторская задолженность по операциям перестрахования	-	-	-	-	-	-
...	-	-	-	-	-	-
Прочая дебиторская задолженность и авансовые платежи						
Авансовые платежи по программе добровольного медицинского страхования	-	-	-	-	-	-
...	-	-	-	-	-	-
Прочая дебиторская задолженность	-	-	-	-	-	-
Итого финансовые и страховые активы	-	-	-	-	-	-

31 декабря 2020 г.	С задержкой платежа менее 1 месяца	С задержкой платежа от 1 до 3 месяцев	С задержкой платежа от 3 до 6 месяцев	С задержкой платежа от 6 месяцев до 1 года	С задержкой платежа более 1 года	Итого
АКТИВЫ						
Дебиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования						
Дебиторская задолженность по операциям прямого страхования	-	-	-	-	-	-
Дебиторская задолженность по операциям перестрахования	-	-	-	-	-	-
...	-	-	-	-	-	-
Прочая дебиторская задолженность и авансовые платежи						
Авансовые платежи по программе добровольного медицинского страхования	-	-	-	-	-	-
...	-	-	-	-	-	-
Прочая дебиторская задолженность	-	-	-	-	-	-
Итого финансовые и страховые активы	-	-	-	-	-	-

Оценка обесценения

Основными факторами, которые учитываются при проверке финансовых активов на обесценение, являются следующие: известно ли о финансовых затруднениях контрагентов, снижении их кредитного рейтинга или нарушениях первоначальных условий договора. *Группа/Компания* проводит проверку на обесценение на двух уровнях – резервов, оцениваемых на индивидуальной основе, и резервов, оцениваемых на совокупной основе.

Резервы, оцениваемые на индивидуальной основе

Группа/Компания определяет резервы, создание которых необходимо по каждому индивидуально значимому финансовому активу, на индивидуальной основе. При определении размера резервов во внимание принимаются следующие обстоятельства: финансовая устойчивость контрагента; его способность улучшить результаты деятельности при возникновении финансовых трудностей; прогнозируемые суммы к получению; возможность привлечения финансовой помощи; а также сроки ожидаемых денежных потоков. Убытки от обесценения оцениваются на каждую отчетную дату или чаще, если непредвиденные обстоятельства требуют более пристального внимания.

Резервы, оцениваемые на совокупной основе

На совокупной основе оцениваются резервы под обесценение финансовых активов, которые не являются индивидуально значимыми (включая дебиторскую задолженность по операциям страхования), а также резервы в отношении индивидуально финансовых активов, по которым не имеется объективных признаков индивидуального обесценения. Резервы оцениваются на каждую отчетную дату.

При оценке на совокупной основе определяется обесценение портфеля, которое может иметь место даже в отсутствие объективных признаков индивидуального обесценения. Убытки от обесценения определяются на основании следующей информации: убытки по портфелю за прошлые периоды,

текущие экономические условия, а также ожидаемые к получению суммы и восстановление стоимости после обесценения актива.

41.7. Риск ликвидности

Риск ликвидности — это риск того, что *Группа/Компания* может столкнуться со сложностями в привлечении денежных средств для выполнения своих обязательств. Риск ликвидности возникает при несовпадении по срокам погашения активов и обязательств. Совпадение и/или контролируемое несовпадение по срокам погашения и процентным ставкам по активам и обязательствам является основополагающим моментом в управлении финансовыми институтами, включая *Группу/Компанию*. Вследствие разнообразия проводимых операций и связанной с ними неопределенности, полное совпадение по срокам погашения активов и обязательств не является для финансовых институтов обычной практикой, что дает возможность увеличить прибыльность операций, однако, повышает риск возникновения убытков.

Группа/Компания поддерживает необходимый уровень ликвидности с целью обеспечения постоянного наличия денежных средств, необходимых для выполнения всех обязательств по мере наступления сроков их погашения. Политика *Группы/Компании* по управлению ликвидностью рассматривается и утверждается руководством.

Следующие далее таблицы показывают финансовые обязательства *Группы/Компании* по состоянию на 31 декабря 2021 г. и 31 декабря 2020 г. в соответствии с договорными сроками, за исключением резервов убытков (без вычета доли перестраховщиков), которые представлены на основе ожидаемых сроков погашения. Величины потоков денежных средств, указанные в данных таблицах, представляют собой договорные недисконтированные потоки денежных средств. Указанные потоки денежных средств отличаются от величин, представленных в консолидированном отчете о финансовом положении, которые основаны на дисконтированных потоках денежных средств. Платежи в иностранной валюте переводятся в рубли с использованием официальных валютных курсов по состоянию на отчетную дату.

31 декабря 2021 г.	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 3 лет	От 3 до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Обязательства						
Обязательства по аренде	-	-	-	-	-	-
Резервы убытков	-	-	-	-	-	-
Резервы по страхованию жизни	-	-	-	-	-	-
Кредиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования	-	-	-	-	-	-
...	-	-	-	-	-	-
Прочие финансовые обязательства	-	-	-	-	-	-
Итого оттока денежных средств по финансовым обязательствам	-	-	-	-	-	-

31 декабря 2020 г.	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 3 лет	От 3 до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Обязательства						
Обязательства по аренде	-	-	-	-	-	-
Резервы убытков	-	-	-	-	-	-
Резервы по страхованию жизни	-	-	-	-	-	-
Кредиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования	-	-	-	-	-	-
...	-	-	-	-	-	-
Прочие финансовые обязательства	-	-	-	-	-	-
Итого оттока денежных средств по финансовым обязательствам	-	-	-	-	-	-

Информация об условных обязательствах в разрезе сроков погашения по состоянию на 31 декабря 2021 г. и на 31 декабря 2020 г. представлена в Примечании 44.

Группа/Компания не использует представленный выше анализ сроков погашения обязательств, основанный на недисконтированных потоках денежных средств, для управления ликвидностью. Вместо этого *Группа/Компания* осуществляет мониторинг ожидаемых сроков погашения для определенных классов активов и обязательств, анализ которых по состоянию на 31 декабря 2021 г. и 31 декабря 2020 г. представлен в таблицах далее.

31 декабря 2021 г.	Менее 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	Более 1 года	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	-	-
Депозиты в банках	-	-	-	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	-	-	-	-
Дебиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования	-	-	-	-
Займы выданные	-	-	-	-
Доля перестраховщиков в резервах убытков	-	-	-	-
Доля перестраховщиков в резервах по страхованию жизни	-	-	-	-
Инвестиции в ассоциированные и совместные организации	-	-	-	-
Прочие финансовые активы	-	-	-	-
Итого активы	-	-	-	-
Обязательства				
Обязательства по аренде	-	-	-	-
Резервы убытков	-	-	-	-

31 декабря 2021 г.	Менее 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	Более 1 года	Итого
Резервы по страхованию жизни	-	-	-	-
Кредиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования	-	-	-	-
Прочие финансовые обязательства	-	-	-	-
Итого обязательства	-	-	-	-
Чистый запас/ (разрыв) ликвидности	-	-	-	-
Совокупный запас/ (разрыв) ликвидности	-	-	-	-

