

Примечание 1 Основная деятельность страховщика

| Требование к раскрытию информации | Номер строки | Стандарт МСФО | Описание |
|---|--------------|-----------------------------|--|
| | | | 1 |
| Номер лицензии, срок действия, дата выдачи | 1 | МСФО (IAS) 1 | СИ № 0397 от 16.09.2015; СЛ № 0397 от 16.09.2015; ОС № 0397-03 от 16.09.2015; ПС № 0397 от 16.09.2015. |
| Виды страховой деятельности, на осуществление которых выданы лицензии, виды страхования, которые осуществляются в рамках соответствующих видов страховой деятельности | 2 | МСФО (IAS) 1 | СИ № 0397 от 16.09.2015: добровольное имущественное страхование; СЛ № 0397 от 16.09.2015: добровольное личное страхование, за исключением добровольного страхования жизни; ОС № 0397-03 от 16.09.2015: обязательное страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств; ПС № 0397 от 16.09.2015: лицензия на осуществление перестрахования. |
| Информация о возобновлении действия лицензии | 3 | МСФО (IAS) 1 | Лицензии не возобновлялись. Компания добровольно отказалась от лицензий на осуществление страхования ОПО и ОСГОП (ОС № 0397-04 от 16.09.2015, ОС № 0397-05 от 16.09.2015). |
| Организационно-правовая форма страховщика | 4 | МСФО (IAS) 1 | Общество с ограниченной ответственностью (код ОКОНФ: 1 23 00). |
| Наименование специализированного депозитария, номер лицензии, дата выдачи и срок действия лицензии, орган, выдавший лицензию на осуществление депозитарной деятельности | 5 | МСФО (IAS) 1 | АО «Специализированный депозитарий «ИНФИНИТУМ». Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности № 045-07071-000100 от 31.10.2003, выдана Центральным банком РФ. |
| Наименование материнского предприятия и наименование конечного владельца (бенефициара) | 6 | МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 24 | "Материнской компании нет. Конечный владелец (бенефициар): Чистяков Вячеслав Валентинович" |
| Местонахождение материнского предприятия, в состав которого входит страховщик | 7 | МСФО (IAS) 1 | - |
| Количество филиалов страховщика, открытых на территории Российской Федерации | 8 | МСФО (IAS) 1 | 23 |
| Количество филиалов страховщика, открытых на территории иностранных государств | 9 | МСФО (IAS) 1 | - |
| Местонахождение филиалов страховщика, открытых на территории иностранных государств | 10 | МСФО (IAS) 1 | нет |
| Наличие представительств страховщика | 11 | МСФО (IAS) 1 | - |
| Юридический адрес страховщика | 12 | МСФО (IAS) 1 | 109544, г. Москва, Бульвар Энтузиастов, д.2 |
| Фактический адрес страховщика | 13 | МСФО (IAS) 1 | 109544, г. Москва, Бульвар Энтузиастов, д.2 |
| Численность персонала страховщика | 14 | МСФО (IAS) 1 | 496 |
| Валюта отчетности | 15 | МСФО (IAS) 21 | В тысячах российских рублей |

Примечание 2 Экономическая среда, в которой страховщик осуществляет свою деятельность

| Требование к раскрытию информации | Номер строки | Стандарт МСФО | Описание |
|---|--------------|---------------------|--|
| <p>Основные факторы и влияния, определяющие финансовые результаты. Изменения внешней среды, в которой функционирует страховщик, реакция на эти изменения</p> | <p>1</p> | <p>МСФО (IAS) 1</p> | <p>1</p> <p>Экономическая среда, в которой страховщик осуществляет свою деятельность. Основные факторы и влияния, определяющие финансовые результаты. Изменения внешней среды, в которой функционирует страховщик, реакция на эти изменения. По предварительному прогнозу Министерства экономического развития Российской Федерации ВВП России за 1 полугодие 2021 года вырос на 3,7%. Согласно прогнозам, по итогам 2021 года экономика страны вырастет на 2,9%. В структуре ВВП расходы на конечное потребление снизились на 1,9% по сравнению с аналогичным периодом 2020 года, а валовое накопление увеличилось на 8%. Чистый экспорт товаров и услуг сократился за счет опережающего снижения экспорта (-2,4%) по сравнению с импортом (-2,1%). Сокращение экспорта и импорта связано, преимущественно, со снижением расходов домашних хозяйств на туристические поездки, в том числе на покупки во время пребывания за границей. Сокращение конечного потребления связано со снижением потребительских расходов домашних хозяйств (на 2,8%) в условиях сохранения ограничительных мер, связанных с COVID-19. Доля оплаты труда в ВВП за 1 полугодие 2021 года понизилась с 51,8% до 50,1% в основном за счет сокращения страховых взносов в государственные внебюджетные фонды при применении понижающих тарифов для субъектов малого и среднего предпринимательства. Доля чистых налогов на производство и импорт выросла с 11,2% до 12,3% за счет изменения структуры налогооблагаемой базы НДС в сторону продукции, реализуемой на внутреннем рынке, доля валовой прибыли увеличилась с 37% до 37,6%.</p> |

Примечание 3 Основы составления отчетности

| Требования к раскрытию информации | Номер строки | Стандарт МСФО |
|---|--------------|---------------|
| Страховщик должен явно и однозначно указать основы подготовки бухгалтерской (финансовой) отчетности | 1 | МСФО (IAS) 1 |
| База (или базы) оценки, использованная (использованные) при составлении бухгалтерской (финансовой) отчетности | 2 | МСФО (IAS) 1 |
| Причины реклассификации сравнительных сумм | 3 | МСФО (IAS) 1 |
| Характер реклассификаций сравнительных сумм (включая информацию по состоянию на начало предшествующего периода) | 4 | МСФО (IAS) 1 |
| Сумма каждой статьи (класса статей), которая является предметом реклассификации | 5 | МСФО (IAS) 1 |
| Существенное влияние ретроспективного применения (ретроспективного пересчета или реклассификации) на информацию на начало предшествующего отчетного периода | 6 | МСФО (IAS) 1 |

| Описание |
|--|
| 1 |
| <p>Данная бухгалтерская (финансовая) отчетность подготовлена в соответствии с отраслевыми стандартами бухгалтерского учёта некредитных финансовых организаций, введённых в действие Указаниями Центрального банка РФ с 01.01.2021 года, и базирующихся на МСФО, вступивших в силу на территории Российской Федерации на 30.06.2021 года.</p> |
| <p>Обязательства по договорам страхования. Наиболее существенные оценки и суждения относятся к исполнению обязательств по договорам страхования. Оценочные обязательства по договорам страхования начисляются как в отношении не исполненных на отчетную дату обязательств страховщика по осуществлению страховых выплат, возникших в связи со страховыми случаями, о факте наступления которых заявлено страховщику (резерв заявленных убытков, далее - "РЗУ"), так и обязательств страховщика по осуществлению страховых выплат, возникших в связи со страховыми случаями, о факте наступления которых не заявлено страховщику (резерв произошедших, но не заявленных убытков, далее - "РПНУ"). Хотя оценки основаны на имеющейся у руководства информации о текущих событиях, фактические результаты могут отличаться от этих оценок. Резервы не являются точным расчетом суммы обязательства, а, наоборот, представляют собой оценочное значение, как правило, рассчитываемое на отчетную дату с использованием актуарных методов. Резервы убытков являются оценкой обязательств страховщика по осуществлению страховых выплат, сделанной на основе фактов и событий, известных на дату составления отчетности, анализе тенденций прошлых периодов, оценке частоты и величины состоявшихся страховых убытков и других факторов. Процесс оценки резервов страховых убытков основан на самой последней информации, доступной на момент создания резервов. Убытки от обесценения. Общество ежегодно пересматривает дебиторскую задолженность на предмет ее обесценения. Чтобы определить, нужно ли отражать убыток от обесценения в отчете о прибылях и убытках, Общество оценивает наличие данных, указывающих на снижение ожидаемых будущих денежных потоков актива, и эти данные можно измерить. Руководство использует оценки для определения сумм и сроков будущих потоков денежных средств. Также делается оценка возможности возмещения сумм дебиторской задолженности перестраховщиков. Резервы по сомнительным долгам создаются на основе оценки платежеспособности перестраховщиков, опыта работы с ними и любых разногласий в прошлом, известных Обществу. Если существуют объективные доказательства обесценения актива, переданного в перестрахование, Общество уменьшает балансовую стоимость актива до суммы возможного возмещения и признает убыток от обесценения в отчете о прибылях и убытках. Справедливая стоимость. Финансовые инструменты Общества раскрываются в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 7 "Финансовые инструменты: раскрытие информации". Оценка справедливой стоимости производится в соответствии с МСФО (IFRS) 13. Справедливая стоимость финансовых инструментов, доступных для продажи, основана на рыночных котировках по состоянию на отчетную дату без учета затрат по сделке. Если рыночная цена не может быть определена, справедливая стоимость определяется с использованием методов оценки, которые включают анализ дисконтированных денежных потоков и другие методы оценки, используемые участниками рынка. Амортизация. Общество применяет нормы амортизации на основе оценки срока полезного использования основных средств. Руководство Общества использует свои знания о данных основных средствах и сроках его полезного использования. Оценка срока полезного использования рассматривается ежегодно.</p> |
| Реклассификация не проводилась. |
| Реклассификация не проводилась. |
| Реклассификация не проводилась. |
| Реклассификация не проводилась. |

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

| Требования к раскрытию информации | Номер строки | Стандарт МСФО | Описание |
|---|--------------|---------------|--|
| | | | 1 |
| Краткое изложение принципов учетной политики, важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики | 1 | | x |
| Раздел I. Влияние оценок и допущений | 2 | | x |
| <p>Суждения (помимо тех, которые связаны с оценкой), которые были выработаны руководством в процессе применения учетной политики и которые оказывают наибольшее влияние на суммы, отраженные в бухгалтерской (финансовой) отчетности</p> | 1 | МСФО (IAS) 1 | <p>Подготовка финансовой отчетности Общества требует от ее руководства определения оценочных значений и допущений относительно будущего развития событий. Общество производит оценки и допущения, которые оказывают влияние на доходы и расходы, и балансовую стоимость активов и обязательств. Произведенные оценки и допущения постоянно анализируются на основе опыта руководства и других факторов, включая ожидания в отношении будущих событий, которые, по мнению руководства, являются обоснованными в свете текущих обстоятельств. Профессиональные суждения, которые могут оказать наиболее значительное воздействие на суммы, отражаемые в бухгалтерской (финансовой) отчетности, и оценки, результатом которых могут быть значительные корректировки балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года, включают: 1. резерв под обесценение дебиторской задолженности; 2. резерв под обесценение депозитов и займов выданных; 3. оценочные обязательства по судебным искам по исходящему ПВУ; Реальное развитие событий редко в точности совпадает со сделанными оценками. Обществом установлен следующий общий критерий существенности: (а) для статей бухгалтерского баланса - 0,5% от суммарной величины активов Общества на отчетную дату; (б) для статей отчета о финансовых результатах - 0,5% от величины Заработанной страховой Премии-брутто за отчетный период. При решении вопроса о существенности или несущественности оценивается влияние рассматриваемой операции (бухгалтерской записи, факта хозяйственной жизни, выявленной ошибки и т.п.) на бухгалтерскую отчетность Общества за соответствующий отчетный период. Операция считается несущественной, если исходя из приведенных выше критериев признаётся несущественным её влияние как на бухгалтерский баланс, так и на отчет о финансовых результатах. Общество руководствуется установленными общими критериями существенности: 1. при оценке существенности обнаруженной ошибки (совокупности ошибок), а именно неправильного отражения или неотражения фактов хозяйственной жизни в бухгалтерском учете и/или бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества; 2. в тех случаях, когда соответствующим разделом учётной политики не установлен специальный критерий существенности - при принятии иных решений в отношении ведения бухгалтерского учета, а также отражения в бухгалтерском учете фактов хозяйственной деятельности Общества, в отношении которых применение критерия существенности предписано федеральными и отраслевыми стандартами, а также предусмотрено настоящей Учетной политикой.</p> |
| <p>Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства (указываются статьи отчетности, на суммы которых профессиональные оценки и допущения оказывают</p> | 2 | МСФО (IAS) 1 | <p>Резерв под обесценение дебиторской задолженности, резерв под обесценение депозитов и займов выданных. Общество применяет экспертный способ создания и использования резерва под обесценение дебиторской задолженности, резерва под обесценение депозитов и</p> |

| Требования к раскрытию информации | Номер строки | Стандарт МСФО | Описание |
|--|--------------|---|--|
| <p>наиболее существенное воздействие, и приводятся комментарии в отношении того, каким образом влияют профессиональные суждения на оценку этих статей)</p> | | | <p style="text-align: center;">1</p> <p>займов выданных. При определении того, следует ли отражать убыток от обесценения в отчете о финансовом результате, Общество применяет профессиональные суждения о наличии видимых признаков, свидетельствующих об измеримом снижении будущих денежных потоков от актива. Такой признак может включать наблюдаемые данные о негативном изменении платежного статуса дебиторов, кредитных организаций, заемщиков, связанных с невыполнением ими обязательств в оговоренные договорами сроки, информацию о финансовых проблемах должника, отзыв лицензии на осуществление деятельности у должника, признание должника банкротом и т.д. Общество создает индивидуальные резервы под обесценение дебиторской задолженности, депозитов и займов. Анализ на обесценение Общество проводит ежеквартально, а также при выявлении событий, свидетельствующих о наличии признаков обесценения на дату отличную от вышеуказанной.</p> <p>Оценочные обязательства по судебным искам по исходящему ПВУ. В ходе текущей деятельности в судебные органы поступают иски в отношении Общества. Исходя из собственной оценки штатных юристов, по искам по исходящему ПВУ, которые могут привести к обязательствам по их оплате за счет компании без возможности возмещения со стороны Страховщика - причинителя вреда, Общество начисляет оценочные обязательства. По прочим текущим судебным искам руководство считает, что разбирательства не приведут к существенным убыткам для Общества.</p> |
| <p>Основные актуарные предположения, использованные при оценке обязательств по договорам страхования жизни</p> | 3 | МСФО (IFRS) 4 | <p>Общество не имеет лицензии на страхование жизни и не формирует резервы по страхованию жизни.</p> |
| <p>Основные актуарные предположения, использованные при оценке обязательств по договорам страхования иного, чем страхование жизни</p> | 4 | МСФО (IFRS) 4 | <p>Актуарное оценивание произведено в предположении о равномерности распределение риска в течение срока страхования и отсутствия концентрации факторов, которые могут приводить к концентрации страховых обязательств во времени. аявленные, но неурегулированные убытки учитываются по факту события, которое было заявлено в установленном законом или условиями договора порядке. Произошедшие, но незаявленные убытки учтены в предположении отсутствия аккумуляции или внезапного изменения уровня рисков, а также фиксируемого размера страховых выплат, что позволяет применять статистические методы оценки развития убытков с учетом состоявшейся убыточности и без учета инфляции.</p> |
| <p>Ключевые подходы к оценке финансовых инструментов</p> | 5 | МСФО (IAS) 1, МСФО (IFRS) 13, МСФО (IAS) 39 | <p>Финансовые инструменты отражаются по справедливой стоимости, себестоимости или амортизированной стоимости в зависимости от их классификации. Ниже представлено описание этих методов оценки.</p> <p>Справедливая стоимость - это цена, которая может быть получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства при проведении обычной сделки между участниками рынка на дату оценки. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котированная цена на активном рынке. Активный рынок - это рынок, на котором операции с активом или обязательством проводятся с достаточной частотой и в достаточном объеме, позволяющем получать информацию об оценках на постоянной основе. Справедливая стоимость финансовых инструментов, обращающихся на активном рынке, оценивается как сумма, полученная при умножении котированной цены на отдельный актив или обязательство</p> |

| Требования к раскрытию информации | Номер строки | Стандарт МСФО | Описание |
|-----------------------------------|--------------|---------------|--|
| | | | <p style="text-align: center;">1</p> <p>на их количество, удерживаемое организацией. Так обстоит дело даже в том случае, если обычный суточный торговый оборот рынка недостаточен для поглощения того количества активов и обязательств, которое имеется у организации, а размещение заказов на продажу позиций в отдельной операции может повлиять на котировочную цену. Для оценки справедливой стоимости была использована цена в пределах спреда по спросу и предложению, которая является наиболее представительной для справедливой стоимости в сложившихся обстоятельствах, и руководство считает ее равной последней цене торговой операции на отчетную дату. Рыночной котировкой, которая использовалась для оценки финансовых активов является текущая цена спроса, а рыночной котировкой, которая использовалась для финансовых обязательств - текущая цена предложения. Модели оценки, такие как модель дисконтированных денежных потоков, а также модели, основанные на данных аналогичных операций между независимыми сторонами, или на текущей стоимости объекта инвестиций, используются для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, для которых недоступна рыночная информация о цене сделок.</p> <p>Результаты оценки справедливой стоимости анализируются и распределяются по уровням иерархии справедливой стоимости следующим образом: к Уровню 1 относятся оценки по котировочным ценам (некорректируемым) на активных рынках для идентичных активов или обязательств, к которым у организации есть доступ на заданную дату, к Уровню 2 - полученные с помощью моделей оценки, в которых все используемые существенные исходные данные, которые либо прямо (например, цены), либо косвенно (например, рассчитанные на основе цен) являются наблюдаемыми для актива или обязательства, и оценки Уровня 3, которые являются оценками, не основанными исключительно на наблюдаемых рыночных данных (т.е. для оценки требуется значительный объем ненаблюдаемых исходных данных).</p> <p>Переводы с уровня на уровень иерархии справедливой стоимости считаются имевшими место на конец отчетного периода. Стоимость приобретения представляет собой сумму уплаченных денежных средств или эквивалентов денежных средств, или справедливую стоимость другого возмещения, предоставленного для приобретения актива на дату покупки, и включает затраты по сделке. Оценка по стоимости приобретения применяется только в отношении инвестиций в долевые инструменты, которые не имеют рыночных котировок, и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена, и в отношении производных инструментов, которые привязаны к таким долевым инструментам, не имеющим котировок на открытом рынке, и подлежат погашению такими некотировочными долевыми инструментами. Затраты по сделке являются дополнительными затратами, непосредственно относящимися к приобретению, выпуску или выбытию финансового инструмента. Дополнительные затраты - это затраты, которые не были бы понесены, если бы сделка не состоялась. Затраты по сделке включают выплаты и комиссионные, уплаченные агентам (включая работников, выступающих в качестве торговых агентов), консультантам, брокерам и дилерам, обязательные платежи регулирующим органам и фондовым биржам, а также налоги и сборы, взимаемые при передаче собственности. Затраты по сделке не включают премии или скидки по долговым обязательствам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение. Амортизированная стоимость</p> |