31 декабря 2020 г.	Менее 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	Более 1 года	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	-	-
Депозиты в банках	-	-	-	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	-	-	-	-
Дебиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования	-	-	-	-
Займы выданные	-	-	-	-
Доля перестраховщиков в резервах убытков	-	-	-	-
Доля перестраховщиков в резервах по страхованию жизни	-	-	-	-
Инвестиции в ассоциированные и совместные организации	-	-	-	-
Прочие финансовые активы	-	-	-	-
Итого активы	-	-	-	-
Обязательства				
Обязательства по аренде	-	-	-	-
Резервы убытков	-	-	-	-
Резервы по страхованию жизни	-	-	-	-
Кредиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования	-	-	-	-
Прочие финансовые обязательства	-	-	-	-
Итого обязательства	-	-	-	-
Чистый запас/ (разрыв) ликвидности	-	-	-	-
Совокупный запас/ (разрыв) ликвидности	-	-	-	-

Руководство осуществляет управление активами, учитывая ликвидность, и ежедневный мониторинг будущих денежных потоков и ликвидности. Этот процесс включает в себя оценку ожидаемых денежных потоков и наличие высококачественного обеспечения, которое может быть использовано для получения дополнительного финансирования в случае разрывов ликвидности. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости отражены согласно контрактным срокам погашения, однако они включают в себя ценные бумаги, которые могут быть реализованы раньше в случае необходимости покрытия дефицита ликвидности.

Информация об условных обязательствах в разрезе сроков погашения по состоянию на 31 декабря 2021 г. и на 31 декабря 2020 г. представлена в Примечании 44.

Концентрация географического риска

Группа/Компания не подвержена значительному географическому риску, поскольку по состоянию на 31 декабря 2021 г. и 31 декабря 2020 г. все существенные активы и обязательства Группы/Компании относятся к расчетам с контрагентами в Российской Федерации. При необходимости изменить в соответствии с фактическими обстоятельствами и дать соответствующее раскрытие, если они отличаются.

В таблице далее представлен анализ географической концентрации финансовых и страховых активов и обязательств *Группы/Компании* по состоянию на 31 декабря 2021 г.

31 декабря 2021 г.	Российская Федерация	Страны, входящие в состав ОЭСР	Прочие страны	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	-	-
Депозиты в банках	-	-	-	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	-	-	-	-
Дебиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования	-	-	-	-
Займы выданные	-	-	-	-
Доля перестраховщиков в резервах убытков	-	-	-	-
Доля перестраховщиков в резервах по страхованию жизни	-	-	-	-
Инвестиции в ассоциированные и совместные организации	-	-	-	-
Прочие финансовые активы	-	-	-	-
Итого активы	-	-	-	-
Обязательства				
Обязательства по аренде	-	-	-	-
Резервы убытков	-	-	-	-
Резервы по страхованию жизни	-	-	-	-
Кредиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования	-	-	-	-
Прочие финансовые обязательства	-	-	-	-
Итого обязательства	-	-	-	-
Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2021 г.	-	-	-	-

В таблице далее представлен анализ географической концентрации финансовых и страховых активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2020 г. (предыдущий отчетный период).

31 декабря 2020 г.	Российская Федерация	Страны, входящие в состав ОЭСР	Прочие страны	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	-	-
Депозиты в банках	-	-	-	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	-	-	-	-
Дебиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования	-	-	-	-
Займы выданные	-	-	-	-
Доля перестраховщиков в резервах убытков	-	-	-	-
Доля перестраховщиков в резервах по страхованию жизни	-	-	-	-
Инвестиции в ассоциированные и совместные организации	-	-	-	-
Прочие финансовые активы	-	-	-	-
Итого активы	-	-	-	-
Обязательства				
Обязательства по аренде	-	-	-	-
Резервы убытков	-	-	-	-
Резервы по страхованию жизни	-	-	-	-
Кредиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования	-	-	-	-
Прочие финансовые обязательства	-	-	-	-
Итого обязательства	-	-	-	-
Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2020 г.	-	-	-	-

Информация об условных обязательствах в разрезе географической концентрации по состоянию на 31 декабря 2021 г. и на 31 декабря 2020 г. представлена в Примечании 44.

42. Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств

Справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, которые обращаются на активном рынке, основывается на котировках активных рынков или котировках дилеров. Для всех прочих финансовых инструментов, за исключением упомянутых далее, *Группа/Компания* определяет справедливую стоимость с использованием методов оценки.

Методы оценки включают модели оценки чистой приведенной к текущему моменту стоимости и дисконтирования потоков денежных средств, сравнение со схожими инструментами, в отношении которых известны рыночные котировки, а также прочие модели оценки. Допущения и данные, используемые для оценки, включают безрисковые и базовые процентные ставки, кредитные спреды и прочие премии, используемые для оценки ставок дисконтирования, котировки акций и облигаций,

валютные курсы, фондовые индексы, а также ожидаемые колебания цен и их сопоставление. Методы оценки направлены на определение справедливой стоимости, отражающей стоимость финансового инструмента по состоянию на отчетную дату, которая была бы определена независимыми участниками рынка.

Для более сложных инструментов *Группа/Компания* использует собственные модели оценки, и/или оценка основывается на моделях независимых оценочных компаний. Некоторые или все значимые данные, используемые в данных моделях, могут не являться общедоступными рыночными данными и являются производными от рыночных котировок или ставок, либо оценками, сформированными на основании допущений.

Иерархия оценок справедливой стоимости

Группа/Компания оценивает справедливую стоимость финансовых инструментов, отраженных в *консолидированном* отчете о финансовом положении с использованием следующей иерархии оценок справедливой стоимости, учитывающей существенность данных, используемых при формировании указанных оценок.

- Уровень 1: котировки на активном рынке (нескорректированные) в отношении идентичных финансовых инструментов.
- Уровень 2: методы оценки, основанные на рыночных данных, доступных непосредственно (т.е. котировках) либо опосредованно (то есть данных, производных от котировок). Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием: рыночных котировок на активных рынках для схожих инструментов, рыночных котировок для идентичных или схожих инструментов на рынках, не рассматриваемых в качестве активных, или прочих методов оценки, все используемые данные которых непосредственно или опосредованно основываются на общедоступных рыночных данных.
- Уровень 3: методы оценки, основанные на данных, которые не являются общедоступными на рынке. Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием информации, не основанной на общедоступных рыночных данных, притом, что такие данные, не являющиеся общедоступными на рынке, оказывают существенное влияние на оценку инструмента. Данная категория включает инструменты, оцениваемые на основании котировок для схожих инструментов, в отношении которых требуется использование существенных корректировок, не являющихся общедоступными на рынке, или суждений для отражения разницы между инструментами.

(а) Многократные оценки справедливой стоимости

Многократные оценки справедливой стоимости представляют собой оценки, требуемые или допускаемые стандартами бухгалтерского учета в *консолидированном* отчете о финансовом положении на конец каждого отчетного периода. В таблице ниже представлены уровни в иерархии справедливой стоимости, к которому относятся многократные оценки справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2021 г. и на 31 декабря 2020 г.

31 декабря 2021 г.	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток				
Государственные облигации	-	-	-	-
Муниципальные облигации	-	-	-	-
Облигации кредитных организаций	-	-	-	-
Корпоративные облигации	-	-	-	-
Производные финансовые инструменты	-	-	-	-
Акции паевых инвестиционных фондов	-	-	-	-
Корпоративные акции	-	-	-	-

31 декабря 2021 г.	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
...				
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи				
Государственные облигации	-	-	-	-
Муниципальные облигации	-	-	-	-
Облигации кредитных организаций	-	-	-	-
Корпоративные облигации	-	-	-	-
Акции паевых инвестиционных фондов	-	-	-	-
Долевые ценные бумаги кредитных организаций	-	-	-	-
Долевые ценные бумаги прочие	-	-	-	-
...	-	-	-	-
Финансовые активы, удерживаемые до погашения				
Государственные облигации	-	-	-	-
Муниципальные облигации	-	-	-	-
Облигации кредитных организаций	-	-	-	-
Корпоративные облигации	-	-	-	-
...	-	-	-	-
Прочие нефинансовые активы				
Инвестиционная собственность	-	-	-	-
Основные средства	-	-	-	-
Итого активы, многократно оцениваемые по справедливой стоимости	-	-	-	-

31 декабря 2020 г.	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток				
Государственные облигации	-	-	-	-
Муниципальные облигации	-	-	-	-
Облигации кредитных организаций	-	-	-	-
Корпоративные облигации	-	-	-	-
Производные финансовые инструменты	-	-	-	-
Акции паевых инвестиционных фондов	-	-	-	-
Корпоративные акции	-	-	-	-
...				

31 декабря 2020 г.	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи				
Государственные облигации	-	-	-	-
Муниципальные облигации	-	-	-	-
Облигации кредитных организаций	-	-	-	-
Корпоративные облигации	-	-	-	-
Акции паевых инвестиционных фондов	-	-	-	-
Долевые ценные бумаги кредитных организаций	-	-	-	-
Долевые ценные бумаги прочие	-	-	-	-
...	-	-	-	-
Финансовые активы, удерживаемые до погашения				
Государственные облигации	-	-	-	-
Муниципальные облигации	-	-	-	-
Облигации кредитных организаций	-	-	-	-
Корпоративные облигации	-	-	-	-
...	-	-	-	-
Прочие нефинансовые активы				
Инвестиционная собственность	-	-	-	-
Основные средства	-	-	-	-
Итого активы, многократно оцениваемые по справедливой стоимости				
	-	-	-	-

(б) Активы и обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, для которых представляется раскрытие справедливой стоимости

Ниже приводится анализ справедливой стоимости по уровням иерархии справедливой стоимости и балансовая стоимость активов и обязательств, не оцениваемых по справедливой стоимости.

31 декабря 2021 г.	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	-	-
Депозиты в банках	-	-	-	-
Инвестиции в ассоциированные и совместные организации	-	-	-	-
Дебиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования	-	-	-	-
Займы выданные	-	-	-	-
Доля перестраховщиков в резервах убытков	-	-	-	-
Доля перестраховщиков в резервах по страхованию жизни	-	-	-	-

31 декабря 2021 г.	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Прочие финансовые активы	-	-	-	-
Итого активов, справедливая стоимость которых раскрывается	-	-	-	-
Обязательства				
Кредиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования	-	-	-	-
Кредиторская задолженность по прочим операциям	-	-	-	-
Итого обязательств, справедливая стоимость которых раскрывается	-	-	-	-

31 декабря 2020 г.	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	-	-
Депозиты в банках	-	-	-	-
Инвестиции в ассоциированные и совместные организации	-	-	-	-
Дебиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования	-	-	-	-
Займы выданные	-	-	-	-
Доля перестраховщиков в резервах убытков	-	-	-	-
Доля перестраховщиков в резервах по страхованию жизни	-	-	-	-
Прочие финансовые активы	-	-	-	-
Итого активов, справедливая стоимость которых раскрывается	-	-	-	-
Обязательства				
Кредиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования	-	-	-	-
Кредиторская задолженность по прочим операциям	-	-	-	-
Итого обязательств, справедливая стоимость которых раскрывается	-	-	-	-

Методики оценки и допущения

Торговые ценные бумаги и инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи

Торговые ценные бумаги и инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, стоимость которых устанавливается при помощи какой-либо методики оценки или модели определения цены, представлены, главным образом, некотируемыми акциями и долговыми ценными бумагами. Стоимость этих активов определяется при помощи моделей, которые в одних случаях включают исключительно данные, наблюдаемые на рынке, а в других – данные, как наблюдаемые, так и не наблюдаемые на рынке. Исходные данные, не наблюдаемые на рынке, включают допущения в отношении будущих финансовых показателей объекта инвестиций, характера его рисков, а также экономические допущения, касающиеся отрасли и географической юрисдикции, в которой объект инвестиций осуществляет свою деятельность. Для оценки инвестиций в долевые инструменты Уровня 3 *Группа/Компания* использует сопоставимые торговые множители. Руководство определяет сопоставимые публичные компании на основе сектора экономики, размера, этапа развития и

стратегии *Группы/Компания*. Затем руководство рассчитывает торговые множители для каждой установленной сопоставимой компании.

Инвестиционная собственность и основные средства

Для оценки инвестиционной недвижимости и объектов недвижимости в составе основных средств *Группа/Компания* привлекает независимых оценщиков. При оценке используется метод дисконтированных денежных потоков и метод сопоставления с рынком. Согласно методу дисконтированных денежных потоков, справедливая стоимость оценивается с использованием допущений, касающихся выгод и обязательств, связанных с владением, в течение срока использования актива, включая выходную или терминальную стоимость. Этот метод включает в себя прогнозирование последовательности денежных потоков по доле участия в объекте недвижимости. В отношении этой последовательности прогнозируемых денежных потоков применяется ставка дисконтирования, полученная на основании рыночных данных, в результате чего определяется приведенная стоимость потока доходов, связанного с активом. Доходность инвестиций, как правило, определяется отдельно и отличается от ставки дисконтирования. Метод сопоставления с рынком означает, что оценка, произведенная оценщиком, основана на ценах рыночных операций, существенно скорректированных с учетом различий в характере, местонахождении или состоянии конкретного объекта недвижимости.

Активы, справедливая стоимость которых приблизительно равна их балансовой стоимости

В случае финансовых активов и финансовых обязательств, которые являются ликвидными или имеют короткий срок погашения (менее трех месяцев), допускается, что их справедливая стоимость приблизительно равна балансовой стоимости. Данное допущение также применяется к вкладам до востребования и сберегательным счетам без установленного срока погашения.

Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств, не учитываемых по справедливой стоимости

Ниже приводится сравнение балансовой стоимости и справедливой стоимости в разрезе классов финансовых инструментов *Группы/Компании*, которые не отражаются по справедливой стоимости в консолидированном отчете о финансовом положении. В таблице не приводятся значения справедливой стоимости нефинансовых активов и нефинансовых обязательств.