| Требования к раскрытию информации | Номер строки | Стандарт МСФО | Описание |
|--|--------------------------------------|--|---|
| | | | <p style="text-align: center;">1</p> <p>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 комиссию, при наличии таковой), не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих статей отчета о финансовом положении. Метод эффективной процентной ставки - это метод распределения процентных доходов или процентных расходов в течение соответствующего периода с целью обеспечения постоянной процентной ставки в каждом периоде (эффективной процентной ставки) на балансовую стоимость инструмента. Эффективная процентная ставка - это точная ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений (не включая будущие кредитные убытки) на ожидаемый срок действия финансового инструмента или, в соответствующих случаях, на более короткий срок до чистой балансовой стоимости финансового инструмента. Эффективная процентная ставка используется для дисконтирования денежных потоков по инструментам с переменной ставкой до следующей даты изменения процента, за исключением премии или дисконта, которые отражают кредитный спрэд 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.</p> |
| <p>Переоценка активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте</p> | <p style="text-align: center;">6</p> | <p style="text-align: center;">МСФО (IAS) 21</p> | <p>Активы и обязательства Общества, выраженные в иностранной валюте, подразделяются на монетарные и немонетарные. Монетарные активы и обязательства в иностранной валюте пересчитываются в функциональную валюту организации по официальному курсу Центрального Банка Российской Федерации (далее - "ЦБ РФ") на конец соответствующего отчетного периода. Положительные и отрицательные курсовые разницы от расчетов по операциям в иностранной валюте и от пересчета монетарных активов и обязательств в функциональную валюту организации по официальному обменному курсу ЦБ РФ на конец года отражаются в составе прибыли или убытка за год (как доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты). Страховые премии, полученные авансом в иностранной валюте, пересчитываются в рубли по официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю, установленному ЦБ РФ на дату фактического получения аванса. Общество не производит пересчет страховых премий, полученных авансом, в связи с изменением курса иностранных валют по отношению к рублю после принятия их к бухгалтерскому учету. Начисление страховой премии по договорам страхования, по которым был получен аванс, осуществляется по курсу на дату получения аванса (даже в том случае, если авансом</p> |

| Требования к раскрытию информации | Номер строки | Стандарт МСФО | Описание |
|--|--------------|---------------|---|
| | | | 1 |
| | | | <p>оплачена лишь часть страховой премии). Общество производит пересчет стоимости активов и обязательств, стоимость которых выражена в иностранной валюте, на дату совершения операции и на последнее число каждого месяца. Немонетарные активы и обязательства в иностранной валюте, которые оцениваются по амортизированной стоимости пересчитываются по обменному курсу на дату операции. Пересчет по курсу на конец года не проводится. Немонетарные активы и обязательства в иностранной валюте, статьи, оцениваемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, включая инвестиции в долевые инструменты, пересчитываются с использованием обменных курсов, которые действовали на дату оценки справедливой стоимости.</p> |
| Непрерывность деятельности | 7 | МСФО (IAS) 1 | <p>Пандемия COVID-19 не повлияла на раскрытие данных в отчетности. Данная бухгалтерская (финансовая) отчетность подготовлена на основе допущения о непрерывности деятельности. 24 июня 2021 года Общество приняло весь страховой портфель от ООО СО "ВЕРНА". Со дня подписания Акта приема-передачи страхового портфеля от 24.06.2021г к Обществу перешли все права и обязанности по принятым договорам страхования.</p> |
| Информация в отношении пересчета показателей предыдущих периодов с учетом изменений общей покупательной способности рубля | 7.1 | МСФО (IAS) 29 | <p>В соответствии с МСФО 29 финансовая отчетность, составляемая в валюте страны с гиперинфляционной экономикой, должна быть представлена в единице измерения, являющейся текущей на отчетную дату. Снижение покупательной способности денег происходит такими темпами, которые делают невозможным сопоставление сумм операций и прочих событий, произошедших в разные временные периоды, даже несмотря на то, что события могут относиться к одному и тому же отчетному периоду. Учет эффекта гиперинфляции в основном оказывает влияние на стоимость основных средств и уставного капитала. МСФО 29 указывает на неадекватность отражения результатов операционной деятельности и финансового положения любой организации в валюте страны с гиперинфляционной экономикой без внесения соответствующих корректировок в финансовую отчетность. Характеристики экономической ситуации в Российской Федерации указывают на то, что гиперинфляция прекратилась, начиная с 1 января 2003 года. Таким образом, процедуры пересчета в соответствии с МСФО 29 применяются только к активам, приобретенным или переоцененным, обязательствам, возникшим или принятым и уставному капиталу до наступления указанной даты. Принимая во внимание, что Общество создано решением Общего собрания акционеров ОСАО "Гелиос Резерв" от 22.06.2004 путем реорганизации в форме преобразования, пересчет показателей предыдущих периодов с учетом изменений общей покупательной способности денег ранее не применялся. Кроме того, анализ показателей инфляции за три года, предшествующих отчетному периоду, позволяет Обществу судить об отсутствии элементов гиперинфляции в стране, в связи с этим требования МСФО 29 к финансовой отчетности Общества за отчетный период не применяются.</p> |
| Раздел II. Изменения в учетной политике | 11 | | x |
| Описание изменений учетной политики, их причин и характера (раскрывается наименование МСФО, в соответствии с которым | 8 | МСФО (IAS) 8 | <p>С 01.01.2017 применяется новая учётная политика, разработанная в соответствии с вступившими в силу с 01.01.2017 Отраслевыми Стандартами Бухгалтерского</p> |

| Требования к раскрытию информации | Номер строки | Стандарт МСФО | Описание |
|---|--------------|-----------------------------|---|
| <p>производятся изменения, причины, по которым применение новых МСФО обеспечивает более надежную и уместную корректировку, и дается описание влияния изменений учетной политики на корректировки текущего и предыдущего периода)</p> | | | <p>1 Учёта некредитных финансовых организаций МСФО (IAS) 8.</p> |
| <p>Указываются наименования выпущенных, но не вступивших в силу МСФО, с указанием дат, с которых планируется применение этих МСФО, дат, с которых требуется применение этих МСФО, характера предстоящих изменений в учетной политике, обсуждения ожидаемого влияния на отчетность или указанием того, что такое влияние не может быть обоснованно оценено</p> | 9 | МСФО (IAS) 8 | <p>МСФО (IFRS) 9 Финансовые инструменты (вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты). Итоговая версия МСФО (IFRS) 9 заменяет большую часть руководства в МСФО (IAS) 39 и все предыдущие версии МСФО (IFRS) 9. Стандарт включает в себя итоговые требования по всем трем фазам проекта по финансовым инструментам - классификация и оценка, обесценение, и учет хеджирования. Значительным изменением, которое затронет все компании, является использование модели обесценения на основе "ожидаемых убытков" в МСФО (IFRS) 9, которая заменит модель "понесенных убытков" в МСФО (IAS) 39. В соответствии с МСФО (IFRS) 9 модель обесценения является более сконцентрированной на будущих событиях, так как не требуется наступления кредитного события (или индикатора обесценения) для признания кредитных убытков. Общество ожидает, что применение данного стандарта приведет к изменениям в классификации и оценке финансовых активов, но не окажет эффекта на классификацию и оценку финансовых обязательств. Общество до 2023 использует отсрочку в переходе на новый международный стандарт финансовой отчетности (IFRS) 9 Финансовые инструменты" в соответствии с п.20А международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 4 "Договоры страхования". МСФО (IFRS) 17 "Договоры страхования" (выпущен 18 мая 2017 г. и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2023 г. или после этой даты). В настоящее время Общество готовится к его применению с 1 января 2023 г. Общество проводит оценку того, как данный новый стандарт повлияет на финансовую отчетность.</p> |
| <p>Раздел III. Принципы учетной политики, которые представляются уместными для понимания бухгалтерской (финансовой) отчетности. Критерии признания и база оценки финансовых инструментов</p> | 14 | | x |
| <p>Критерии признания и база оценки денежных средств и их эквивалентов</p> | 10 | МСФО (IAS) 1, МСФО (IFRS) 7 | <p>Денежные средства и их эквиваленты являются статьями, которые легко конвертируются в определенную сумму денежной наличности и подвержены незначительному изменению стоимости. Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов. Денежные средства и эквиваленты денежных средств отражаются по амортизированной стоимости. Денежные средства и их эквиваленты включают наличные деньги в кассе, остатки денежных средств на расчетных счетах, денежные документы, переводы в пути, а также Договоры банковского счета с "неснижаемым остатком", не содержащие ограничений на использование средств (за исключением потери процентного дохода за период, в течении которого остаток на счете был ниже установленного договором лимита). Амортизированная стоимость по таким банковским счетам считается линейным методом.</p> |

| Требования к раскрытию информации | Номер строки | Стандарт МСФО | Описание |
|---|--------------|--|--|
| <p>Критерии признания и база оценки депозитов и прочих размещенных средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах</p> | 11 | МСФО (IAS) 1, МСФО (IFRS) 7 | <p>1</p> <p>Выдача (размещение) денежных средств по договору займа - передача денежных средств по заключенному между Обществом и клиентом Общества (далее - заемщик) договору займа, составленному в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации. Выдача (размещение) денежных средств по договору банковского вклада - передача денежных средств по заключенному между Обществом и кредитной организацией договору банковского вклада, составленному в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации. Депозиты и займы выданные оцениваются по амортизированной стоимости. Все Депозиты, в том числе размещенные на срок 90 дней и меньше; депозиты до востребования, а также договоры банковского счета с неснижаемым остатком, содержащие ограничения на использование Обществом средств, классифицируются как "Депозиты". В ходе своей обычной деятельности Общество размещает денежные средства в банках на различные сроки. Такие операции классифицируются как депозиты в банках и отражаются по амортизированной стоимости. В связи с тем, что такое размещение средств обычно является предоставлением необеспеченных депозитов банкам, то данные активы могут обесцениваться. Принципы создания резервов под обесценение депозитов в банках аналогичны принципам создания резервов под обесценение финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости. Дисконтирование может не применяться к займам выданным и депозитам: если разница между амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием метода ЭСП, и амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием линейного метода, не является существенной.</p> |
| <p>Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка</p> | 12 | МСФО (IFRS) 7, МСФО (IAS) 39, МСФО (IFRS) 15 | <p>В данную категорию относятся ценные бумаги, - приобретенные с целью продажи в краткосрочной перспективе, и - справедливая стоимость которых может быть надёжно определена. Как правило, в эту категорию относятся котированные на активном рынке ценные бумаги, приобретенные в спекулятивных целях, т.е. с целью дальнейшей перепродажи. Общество классифицирует ценные бумаги в данную категорию, если оно намерено реализовать их в течение короткого периода после их приобретения, то есть в течение шести месяцев. При первоначальном признании ценные бумаги оцениваются по справедливой стоимости. Справедливой стоимостью ценной бумаги при первоначальном признании, как правило, является стоимость приобретения ценной бумаги (справедливая стоимость переданного возмещения без учета затрат по сделке). В отдельных случаях справедливая стоимость ценной бумаги при первоначальном признании может отличаться от стоимости приобретения ценной бумаги. После первоначального признания оцениваются по справедливой стоимости. По вышесказанным ценным бумагам, резервы под обесценение не формируются.</p> |
| <p>Порядок признания и последующего учета финансовых активов, имеющих в наличии для продажи</p> | 13 | МСФО (IAS) 39, МСФО (IFRS) 15, МСФО (IAS) 21 | <p>В данную категорию относятся ценные бумаги, которые не вошли в иные категории (в связи с тем, что они не удовлетворяют необходимым критериям классификации). Данная категория ценных бумаг включает инвестиционные ценные бумаги, которые Общество намерено удерживать в течение неопределенного периода времени и которые могут быть проданы в зависимости от требований по поддержанию ликвидности Общества или в результате изменения процентных ставок, обменных курсов или цен на акции. Общество классифицирует ценные бумаги как имеющиеся в наличии для продажи в момент их</p> |

| Требования к раскрытию информации | Номер строки | Стандарт МСФО | Описание |
|--|--------------|-------------------------------------|---|
| | | | <p style="text-align: center;">1</p> <p>приобретения. Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, которые не котируются на рынке ценных бумаг и справедливая стоимость которых не может быть достоверно оценена, учитываются по стоимости приобретения. Остальные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются по справедливой стоимости. Процентный доход по долговым ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, рассчитывается на основе метода эффективной процентной ставки и отражается в прибыли или убытке за год. Дивиденды по долевым инвестициям, имеющимся в наличии для продажи, отражаются в отчете о финансовом результате в момент установления права Общества на получение выплаты и при условии существования вероятности установления права Общества на получение выплаты и при условии существования вероятности получения дивидендов. Все остальные компоненты изменения справедливой стоимости отражаются непосредственно в составе прочего совокупного дохода до момента прекращения признания инвестиции или ее обесценения, при этом накопленная прибыль или убыток переносятся со счетов прочего совокупного дохода на счета прибылей или убытков. Убытки от обесценения признаются в прибыли или убытке по мере их возникновения в результате одного или более событий (событий убытка), произошедших после первоначального признания инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи. Значительное или длительное снижение справедливой стоимости долевой ценной бумаги ниже стоимости ее приобретения является признаком ее обесценения. Накопленный убыток от обесценения, определенный как разница между стоимостью приобретения и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения данного актива, который был первоначально признан на счетах прибылей и убытков, переносится со счетов прочего совокупного дохода на счета прибылей и убытков. Убытки от обесценения долевых инструментов не восстанавливаются через счет прибылей и убытков. Если в последующем отчетном периоде справедливая стоимость долгового инструмента, отнесенного к категории имеющиеся в наличии для продажи, увеличивается, и такое увеличение может быть объективно отнесено к событию, произошедшему после признания убытка от обесценения на счетах прибылей и убытков, то убыток от обесценения отражается через счета прибылей и убытков текущего отчетного периода и восстанавливается через счета прибылей и убытков в последующем отчетном периоде.</p> |
| <p>Порядок признания и последующего учета финансовых активов, удерживаемых до погашения</p> | <p>14</p> | <p>МСФО (IAS) 39, МСФО (IFRS) 7</p> | <p>В данную категорию относятся ценные бумаги, которые - Общество намерено удерживать до погашения (вне зависимости от срока между датой приобретения и датой погашения) и - Общество имеет практическую возможность удерживать такие бумаги до погашения. Как правило в эту категорию относятся ценные бумаги, по которым компания ожидает получения предусмотренных ими денежных потоков, а не возможных выгод, связанных с их перепродажей. В данную категорию не относятся ценные бумаги, которые Общество готово продать в ответ на изменения рынка процентных ставок или рисков, потребностей в денежных средствах, доступности или доходности альтернативных инвестиций, условий и источников финансирования или валютного риска. При первоначальном признании ценные бумаги оцениваются по справедливой стоимости. Справедливой стоимостью</p> |

| Требования к раскрытию информации | Номер строки | Стандарт МСФО | Описание |
|---|--------------|--|---|
| | | | 1 ценной бумаги при первоначальном признании, как правило, является стоимость приобретения ценной бумаги (справедливая стоимость переданного возмещения без учета затрат по сделке). В отдельных случаях справедливая стоимость ценной бумаги при первоначальном признании может отличаться от стоимости приобретения ценной бумаги. После первоначального признания оцениваются по амортизированной стоимости. Активы, удерживаемые до погашения, не переоцениваются. При наличии признаков обесценения формируются резервы под обесценение. |
| Порядок признания и последующего учета прочих размещенных средств и дебиторской задолженности | 15 | МСФО (IAS) 39 | Дебиторская задолженность учитывается по методу начисления и отражается по амортизированной стоимости. |
| Порядок признания и последующего учета инвестиций в дочерние, совместно контролируемые и ассоциированные предприятия | 16 | МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 27, МСФО (IAS) 28, МСФО (IFRS) 11, МСФО (IFRS) 12 | В данную категорию относятся следующие долевые ценные бумаги: - акции и доли в уставных капиталах дочерних и ассоциированных компаний, - паи паевых инвестиционных фондов, - паевые взносы в кооперативы, - средства, размещенные для деятельности своих филиалов в других странах. Дочерней считается компания, находящаяся под контролем ООО Страховая Компания "Гелиос". Понятие контроля определяется в соответствии с МСФО (IAS) 10 Консолидированная финансовая отчетность. В практике Общества контроль возникает, когда ООО Страховая Компания "Гелиос" владеет более чем 50% акций (долей в уставном капитале) предприятия. Ассоциированной считается компания, на деятельность которой ООО Страховая Компания "Гелиос" может оказывать существенное влияние. Точное определение "Ассоциированного предприятия" дано в МСФО (IAS) 28 "Инвестиции в ассоциированные предприятия". В практике Общества ассоциированными считаются предприятия, доля ООО Страховая Компания "Гелиос" в уставном капитале которых составляет от 20% до 50% (включительно). В случае одновременного приобретения пакета долевых ценных бумаг, обеспечивающего Обществу право контроля над управлением или значительного влияния (или совместного контроля) на деятельность эмитента, первоначальное признание такого вложения производится на основании договора купли-продажи и выписки депозитария или выписки из реестра ценных бумаг. Наличие права контроля над управлением или значительного влияния на деятельность эмитента определяется в соответствии с положениями стандарта МСФО (IFRS) 10 "Консолидированная финансовая отчетность" и стандарта МСФО (IAS) 28 "Инвестиции в ассоциированные организации и совместные предприятия". При первоначальном признании ценные бумаги оцениваются по справедливой стоимости. Вложения в дочерние и ассоциированные акционерные общества и паевые инвестиционные фонды подлежат проверке на обесценение. В случае наличия обесценения, по таким ценным бумагам создаются резервы под обесценение. |
| Порядок признания и последующего учета прочих активов | 17 | МСФО (IAS) 1 | Прочие активы учитываются по справедливой стоимости. |
| Порядок признания и последующего учета финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка | 18 | МСФО (IAS) 39, МСФО (IFRS) 7 | Информация не раскрывается в связи с отсутствием операций. |