	Балансовая стоимость 2021 г.	Справедливая стоимость 2021 г.	Непризнанный доход/ (расход) 2021 г.	Балансовая стоимость 2020 г.	Справедливая стоимость 2020 г.	Непризнанный доход/ (расход) 2020 г.
Финансовые активы						
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	-	-	-	-
Депозиты в банках	-	-	-	-	-	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	-	-
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	-	-	-	-	-	-
Дебиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования	-	-	-	-	-	-
Дебиторская задолженность по прочим операциям	-	-	-	-	-	-
Займы выданные	-	-	-	-	-	-

	Балансовая стоимость 2021 г.	Справедливая стоимость 2021 г.	Непризнанный доход/ (расход) 2021 г.	Балансовая стоимость 2020 г.	Справедливая стоимость 2020 г.	Непризнанный доход/ (расход) 2020 г.
Инвестиции в ассоциированные и совместные организации	-	-	-	-	-	-
Финансовые обязательства						
Кредиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования	-	-	-	-	-	-
Кредиторская задолженность по прочим операциям	-	-	-	-	-	-
Итого непризнанное изменение в справедливой стоимости	-	-	-	-	-	-

Изменения в активах и обязательствах уровня 3, оцененных по справедливой стоимости

В следующих таблицах представлена сверка признанных на начало и конец отчетного периода сумм по активам и обязательствам уровня 3, которые учитываются по справедливой стоимости, по состоянию на 31 декабря 2021 г. и на 31 декабря 2020 г.:

	На 1 января 2021 г.	Доходы/ (расходы), признанные в отчете о прибылях и убытках	Доходы/ (расходы), признанные в прочем совокупном доходе	Приобретения	Выбытия	Реклассификации	Переводы из уровня 1 и 2	На 31 декабря 2021 г.
Активы								
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-	-	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	-	-	-	-
Инвестиционная собственность	-	-	-	-	-	-	-	-
Недвижимость в составе основных средств	-	-	-	-	-	-	-	-
...	-	-	-	-	-	-	-	-
Итого активы	-	-	-	-	-	-	-	-
Обязательства								
...	-	-	-	-	-	-	-	-
Итого обязательства	-	-	-	-	-	-	-	-

	На 1 января 2020 г.	Доходы/ (расходы), признанные в отчете о прибылях и убытках	Доходы/ (расходы), признанные в прочем совокупном доходе	Приобретения	Выбытия	Реклассификации	Переводы из уровня 1 и 2	На 31 декабря 2020 г.
Активы								
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-	-	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	-	-	-	-
Инвестиционная собственность	-	-	-	-	-	-	-	-
Недвижимость в составе основных средств	-	-	-	-	-	-	-	-
...	-	-	-	-	-	-	-	-
Итого активы	-	-	-	-	-	-	-	-
Обязательства								
...	-	-	-	-	-	-	-	-
Итого обязательства	-	-	-	-	-	-	-	-

Предполагаемая справедливая стоимость всех прочих финансовых инструментов существенно не отличается от их балансовой стоимости.

На 31 декабря 2021 г. и 31 декабря 2020 г. года все финансовые обязательства Группы/Компании отражаются по амортизированной стоимости. Или заполнить раздел «Обязательства» в таблицах выше.

Существенные ненаблюдаемые исходные данные и чувствительность активов и обязательств уровня 3, оцениваемых по справедливой стоимости, к изменениям в ключевых допущениях

В следующей таблице представлена количественная информация о существенных ненаблюдаемых исходных данных, используемых при оценке справедливой стоимости, отнесенной к уровню 3 иерархии источников справедливой стоимости: *Далее приводятся ОБРАЗЦЫ, таблицы следует заполнить в соответствии с собственной методикой оценки.*

На 31 декабря 2021 г.	Балансовая стоимость	Методики оценки	Ненаблюдаемые исходные данные	Диапазон (средне-взвешенное значение)	Обоснованные изменения	Чувствительность оценки
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток						
Производные финансовые инструменты	-	Индикативная котировка OFFER или BID эмитента в системе Bloomberg	Котировки Bloomberg	Котировка в % от номинала ноты 0,00 – 175,05	+/- 1%	+/- 20 882
Корпоративные акции	-	Торговые множители	Отчетность компаний-эмитентов	-	+/- 1%	+/- 4

На 31 декабря 2021 г.	Балансовая стоимость	Методики оценки	Ненаблюдаемые исходные данные	Диапазон (средне-взвешенное значение)	Обоснованные изменения	Чувствительность оценки
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи						
Акции кредитных организаций	-	Торговые множители	Отчетность компаний-эмитентов	-	+/- 1%	+/- 4 662
Акции некредитных организаций	-	Торговые множители	Отчетность компаний-эмитентов	-	+/- 1%	+/- 1 363
Прочие активы						
Инвестиционная собственность	-	Взвешенная оценка на основании применения доходного метода	Площадь объектов, действующие ставки аренды, рыночные показатели ставок аренды и показателей капитализации	Коэф. недозагрузки 6,5%-9,7% Коэф. капитализации 9,5%-12% Ставка аренды X руб./кв.м./год - X руб./кв.м./год	+/- 10%	+/- 641 160
Основные средства	-	Взвешенная оценка на основании применения сравнительного метода	Площадь объектов, действующие ставки аренды, рыночные показатели ставок аренды и показателей капитализации	от X руб./кв.м. до X руб./кв.м.	+/- 10%	+/- 490 821

На 31 декабря 2020 г.	Балансовая стоимость	Методики оценки	Ненаблюдаемые исходные данные	Диапазон (средне-взвешенное значение)	Обоснованные изменения	Чувствительность оценки
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток						
Производные финансовые инструменты	-	Индикативная котировка OFFER или BID эмитента в системе Bloomberg	Котировки Bloomberg	Котировка в % от номинала ноты 0,00 – 35,89	+/- 1%	+/- 5 441
Корпоративные акции	-	Торговые множители	Отчетность компаний-эмитентов	-	+/- 1%	+/- 4
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи						
Акции кредитных организаций	-	Торговые множители	Отчетность компаний-эмитентов	-	+/- 1%	+/- 6 266
Акции некредитных организаций	-	Торговые множители	Отчетность компаний-эмитентов	-	+/- 1%	+/- 1 212
Прочие активы						
Инвестиционная собственность	-	Взвешенная оценка на основании применения доходного метода	Площадь объектов, действующие ставки аренды, рыночные показатели ставок аренды и показателей капитализации	Коэф. недозагрузки 6,5%-7,7% Коэф. капитализации 9,5%-10% Ставка аренды X руб./кв.м./год - X руб./кв.м./год	+/- 10%	+/- 630 880

На 31 декабря 2020 г.	Балансовая стоимость	Методики оценки	Ненаблюдаемые исходные данные	Диапазон (средне-взвешенное значение)	Обоснованные изменения	Чувствительность оценки
Основные средства	-	Взвешенная оценка на основании применения сравнительного метода	Площадь объектов, действующие ставки аренды, рыночные показатели ставок аренды и показатели капитализации	от X руб./кв.м. до X руб./кв.м.	+/- 10%	+/- 525 798

Анализ чувствительности оценки стоимости недвижимости к изменению основных ключевых допущений, применяемых при оценке, показал незначительные отклонения по справедливой стоимости недвижимости в краткосрочной перспективе.

Сверка категорий финансовых инструментов с категориями оценки

Группа/Компания относит свои финансовые активы в следующие категории:

1. Займы и дебиторская задолженность.
2. Активы, имеющиеся в наличии для продажи.
3. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток. Данная категория представляет собой активы, удерживаемые для торговли.
4. Активы, удерживаемые до погашения.
5. Активы, вытекающие из договоров страхования.