| Требования к раскрытию информации | Номер строки | Стандарт МСФО | Описание |
|--|--------------|------------------------------|--|
| | | | 1 |
| Порядок признания и последующего учета займов и прочих привлеченных средств | 19 | МСФО (IFRS) 7, МСФО (IAS) 39 | Порядок признания и последующего учета обязательств по финансовой аренде раскрывается в п. 58. Общество не привлекает иные виды заемных средств. |
| Порядок признания и последующего учета выпущенных долговых ценных бумаг | 20 | МСФО (IFRS) 7, МСФО (IAS) 32 | Информация не раскрывается в связи с отсутствием операций |
| Порядок признания и последующего учета прочих финансовых обязательств | 21 | МСФО (IAS) 1 | "Финансовые обязательства классифицируются как финансовые обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости. При первоначальном признании финансового обязательства Общество оценивает его по справедливой стоимости. Прекращение признания финансового обязательства происходит в случае исполнения, отмены или истечения срока действия соответствующего обязательства. |
| Порядок проведения взаимозачетов финансовых активов и финансовых обязательств | 22 | МСФО (IAS) 32 | При взаимозачете финансовых активов и обязательств Общество руководствуется положением МСФО (IAS) 32. С целью презентации статей бухгалтерского баланса взаимозачет осуществляется тогда, и только тогда, когда Общество: - имеет на текущий момент юридически закрепленное право осуществить зачет признанных сумм; и - намеревается произвести расчет на нетто-основе или реализовать актив и исполнить обязательство одновременно. При учете передачи финансового актива, который не удовлетворяет критериям прекращения признания, Общество не производит взаимозачет переданного актива и соответствующего обязательства. |
| Раздел IV. Порядок признания и последующего учета хеджирования | 28 | | x |
| Хеджирование потоков денежных средств (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования) | 23 | МСФО (IFRS) 7 | Информация не раскрывается в связи с отсутствием операций. |
| Хеджирование справедливой стоимости (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования) | 24 | МСФО (IFRS) 7 | Информация не раскрывается в связи с отсутствием операций. |
| Хеджирование чистых инвестиций в иностранные подразделения (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования) | 25 | МСФО (IFRS) 7 | Информация не раскрывается в связи с отсутствием операций. |
| Раздел V. Критерии признания и база оценки активов и обязательств, доходов и расходов, связанных с осуществлением страховой деятельности | 32 | | x |
| Страховая деятельность. Порядок признания, классификация договоров страхования | 26 | МСФО (IFRS) 4 | Договор является страховым для целей бухгалтерского учета, когда он передает значительный страховой риск, который, в свою очередь, создается наличием неопределённости наступления страхового события, являющейся основным критерием договора страхования. Одно или более из перечисленных ниже условий должно являться неопределенным на начало действия договора страхования (перестрахования): - произойдет ли страховой |

| Требования к раскрытию информации | Номер строки | Стандарт МСФО | Описание |
|---|--------------|------------------------------|---|
| | | | <p style="text-align: center;">1</p> <p>случай; - когда он произойдет; или - какую сумму страховщику придется выплатить, если он произойдет. Риск увеличения административных расходов Общества, связанных с обслуживанием договора, а не со страховым случаем, не является страховым риском. Страховой риск признается значительным, если потенциально возможные (даже при малой вероятности) страховые выплаты (в терминах стандарта - также дополнительное вознаграждение при наступлении оговоренного события) по договору могут существенно превысить страховые взносы. Для целей Учетной политики Общество устанавливает критерий такого превышения - 10%. Долгосрочными договорами считаются договоры сроком действия более 367 календарных дней.</p> |
| <p>Порядок признания, прекращения признания, амортизации отложенных аквизиционных доходов и расходов. Порядок рассмотрения отложенных аквизиционных расходов при проведении проверки адекватности обязательств</p> | 27 | МСФО (IFRS) 4 | <p>Общество капитализирует аквизиционные расходы по договорам страхования и по договорам, принятым в перестрахование, в случае если расходы приводят к заключению или возобновлению договоров страхования, перестрахования. Отложенные аквизиционные расходы рассчитываются отдельно по каждому виду страхования. По договорам страхования, которые вступили в силу до отчетной даты и действуют на отчетную дату, ОАР определяется, как произведение доли неистекшего риска на сумму аквизиционных расходов по каждому договору страхования с учетом корректировки начислений.</p> |
| <p>Порядок признания, последующего учета, проверки на обесценение, прекращения признания дебиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и перестрахования</p> | 28 | МСФО (IFRS) 4 | <p>Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию включает расчеты с агентами, брокерами, страхователями и перестрахователями. Дебиторская и кредиторская задолженность по операциям перестрахования взаимозачитывается, если существует юридически закрепленное право осуществить зачет признанных сумм, и Общество намеревается произвести расчет на нетто-основе или реализовать актив и исполнить обязательство одновременно. Если Общество обладает объективным свидетельством того, что сумма дебиторской задолженности и предоплата не будет погашена, Общество формирует резерв под обесценение дебиторской задолженности и предоплат, уменьшающий балансовую стоимость дебиторской задолженности и предоплат. Убыток от обесценения дебиторской задолженности отражается в отчете о финансовом результате. Общество получает доказательства обесценения дебиторской задолженности и предоплат по страхованию, применяя методы и оценки аналогичные методам и оценкам, используемым для анализа обесценения финансовых активов, отражающихся по амортизированной стоимости. Общество формирует резерв под обесценение в соответствии с утвержденным Положением о порядке формирования резервов под обесценение.</p> |
| <p>Порядок признания, последующего учета, прекращения признания кредиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и перестрахования</p> | 29 | МСФО (IFRS) 4, МСФО (IAS) 39 | <p>Кредиторская задолженность признается при выполнении контрагентом своих обязательств, учитывается по методу начисления и отражается по амортизированной стоимости.</p> |
| <p>Порядок признания, классификации, оценки, последующего учета, проведения проверки на обесценение, прекращения признания обязательств по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые</p> | 30 | МСФО (IFRS) 4 | <p>Общество не имеет лицензии на страхование жизни и не заключает договоры страхования жизни.</p> |

| Требования к раскрытию информации | Номер строки | Стандарт МСФО | Описание |
|--|--------------|---------------|---|
| <p>Порядок признания, классификации, оценки, последующего учета проведения проверки на обесценение, прекращение признания обязательств по договорам страхования иного, чем страхование жизни</p> | 31 | МСФО (IFRS) 4 | <p>1</p> <p>Незаработанные премии являются частью премий, подписанных в течение отчетного периода, которые относятся к периодам после отчетной даты. Незаработанные премии рассчитываются методом "pro rata temporis". Часть премии, относящаяся к последующим периодам, признается отложенным доходом, включаемым в состав резерва незаработанной премии. Резервы убытков представляют собой оценку обязательств по будущим страховым выплатам и включают резерв заявленных, но не урегулированных убытков (РЗУ), резерв произошедших, но не заявленных убытков (РПНУ) и оценочную величину резерва расходов, связанных с урегулированием убытков. РЗУ создается по фактически заявленному, но не урегулированному на отчетную дату претензиям. Оценка величины убытка производится на основе информации, полученной Обществом в ходе рассмотрения страхового случая, включая информацию, полученную после отчетной даты. Признание обязательств прекращается, если обязательство погашается или аннулируется, либо срок действия обязательства по выплате убытка истекает. РПНУ рассчитывается Обществом для каждого вида страхования актуарными методами и базируется на опыте урегулирования претензий и расходов по урегулированию претензий прошлых лет. Методы оценки и определения размера резервов регулярно проверяются и пересматриваются. Полученные корректировки отражаются в отчете о финансовом результате по мере возникновения. Величина резерва под расходы на урегулирование убытков формируется на основе собственной статистики Общества в отношении фактических расходов на урегулирование убытков по претензиям, понесенным в соответствующем периоде. Резерв неистекшего риска (РНР) создается в случае, если незаработанная премия недостаточна для покрытия выплат и расходов, которые могут возникнуть после окончания финансового года. Оценка величины резерва неистекшего риска производится Обществом на основе опыта прошлых лет и предположениях о величине коэффициентов убытков (включая расходы на урегулирование убытков) и уровне расходов на управление действующим портфелем. Ожидаемые выплаты рассчитываются на основе событий, произошедших до отчетной даты. Для целей окончательного представления финансовой отчетности РНР списывается за счет отложенных аквизиционных расходов. Тест на достаточность обязательств. В конце каждого отчетного периода Общество оценивает достаточность признанных страховых обязательств, используя текущие оценки будущих денежных потоков по договорам страхования. Если оценка показывает, что балансовая сумма страховых обязательств (за вычетом соответствующих аквизиционных расходов) не соответствует оценочным будущим денежным потокам, то вся сумма дефицита отражается в отчете о финансовом результате.</p> |
| <p>Порядок признания и последующего учета обязательств, классификации, прекращения признания обязательств по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод и</p> | 32 | МСФО (IFRS) 4 | <p>Общество не имеет лицензии на страхование жизни и не заключает договоры страхования жизни.</p> |

| Требования к раскрытию информации | Номер строки | Стандарт МСФО | Описание |
|---|--------------|---------------|--|
| без негарантированной возможности получения дополнительных выгод | | | 1 |
| Порядок признания, оценки, прекращения признания активов, связанных с перестрахованием, процедура проведения проверки на обесценение активов, связанных с перестрахованием. Состав и определение активов, связанных с перестрахованием | 33 | МСФО (IFRS) 4 | - |
| Порядок признания и последующего учета страховых премий по договорам страхования, перестрахования | 34 | МСФО (IFRS) 4 | <p>Премии по договорам страхования признаются Обществом в качестве дохода на дату возникновения ответственности.</p> <p>По краткосрочным договорам страхования страховая премия признается одновременно в полной сумме, предусмотренной договором. По долгосрочным договорам страхования страховая премия признается: - одновременно в полной сумме, предусмотренной договором, при условии одновременной оплаты премии за весь срок действия договора; - ежегодно в размере подлежащих уплате страховых премий (взносов) в соответствии с графиком платежей в конкретном страховом году на начало каждого страхового года; - на дату платежа в размере оплаченной страховой премии за период; - ежемесячно в размере страховой премии соответствующей периоду. Подписанные брутто-премии по страховым договорам включают общую сумму премий, получаемых по договорам, подписанным в течение отчетного периода и признаваемые на дату наступления ответственности по договору. Брутто-премии, относящиеся к отчетному периоду, отражаются в общем размере брутто-премий с учетом всех изменений, причем дополнительные премии или возврат премий рассматривается как уточнение размера первоначальной премии. Страховая премия по договору страхования, действие которого распространяется на период до даты заключения (ретроактивное страхование), признается в финансовой отчетности на дату заключения договора страхования. По договорам страхования по генеральному полису (при условии, что в момент подписания генерального полиса переход риска не происходит) признание страховой премии осуществляется по мере оформления отдельных страховых полисов, содержащих конкретные условия перехода риска. Денежные средства, полученные от страхователя в счет уплаты страховой премии до заключения отдельных страховых полисов, отражаются в финансовой отчетности как кредиторская задолженность по предоплате. По договорам страхования, предусматривающим условия начала периодов действия страховой защиты по одним рискам после истечения срока действия страховой защиты по другим рискам – премия признаётся на дату начала действия периода страховой защиты по каждому из рисков (в сумме премии по соответствующему риску). Увеличение (уменьшение) страховой премии в связи с изменением условий договора признается в бухгалтерском учете Общества на дату начала соответствующего периода действия страховой защиты, предусмотренного дополнительным соглашением к договору и к которому относится увеличение (уменьшение) страховой премии. В случае если период действия страховой защиты наступает ранее даты дополнительного соглашения, то доход или расход признается на дату дополнительного соглашения. Уменьшение страховой премии в связи с досрочным расторжением договора страхования, а также расторжение договора в бухгалтерском учете признается на дату, когда</p> |

| Требования к раскрытию информации | Номер строки | Стандарт МСФО | Описание |
|---|---------------------------------------|--|--|
| | | | <p style="text-align: center;">1</p> <p>Обществу стало известно о намерении страхователя расторгнуть договор страхования, а именно при получении заявления на расторжение, или, если у Общества возникло право на расторжение договора в одностороннем порядке, в момент, предусмотренный договором страхования или правилами страхования, а именно: • при исполнении Обществом своих обязательств в полном объеме (выплате страхового возмещения в размере страховой суммы); • если после вступления в силу договора страхования возможность наступления страхового случая отпала, и существование страхового риска прекратилось по обстоятельствам иным, чем страховой случай. К таким обстоятельствам, в частности, относится гибель застрахованного имущества по причинам иным, чем наступление страхового случая; • если после заключения договора страхования будет установлено, что страхователь сообщил Обществу заведомо ложные сведения об обстоятельствах, имеющих существенное значение для определения вероятности наступления страхового случая и размера возможных убытков от его наступления (страхового риска); • иные основания. Уменьшение страховой премии в связи с ошибочно начисленными премиями признается в бухгалтерском учете на дату обнаружения ошибки. Для целей Учетной политики Общество установило, что по страховым премиям существенной признается ошибка, в стоимостном выражении составляющая более 5 % от статьи "Страховые премии по договорам страхования, сострахования, договорам, принятым в перестрахование – всего" Отчета о финансовых результатах за соответствующий отчетный год. Премии по договорам, принятым в перестрахование, могут начисляться/изменяться в результате: • начисления премии по вновь заключенному договору входящего перестрахования; • увеличения или уменьшения страховой премии в связи с изменением условий или расторжением договоров, принятых в перестрахование; • изменения страховой премии в связи с ошибочно начисленными премиями (вносами); • начисления в виде доходов или расходов по договорам, относящимся к отчетному периоду, но о которых на дату составления отчетности Общество не имело достоверных данных в связи с более поздним получением первичных документов (Cut-off).</p> |
| <p>Порядок признания и последующего учета страховых выплат по договорам страхования, перестрахования, а также доли перестраховщиков в выплатах</p> | <p style="text-align: center;">35</p> | <p style="text-align: center;">МСФО (IFRS) 4</p> | <p>Выплаты по договорам страхования представляют собой расходы, понесенные Обществом в связи с выплаченными страхователю (застрахованному лицу, выгодоприобретателю или его наследникам) суммами в результате наступления страхового случая. В состав выплат по договорам страхования иного, чем страхование жизни включаются: - суммы страхового возмещения по договорам страхования, выплаченного в связи с наступлением страхового случая; - суммы оплаты ремонта (восстановления) имущества, поврежденного в результате наступления страхового случая, осуществленного в соответствии с условиями договора в счет страховой выплаты; - суммы страховых выплат страхователям (выгодоприобретателям, застрахованным лицам или их наследникам), осуществленных на основании решения суда, за исключением дополнительно взысканных судом со страховщика сумм судебных издержек, компенсации морального вреда, расходов на государственную пошлину и других; - суммы страховых выплат страхователям (выгодоприобретателям, застрахованным лицам или их наследникам), осуществленных на конец отчетного периода по решению суда в безакцептном порядке на основании исполнительного листа, при невозможности</p> |

| Требования к раскрытию информации | Номер строки | Стандарт МСФО | Описание |
|---|--------------|----------------------|---|
| | | | <p style="text-align: center;">1</p> <p>идентифицировать договор страхования и страховой случай; - суммы, удерживаемые из страхового возмещения или из страховых сумм в счет погашения задолженности страхователя по оплате очередного страхового взноса; - суммы удержанных налогов со страховых выплат в установленных законодательством Российской Федерации случаях. Выплаты отражаются в отчете о финансовом результате по мере возникновения на основе оцененного обязательства по выплате компенсации страхователям или третьим сторонам. В составе выплат также отражаются расходы по урегулированию убытков, связанные с оплатой услуг экспертов. Доля перестраховщиков в страховых выплатах представляет собой доход Общества в виде компенсации произведенных им страховых выплат по договорам страхования и договорам, принятым в перестрахование, ответственность по которым была передана в перестрахование. По факультативным договорам и пропорциональным облигаторным договорам доля перестраховщиков в выплатах начисляется на дату признания выплаты по договору страхования/входящего перестрахования, риски по которому были переданы в перестрахование, в размере, определяемом условиями договоров перестрахования. По непропорциональным облигаторным договорам доля перестраховщиков в выплатах и РУУ начисляется: - на дату выставления счёта (бордера) или счёта убытка в сумме, указанной в счёте (бордера) - если документы акцептованы перестраховщиком до окончания отчётного периода; - на отчётную дату в сумме, рассчитанной на основании условий договора перестрахования - в случае, если документы на отчётную дату не оформлены или не акцептованы; - на отчётную дату в сумме, рассчитанной актуарными методами - в случае, если документы на отчётную дату не оформлены или не акцептованы и при условии наличия репрезентативных исторических данных. В случае, если Обществом получено возмещение по кассовому убытку до признания соответствующей прямой выплаты, в бухгалтерском учете начисляется кредиторская задолженность по операциям перестрахования в корреспонденции со счетом денежных средств, полученных от перестраховщика.</p> |
| <p>Состав и классификация аквизиционных расходов. Порядок признания аквизиционных расходов и доходов</p> | <p>36</p> | <p>МСФО (IFRS) 4</p> | <p>К аквизиционным расходам Общество относит те расходы, которые связаны с заключением или возобновлением договоров страхования и перестрахования. Аквизиционные расходы по договорам страхования подразделяются на прямые и косвенные. К прямым расходам Общество относит те переменные расходы, которые Общество несет при заключении либо перезаключении конкретных договоров страхования, а именно: - комиссионное вознаграждение за заключение договоров страхования; - иные расходы. К косвенным расходам Общество относит переменные расходы, которые направлены на заключение договоров страхования, при этом их сложно отнести к конкретным договорам страхования, но они связаны с продвижением или стимулированием продаж конкретного продукта, и взаимосвязь таких затрат с ростом страховой премии по таким продуктам может быть установлена. К таким расходам Общество относит: - расходы на рекламу и рекламные акции, целью которых является реклама конкретных страховых продуктов страховщика; - расходы на оплату труда и соответствующие расходы, связанные с уплатой страховых взносов в государственные внебюджетные фонды в отношении сотрудников, заключающих договоры страхования; - операционные</p> |

| Требования к раскрытию информации | Номер строки | Стандарт МСФО | Описание |
|---|--------------|-----------------------|---|
| | | | <p style="text-align: center;">1</p> <p>расходы по обработке договоров страхования (ввод договоров в базы учета, оформление сопроводительных документов, курьерская доставка договоров и другие); - расходы на приобретение бланков строгой отчетности (страховых полисов и квитанций) в части, технологически не соотносимой с конкретным видом страхования; - отчисления в государственные внебюджетные фонды по агентским договорам, заключаемым с физическими лицами; - вознаграждение страховым брокерам за услуги, связанные с заключением договоров страхования (в частности, подбор и помощь в разработке условий страхования, анализ возможности принятия риска на страхование и пр.); - расходы на проведение предстраховой экспертизы; - расходы на приобретение бланков строгой отчетности (страховых полисов и квитанций) в части, соотносимой с конкретным видом страхования (например, ОСАГО); - расходы на проведение освидетельствования физических лиц перед заключением договоров личного страхования, - иные расходы, направленные на заключение или возобновление договоров страхования. Прямые аквизиционные расходы по договорам страхования признаются Обществом при наличии договорных отношений с посредниками или иных обстоятельств, приводящих к возникновению обязательств по уплате вознаграждения, а также в том случае, если сумма вознаграждения может быть достоверно определена. Прямые расходы признаются: комиссионное вознаграждение посредникам - по дате признания страховой премии по договору страхования. По краткосрочным договорам страхования признаётся полная сумма прямых расходов, относящихся к конкретному договору страхования. По долгосрочным договорам страхования расходы в виде вознаграждения страховым агентам и страховым брокерам признаются пропорционально страховой премии, признанной в бухгалтерском учете по соответствующему долгосрочному договору страхования за соответствующий период. Прочие прямые аквизиционные расходы по договорам страхования учитываются по мере их признания. Косвенные расходы учитываются по мере того, как они считаются признанными. Учет косвенных аквизиционных расходов осуществляется путем их аккумулирования на отдельном лицевом счете соответствующего счета учета расходов. По окончании отчетного периода суммы расходов распределяются на соответствующие линии бизнеса согласно правилам аллокации в специализированных регистрах. При этом базой для распределения является сумма начисленной страховой премии по прямым статьям (коды в ОФР 12101-12106; 22101-22110) с указанием конкретной линии бизнеса. Аквизиционными доходами по договорам, переданным в перестрахование, Общество признает доходы в виде перестраховочной комиссии, подлежащей получению от перестраховщика. Доходы в виде перестраховочной комиссии по договорам, переданным в перестрахование, признаются Обществом на дату признания страховой премии по договору, переданному в перестрахование.</p> |
| <p>Порядок признания дохода по суброгациям и регрессам</p> | <p>37</p> | <p>МСФО (IFRS) 15</p> | <p>Доходы по суброгациям и регрессам отражаются в отчете о финансовом результате по методу начисления. Оценку будущих поступлений от суброгаций и регрессных требований Общество производит с применением метода Цепной лестницы с выбором факторов развития в виде средний из последних 4-х квартальных значений. На основе журналов учета доходов по суброгации и регрессам строится кумулятивный треугольник развития в</p> |

| Требования к раскрытию информации | Номер строки | Стандарт МСФО | Описание |
|--|--------------|----------------|--|
| | | | 1 |
| | | | зависимости от квартала наступления страхового случая и квартала получения дохода по суброгации и регрессам. |
| Порядок признания дохода от реализации годных остатков (абандон) | 38 | МСФО (IFRS) 15 | Под имуществом и (или) его годными остатками понимаются объекты (кроме объектов недвижимости), полученные Обществом при отказе страхователя (выгодоприобретателя) от права собственности на застрахованное имущество, за которое он получил полную страховую сумму в соответствии с законодательством Российской Федерации (далее по тексту - ""Годные остатки""). За единицу бухгалтерского учета данного имущества и (или) его годных остатков Общество принимает каждый факт получения имущества и (или) его годных остатков. При этом первоначальной стоимостью таких объектов является их справедливая стоимость на дату признания. Если справедливая стоимость не поддается надежной оценке, то Общество определяет ценность использования объекта как дисконтированную стоимость ожидаемых будущих денежных потоков, возникновение которых ожидается в ходе использования объекта и (или) в результате его выбытия. Общество относит финансовый результат от операций с указанным имуществом на доходы и расходы по страховой деятельности. Общество проводит оценку стоимости годных остатков не реже одного раза в год по состоянию на последний день отчетного периода. На конец каждого отчетного года Общество осуществляет проверку, не снизилась ли существенно чистая стоимость возможной продажи объекта, классифицированного как Годные остатки, по сравнению с его предыдущей оценкой путем проведения дополнительной оценки такого объекта. Признаками возможного превышения стоимости объектов имущества и (или) его годных остатков, сложившейся на дату признания, над их чистой стоимостью возможной продажи на дату оценки является их повреждение, полное или частичное устаревание, снижение стоимости их продажи на активном рынке. |
| Состав и порядок признания доходов и расходов по операциям обязательного медицинского страхования | 39 | МСФО (IFRS) 15 | Общество не имеет лицензию на обязательное медицинское страхование и не осуществляет ОМС. |
| Порядок учета изменений в обязательствах по договорам, классифицированным как страховые, и договорам, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод | 40 | МСФО (IFRS) 4 | Поскольку Общество не имеет лицензии на осуществление страхования жизни, все заключаемые Обществом договоры страхования автоматически классифицируются как договоры страхования без НВПДВ. |
| Раздел VI. Критерии признания и база оценки инвестиционного имущества | 48 | | x |
| Применяемая модель учета инвестиционного имущества | 41 | МСФО (IAS) 40 | Учет объектов, относящихся к инвестиционной собственности, ведется по справедливой стоимости - после первоначального признания объекта в сумме затрат на его приобретение, объект оценивается по справедливой стоимости, которая отражает состояние рыночных цен на отчетную дату. Прибыль (убытки) от изменения справедливой стоимости отражаются в отчете о прибыли и убытке и прочем совокупном доходе в периоде их возникновения. |
| Критерии, используемые организацией в целях проведения различия между инвестиционным | 42 | МСФО (IAS) 40 | Инвестиционное имущество - это не занимаемая Обществом собственность, удерживаемая Обществом с целью получения арендного дохода или повышения |

| Требования к раскрытию информации | Номер строки | Стандарт МСФО | Описание |
|---|--------------|---------------|---|
| <p>имуществом и объектами собственности, занимаемыми владельцем, а также имуществом, предназначенным для продажи в ходе обычной деятельности</p> | | | <p>1</p> <p>стоимости вложенного капитала, или для достижения обеих целей. Инвестиционное имущество включает здания и земельные участки. Общество классифицирует внеоборотный актив (или выбывающую группу) как предназначенный для продажи, если его балансовая стоимость будет возмещена в основном за счет продажи, а не посредством продолжающегося использования. Для этого актив (или выбывающая группа) должен быть в наличии для немедленной продажи в его текущем состоянии исключительно на условиях обычных и общепринятых при продаже таких активов (или выбывающих групп) и его продажа должна быть высоковероятной.</p> |
| <p>Степень, в которой справедливая стоимость инвестиционного имущества (измеренная или раскрытая в бухгалтерской (финансовой) отчетности) основана на оценке, произведенной независимым оценщиком, обладающим соответствующей признанной профессиональной квалификацией, а также недавним опытом проведения оценки инвестиций в недвижимость той же категории и того же местонахождения, что и оцениваемый объект</p> | 43 | МСФО (IAS) 40 | <p>Высокая - Справедливая стоимость инвестиционного имущества, раскрытая в отчетности, основана на оценке, произведенной независимым оценщиком, имеющим надлежащую квалификацию и опыт. Оценщик обладает опытом проведения оценки инвестиций в недвижимость той же категории и того же местонахождения, что и оцениваемый объект.</p> |
| <p>Раздел VII. Критерии признания, база оценки основных средств</p> | 52 | | <p>x</p> |
| <p>База, используемая для оценки основных средств (для каждого класса активов)</p> | 44 | МСФО (IAS) 16 | <p>Основным средством (далее также - ОС) признается объект, имеющий материально - вещественную форму, предназначенный для использования Обществом при оказании услуг либо в административных целях в течение более чем 12 месяцев, последующая перепродажа которого не предполагается, при одновременном выполнении следующих условий: - объект способен приносить Обществу экономические выгоды в будущем; - первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена. В Обществе выделяются следующие группы основных средств: земля; здания и сооружения; офисное оборудование; компьютерное оборудование; оргтехника; незавершенные капитальные вложения; транспортные средства; мебель; прочее. Общество не создает библиотечный фонд. Минимальным объектом учета, признаваемым в качестве инвентарного объекта, является объект стоимостью 100 000 руб. Объекты стоимостью ниже 100 000 руб. подлежат единовременному списанию в момент их готовности к использованию в целях, определенных менеджментом Общества. Группировка мелких однородных объектов стоимостью менее 100 000 руб. для целей постановки на учёт в качестве единого объекта основных средств не применяется. Общество применяет модель учёта по исторической стоимости ко всем группам ОС, кроме групп "Земля" и "Здания и сооружения". То есть, основные средства, кроме групп "Земля" и "Здания и сооружения" отражаются по стоимости приобретения, за вычетом накопленной амортизации основных средств и накопленных убытков от обесценения. Группы "Земля" и "Здания и сооружения" учитываются по справедливой (переоцененной) стоимости. Переоценка производится с достаточной регулярностью для того, чтобы балансовая стоимость значительно не отличалась от той, которая будет определена на основе</p> |

| Требования к раскрытию информации | Номер строки | Стандарт МСФО | Описание |
|---|--------------|---------------|--|
| | | | <p style="text-align: center;">1</p> <p>справедливой стоимости на конец отчетного периода. Увеличение балансовой стоимости в результате переоценки отражается в прочем совокупном доходе в составе резерва переоценки. Уменьшение стоимости, зачитывающееся против предыдущих увеличений стоимости того же актива, отражается за счет резерва переоценки непосредственно в составе прочего совокупного дохода, все остальные случаи уменьшения стоимости отражаются в отчете о финансовом результате. Резерв переоценки основных средств, включенный в совокупный доход, переносится непосредственно на нераспределенную прибыль после реализации дохода от переоценки в момент списания или выбытия актива. При переоценке вся накопленная амортизация на дату переоценки зачитывается с балансовой стоимостью актива, и полученная чистая балансовая стоимость доводится до переоцененной стоимости актива. Учет активов в форме права пользования, относящиеся к основным средствам, осуществляется Обществом с применением модели учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.</p> |
| Применяемый метод амортизации для каждого класса активов | 45 | МСФО (IAS) 16 | Амортизация по основным средствам рассчитывается с использованием линейного метода, то есть равномерным снижением первоначальной стоимости до ликвидационной стоимости. |
| Применяемые сроки полезного использования для каждого класса активов | 46 | МСФО (IAS) 16 | Для определения срока полезного использования объекта основных средств Общество использует следующие оценочные сроки полезного использования основных средств: 1. здания и сооружения от 10 лет и выше; 2. офисное оборудование от 2 до 7 лет; 3. компьютерное оборудование от 2 до 7 лет; 4. оргтехника от 2 до 7 лет; 5. транспортные средства от 3 до 10 лет; 6. мебель от 5 до 7 лет; 7. прочее от 2 лет и выше. Не подлежат амортизации земля и иные объекты природопользования (вода, недра и другие природные ресурсы), объекты незавершенного капитального строительства. По отдельным основным средствам срок полезного использования может определяться на основании профессионального суждения. По активам в форме права пользования, относящимся к основным средствам, срок полезного использования определяется периодом действия договора аренды, в течение которого актив будет доступен для использования. |
| Раздел VIII. Критерии признания, база оценки нематериальных активов | 56 | | x |
| Определение и состав нематериальных активов | 47 | МСФО (IAS) 38 | Нематериальным активом (далее также - НМА) признается объект, одновременно удовлетворяющий следующим условиям: - объект способен приносить Обществу экономические выгоды в будущем, в частности, объект предназначен для использования при выполнении работ, оказании услуг либо для управленческих нужд; - Общество имеет право на получение экономических выгод от использования объекта в будущем (подтверждается наличием оформленных документов, подтверждающих существование самого актива и права Общества на результаты интеллектуальной деятельности или приравненные к ним средства индивидуализации (далее - средства индивидуализации)); - имеются ограничения доступа иных лиц к экономическим выгодам от использования объекта (Общество имеет контроль над объектом); - объект может быть идентифицирован (возможность выделения или отделения от других активов); - объект предназначен для использования в течение более чем 12 месяцев; - Обществом не |

| Требования к раскрытию информации | Номер строки | Стандарт МСФО | Описание |
|--|--------------|---------------|--|
| | | | 1 |
| | | | <p>предполагается продажа объекта в течение 12 месяцев; - объект не имеет материально-вещественной формы; - первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена и составляет сумму более 100 000 руб.</p> <p>Нематериальными активами не являются расходы, связанные с образованием Общества (организационные расходы); интеллектуальные и деловые качества персонала Общества, его квалификация и способность к труду.</p> <p>Нематериальные активы Общества в основном состоят из лицензий на программное обеспечение, а также расходов на разработку программного обеспечения. Затраты, связанные с эксплуатацией программного обеспечения, отражаются в составе расходов по мере их возникновения. Затраты, напрямую связанные с идентифицируемым и уникальным программным продуктом, который контролируется Обществом и с высокой степенью вероятности принесет в течение периода более года экономические выгоды в размере, превышающим затраты, признаются нематериальным активом.</p> |
| База оценки для каждого класса активов (стоимость приобретения за вычетом амортизации или стоимость переоценки за вычетом амортизации) | 48 | МСФО (IAS) 1 | Общество учитывает нематериальные активы по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. |
| Раскрытие для каждого класса активов с неопределенным сроком полезного использования факта ежегодного тестирования на обесценение, информации о наличии возможных признаков обесценения | 49 | МСФО (IAS) 38 | Нематериальные активы с неопределённым сроком полезного использования отсутствуют. |
| Применяемые сроки и методы амортизации для нематериальных активов с ограниченным сроком использования | 50 | МСФО (IAS) 38 | <p>Срок полезного использования нематериальных активов определяется на дату признания нематериального актива (передачи нематериального актива для использования в соответствии с намерениями руководства) исходя из: - срока действия прав Общества на результат интеллектуальной деятельности или средство индивидуализации и периода контроля над нематериальным активом; - ожидаемого срока использования нематериального актива, в течение которого Общество предполагает получать экономические выгоды. Нематериальные активы Общества с определенным сроком полезного использования амортизируются линейным методом в течение ожидаемого срока полезного использования каждого объекта НМА.</p> |
| Порядок учета затрат на создание нематериальных активов собственными силами | 51 | МСФО (IAS) 1 | <p>Общество подразделяет процесс создания нематериальных активов на две стадии: • стадия исследований; • стадия разработки. К исследованиям относятся оригинальные плановые изыскания, предпринимаемые Обществом с целью получения новых научных или технических знаний. Затраты, произведенные Обществом на стадии исследований при создании нематериального актива, признаются в качестве расходов в момент их возникновения. Общество относит к разработке применение результатов исследований и иных знаний при планировании или проектировании производства новых или существенно улучшенных устройств, продуктов, процессов, систем или услуг до начала их использования. Затраты, произведенные Обществом на стадии разработки нематериального актива, подлежат признанию в составе первоначальной стоимости нематериального актива при выполнении следующих условий: • Общество намерено завершить создание нематериального актива и использовать его в своей деятельности; • нематериальный актив будет создавать будущие экономические выгоды; •</p> |