В таблице ниже представлена сверка категорий финансовых активов с вышеуказанными категориями оценки по состоянию на 31 декабря 2021 г.:

	Займы и дебиторская задолженность	Активы, имеющиеся в наличии для продажи	Активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	Активы, удерживаемые до погашения	Активы, вытекающие из договоров страхования	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	-	-	-	-
Депозиты в банках	-	-	-	-	-	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток						
Государственные облигации	-	-	-	-	-	-
Муниципальные облигации	-	-	-	-	-	-
Корпоративные облигации						
Производные финансовые инструменты						
Паи инвестиционных фондов						
Корпоративные акции						
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи						
Государственные облигации						

	Займы и дебиторская задолженность	Активы, имеющиеся в наличии для продажи	Активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	Активы, удерживаемые до погашения	Активы, вытекающие из договоров страхования	Итого
Муниципальные облигации	-	-	-	-	-	-
Облигации кредитных организаций	-	-	-	-	-	-
Корпоративные облигации	-	-	-	-	-	-
Долевые ценные бумаги кредитных организаций	-	-	-	-	-	-
Прочие долевые ценные бумаги	-	-	-	-	-	-
Финансовые активы, удерживаемые до погашения						
Государственные облигации	-	-	-	-	-	-
Займы выданные	-	-	-	-	-	-
Дебиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования						
Дебиторская задолженность по операциям прямого страхования	-	-	-	-	-	-
Дебиторская задолженность по операциям перестрахования	-	-	-	-	-	-
Дебиторская задолженность по прямому возмещению убытков	-	-	-	-	-	-
Прочая дебиторская задолженность и авансовые платежи	-	-	-	-	-	-
Доля перестраховщиков в резервах убытков	-	-	-	-	-	-
Доля перестраховщиков в резервах по страхованию жизни	-	-	-	-	-	-
Прочие активы	-	-	-	-	-	-

В таблице ниже представлена сверка категорий финансовых активов с вышеуказанными категориями оценки по состоянию на 31 декабря 2020 г. (предыдущий отчетный период):

	Займы и дебиторская задолженность	Активы, имеющиеся в наличии для продажи	Активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	Активы, удерживаемые до погашения	Активы, вытекающие из договоров страхования	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	-	-	-	-
Депозиты в банках	-	-	-	-	-	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток						
Государственные облигации	-	-	-	-	-	-
Муниципальные облигации	-	-	-	-	-	-
Корпоративные облигации	-	-	-	-	-	-
Производные финансовые инструменты	-	-	-	-	-	-
Паи инвестиционных фондов	-	-	-	-	-	-

	Займы и дебиторская задолженность	Активы, имеющиеся в наличии для продажи	Активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	Активы, удерживаемые до погашения	Активы, вытекающие из договоров страхования	Итого
Корпоративные акции	-	-	-	-	-	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи						
Государственные облигации	-	-	-	-	-	-
Муниципальные облигации	-	-	-	-	-	-
Облигации кредитных организаций	-	-	-	-	-	-
Корпоративные облигации	-	-	-	-	-	-
Долевые ценные бумаги кредитных организаций	-	-	-	-	-	-
Прочие долевые ценные бумаги	-	-	-	-	-	-
Финансовые активы, удерживаемые до погашения						
Государственные облигации	-	-	-	-	-	-
Займы выданные	-	-	-	-	-	-
Дебиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования						
Дебиторская задолженность по операциям прямого страхования	-	-	-	-	-	-
Дебиторская задолженность по операциям перестрахования	-	-	-	-	-	-
Дебиторская задолженность по прямому возмещению убытков	-	-	-	-	-	-
Прочая дебиторская задолженность и авансовые платежи	-	-	-	-	-	-
Доля перестраховщиков в резервах убытков	-	-	-	-	-	-
Доля перестраховщиков в резервах по страхованию жизни	-	-	-	-	-	-
Прочие активы	-	-	-	-	-	-

43. Сегментный анализ

Операционные сегменты _____ (*наименование материнской компании Группы/ Компании*) и ее дочерних обществ – это направления деятельности Группы/Компании, осуществляющие финансово-хозяйственную деятельность, сочетающую в себе как получение доходов, так и несение расходов с последующим исчислением прибылей или убытков, как результат деятельности направления. Деятельность операционного сегмента на регулярной основе анализируются ответственным за принятие операционных решений, в отношении деятельности операционного сегмента имеется в наличии отдельная финансовая информация, соответствующая объективному отражению его деятельности и позволяющая объективно оценивать его результаты. Деятельность операционного сегмента не подвергается воздействию результатами деятельности смежных сегментов, как и деятельность операционного сегмента не оказывает или оказывает незначительное влияние на результаты деятельности смежных сегментов. Руководством, принимающим операционные решения в отношении деятельности операционного сегмента, является ответственное лицо или группа ответственных лиц, занимающихся распределением ресурсов и оценкой результатов деятельности Группы/Компании. Функции руководства, принимающего операционные решения, выполняются

Советом директоров Группы/Компании. В операционные сегменты не выделяются направления деятельности, в отношении которых осуществляется контроль и анализ деятельности, но управление ресурсами (активами и / или расходами) не осуществляется в непосредственной привязке к направлению деятельности.

(а) Описание продуктов и услуг, являющихся источником выручки отчетных сегментов

В целях управления *Группа/Компания* выделяет следующие операционные сегменты (*Указать собственные сегменты*):

- «Личное страхование» – данный сегмент включает добровольное медицинское страхование, все виды страхования от несчастного случая и страхование выезжающих за рубеж;
- «Автострахование» – данный сегмент включает добровольное страхование средств наземного транспорта;
- «Страхование имущества и ответственности» - данный сегмент включает страхование имущества предприятий, страхование грузов, страхование имущества физических лиц, в том числе добровольное страхование ответственности третьих лиц;
- «Прочее страхование иное, чем страхование жизни» – данный сегмент включает страхование финансовых рисков и прочие виды страхования иного, чем страхование жизни;
- «Страхование жизни» – данный сегмент включает страхование жизни и сопутствующие виды страхования;
- «Прочая деятельность» – данный сегмент представляет деятельность компаний, осуществляющие иные виды деятельности, не связанные со страхованием.

(б) Факторы, используемые руководством для определения отчетных сегментов

Сегменты *Группы/Компании* представляют собой стратегические бизнес-подразделения, ориентирующиеся на различных клиентов. В указанных выше сегментах представлены различные страховые продукты и услуги для различных клиентов, и управляются отдельно, поскольку требуют применения различных технологий, рыночных стратегий и уровня обслуживания. Информация, представляемая в отношении данных сегментов, является непротиворечивой и не способна быть существенно искажена, в т.ч. за счет влияния одного сегмента на другой. Управление приведенными сегментами осуществляется на отдельной основе, в том числе, отдельно принимаются решения в отношении расходов на персонал, ИТ-стратегии, маркетинговых и иных мероприятий. Учет доходов и расходов позволяет однозначно определять их отношение к тому или иному сегменту, управление активами является независимым. *Группа/Компания* осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации и получает выручку преимущественно от источников в Российской Федерации.

(в) Оценка прибыли или убытка, активов и обязательств операционных сегментов

Руководство, принимающее операционные решения, анализирует финансовую информацию, подготовленную в соответствии с правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности для страховых организаций, установленными в Российской Федерации, максимально приближенных к требованиям МСФО. На регулярной основе осуществляется сверка данных о прибылях и убытках и величине капитала между ОСБУ и МСФО.

Далее приводятся данные активов и обязательств по сегментам на 31 декабря 2021 г.:

2021 г.	Личное страхование	Автострахование	Страхование имущества и ответственности	Прочее страхование иное, чем страхование жизни	Страхование жизни	Прочая деятельность	Итого
Активы							
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	-	-	-	-	-
Депозиты в банках	-	-	-	-	-	-	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-	-

2021 г.	Личное страхование	Автострахование	Страхование имущества и ответственности	Прочее страхование иное, чем страхование жизни	Страхование жизни	Прочая деятельность	Итого
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	-	-	-
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	-	-	-	-	-	-	-
Займы выданные	-	-	-	-	-	-	-
Дебиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования	-	-	-	-	-	-	-
Прочая дебиторская задолженность и авансовые платежи	-	-	-	-	-	-	-
Доля перестраховщиков в резерве незаработанной премии	-	-	-	-	-	-	-
Доля перестраховщиков в резервах убытков	-	-	-	-	-	-	-
Доля перестраховщиков в резервах по страхованию жизни	-	-	-	-	-	-	-
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	-	-	-
Отложенные аквизиционные расходы	-	-	-	-	-	-	-
Нематериальные активы	-	-	-	-	-	-	-
Инвестиционная собственность	-	-	-	-	-	-	-
Основные средства и активы в форме права пользования	-	-	-	-	-	-	-
...	-	-	-	-	-	-	-
Прочие активы	-	-	-	-	-	-	-
Итого активы	-	-	-	-	-	-	-
Обязательства							
Обязательства по аренде	-	-	-	-	-	-	-
Резерв незаработанной премии	-	-	-	-	-	-	-
Резервы убытков	-	-	-	-	-	-	-
Резерв по страхованию жизни	-	-	-	-	-	-	-
Кредиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования	-	-	-	-	-	-	-
Отложенные аквизиционные доходы	-	-	-	-	-	-	-
Кредиторская задолженность по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	-	-	-
...	-	-	-	-	-	-	-
Прочие обязательства	-	-	-	-	-	-	-
Итого обязательства	-	-	-	-	-	-	-

Далее приводятся данные активов и обязательств по сегментам на 31 декабря 2020 г. (предыдущий отчетный период):

2020 г.	Личное страхование	Автострахование	Страхование имущества и ответственности	Прочее страхование иное, чем страхование жизни	Страхование жизни	Прочая деятельность	Итого
Активы							
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	-	-	-	-	-
Депозиты в банках	-	-	-	-	-	-	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	-	-	-
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	-	-	-	-	-	-	-
Займы выданные	-	-	-	-	-	-	-
Дебиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования	-	-	-	-	-	-	-
Прочая дебиторская задолженность и авансовые платежи	-	-	-	-	-	-	-
Доля перестраховщиков в резерве незаработанной премии	-	-	-	-	-	-	-
Доля перестраховщиков в резервах убытков	-	-	-	-	-	-	-
Доля перестраховщиков в резервах по страхованию жизни	-	-	-	-	-	-	-
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	-	-	-
Отложенные аквизиционные расходы	-	-	-	-	-	-	-
Нематериальные активы	-	-	-	-	-	-	-
Инвестиционная собственность	-	-	-	-	-	-	-
Основные средства и активы в форме права пользования	-	-	-	-	-	-	-
...	-	-	-	-	-	-	-
Прочие активы	-	-	-	-	-	-	-
Итого активы	-	-	-	-	-	-	-
Обязательства							
Обязательства по аренде	-	-	-	-	-	-	-
Резерв незаработанной премии	-	-	-	-	-	-	-
Резервы убытков	-	-	-	-	-	-	-
Резерв по страхованию жизни	-	-	-	-	-	-	-
Кредиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования	-	-	-	-	-	-	-
Отложенные аквизиционные доходы	-	-	-	-	-	-	-
Кредиторская задолженность по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	-	-	-
...	-	-	-	-	-	-	-
Прочие обязательства	-	-	-	-	-	-	-
Итого обязательства	-	-	-	-	-	-	-

Далее приводятся данные доходов и расходов по сегментам за 2021 год:

2021 г.	Личное страхование	Автострахование	Страхование имущества и ответственности	Прочее страхование иное, чем страхование жизни	Страхование жизни	Прочая деятельность	Итого
Страховые премии, брутто	-	-	-	-	-	-	-
Премии, переданные в перестрахование	-	-	-	-	-	-	-
Изменение резерва незаработанной премии, брутто	-	-	-	-	-	-	-
Изменение доли перестраховщиков в резерве незаработанной премии	-	-	-	-	-	-	-
Заработанные страховые премии, нетто перестрахование	-	-	-	-	-	-	-
Страховые выплаты, урегулированные	-	-	-	-	-	-	-
Возмещение выплат по рискам, переданным в перестрахование	-	-	-	-	-	-	-
Изменение резервов убытков, брутто	-	-	-	-	-	-	-
Изменение резервов по страхованию жизни, брутто	-	-	-	-	-	-	-
Изменение доли перестраховщиков в резервах убытков	-	-	-	-	-	-	-
Изменение доли перестраховщиков в резервах по страхованию жизни	-	-	-	-	-	-	-
Расходы на урегулирование убытков	-	-	-	-	-	-	-
Состоявшиеся убытки, нетто перестрахование	-	-	-	-	-	-	-
Аквизиционные расходы	-	-	-	-	-	-	-
Расходы по прямому возмещению убытков	-	-	-	-	-	-	-
Изменение резерва по дебиторской задолженности по операциям страхования и перестрахования	-	-	-	-	-	-	-
Чистый комиссионный (расход) / доход по операциям перестрахования	-	-	-	-	-	-	-
Результат от страховой деятельности	-	-	-	-	-	-	-
Процентные доходы	-	-	-	-	-	-	-
Доходы, полученные от инвестиционной собственности	-	-	-	-	-	-	-
Изменение резерва под обесценение финансовых вложений	-	-	-	-	-	-	-
Прочие инвестиционные расходы	-	-	-	-	-	-	-
Доходы за вычетом расходов по операциям в иностранной валюте	-	-	-	-	-	-	-
Процентные расходы	-	-	-	-	-	-	-
Общехозяйственные и административные расходы	-	-	-	-	-	-	-
Восстановление/ (отчисления) резерва от обесценения прочих активов	-	-	-	-	-	-	-
Прочие операционные доходы (расходы)	-	-	-	-	-	-	-
Прибыль / (убыток) до налогообложения	-	-	-	-	-	-	-
(Расход)/возмещение по налогу на прибыль	-	-	-	-	-	-	-
Чистая прибыль / (убыток) за период	-	-	-	-	-	-	-

Далее приводятся данные доходов и расходов по сегментам за 2020 год (предыдущий отчетный период):