| Требования к раскрытию информации | Номер строки | Стандарт МСФО | Описание |
|---|--------------|-----------------------------|--|
| | | | 1 |
| | | | <p>Общество располагает ресурсами (техническими, финансовыми, прочими) для завершения разработки и использования нематериального актива; • Общество может продемонстрировать техническую осуществимость завершения создания нематериального актива; • Общество способно надежно оценить затраты, относящиеся к нематериальному активу в процессе его разработки. Если Общество не может отделить стадию исследований от стадии разработки при осуществлении работ, направленных на создание нематериального актива, то произведенные затраты учитываются в качестве затрат на стадии исследований. Затраты, первоначально признанные Обществом в качестве расходов, не признаются впоследствии в составе первоначальной стоимости нематериального актива.</p> |
| Раздел IX. Порядок признания и последующего учета вознаграждений работникам и связанных с ними отчислений | 62 | | x |
| Порядок признания расходов, связанных с начислением заработной платы, включая компенсационные и стимулирующие выплаты, выплат по отпускам, пособий по временной нетрудоспособности и уходу за ребенком, вознаграждений по итогам года, выходных пособий. | 52 | МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 19 | <p>Обязательства по выплате прочих долгосрочных вознаграждений работникам включают в себя обязательства по выплате пособий по долгосрочной нетрудоспособности. Обязательства по выплате прочих долгосрочных вознаграждений учитываются Обществом по дисконтированной стоимости с использованием ставки дисконтирования, равной ключевой ставке, установленной Банком России на дату признания обязательства. Оценка подлежащих признанию обязательств по выплате прочих долгосрочных вознаграждений работникам включает следующие этапы: • определение величины обязательств по выплате прочих долгосрочных вознаграждений работникам с учетом размера выплат, причитающихся за отчетный и предшествующие периоды; • дисконтирование величины обязательств по выплате прочих долгосрочных вознаграждений работникам.</p> |
| Описание пенсионных планов с установленными выплатами, реализуемых страховщиком | 53 | МСФО (IAS) 19 | Информация не раскрывается в связи с отсутствием операций. |
| Использование метода дисконтированной стоимости для определения размера обязательства по пенсионному обеспечению и соответствующей стоимости вклада работников в отношении текущего периода | 54 | МСФО (IAS) 19 | Информация не раскрывается в связи с отсутствием операций. |
| Порядок признания стоимости вклада предыдущей службы работников, другие положения, связанные с отражением в отчетности вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченных фиксируемыми платежами | 55 | МСФО (IAS) 19 | Информация не раскрывается в связи с отсутствием операций. |
| Раздел X. Критерии признания, база оценки и порядок учета других активов и обязательств | 67 | | x |
| Порядок признания и последующего учета долгосрочных активов, предназначенных для продажи | 56 | МСФО (IFRS) 5, МСФО (IAS) 1 | <p>Объекты основных средств, нематериальных активов, инвестиционного имущества, а также активы, учитываемые в качестве средств труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, признаются Обществом долгосрочными активами, предназначенными для продажи, если</p> |

| Требования к раскрытию информации | Номер строки | Стандарт МСФО | Описание |
|---|--------------|------------------------------|---|
| | | | <p style="text-align: center;">1</p> <p>возмещение их стоимости будет происходить в результате продажи в течение 12 месяцев с даты признания в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи, а не посредством продолжающегося использования, на основании профессионального суждения, формируемого с учетом следующих критериев: - долгосрочный актив готов к немедленной продаже в его текущем состоянии на условиях, соответствующих рыночным при продаже таких активов; - руководителем Общества (лицом, его замещающим, или иным уполномоченным лицом) или уполномоченным органом Общества принято решение о продаже (утвержден план продажи) долгосрочного актива; - Общество ведет поиск покупателя долгосрочного актива, исходя из цены, которая является сопоставимой с его справедливой стоимостью; - действия Общества, требуемые для выполнения решения о продаже (плана продажи), показывают, что изменения в решении о продаже (плане продажи) или его отмена не планируются. В случае, если один или несколько из этих критериев не выполняются, Общество прекращает признание объектов в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи.</p> |
| <p>Порядок признания и последующего учета резервов - оценочных обязательств</p> | 57 | МСФО (IFRS) 37, МСФО (IAS) 1 | <p>Оценочные обязательства представляют собой обязательства нефинансового характера с неопределенным сроком или суммой. Они начисляются при наличии у Общества обязанности (правовой или обусловленной практикой), возникшей в результате какого-либо прошлого события. При этом представляется вероятным, что для урегулирования этой обязанности Обществу потребуется выбытие ресурсов, содержащих экономические выгоды, и возможно выполнить надежную оценку величины этой обязанности. Сумма, признанная в качестве резерва, представляет собой наилучшую расчетную оценку затрат, необходимую для урегулирования существующего обязательства. Резерв используется на покрытие только тех затрат, в отношении которых этот резерв был изначально признан. Резервы пересматриваются Обществом на конец каждого отчетного периода (квартал, год).</p> |
| <p>Порядок признания, последующего учета, прекращения признания обязательств по аренде</p> | 58 | МСФО (IFRS) 16 | <p>На дату начала аренды арендатор Общества оценивает обязательство по аренде по приведенной стоимости арендных платежей, которые еще не осуществлены на эту дату. Арендные платежи дисконтируются с использованием процентной ставки, заложенной в договоре аренды, если такая ставка может быть легко определена. В случае отсутствия ставки, за ставку дисконтирования принимается ключевая ставка Центрального Банка РФ, действующая на дату. После даты начала аренды Общество оценивает обязательство по аренде следующим образом: 1. увеличивая балансовую стоимость для отражения процентов по обязательству по аренде; 2. уменьшая балансовую стоимость для отражения осуществленных арендных платежей; 3. переоценивая балансовую стоимость для отражения переоценки или модификации договоров аренды или для отражения пересмотренных по существу фиксированных арендных платежей.</p> |
| <p>Использование освобождения, предусмотренного для договоров краткосрочной аренды, и освобождения, предусмотренного для аренды объектов с низкой стоимостью</p> | 58.1 | МСФО (IFRS) 16 | <p>В случае, если договор аренды краткосрочный срок аренды менее 12 месяцев и (или) базовый актив по договору классифицирован как актив с низкой стоимостью арендные платежи признаются в качестве расхода в течение срока аренды. Общество классифицирует для целей бухгалтерского учета базовый актив, как актив с</p> |

| Требования к раскрытию информации | Номер строки | Стандарт МСФО | Описание |
|--|--------------|------------------------------|--|
| | | | 1 низкой стоимостью в случае, если остаточная стоимость базового актива не превышает 300 000 рублей. |
| Порядок признания, последующего учета, прекращения признания кредиторской задолженности | 59 | МСФО (IAS) 39 | Кредиторская задолженность признается при выполнении контрагентом своих обязательств, учитывается по методу начисления и отражается по амортизированной стоимости. |
| Порядок признания и оценки уставного капитала, эмиссионного дохода | 60 | МСФО (IAS) 1 | В соответствии с действующим законодательством, участники обществ с ограниченной ответственностью имеют право выйти из общества, если такая возможность явно не исключена уставом общества, и в этом случае общество с ограниченной ответственностью обязано выплатить участнику его долю в чистых активах, не позднее шести месяцев после завершения года, в котором было заявлено о выходе. Соответственно, наличие указанного права означает, что долевые инструменты участников обществ с ограниченной ответственностью являются финансовыми обязательствами в соответствии с МСФО 32. Уставом Общества предусмотрено условие, не ограничивающее право участников выйти из Общества, поэтому чистые активы, подлежащие распределению участникам, отражаются в отчете о финансовом положении в составе обязательств. Взносы участников в уставный капитал Общества признаются в составе чистых активов, подлежащих распределению участникам, только после процедуры государственной регистрации соответствующих изменений, внесенных в учредительные документы Общества в порядке, установленном законодательством Российской Федерации. До этого момента перечисленные участником взносы отражаются в финансовой отчетности в составе кредиторской задолженности. |
| Порядок признания и оценки собственных выкупленных акций (долей) | 61 | МСФО (IAS) 32, МСФО (IFRS) 7 | Информация не раскрывается в связи с отсутствием операций. |
| Порядок признания и оценки резервного капитала | 62 | МСФО (IAS) 32, МСФО (IFRS) 7 | В Обществе создается резервный фонд путем ежегодных отчислений в размере, составляющем не менее 5% (пяти процентов) чистой прибыли, до достижения им 5% (пяти процентов) уставного капитала Общества. |
| Порядок признания, оценки, последующего учета, прекращения признания отложенного налогового актива и отложенного налогового обязательства | 63 | МСФО (IAS) 12 | Отложенный налог на прибыль начисляется балансовым методом расчета обязательств в отношении перенесенного на будущие периоды налогового убытка и временных разниц, возникающих между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в финансовой отчетности. В соответствии с исключением для первоначального признания отложенный налог не учитывается в отношении временных разниц, возникающих при первоначальном признании актива или обязательства, если операция при первоначальном признании не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль, кроме случаев первоначального признания, возникающего в результате объединения бизнеса. Остатки отложенных налогов определяются с использованием ставок налога, которые приняты или по существу приняты на конец отчетного периода и которые, как ожидается, будут применяться в период, когда временные разницы будут восстановлены или перенесенные налоговые убытки будут использованы. Отложенные налоговые активы в отношении всех вычитаемых временных разниц и перенесенных на будущие периоды налоговых убытков признаются только в той степени, в которой существует вероятность получения в будущем налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы вычитаемые суммы. |

| Требования к раскрытию информации | Номер строки | Стандарт МСФО | Описание |
|-------------------------------------|--------------|------------------------------|---|
| Порядок отражения дивидендов | 64 | МСФО (IAS) 10, МСФО (IAS) 32 | <p>Выплаты дохода участникам отражаются в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, в том периоде, в котором они были объявлены. Информация о выплатах дохода участнику, объявленных после отчетной даты, но до того, как финансовая отчетность утверждена к выпуску, отражается в Примечании "События после окончания отчетного периода". В соответствии с требованиями российского законодательства, выплата дохода участнику и прочее распределение прибыли, в том числе чистой прибыли текущего года, осуществляются на основе бухгалтерской отчетности Общества, подготовленной в соответствии с правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности, установленными в Российской Федерации.</p> |

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

| Наименование показателя | Номер строки | 30.06.2021 | 31.12.2020 |
|--|---------------------|-------------------|-------------------|
| | | 1 | 2 |
| Денежные средства в кассе | 1 | - | 536 177.47 |
| Денежные средства в пути | 2 | 549 477.78 | 17 188.03 |
| Денежные средства на расчетных счетах | 3 | 2 138 151 740.76 | 332 431 599.28 |
| Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицированные как денежные эквиваленты | 4 | - | - |
| Денежные средства, переданные в доверительное управление | 5 | - | - |
| Прочие денежные средства | 6 | - | 1 143.60 |
| Итого | 7 | 2 138 701 218.54 | 332 986 108.38 |

Текстовое раскрытие. Денежные средства и их эквиваленты.

| Номер строки | Содержание |
|---------------------|---|
| | 1 |
| 1 | х |
| 2 | <p>В состав статьи не 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 30.06.2021 включают 413 000 тыс. рублей. Указанные остатки отражены по статье Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях. По состоянию на 30.06.2021 у страховщика были остатки денежных средств в 2 кредитных организациях (31.12.2020 : 1 кредитных организациях с общей суммой денежных средств и их эквивалентов, превышающей 213 815 тысяч рублей. Совокупная сумма этих остатков составляла 1 865 300 тысяч рублей (31.12.2020: 322 444 тысяч рублей), или 87,22% процентов от общей суммы денежных средств и их эквивалентов (31.12.2020 : 96,83% процентов). Информация о кредитном качестве эквивалентов денежных средств представлена в таблице 62.9 примечания 62 настоящего приложения.</p> |

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

| Наименование показателя | Номер строки | 30.06.2021 | 31.12.2020 |
|---|---------------------|-------------------|-------------------|
| | | 3 | 4 |
| Денежные средства и их эквиваленты, представленные в бухгалтерском балансе | 1 | 2 138 701 218.54 | 332 986 108.38 |
| Банковские овердрафты | 2 | - | - |
| Прочее | 2.1 | - | - |
| Денежные средства и их эквиваленты, представленные в отчете о потоках денежных средств | 3 | 2 138 701 218.54 | 332 984 964.78 |

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

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

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

30.06.2021

| Наименование показателя | Номер строки | Необесцененные | Обесцененные | Итого | Резерв под обесценение | Балансовая стоимость |
|---|--------------|----------------|--------------|----------------|------------------------|----------------------|
| | | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| Долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов | 1 | - | - | - | - | - |
| Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе: | 2 | 270 805 819.53 | - | 270 805 819.53 | - | 270 805 819.53 |
| субординированные депозиты | 3 | - | - | - | - | - |
| Сделки обратного репо | 4 | - | - | - | - | - |
| Прочие размещенные средства | 5 | 413 000 000.00 | - | 413 000 000.00 | - | 413 000 000.00 |
| Итого | 6 | 683 805 819.53 | - | 683 805 819.53 | - | 683 805 819.53 |

31.12.2020

| Наименование показателя | Номер строки | Необесцененные | Обесцененные | Итого | Резерв под обесценение | Балансовая стоимость |
|---|--------------|------------------|--------------|------------------|------------------------|----------------------|
| | | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| Долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов | a.1 | - | - | - | - | - |
| Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе: | a.2 | 1 016 145 250.41 | - | 1 016 145 250.41 | - | 1 016 145 250.41 |
| субординированные депозиты | a.3 | - | - | - | - | - |
| Сделки обратного репо | a.4 | - | - | - | - | - |
| Прочие размещенные средства | a.5 | 123 000 000.00 | - | 123 000 000.00 | - | 123 000 000.00 |
| Итого | a.6 | 1 139 145 250.41 | - | 1 139 145 250.41 | - | 1 139 145 250.41 |

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

| Номер строки | Содержание |
|--------------|---|
| | 1 |
| 1 | По состоянию на 30.06.2021 у страховщика были остатки депозитов и прочих размещенных средств в 3 кредитных организациях (на 31.12.2020: 0 кредитных организациях) с общей суммой средств, превышающей 688 000 тысяч рублей. Совокупная сумма этих депозитов и прочих размещенных средств составляла 603 000 тысяч рублей (на 31.12.2020: 0,00 рублей), или 87,65% от общей суммы депозитов и прочих размещенных средств в кредитных организациях (на 31.12.2020: 0%). |

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

| Наименование показателя | Номер строки | 30.06.2021 | | 31.12.2020 | |
|---|--------------|--|-------------------------------------|--|-------------------------------------|
| | | Диапазон контрактных процентных ставок | Временной интервал сроков погашения | Диапазон контрактных процентных ставок | Временной интервал сроков погашения |
| | | 1 | 2 | 3 | 4 |
| Долговые ценные бумаги в кредитных организациях и банках-нерезидентах | 1 | - | - | - | - |
| Депозиты | 2 | 3%-5,39% | 31-367 дней | 2,75% - 7,05% | 12 - 228 дней |
| Субординированные депозиты | 3 | - | - | - | - |
| Сделки обратного репо | 4 | - | - | - | - |
| Прочие размещенные средства | 5 | 1,5%-1,5% | 850-1046 дней | 1,5% - 1,5% | 940 - 940 дней |

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

| Наименование показателя | Номер строки | 30.06.2021 | 31.12.2020 |
|---|--------------|----------------|----------------|
| | | 1 | 2 |
| Ценные бумаги, удерживаемые для торговли | 1 | 125 600 600.00 | 217 932 250.00 |
| Прочие долевыми инструментами, удерживаемые для торговли | 1.1 | - | - |
| Ценные бумаги, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, при первоначальном признании | 2 | 127 835 990.35 | - |
| Прочие долевыми инструментами, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка при первоначальном признании | 2.1 | - | - |
| Производные финансовые инструменты | 3 | - | - |
| Займы выданные и депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, удерживаемые для торговли | 3.1 | - | - |
| Займы выданные и депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, при первоначальном признании | 3.2 | - | - |
| Итого | 4 | 253 436 590.35 | 217 932 250.00 |

Таблица 7.2 Ценные бумаги, удерживаемые для торговли

| Наименование показателя | Номер строки | 30.06.2021 | 31.12.2020 |
|---|---------------------|-------------------|-------------------|
| | | 3 | 4 |
| Долевые ценные бумаги, в том числе: | | | |
| всего | 1 | 125 600 600.00 | 217 932 250.00 |
| кредитных организаций и банков-нерезидентов | 2 | 84 700 000.00 | 140 822 500.00 |
| некредитных финансовых организаций | 3 | - | - |
| нефинансовых организаций | 4 | 40 900 600.00 | 77 109 750.00 |
| Долговые ценные бумаги, в том числе: | | | |
| всего | 5 | - | - |
| Правительства Российской Федерации | 6 | - | - |
| субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления | 7 | - | - |
| иностраннх государств | 8 | - | - |
| кредитных организаций и банков-нерезидентов | 9 | - | - |
| некредитных финансовых организаций | 10 | - | - |
| нефинансовых организаций | 11 | - | - |
| Итого | 12 | 125 600 600.00 | 217 932 250.00 |

Таблица 7.4 Ценные бумаги, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, при первоначальном признании

| Наименование показателя | Номер строки | 30.06.2021 | 31.12.2020 |
|---|--------------|----------------|------------|
| | | 3 | 4 |
| Долевые ценные бумаги, в том числе: | | | |
| всего | 1 | - | - |
| кредитных организаций и банков-нерезидентов | 2 | - | - |
| некредитных финансовых организаций | 3 | - | - |
| нефинансовых организаций | 4 | - | - |
| Долговые ценные бумаги, в том числе: | | | |
| всего | 5 | 127 835 990.35 | - |
| Правительства Российской Федерации | 6 | 97 750 155.24 | - |
| субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления | 7 | - | - |
| иностраных государств | 8 | - | - |
| кредитных организаций и банков-нерезидентов | 9 | 2 083 180.00 | - |
| некредитных финансовых организаций | 10 | 20 026 720.23 | - |
| нефинансовых организаций | 11 | 7 975 934.88 | - |
| Итого | 12 | 127 835 990.35 | - |

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

| Наименование показателя | Номер строки | 30.06.2021 | 31.12.2020 |
|--|---------------------|-------------------|-------------------|
| | | 3 | 4 |
| Дебиторская задолженность по страхованию жизни | 1 | - | - |
| Дебиторская задолженность по страхованию иному, чем страхование жизни | 2 | 507 495 061.58 | 641 553 862.51 |
| Итого | 3 | 507 495 061.58 | 641 553 862.51 |

Таблица 10.3 Дебиторская задолженность по страхованию иному, чем страхование жизни

| Наименование показателя | Номер строки | 30.06.2021 | 31.12.2020 |
|--|---------------------|-----------------------|-----------------------|
| | | 3 | 4 |
| Дебиторская задолженность страхователей по договорам страхования | 1 | 368 826 917.74 | 439 565 142.95 |
| Дебиторская задолженность страховщиков – участников операций сострахования | 2 | - | - |
| Дебиторская задолженность страхователей по операциям сострахования | 3 | - | - |
| Дебиторская задолженность по договорам, принятым в перестрахование | 4 | - | 71 412.83 |
| Дебиторская задолженность по договорам, переданным в перестрахование | 5 | 0.05 | 441 158.44 |
| Дебиторская задолженность по депо премий и убытков | 6 | - | - |
| Дебиторская задолженность по суброгациям и регрессам | 7 | 34 577 123.85 | 35 067 941.09 |
| Дебиторская задолженность по расчетам с агентами и брокерами | 8 | 104 218 233.19 | 122 424 763.56 |
| Дебиторская задолженность по расчетам по прямому возмещению убытков | 9 | 12 219 819.49 | 22 436 920.71 |
| Незавершенные расчеты по операциям страхования и перестрахования | 10 | 45 979 522.43 | 67 869 699.58 |
| Прочая дебиторская задолженность | 11 | - | - |
| Резерв под обесценение | 12 | 58 326 555.17 | 46 323 176.65 |
| Итого | 13 | 507 495 061.58 | 641 553 862.51 |

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

| Код строки | Содержание |
|-------------------|---|
| | 1 |
| 1 | <p>По состоянию на 30.06.2021 был 1 дебитор (на 31.12.2020: 21 дебитор), сумма задолженности которых составляла свыше 51 459,04 тысяч рублей (на 31.12.2020 : 2 000 тысяч рублей) по каждому дебитору. Общая сумма задолженности этих дебиторов составляет 82 717,97 тысяч рублей (на 31.12.2020: 101 392 тысяч рублей), или 14,44 процентов от общей суммы дебиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и перестрахования по договорам страхования иного, чем страхование жизни до вычета резерва под обесценение (на 31.12.2020: 16,35 процентов). По состоянию на 31.03.2021 и 31.12.2020 дебиторская задолженность в сфере обязательного медицинского страхования отсутствовала, т.к. у Компании отсутствует лицензия на ОМС. Анализ резерва под обесценение дебиторской задолженности по страхованию иному, чем страхование жизни, раскрывается в таблице 25.6 примечания 25 настоящего приложения. Анализ кредитного качества дебиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и перестрахования по договорам страхования иного, чем страхование жизни, раскрывается в таблицах 62.9, 62.13 примечания 62 настоящего приложения в соответствии с МСФО (IFRS) 7.</p> |

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

30.06.2021

| Наименование показателя | Номер строки | Необесцененные | Обесцененные | Итого | Резерв под обесценение | Балансовая стоимость |
|--|--------------|----------------|---------------|---------------|------------------------|----------------------|
| | | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| Долговые ценные бумаги, в том числе: | 1 | - | - | - | - | - |
| Долговые ценные бумаги, переданные без прекращения признания | 2 | - | - | - | - | - |
| Займы выданные | 3 | 4 918 395.58 | - | 4 918 395.58 | - | 4 918 395.58 |
| Сделки обратного репо | 4 | - | - | - | - | - |
| Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и брокерским операциям | 5 | 4 485 650.00 | - | 4 485 650.00 | - | 4 485 650.00 |
| Дебиторская задолженность по финансовой аренде | 6 | - | - | - | - | - |
| Дебиторская задолженность по договорам, не содержащим значительного страхового риска | 7 | - | - | - | - | - |
| Расчеты с клиентами по посредническим договорам | 8 | 49 632.21 | - | 49 632.21 | - | 49 632.21 |
| Расчеты по начисленным доходам по акциям, долям, паям | 9 | - | - | - | - | - |
| Расчеты с акционерами, участниками | 10 | - | - | - | - | - |
| Прочее | 11 | 54 976 368.22 | 12 261 371.63 | 67 237 739.85 | 12 261 371.63 | 54 976 368.22 |
| Итого | 12 | 64 430 046.01 | 12 261 371.63 | 76 691 417.64 | 12 261 371.63 | 64 430 046.01 |

31.12.2020

| Наименование показателя | Номер строки | Необесцененные | Обесцененные | Итого | Резерв под обесценение | Балансовая стоимость |
|--|--------------|----------------|---------------|----------------|------------------------|----------------------|
| | | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| Долговые ценные бумаги, в том числе: | a.1 | - | - | - | - | - |
| Долговые ценные бумаги, переданные без прекращения признания | a.2 | - | - | - | - | - |
| Займы выданные | a.3 | 4 865 264.48 | - | 4 865 264.48 | - | 4 865 264.48 |
| Сделки обратного репо | a.4 | - | - | - | - | - |
| Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и брокерским операциям | a.5 | - | - | - | - | - |
| Дебиторская задолженность по финансовой аренде | a.6 | - | - | - | - | - |
| Дебиторская задолженность по договорам, не содержащим значительного страхового риска | a.7 | - | - | - | - | - |
| Расчеты с клиентами по посредническим договорам | a.8 | 482 203.94 | - | 482 203.94 | - | 482 203.94 |
| Расчеты по начисленным доходам по акциям, долям, паям | a.9 | - | - | - | - | - |
| Расчеты с акционерами, участниками | a.10 | - | - | - | - | - |
| Прочее | a.11 | 212 992 049.67 | 13 212 113.70 | 226 204 163.37 | 13 212 113.70 | 212 992 049.67 |
| Итого | a.12 | 218 339 518.09 | 13 212 113.70 | 231 551 631.79 | 13 212 113.70 | 218 339 518.09 |

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

| Наименование показателя | Номер строки | 30.06.2021 | | | 31.12.2020 | | |
|--|--------------|------------------|----------------------------------|------------------|------------------|----------------------------------|------------------|
| | | Резервы | Доля перестраховщиков в резервах | Резервы-нетто | Резервы | Доля перестраховщиков в резервах | Резервы-нетто |
| | | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| Резерв незаработанной премии | 1 | 1 750 670 294.82 | 13 315 210.76 | 1 737 355 084.06 | 1 655 668 029.04 | 36 632 580.55 | 1 619 035 448.49 |
| Резервы убытков | 2 | 1 179 841 566.05 | 65 585 691.22 | 1 114 255 874.83 | 785 579 880.46 | 66 892 692.18 | 718 687 188.28 |
| Резерв расходов на урегулирование убытков | 3 | 66 366 437.73 | - | 66 366 437.73 | 43 983 742.98 | - | 43 983 742.98 |
| Актуарная оценка будущих поступлений по суброгациям и регрессам | 4 | 16 439 010.01 | - | 16 439 010.01 | 9 425 814.11 | - | 9 425 814.11 |
| Актуарная оценка будущих поступлений от реализации годных остатков | 5 | - | - | - | - | - | - |
| Резерв неистекшего риска | 6 | - | - | - | - | - | - |
| Итого | 7 | 2 980 439 288.59 | 78 900 901.98 | 2 901 538 386.61 | 2 475 805 838.37 | 103 525 272.73 | 2 372 280 565.64 |

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

| Наименование показателя | Номер строки | Резервы | Доля перестраховщиков в резервах |
|---|---------------------|--------------------|---|
| | | 1 | 2 |
| На начало отчетного периода | 1 | 1 655 668 029.04 | 36 632 580.55 |
| Страховые премии, начисленные в течение отчетного периода | 2 | 1 821 218 639.70 | 817 787.05 |
| Страховые премии, заработанные в течение отчетного периода | 3 | (1 726 216 373.92) | (24 135 156.84) |
| Прочие изменения | 4 | - | - |
| На конец отчетного периода | 5 | 1 750 670 294.82 | 13 315 210.76 |

| Резервы-нетто |
|----------------------|
| 3 |
| 1 619 035 448.49 |
| 1 820 400 852.65 |
| (1 702 081 217.08) |
| - |
| 1 737 355 084.06 |

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

| Наименование показателя | Номер строки | Резервы | Доля перестраховщиков в резервах | Резервы-нетто |
|--|---------------------|-----------------------|---|-----------------------|
| | | 1 | 2 | 3 |
| На начало сравнительного периода | 1 | 1 578 612 274.99 | 16 448 219.77 | 1 562 164 055.22 |
| Страховые премии, начисленные в течение сравнительного периода | 2 | 3 840 412 708.21 | 114 693 543.55 | 3 725 719 164.66 |
| Страховые премии, заработанные в течение сравнительного периода | 3 | (3 763 356 954.16) | (94 509 182.77) | (3 668 847 771.39) |
| Прочие изменения | 4 | - | - | - |
| На конец сравнительного периода | 5 | 1 655 668 029.04 | 36 632 580.55 | 1 619 035 448.49 |

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

| Номер строки | Содержание |
|---------------------|---|
| | 1 |
| 1 | Для оценки резерва незаработанной премии используется следующий метод: pro rata temporis. |

Таблица 15.3 Движение резерва убытков и доли перестраховщиков в резерве убытков

| Наименование показателя | Номер строки | Резервы | Доля перестраховщиков в резервах | Резервы-нетто |
|--|---------------------|---------------------|---|----------------------|
| | | 1 | 2 | 3 |
| На начало отчетного периода | 1 | 785 579 880.46 | 66 892 692.18 | 718 687 188.28 |
| Убытки, произошедшие в текущем отчетном периоде | 2 | 904 770 032.41 | 1 126 678.09 | 903 643 354.32 |
| Изменение резерва убытков прошлых лет, имевшее место в отчетном периоде | 3 | - | - | - |
| Страховые выплаты в течение отчетного периода | 4 | (856 138 605.42) | - | (856 138 605.42) |
| Прочие изменения | 5 | 345 630 258.60 | (2 433 679.05) | 348 063 937.65 |
| На конец отчетного периода | 6 | 1 179 841 566.05 | 65 585 691.22 | 1 114 255 874.83 |

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

| Наименование показателя | Номер строки | Резервы | Доля перестраховщиков в резервах | Резервы-нетто |
|---|---------------------|-----------------------|---|-----------------------|
| | | 1 | 2 | 3 |
| На начало сравнительного периода | 1 | 595 646 565.53 | 490 004.32 | 595 156 561.21 |
| Убытки, произошедшие в сравнительном периоде | 2 | 1 743 831 438.23 | 67 469 056.69 | 1 676 362 381.54 |
| Изменение резерва убытков прошлых лет, имевшее место в сравнительном периоде | 3 | - | - | - |
| Страховые выплаты в течение сравнительного периода | 4 | (1 553 898 123.30) | (1 066 368.83) | (1 552 831 754.47) |
| Прочие изменения | 5 | - | - | - |
| На конец сравнительного периода | 6 | 785 579 880.46 | 66 892 692.18 | 718 687 188.28 |

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

| Номер строки | Содержание |
|---------------------|---|
| | 1 |
| 1 | <p>Оценка резерва убытков и доли перестраховщиков в них осуществляется с использованием следующих актуарных методов: общеизвестные актуарные методы: метод простого коэффициента убыточности, метод цепной лестницы, иные. Анализ информации о сумме и количестве страховых выплат за период с 2016 по 2020 годы показал, что более 1000 выплат в истории имеют следующие линии бизнеса : ОСАГО, КАСКО, ДМС, Имущество, НС, ВЗР. По этим линиям бизнеса для оценки резервов убытков были использованы треугольники развития от даты события до даты выплаты на квартальной базе. По остальным линиям бизнеса в виду относительно не большого количества выплат и высокой волатильности квартальных факторов развития были использованы треугольники на годовой базе. При этом были сформированы как треугольники оплаченных убытков, так и треугольники заявленных убытков (накопленные выплаты плюс РЗУ на отчетную дату).</p> |

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

| Наименование показателя | Номер строки | Резервы | Доля перестраховщиков в резервах | Резервы-нетто |
|---|---------------------|-----------------|---|----------------------|
| | | 1 | 2 | 3 |
| На начало отчетного периода | 1 | 43 983 742.98 | - | 43 983 742.98 |
| Расходы на урегулирование убытков, произошедших в текущем отчетном периоде | 2 | (37 762 182.59) | - | (37 762 182.59) |
| Изменение суммы состоявшихся расходов на урегулирование убытков, произошедших в предыдущих отчетных периодах | 3 | - | - | - |
| Расходы на урегулирование убытков, оплаченные в течение отчетного периода | 4 | 60 144 877.34 | - | 60 144 877.34 |
| На конец отчетного периода | 5 | 66 366 437.73 | - | 66 366 437.73 |

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

| Наименование показателя | Номер строки | Резервы | Доля перестраховщиков в резервах | Резервы-нетто |
|--|---------------------|-----------------|---|----------------------|
| | | 1 | 2 | 3 |
| На начало сравнительного периода | 1 | 73 024 800.90 | - | 73 024 800.90 |
| Расходы на урегулирование убытков, произошедших в сравнительном периоде | 2 | 70 460 389.65 | - | 70 460 389.65 |
| Изменение суммы состоявшихся расходов на урегулирование убытков, произошедших в предыдущих периодах | 3 | - | - | - |
| Расходы на урегулирование убытков, оплаченные в течение сравнительного периода | 4 | (99 501 447.57) | - | (99 501 447.57) |
| На конец сравнительного периода | 5 | 43 983 742.98 | - | 43 983 742.98 |

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

| Наименование показателя | Номер строки | Резервы | Доля перестраховщиков в резервах | Резервы-нетто |
|---|---------------------|-----------------|---|----------------------|
| | | 1 | 2 | 3 |
| На начало отчетного периода | 1 | (9 425 814.11) | - | (9 425 814.11) |
| Актuarная оценка дохода по суброгациям и регрессам по убыткам, произошедшим в текущем отчетном периоде | 2 | - | - | - |
| Доходы по суброгации и регрессам, полученные в течение отчетного периода | 3 | (5 305 525.64) | - | (5 305 525.64) |
| Изменение актуарной оценки доходов по суброгациям и регрессам по убыткам, произошедшим в предыдущие отчетные периоды | 4 | - | - | - |
| Прочие изменения | 5 | (1 707 670.26) | - | (1 707 670.26) |
| На конец отчетного периода | 6 | (16 439 010.01) | - | (16 439 010.01) |

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

| Наименование показателя | Номер строки | Резервы | Доля перестраховщиков в резервах | Резервы-нетто |
|--|---------------------|-----------------|---|----------------------|
| | | 1 | 2 | 3 |
| На начало сравнительного периода | 1 | (14 718 357.06) | - | (14 718 357.06) |
| Актuarная оценка дохода по суброгациям и регрессам по убыткам, произошедшим в сравнительном периоде | 2 | 35 243 469.30 | - | 35 243 469.30 |
| Доходы по суброгации и регрессам, полученные в сравнительном периоде | 3 | (29 950 926.35) | - | (29 950 926.35) |
| Изменение актуарной оценки доходов по суброгациям и регрессам по убыткам, произошедшим в предыдущие периоды | 4 | - | - | - |
| Прочие изменения | 5 | - | - | - |
| На конец сравнительного периода | 6 | (9 425 814.11) | - | (9 425 814.11) |

Примечание 19. Активы и обязательства, включенные в выбывающие группы, классифицируемые как предназначенные для продажи Таблица 19.1 Основные виды активов, включенных в выбывающие группы, классифицируемые как предназначенные для продажи

| Наименование показателя | Наименование вида активов включенных в выбывающие группы классифицируемых как предназначенные для продажи | 30.06.2021 | 31.12.2020 |
|--|---|---------------|------------|
| | x1 | 3 | 4 |
| Активы (активы выбывающих групп), классифицированные как предназначенные для продажи | Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, ранее учитываемые как инвестиционное имущество, оцениваемое по справедливой стоимости | 60 590 197.00 | - |
| | Итого | 60 590 197.00 | - |

Текстовое раскрытие. Основные виды активов, включенных в выбывающие группы, классифицируемые как предназначенные для продажи.

| Код строки | Содержание |
|-------------------|--|
| | 1 |
| 1 | 19.1.1. В качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи, ранее учитываемых как инвестиционное имущество, оцениваемое по справедливой стоимости Компания учитывает нежилые помещения, которые планирует реализовать в течении 2021 года. |

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

| Наименование показателя | Номер строки | Инвестиционное имущество в собственности | Активы в форме права пользования | Итого |
|--|---------------------|---|---|------------------|
| | | 1 | 2 | 3 |
| Балансовая стоимость на начало отчетного периода | 1 | 300 097 830.00 | - | 300 097 830.00 |
| Поступление | 2 | - | - | - |
| Результаты последующих затрат, признанных в балансовой стоимости актива | 3 | - | - | - |
| Перевод в долгосрочные активы (выбывающие группы), классифицируемые как предназначенные для продажи | 4 | (143 546 666.00) | - | (143 546 666.00) |
| Выбытие инвестиционного имущества | 5 | - | - | - |
| Переклассификация объектов инвестиционного имущества в состав основных средств и обратно | 6 | - | - | - |
| Перевод в прочие активы | 7 | - | - | - |
| Чистая прибыль или убыток в результате корректировки справедливой стоимости | 8 | 303 536.00 | - | 303 536.00 |
| Прочее | 9 | - | - | - |
| Балансовая стоимость на конец отчетного периода | 10 | 156 854 700.00 | - | 156 854 700.00 |