2020 г.	Личное страхование	Автострахование	Страхование имущества и ответственности	Прочее страхование иное, чем страхование жизни	Страхование жизни	Прочая деятельность	Итого
Страховые премии, брутто	-	-	-	-	-	-	-
Премии, переданные в перестрахование	-	-	-	-	-	-	-
Изменение резерва незаработанной премии, брутто	-	-	-	-	-	-	-
Изменение доли перестраховщиков в резерве незаработанной премии	-	-	-	-	-	-	-
Заработанные страховые премии, нетто перестрахование	-	-	-	-	-	-	-
Страховые выплаты, урегулированные	-	-	-	-	-	-	-
Возмещение выплат по рискам, переданным в перестрахование	-	-	-	-	-	-	-
Изменение резервов убытков, брутто	-	-	-	-	-	-	-
Изменение резервов по страхованию жизни, брутто	-	-	-	-	-	-	-
Изменение доли перестраховщиков в резервах убытков	-	-	-	-	-	-	-
Изменение доли перестраховщиков в резервах по страхованию жизни	-	-	-	-	-	-	-
Расходы на урегулирование убытков	-	-	-	-	-	-	-
Состоявшиеся убытки, нетто перестрахование	-	-	-	-	-	-	-
Аквизиционные расходы	-	-	-	-	-	-	-
Расходы по прямому возмещению убытков	-	-	-	-	-	-	-
Изменение резерва по дебиторской задолженности по операциям страхования и перестрахования	-	-	-	-	-	-	-
Чистый комиссионный (расход) / доход по операциям перестрахования	-	-	-	-	-	-	-
Результат от страховой деятельности	-	-	-	-	-	-	-
Процентные доходы	-	-	-	-	-	-	-
Доходы, полученные от инвестиционной собственности	-	-	-	-	-	-	-
Изменение резерва под обесценение финансовых вложений	-	-	-	-	-	-	-
Прочие инвестиционные расходы	-	-	-	-	-	-	-
Доходы за вычетом расходов по операциям в иностранной валюте	-	-	-	-	-	-	-
Процентные расходы	-	-	-	-	-	-	-
Общехозяйственные и административные расходы	-	-	-	-	-	-	-
Восстановление/ (отчисления) резерва от обесценения прочих активов	-	-	-	-	-	-	-
Прочие операционные доходы (расходы)	-	-	-	-	-	-	-
Прибыль / (убыток) до налогообложения	-	-	-	-	-	-	-
(Расход)/возмещение по налогу на прибыль	-	-	-	-	-	-	-
Чистая прибыль / (убыток) за период	-	-	-	-	-	-	-

(г) Сверка выручки, прибыли или убытка, активов и обязательств отчетных сегментов

	2021 г.	2020 г.
Итого заработанные страховые премии отчетных сегментов	-	-
Итого заработанные страховые премии	-	-

Общая сумма консолидированной выручки включает сумму страховых премий брутто.

	2021 г.	2020 г.
Итого результат отчетных сегментов	-	-
Прибыль до налогообложения	-	-

	31 декабря 2021 г.	31 декабря 2020 г.
Итого активы отчетных сегментов	-	-
Итого консолидированные активы	-	-

	31 декабря 2021 г.	31 декабря 2020 г.
Итого обязательства отчетных сегментов	-	-
Итого консолидированные обязательства	-	-

44. Условные обязательства

Условия ведения деятельности

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.

Негативное влияние на российскую экономику оказывают снижение цен на нефть и санкции, введенные против России некоторыми странами. Процентные ставки в рублях остаются высокими. Совокупность этих факторов привела к снижению доступности капитала и увеличению его стоимости, а также к повышению неопределенности относительно дальнейшего экономического роста, что может негативно повлиять на финансовое положение, результаты деятельности и экономические перспективы *Группы/Компании*. Руководство *Группы/Компании* считает, что оно предпринимает надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Группы в текущих условиях.

	Налоговые риски	Судебные риски	Финансовые гарантии	Прочие	Всего условные обязательства
Балансовая стоимость на 1 января 2021 года	-	-	-	-	-

	Налоговые риски	Судебные риски	Финансовые гарантии	Прочие	Всего условные обязательства
Создание резерва	-	-	-	-	-
Использование резерва	(-)	(-)	(-)	(-)	(-)
Восстановление неиспользованных резервов	-	-	-	-	-
Прочее	-	-	-	-	-
Балансовая стоимость на 31 декабря 2021 года	-	-	-	-	-

Юридические (судебные) риски

В процессе осуществления своей обычной деятельности *Группа/Компания* сталкивается с различными видами юридических претензий. Судебные разбирательства в рамках страховой деятельности учитываются в резервах убытков.

По состоянию на 31 декабря 2021 г. Группа/Компания создала резерв по судебным искам в размере ___ тыс. руб. (31 декабря 2020 г.: ___ тыс. руб.), в отношении судебного иска, который с высокой вероятностью может быть подан в отношении _____ (наименование Группы/Компании), выступающего в качестве страховщика ответчика в рамках выплаты возмещения.

Ожидается, что сформированные на 31 декабря 2021 г. резервы будут использованы до конца 2022 г. По мнению руководства, результат рассмотрения этого иска не приведет к какому-либо существенному убытку, превышающему начисленные суммы.

По состоянию на 31 декабря 2021 г. и на 31 декабря 2020 г. *Группа/Компания* не имела прочих судебных разбирательств. Руководство полагает, что окончательная величина обязательств, возникающих в результате судебных разбирательств (в случае наличия таковых), не будет оказывать существенного негативного влияния на финансовое положение или дальнейшую деятельность *Группы/Компании*.

Налогообложение

Деятельность *Группы/Компании* осуществляется в Российской Федерации. Ряд положений действующего в настоящий момент российского налогового, валютного и таможенного законодательства сформулирован 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 применительно к операциям и деятельности *Группы/Компании* может быть оспорена соответствующими региональными или федеральными органами. В настоящее время налоговое законодательство в отношении периода признания определенных видов доходов и расходов по страховой деятельности в составе налоговой базы сформулировано недостаточно четко и однозначно, что может приводить к различному толкованию и, соответственно, к оспариванию позиции налогоплательщика налоговыми органами.

На практике налоговые органы могут занимать более жесткую позицию при интерпретации законодательства, применении тех или иных норм данного законодательства и проведении налоговых проверок. Как следствие, в будущем налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам, операциям и методам учета *Группы/Компании*, которые не оспаривались в прошлом. В результате, соответствующими органами могут быть начислены значительные дополнительные налоги, пени и штрафы. Налоговые проверки правильности исчисления и уплаты налогов налогоплательщиками, проводимые налоговыми органами, могут охватывать три календарных года деятельности, непосредственно предшествующих году принятия налоговыми органами решения о проведении

налоговой проверки. При определенных условиях проверке могут быть подвергнуты и более ранние периоды.

На 31 декабря 2021 г. руководство считает, что его интерпретация применимых норм законодательства является обоснованной, и что позиция *Группы/Компании* в отношении вопросов налогообложения, а также вопросов валютного и таможенного законодательства будет поддержана.

По состоянию на 31 декабря 2021 г. сумма признанных в отчетности оценочных обязательств, связанных с налоговыми рисками, составила _____ тыс. руб. (31 декабря 2020 г.: _____ тыс. руб.).

Договорные обязательства

По состоянию на 31 декабря 2021 г. *Группа/Компания* выдала финансовые гарантии банкам в размере _____ тыс. руб. (31 декабря 2020 г.: _____ тыс. руб.) в целях обеспечения погашения кредитов, полученных связанными сторонами *Группы/Компании* (Примечание 45). Все выданные финансовые гарантии представлены рублями. Кредитный риск по выданным финансовым гарантиям сосредоточен в Российской Федерации.

Ниже представлены предполагаемые сроки погашения выданных гарантий.