Учет инвестиционного имущества по справедливой стоимости. Сравнительные данные.

| Наименование показателя | Номер строки | Инвестиционное имущество в собственности | Активы в форме права пользования | Итого |
|---|--------------|--|----------------------------------|----------------|
| | | 1 | 2 | 3 |
| Балансовая стоимость на начало сравнительного периода | 11 | 358 710 481.00 | - | 358 710 481.00 |
| Поступление | 12 | - | - | - |
| Результаты последующих затрат, признанных в балансовой стоимости актива | 13 | - | - | - |
| Перевод в долгосрочные активы (выбывающие группы), классифицируемые как предназначенные для продажи | 14 | - | - | - |
| Выбытие инвестиционного имущества | 15 | - | - | - |
| Переклассификация объектов инвестиционного имущества в состав основных средств и обратно | 16 | - | - | - |
| Перевод в прочие активы | 17 | - | - | - |
| Чистая прибыль или убыток в результате корректировки справедливой стоимости | 18 | (9 177 200.00) | - | (9 177 200.00) |
| Прочее | 19 | - | - | - |
| Балансовая стоимость на конец сравнительного периода | 20 | 349 533 281.00 | - | 349 533 281.00 |

Текстовое раскрытие. Учет инвестиционного имущества по справедливой стоимости.

| Номер строки | Содержание |
|---------------------|--|
| | 1 |
| 1 | <p>Страховщик не классифицировал операционную аренду как инвестиционное имущество. Оценка инвестиционного имущества производится ежегодно по состоянию на 31 декабря отчетного года по справедливой стоимости независимым квалифицированным оценщиком, имеющим опыт проведения оценки аналогичных объектов инвестиционного имущества на территории Российской Федерации. По состоянию на 31.12.2020 оценка выполнялась независимой фирмой профессиональных оценщиков Общество с ограниченной ответственностью "СВИСС АППРЭЙЗАЛ РАША". Справедливая стоимость объектов оценки была рассчитана с использованием соответствующих методов и подходов к оценке: Сравнительный подход - Метод сравнения продаж (метод рыночных сравнений). Данным объектам был присвоен 3 уровень иерархии справедливой стоимости.</p> |

Таблица 20.3 Суммы, признанные в отчете о финансовых результатах

| Наименование показателя | Номер строки | 01.01.2021-30.06.2021 | 01.01.2020-30.06.2020 |
|--|---------------------|------------------------------|------------------------------|
| | | 3 | 4 |
| Доходы от сдачи имущества в аренду | 1 | 5 908 713.36 | 8 440 375.41 |
| Прямые операционные расходы по инвестиционному имуществу, приносящему арендный доход | 2 | (4 019 366.54) | (4 188 359.64) |
| Прямые операционные расходы по инвестиционному имуществу, не приносящему арендный доход | 3 | - | - |
| Прочее | 4 | - | - |
| Итого | 5 | 1 889 346.82 | 4 252 015.77 |

Суммы, признанные в отчете о финансовых результатах. За последний квартал.

| Наименование показателя | Номер строки | 01.04.2021-30.06.2021 | 01.04.2020-30.06.2020 |
|--|---------------------|------------------------------|------------------------------|
| | | 3 | 4 |
| Доходы от сдачи имущества в аренду | 1 | 3 084 031.55 | 3 906 992.77 |
| Прямые операционные расходы по инвестиционному имуществу, приносящему арендный доход | 2 | (2 318 735.13) | (1 185 691.95) |
| Прямые операционные расходы по инвестиционному имуществу, не приносящему арендный доход | 3 | - | - |
| Прочее | 4 | - | - |
| Итого | 5 | 765 296.42 | 2 721 300.82 |

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

| Наименование показателя | Номер строки | 30.06.2021 | 31.12.2020 |
|---|---------------------|-------------------|-------------------|
| | | 3 | 4 |
| Полученные данные по оценке | 1 | 156 854 700.00 | 300 097 830.00 |
| Минус: затраты на строительство и прибыль застройщиков, вычитаемые из сумм оценки объектов инвестиционного имущества по принципу «как если бы объект был завершен» | 2 | - | - |
| Минус: наращенный арендный доход, отраженный как отдельный актив | 3 | - | - |
| Справедливая стоимость, отраженная в бухгалтерском балансе | 4 | 156 854 700.00 | 300 097 830.00 |

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

| Номер строки | Содержание |
|--------------|---|
| | 1 |
| 1 | <p>На 30.06.2021 объекты инвестиционного имущества с балансовой стоимостью 156 854 700 рублей (на 31.12.2020 : 300 097 830,00 рублей) были полностью завершены и находились в использовании. Для продолжения эксплуатации объектов инвестиционного имущества необходимо, чтобы эти объекты соответствовали требованиям законодательства Российской Федерации в области здравоохранения и охраны труда, а также охраны окружающей среды, подлежащим постоянной оценке со стороны предприятия и периодическим проверкам независимых органов надзора. Руководство считает, что законченные объекты инвестиционного имущества фонда отвечают всем применимым требованиям и на основании опыта прошлых лет можно предположить, что эти объекты будут утверждены к постоянному использованию.</p> |

Примечание 21. Нематериальные активы Таблица 21.1 Нематериальные активы

| Наименование показателя | Номер строки | Программное обеспечение | Лицензии и франшизы | Клиентская база | Прочее | Итого |
|---|--------------|-------------------------|---------------------|-----------------|----------------|-----------------|
| | | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| Стоимость (или оценка) на начало предыдущего отчетного периода | 1 | 24 242 725.07 | 48 235 734.43 | - | 7 646 770.19 | 80 125 229.69 |
| Накопленная амортизация на начало предыдущего отчетного периода | 2 | - | (10 554 296.90) | - | (458 919.04) | (11 013 215.94) |
| Балансовая стоимость на начало предыдущего отчетного периода | 3 | 24 242 725.07 | 37 681 437.53 | - | 7 187 851.15 | 69 112 013.75 |
| Поступление | 4 | 9 324 987.41 | - | - | - | 9 324 987.41 |
| Затраты на создание | 5 | - | - | - | - | - |
| Перевод в долгосрочные активы (выбывающие группы), классифицируемые как предназначенные для продажи | 6 | - | - | - | - | - |
| Выбытие | 7 | (33 567 712.48) | (32 398 262.18) | - | (7 126 310.19) | (73 092 284.85) |
| Амортизационные отчисления | 8 | - | (1 436 230.88) | - | 264 248.04 | (1 171 982.84) |
| Отражение величины обесценения в отчете о финансовых результатах | 9 | - | - | - | - | - |
| Восстановление обесценения в отчете о финансовых результатах | 10 | - | - | - | - | - |
| Переоценка | 11 | - | - | - | - | - |
| Прочее | 12 | - | - | - | - | - |
| Балансовая стоимость на конец предыдущего отчетного периода | 13 | - | 3 846 944.47 | - | 325 789.00 | 4 172 733.47 |
| Стоимость (или оценка) на конец предыдущего отчетного периода | 14 | - | 15 837 472.25 | - | 520 460.00 | 16 357 932.25 |
| Накопленная амортизация на конец предыдущего отчетного периода | 15 | - | (11 990 527.78) | - | (194 671.00) | (12 185 198.78) |
| Стоимость (или оценка) на начало отчетного периода | 15.1 | - | 15 837 472.25 | - | 520 460.00 | 16 357 932.25 |
| Накопленная амортизация на начало отчетного периода | 15.2 | - | (11 990 527.78) | - | (194 671.00) | (12 185 198.78) |
| Балансовая стоимость на начало отчетного периода | 16 | - | 3 846 944.47 | - | 325 789.00 | 4 172 733.47 |
| Поступление | 17 | - | - | - | - | - |
| Затраты на создание | 18 | - | - | - | - | - |
| Перевод в долгосрочные активы (выбывающие группы), классифицируемые как предназначенные для продажи | 19 | - | - | - | - | - |

| Наименование показателя | Номер строки | Программное обеспечение | Лицензии и франшизы | Клиентская база | Прочее | Итого |
|---|--------------|-------------------------|---------------------|-----------------|--------------|-----------------|
| | | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| Выбытие | 20 | - | (1 500 828.08) | - | - | (1 500 828.08) |
| Амортизационные отчисления | 21 | - | 764 670.28 | - | (50 675.79) | 713 994.49 |
| Отражение величины обесценения в отчете о финансовых результатах | 22 | - | - | - | - | - |
| Восстановление обесценения в отчете о финансовых результатах | 23 | - | - | - | - | - |
| Переоценка | 24 | - | - | - | - | - |
| Прочее | 25 | - | - | - | - | - |
| Балансовая стоимость на конец отчетного периода | 26 | - | 3 110 786.67 | - | 275 113.21 | 3 385 899.88 |
| Стоимость (или оценка) на конец отчетного периода | 27 | - | 14 336 644.17 | - | 520 460.00 | 14 857 104.17 |
| Накопленная амортизация на конец отчетного периода | 28 | - | (11 225 857.50) | - | (245 346.79) | (11 471 204.29) |
| Балансовая стоимость на конец отчетного периода | 29 | - | 3 110 786.67 | - | 275 113.21 | 3 385 899.88 |

Текстовое раскрытие. Нематериальные активы.

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

Примечание 22. Основные средства Таблица 22.1 Основные средства

| Наименование показателя | Номер строки | Земля, здания и сооружения | Офисное и компьютерное оборудование | Незавершенное строительство | Транспортные средства | Прочее | Итого |
|---|--------------|----------------------------|-------------------------------------|-----------------------------|-----------------------|-----------------|-----------------|
| | | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| Стоимость (или оценка) на начало предыдущего отчетного периода | 1 | - | 24 795 056.72 | - | 685 000.00 | 82 736 133.99 | 108 216 190.71 |
| Накопленная амортизация на начало предыдущего отчетного периода | 2 | - | (13 495 353.01) | - | (685 000.00) | (41 784 474.36) | (55 964 827.37) |
| Балансовая стоимость на начало предыдущего отчетного периода | 3 | - | 11 299 703.71 | - | - | 40 951 659.63 | 52 251 363.34 |
| Поступление | 4 | 20 982 394.16 | 2 777 080.40 | - | - | - | 23 759 474.56 |
| Затраты на сооружение (создание) | 5 | - | - | - | - | - | - |
| Передача | 6 | - | - | - | - | - | - |
| Перевод в долгосрочные активы (выбывающие группы), классифицируемые как предназначенные для продажи | 7 | - | - | - | - | - | - |
| Выбытие | 8 | (26 235.00) | - | - | - | - | (26 235.00) |
| Амортизационные отчисления | 9 | (44 809 520.32) | (4 834 755.38) | - | - | (580 361.85) | (50 224 637.55) |
| Отражение величины обесценения в отчете о финансовых результатах | 10 | - | - | - | - | - | - |
| Восстановление обесценения в отчете о финансовых результатах | 11 | - | - | - | - | - | - |
| Переоценка | 12 | - | - | - | - | - | - |
| Прочее | 13 | 38 929 229.08 | - | - | - | (38 929 229.08) | - |
| Балансовая стоимость на конец предыдущего отчетного периода | 14 | 15 075 867.92 | 9 242 028.73 | - | - | 1 442 068.70 | 25 759 965.35 |
| Стоимость (или оценка) на конец предыдущего отчетного периода | 15 | 63 437 783.68 | 27 572 137.12 | - | 685 000.00 | 4 239 248.23 | 95 934 169.03 |
| Накопленная амортизация на конец предыдущего отчетного периода | 16 | (48 361 915.76) | (18 330 108.39) | - | (685 000.00) | (2 797 179.53) | (70 174 203.68) |
| Стоимость (или оценка) на начало отчетного периода | 16.1 | 63 437 783.68 | 27 572 137.12 | - | 685 000.00 | 4 239 248.23 | 95 934 169.03 |
| Накопленная амортизация на начало отчетного периода | 16.2 | (48 361 915.76) | (18 330 108.39) | - | (685 000.00) | (2 797 179.53) | (70 174 203.68) |

| Наименование показателя | Номер строки | Земля, здания и сооружения | Офисное и компьютерное оборудование | Незавершенное строительство | Транспортные средства | Прочее | Итого |
|--|--------------|----------------------------|-------------------------------------|-----------------------------|-----------------------|----------------|-----------------|
| | | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| Балансовая стоимость на начало отчетного периода | 17 | 15 075 867.92 | 9 242 028.73 | - | - | 1 442 068.70 | 25 759 965.35 |
| Поступление | 18 | 28 285 156.89 | - | - | - | - | 28 285 156.89 |
| Затраты на сооружение (создание) | 19 | - | - | - | - | - | - |
| Передача | 20 | - | - | - | - | - | - |
| Перевод в долгосрочные активы (выбывающие группы), классифицируемые как предназначенные для продажи | 21 | - | - | - | - | - | - |
| Выбытие | 22 | (3 112 685.22) | - | - | - | - | (3 112 685.22) |
| Амортизационные отчисления | 23 | (16 735 349.67) | (2 093 655.09) | - | - | (279 156.57) | (19 108 161.33) |
| Отражение величины обесценения в отчете о финансовых результатах | 24 | - | - | - | - | - | - |
| Восстановление обесценения в отчете о финансовых результатах | 25 | - | - | - | - | - | - |
| Переоценка | 26 | - | - | - | - | - | - |
| Прочее | 27 | - | - | - | - | - | - |
| Балансовая стоимость на конец отчетного периода | 28 | 23 512 989.92 | 7 148 373.64 | - | - | 1 162 912.13 | 31 824 275.69 |
| Стоимость (или оценка) на конец отчетного периода | 29 | 88 610 255.35 | 27 572 137.12 | - | 685 000.00 | 4 239 248.23 | 121 106 640.70 |
| Накопленная амортизация на конец отчетного периода | 30 | (65 097 265.43) | (20 423 763.48) | - | (685 000.00) | (3 076 336.10) | (89 282 365.01) |
| Балансовая стоимость на конец отчетного периода | 31 | 23 512 989.92 | 7 148 373.64 | - | - | 1 162 912.13 | 31 824 275.69 |

Текстовое раскрытие. Основные средства.

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

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

| Наименование показателя | Номер строки | 30.06.2021 | 31.12.2020 |
|--|--------------|----------------|----------------|
| | | 1 | 2 |
| Отложенные аквизиционные расходы, связанные с операциями страхования, сострахования, перестрахования жизни по договорам, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод | 1 | - | - |
| Отложенные аквизиционные расходы, связанные с операциями страхования, сострахования, перестрахования жизни по договорам, классифицированными как страховые | 2 | - | - |
| Отложенные аквизиционные расходы, связанные с операциями страхования, сострахования, перестрахования иного, чем страхование жизни | 3 | 409 177 479.36 | 398 012 017.93 |
| Итого | 4 | 409 177 479.36 | 398 012 017.93 |

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

| Наименование показателя | Номер строки | Содержание |
|--|--------------|------------------|
| | | 1 |
| Отложенные аквизиционные расходы, связанные с операциями страхования, сострахования, перестрахования иного, чем страхование жизни на начало отчетного периода | 1 | 398 012 017.93 |
| Изменение отложенных аквизиционных расходов, в том числе: | 2 | 11 165 461.43 |
| отложенные аквизиционные расходы за период | 3 | 494 191 675.60 |
| амортизация отложенных аквизиционных расходов | 4 | (514 659 633.33) |
| списание отложенных аквизиционных расходов по результатам оценки адекватности резервов | 5 | - |
| прочие изменения | 6 | 31 633 419.16 |
| Отложенные аквизиционные расходы, связанные с операциями страхования, сострахования, перестрахования иного, чем страхование жизни, на конец отчетного периода | 7 | 409 177 479.36 |

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

| Наименование показателя | Номер строки | Содержание |
|---|---------------------|--------------------|
| | | 1 |
| Отложенные аквизиционные расходы, связанные с операциями страхования, сострахования, перестрахования иного, чем страхование жизни на начало сравнительного периода | 1 | 599 473 893.80 |
| Изменение отложенных аквизиционных расходов, в том числе: | 2 | (201 461 875.87) |
| отложенные аквизиционные расходы за предыдущий отчетный период | 3 | 1 227 663 111.19 |
| амортизация отложенных аквизиционных расходов | 4 | (1 429 124 987.06) |
| списание отложенных аквизиционных расходов по результатам оценки адекватности резервов | 5 | - |
| прочие изменения | 6 | - |
| Отложенные аквизиционные расходы, связанные с операциями страхования, сострахования, перестрахования иного, чем страхование жизни, на конец сравнительного периода | 7 | 398 012 017.93 |

Таблица 23.5 Отложенные аквизиционные доходы

| Наименование показателя | Номер строки | 30.06.2021 | 31.12.2020 |
|--|--------------|------------|------------|
| | | 1 | 2 |
| Отложенные аквизиционные доходы, связанные с операциями страхования, сострахования, перестрахования жизни по договорам, классифицированными как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод | 1 | - | - |
| Отложенные аквизиционные доходы, связанные с операциями страхования, сострахования, перестрахования жизни по договорам, классифицированным как страховые | 2 | - | - |
| Отложенные аквизиционные доходы, связанные с операциями страхования, сострахования, перестрахования иного, чем страхование жизни | 3 | - | 504 409.14 |
| Итого | 4 | - | 504 409.14 |

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

| Наименование показателя | Номер строки | Содержание |
|--|--------------|--------------|
| | | 1 |
| Отложенные аквизиционные доходы, связанные с операциями страхования, сострахования, перестрахования иного, чем страхование жизни, на начало отчетного периода | 1 | 504 409.14 |
| Изменение отложенных аквизиционных доходов, в том числе: | 2 | (504 409.14) |
| отложенные аквизиционные доходы за период | 3 | 66 723.74 |
| амортизация отложенных аквизиционных доходов | 4 | (571 132.88) |
| прочие изменения | 5 | - |
| Отложенные аквизиционные доходы, связанные с операциями страхования, сострахования, перестрахования иного, чем страхование жизни, на конец отчетного периода | 6 | - |