	2021 г.	2020 г.
До 3 месяцев	-	-
От 3 месяцев до одного года	-	-
Свыше одного года	-	-

Финансовые гарантии на сумму _____ тыс. руб. были выданы _____ 20__ года _____ (*указать кому*). Гарантии покрывали обязательства _____ по кредитному договору, заключенному с _____. Для целей управления риском ликвидности Группа классифицирует выданную гарантию как «*до востребования*».

45. Раскрытие информации о связанных сторонах

В соответствии с МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах», связанными считаются стороны, одна из которых имеет возможность контролировать или в значительной степени влиять на операционные и финансовые решения другой стороны. При решении вопроса о том, являются ли стороны связанными, принимается во внимание содержание взаимоотношений сторон, а не только их юридическая форма.

Связанные стороны могут вступать в сделки, которые не проводились бы между несвязанными сторонами. Цены и условия таких сделок могут отличаться от цен и условий сделок между несвязанными сторонами.

Конечным бенефициаром *Группы/Компании* является _____, которому принадлежат ___% уставного капитала _____.

Материнской компанией Группы является _____ (Примечание 1).

Помимо акционеров и конечной контролирующей стороны, в течение 2021 г. и 2020 г. связанными с *Группой/Компанией* сторонами являлись:

Ключевой управленческий персонал: к которому *Группа/Компания* относит *членов Совета директоров, членов Правления, включая Генерального директора и заместителей Генерального директора Компании, а также ключевых руководящих сотрудников дочерних компаний.*

Компании, находящиеся под общим контролем: к данной категории связанных сторон *Группа/Компания* относит прочие стороны, связанные с *Группой/Компанией* через контролирующие стороны.

Операции со связанными сторонами

В ходе своей деятельности *Группа/Компания* осуществляет операции со связанными сторонами, которые включают в себя: *размещение денежных средств, операции с ценными бумагами, расчётно-кассовое обслуживание, операции по аренде имущества, операции на основании договоров страхования и агентских договоров, иные операции.* Операции преимущественно осуществляются на рыночных условиях.

Объём операций со связанными сторонами, сальдо по состоянию на указанные даты, представлены ниже.

Вознаграждение ключевому управленческому персоналу:

	2021 г.	2020 г.
Заработная плата и прочие кратковременные выплаты сотрудникам	-	-
Отчисления и взносы по заработной плате	-	-
Итого вознаграждение ключевому управленческому персоналу	-	-

Выплаты ключевому управленческому персоналу относятся к краткосрочному вознаграждению.

Остатки по операциям со связанными сторонами на конец отчетного периода и за предыдущий отчетный период представлены ниже:

	31 декабря 2021 г.				31 декабря 2020 г.			
	Компании, находящиеся под общим контролем	Ассоциированные и дочерние предприятия	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Компании, находящиеся под общим контролем	Ассоциированные и дочерние предприятия	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Активы								
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	-	-	-	-	-	-
Депозиты в банках	-	-	-	-	-	-	-	-
Финансовая аренда	-	-	-	-	-	-	-	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-	-	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	-	-	-	-
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	-	-	-	-	-	-	-	-
Займы выданные	-	-	-	-	-	-	-	-
Инвестиции в дочерние предприятия	-	-	-	-	-	-	-	-

	31 декабря 2021 г.				31 декабря 2020 г.			
	Компании, находящиеся под общим контролем	Ассоциированные и дочерние предприятия	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Компании, находящиеся под общим контролем	Ассоциированные и дочерние предприятия	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Дебиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования	-	-	-	-	-	-	-	-
Прочие активы и прочая дебиторская задолженность	-	-	-	-	-	-	-	-
Доля перестраховщиков в резервах	-	-	-	-	-	-	-	-
Нематериальные активы	-	-	-	-	-	-	-	-
...	-	-	-	-	-	-	-	-
Итого активы по операциям со связанными сторонами	-	-	-	-	-	-	-	-
Обязательства								
Обязательства по аренде	-	-	-	-	-	-	-	-
Резерв незаработанной премии	-	-	-	-	-	-	-	-
Резервы убытков	-	-	-	-	-	-	-	-
Резерв по страхованию жизни	-	-	-	-	-	-	-	-
Кредиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования	-	-	-	-	-	-	-	-
Кредиторская задолженность по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	-	-	-	-
...	-	-	-	-	-	-	-	-
Прочие обязательства	-	-	-	-	-	-	-	-
Итого обязательства по операциям со связанными сторонами	-	-	-	-	-	-	-	-
Договорные обязательства	-	-	-	-	-	-	-	-

В таблице ниже представлены доходы и расходы по операциям со связанными сторонами:

	Год, закончившийся 31 декабря 2021 г.				Год, закончившийся 31 декабря 2020 г.			
	Компании, находящие ся под общим контролем	Ассоцииро ванные и дочерние предприятия	Ключевой управлен ческий персонал	Прочие связан ные стороны	Компании, находящие ся под общим контролем	Ассоцииро ванные и дочерние предприя тия	Ключевой управлен ческий персонал	Прочие связанн ые стороны
Страховые премии, брутто	-	-	-	-	-	-	-	-
Премии, переданные в перестрахование	-	-	-	-	-	-	-	-
Изменение резерва незаработанной премии, брутто	-	-	-	-	-	-	-	-
Изменение доли перестраховщиков в резерве незаработанной премии	-	-	-	-	-	-	-	-
Страховые выплаты, урегулированные	-	-	-	-	-	-	-	-
Возмещение выплат по рискам, переданным в перестрахование	-	-	-	-	-	-	-	-
Изменение резерва убытков	-	-	-	-	-	-	-	-
Изменение доли перестраховщиков в резервах убытков	-	-	-	-	-	-	-	-
Расходы на урегулирование убытков	-	-	-	-	-	-	-	-
Аквизиционные расходы	-	-	-	-	-	-	-	-
Чистый комиссионный доход по операциям перестрахования	-	-	-	-	-	-	-	-
Изменение резерва под обесценение дебиторской задолженности по операциям страхования и перестрахования	-	-	-	-	-	-	-	-
Процентные доходы	-	-	-	-	-	-	-	-
Доходы, полученные от инвестиционной собственности	-	-	-	-	-	-	-	-
Изменение резерва под обесценение финансовых вложений	-	-	-	-	-	-	-	-
Прочие инвестиционные расходы	-	-	-	-	-	-	-	-
Процентные расходы	-	-	-	-	-	-	-	-
Общехозяйственные и административные расходы	-	-	-	-	-	-	-	-
Прочие операционные доходы	-	-	-	-	-	-	-	-
Прочие операционные расходы	-	-	-	-	-	-	-	-
Прочие обязательства	-	-	-	-	-	-	-	-

46. События после отчетной даты

_____ 2022 года Общее годовое собрание акционеров (участников) объявило дивиденды по обыкновенным акциям в сумме _____ тысяч рублей (_____ рублей на одну обыкновенную акцию).

Раскрыть существенные СПОД.

Событий после отчетной даты не было.

Подписано «_» _____ 2021 года.

[_____] Председатель Правления

[_____] Главный бухгалтер

Примечания на страницах с __ по __ являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.



ФБК

ул. Мясницкая, 44/1, стр.2АБ
Москва, Россия, 101990

Т +7 (495) 737 5353

Ф +7 (495) 737 5347

Е fbk@fbk.ru

www.fbk.ru