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

| Наименование показателя | Номер строки | Содержание |
|---|--------------|----------------|
| | | 1 |
| Отложенные аквизиционные доходы, связанные с операциями страхования, сострахования, перестрахования иного, чем страхование жизни, на начало сравнительного периода | 1 | 628 781.75 |
| Изменение отложенных аквизиционных доходов, в том числе: | 2 | (124 372.61) |
| отложенные аквизиционные доходы за период | 3 | 3 488 519.86 |
| амортизация отложенных аквизиционных доходов | 4 | (3 612 892.47) |
| прочие изменения | 5 | - |
| Отложенные аквизиционные доходы, связанные с операциями страхования, сострахования, перестрахования иного, чем страхование жизни, на конец сравнительного периода | 6 | 504 409.14 |

Примечание 24. Прочие активы Таблица 24.1 Прочие активы

| Наименование показателя | Номер строки | 30.06.2021 | 31.12.2020 |
|--|---------------------|-------------------|-------------------|
| | | 1 | 2 |
| Предоплаты по тендерам | 1 | - | - |
| Расчеты с ассистантскими, медицинскими компаниями и станциями технического обслуживания | 2 | 15 018 533.26 | 10 644 105.28 |
| Вложения в драгоценные металлы, монеты | 3 | - | - |
| Вложения в природные камни | 4 | - | - |
| Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль | 5 | 747 970.68 | 1 150 676.13 |
| Расчеты с персоналом | 6 | 2 543 865.08 | 9 756 202.51 |
| Расчеты по социальному страхованию | 7 | 4 893 732.24 | 10 855 473.92 |
| Налог на добавленную стоимость, уплаченный | 8 | - | 3 601.61 |
| Расчеты с поставщиками и подрядчиками | 9 | 310 551 044.11 | 31 400 191.18 |
| Запасы | 10 | 2 488 389.83 | 5 618 179.95 |
| Накопленная величина изменения справедливой стоимости объекта хеджирования (твердое договорное обязательство) | 11 | - | - |
| Прочее | 12 | 4 497 982.36 | 3 491 432.21 |
| Резерв под обесценение прочих активов | 13 | (4 878 354.94) | (4 215 755.95) |
| Итого | 14 | 335 863 162.62 | 68 704 106.84 |

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

| Наименование показателя | Номер строки | Долговые ценные бумаги | Займы выданные | Сделки обратного репо | Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и брокерским операциям | Финансовая аренда |
|--|--------------|------------------------|----------------|-----------------------|--|-------------------|
| | | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| Резерв под обесценение на начало отчетного периода | 1 | - | - | - | - | - |
| Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение | 2 | - | - | - | - | - |
| Средства, списанные как безнадежные | 3 | - | - | - | - | - |
| Перевод в долгосрочные активы (или в выбывающие группы), предназначенные для продажи | 4 | - | - | - | - | - |
| Прочие движения | 5 | - | - | - | - | - |
| Резерв под обесценение на конец отчетного периода | 6 | - | - | - | - | - |

| Наименование показателя | Дебиторская задолженность по договорам, не содержащим значительного риска | Расчеты с клиентами по посредническим договорам | Расчеты по начисленным доходам по акциям, долям, паям | Расчеты с акционерами и участниками | Прочее | Итого |
|--|---|---|---|-------------------------------------|---------------|---------------|
| | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 | 11 |
| Резерв под обесценение на начало отчетного периода | - | - | - | - | 13 212 113.70 | 13 212 113.70 |
| Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение | - | - | - | - | (507 631.40) | (507 631.40) |
| Средства, списанные как безнадежные | - | - | - | - | (442 911.45) | (442 911.45) |
| Перевод в долгосрочные активы (или в выбывающие группы), предназначенные для продажи | - | - | - | - | - | - |
| Прочие движения | - | - | - | - | (199.22) | (199.22) |
| Резерв под обесценение на конец отчетного периода | - | - | - | - | 12 261 371.63 | 12 261 371.63 |

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

| Наименование показателя | Номер строки | Долговые ценные бумаги | Займы выданные | Сделки обратного репо | Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценным бумагами и брокерским операциям | Финансовая аренда |
|--|--------------|------------------------|-----------------|-----------------------|---|-------------------|
| | | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| Резерв под обесценение на начало сравнительного периода | 1 | - | 34 556 343.49 | - | - | - |
| Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение | 2 | - | - | - | - | - |
| Средства, списанные как безнадежные | 3 | - | (34 556 343.49) | - | - | - |
| Перевод в долгосрочные активы (или в выбывающие группы), предназначенные для продажи | 4 | - | - | - | - | - |
| Прочие движения | 5 | - | - | - | - | - |
| Резерв под обесценение на конец сравнительного периода | 6 | - | - | - | - | - |

| Наименование показателя | Дебиторская задолженность по договорам, не содержащим значительного риска | Расчеты с клиентами по посредническим договорам | Расчеты по начисленным доходам по акциям, долям, паям | Расчеты с акционерами и участниками | Прочее | Итого |
|--|---|---|---|-------------------------------------|-----------------|-----------------|
| | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 | 11 |
| Резерв под обесценение на начало сравнительного периода | - | - | - | - | 31 146 250.40 | 65 702 593.89 |
| Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение | - | - | - | - | (3 957 874.26) | (3 957 874.26) |
| Средства, списанные как безнадежные | - | - | - | - | (13 976 248.19) | (48 532 591.68) |
| Перевод в долгосрочные активы (или в выбывающие группы), предназначенные для продажи | - | - | - | - | - | - |
| Прочие движения | - | - | - | - | (14.25) | (14.25) |
| Резерв под обесценение на конец сравнительного периода | - | - | - | - | 13 212 113.70 | 13 212 113.70 |

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

| Наименование показателя | Номер строки | Дебиторская задолженность по расчетам по прямому возмещению убытков | Дебиторская задолженность страхователей по договорам страхования | Дебиторская задолженность по суброгациям и регрессам | Дебиторская задолженность по расчетам с агентами и брокерами | Дебиторская задолженность по договорам, переданным в перестрахование |
|--|--------------|---|--|--|--|--|
| | | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| Резерв под обесценение на начало периода | 1 | - | 4 433 273.95 | 27 303 428.96 | 14 586 473.74 | - |
| Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение | 2 | - | 4 616 160.53 | 4 922 760.76 | 2 464 300.54 | - |
| Дебиторская задолженность, списанная как безнадежная | 3 | - | - | 156.69 | - | - |
| Прочие движения | 4 | - | - | - | - | - |
| Резерв под обесценение на конец периода | 5 | - | 9 049 434.48 | 32 226 346.41 | 17 050 774.28 | - |

| Наименование показателя | Дебиторская задолженность по договорам, принятым в перестрахование | Дебиторская задолженность по операциям сострахования | Прочая дебиторская задолженность | Итого |
|--|--|--|----------------------------------|---------------|
| | 6 | 7 | 8 | 9 |
| Резерв под обесценение на начало периода | - | - | - | 46 323 176.65 |
| Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение | - | - | - | 12 003 221.83 |
| Дебиторская задолженность, списанная как безнадежная | - | - | - | 156.69 |
| Прочие движения | - | - | - | - |
| Резерв под обесценение на конец периода | - | - | - | 58 326 555.17 |

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

| Наименование показателя | Номер строки | Дебиторская задолженность по расчетам по прямому возмещению убытков | Дебиторская задолженность страхователей по договорам страхования | Дебиторская задолженность по суброгациям и регрессам | Дебиторская задолженность по расчетам с агентами и брокерами | Дебиторская задолженность по договорам, переданным в перестрахование |
|--|--------------|---|--|--|--|--|
| | | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| Резерв под обесценение на начало периода | 1 | - | 2 692 610.84 | 3 841 005.01 | 11 829 889.57 | - |
| Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение | 2 | - | 1 740 663.11 | 27 627 326.13 | 3 506 611.89 | - |
| Дебиторская задолженность, списанная как безнадежная | 3 | - | - | (4 164 902.18) | (750 027.72) | - |
| Прочие движения | 4 | - | - | - | - | - |
| Резерв под обесценение на конец периода | 5 | - | 4 433 273.95 | 27 303 428.96 | 14 586 473.74 | - |

| Наименование показателя | Дебиторская задолженность по договорам, принятым в перестрахование | Дебиторская задолженность по операциям сострахования | Прочая дебиторская задолженность | Итого |
|--|--|--|----------------------------------|----------------|
| | 6 | 7 | 8 | 9 |
| Резерв под обесценение на начало периода | 1.72 | - | - | 18 363 507.14 |
| Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение | 5.59 | - | - | 32 874 606.72 |
| Дебиторская задолженность, списанная как безнадежная | (7.31) | - | - | (4 914 937.21) |
| Прочие движения | - | - | - | - |
| Резерв под обесценение на конец периода | - | - | - | 46 323 176.65 |

Таблица 25.8 Анализ изменений резерва под обесценение прочих активов

| Наименование показателя | Номер строки | Предоплаты по тендерам | Расчеты с ассистантскими, медицинскими компаниями и станциями технического обслуживания | Вложения в драгоценные металлы, монеты | Вложения в природные камни | Расчеты с поставщиками и подрядчиками | Прочее | Итого |
|--|--------------|------------------------|---|--|----------------------------|---------------------------------------|--------|--------------|
| | | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| Резерв под обесценение на начало периода | 1 | - | 1 263 503.79 | - | - | 2 952 252.16 | - | 4 215 755.95 |
| Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение | 2 | - | - | - | - | 857 474.58 | - | 857 474.58 |
| Средства, списанные как безнадежные | 3 | - | - | - | - | (194 875.59) | - | (194 875.59) |
| Прочие движения | 4 | - | - | - | - | - | - | - |
| Резерв под обесценение на конец периода | 5 | - | 1 263 503.79 | - | - | 3 614 851.15 | - | 4 878 354.94 |

Анализ изменений резерва под обесценение прочих активов. Сравнительные данные.

| Наименование показателя | Номер строки | Предоплаты по тендерам | Расчеты с ассистантскими, медицинскими компаниями и станциями технического обслуживания | Вложения в драгоценные металлы, монеты | Вложения в природные камни | Расчеты с поставщиками и подрядчиками | Прочее | Итого |
|--|--------------|------------------------|---|--|----------------------------|---------------------------------------|--------|----------------|
| | | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| Резерв под обесценение на начало периода | 1 | - | - | - | - | 2 573 917.47 | - | 2 573 917.47 |
| Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение | 2 | - | 1 263 503.79 | - | - | 1 825 047.02 | - | 3 088 550.81 |
| Средства, списанные как безнадежные | 3 | - | - | - | - | (1 446 712.33) | - | (1 446 712.33) |
| Прочие движения | 4 | - | - | - | - | - | - | - |
| Резерв под обесценение на конец периода | 5 | - | 1 263 503.79 | - | - | 2 952 252.16 | - | 4 215 755.95 |

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

| Номер строки | Содержание |
|---------------------|--|
| | 1 |
| 1 | У Компании отсутствуют обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости. |

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

| Наименование показателя | Номер строки | 30.06.2021 | 31.12.2020 |
|--|---------------------|-------------------|-------------------|
| | | 1 | 2 |
| Кредит, полученный в порядке расчетов по расчетному счету («овердрафт») | 1 | - | - |
| Средства, привлеченные от государственных организаций | 2 | - | - |
| Средства, привлеченные от кредитных организаций | 3 | - | - |
| Срочные заемные средства, привлеченные от других юридических лиц | 4 | - | - |
| Средства, привлеченные от физических лиц | 5 | - | - |
| Обязательства по аренде | 6 | 23 539 711.88 | 15 503 262.35 |
| Сделки репо | 7 | - | - |
| Прочее | 7.1 | - | - |
| Итого | 8 | 23 539 711.88 | 15 503 262.35 |

Текстовое раскрытие. Займы и прочие привлеченные средства.

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

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

| Наименование показателя | Номер строки | 30.06.2021 | | 31.12.2020 | |
|--|--------------|-------------------|---------------------------|-------------------|---------------------------|
| | | Процентные ставки | Сроки погашения | Процентные ставки | Сроки погашения |
| | | 1 | 2 | 3 | 4 |
| Средства, привлеченные от кредитных организаций | 1 | - | - | - | - |
| Средства, привлеченные от государственных организаций | 2 | - | - | - | - |
| Срочные заемные средства, привлеченные от других юридических лиц | 3 | - | - | - | - |
| Средства, привлеченные от физических лиц | 4 | - | - | - | - |
| Обязательства по аренде | 5 | 4,25 | 10.10.2021, 02.02.2022 | 4,25; 7,75 | 10.10.2021, 02.03.2021 |

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

| Наименование показателя | Номер строки | 30.06.2021 | 31.12.2020 |
|--|---------------------|-------------------|-------------------|
| | | 1 | 2 |
| Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования жизни | 1 | - | - |
| Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования иного, чем страхование жизни | 2 | 353 901 444.83 | 628 586 900.12 |
| Итого | 3 | 353 901 444.83 | 628 586 900.12 |

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

| Номер строки | Содержание |
|---------------------|---|
| | 1 |
| 1 | Общество не осуществляет страхование жизни. |

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

| Наименование показателя | Номер строки | 30.06.2021 | 31.12.2020 |
|--|---------------------|-------------------|-------------------|
| | | 1 | 2 |
| Кредиторская задолженность по операциям по прямому возмещению убытков | 1 | 9 617 277.32 | 220 163.00 |
| Кредиторская задолженность и предоплаты премий по договорам страхования | 2 | 31 360 323.48 | 57 714 038.53 |
| Кредиторская задолженность по договорам, принятым в перестрахование | 3 | - | 4 328.08 |
| Кредиторская задолженность по договорам, переданным в перестрахование | 4 | 339 898.69 | 339 164.35 |
| Кредиторская задолженность по депо премий и убытков | 5 | - | - |
| Задолженность перед страховыми агентами и брокерами | 6 | 123 694 612.44 | 89 440 089.91 |
| Незавершенные расчеты по операциям страхования, сострахования и перестрахования | 7 | 188 889 332.90 | 480 869 116.25 |
| Прочая задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования | 8 | - | - |
| Итого | 9 | 353 901 444.83 | 628 586 900.12 |

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

| Номер строки | Содержание |
|---------------------|---|
| | 1 |
| 1 | Просроченная кредиторская задолженность перед страхователями и застрахованными лицами у Общества отсутствует. |

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

| Наименование показателя | Номер строки | Налоговые риски | Судебные иски | Прочее | Итого |
|---|--------------|-----------------|---------------|-----------------|-----------------|
| | | 1 | 2 | 3 | 4 |
| Балансовая стоимость на начало отчетного периода | 1 | - | - | 19 545 595.04 | 19 545 595.04 |
| Создание резервов | 2 | - | - | 2 229 148.96 | 2 229 148.96 |
| Использование резервов | 3 | - | - | (1 710 112.39) | (1 710 112.39) |
| Восстановление неиспользованных резервов | 4 | - | - | (13 999 309.70) | (13 999 309.70) |
| Прочее | 5 | - | - | - | - |
| Балансовая стоимость на конец отчетного периода | 6 | - | - | 6 065 321.91 | 6 065 321.91 |

Текстовое раскрытие. Анализ изменений резервов – оценочных обязательств.

| Номер строки | Содержание |
|---------------------|---|
| | 1 |
| 1 | 34.1.2. Страховщик создал резервы оценочных обязательств некредитного характера. В графе 3 Прочее отражены резервы-оценочные обязательства для покрытия расходов по дополнительному возмещению убытков потерпевшему, произведенному страховщиком потерпевшего в порядке ПВУ, которое не требует осуществления расчетов страховщика причинителя вреда со страховщиком потерпевшего в соответствии с Соглашением о прямом возмещении убытков в сумме 6 065 321.91 рублей. |

Примечание 35. Прочие обязательства Таблица 35.1 Прочие обязательства

| Наименование показателя | Номер строки | 30.06.2021 | 31.12.2020 |
|--|---------------------|-----------------------|-----------------------|
| | | 1 | 2 |
| Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и брокерским операциям | 1 | 4 485 650.00 | - |
| Расчеты с ассистантскими, медицинскими компаниями и станциями технического обслуживания | 2 | 248 140.00 | - |
| Расчеты с акционерами, участниками | 3 | - | - |
| Расчеты с покупателями и клиентами | 4 | 20 921 653.55 | 45 000.00 |
| Расчеты по договорам страхования без значительного страхового риска | 5 | - | - |
| Кредиторская задолженность по договорам, не содержащим существенного страхового риска (сервисные договоры) | 6 | - | - |
| Расчеты с профессиональными объединениями страховщиков | 7 | - | - |
| Расчеты с прочими кредиторами | 8 | 2 888 615.23 | 51 225 837.18 |
| Расчеты с персоналом | 9 | 40 255 124.87 | 26 796 089.37 |
| Налог на добавленную стоимость, полученный | 10 | - | - |
| Расчеты с поставщиками и подрядчиками | 11 | 26 312 923.70 | 10 571 134.13 |
| Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль | 12 | 5 882 668.32 | 9 638.00 |
| Авансы (предоплаты) полученные | 13 | - | - |
| Расчеты по средствам отчислений от страховых премий | 14 | 14 672 533.78 | 20 426 779.61 |
| Расчеты по социальному страхованию | 15 | 18 014 130.79 | 16 745 253.81 |
| Накопленная величина изменения справедливой стоимости объекта хеджирования (твердое договорное обязательство) | 16 | - | - |
| Прочие обязательства | 17 | - | - |
| Итого | 18 | 133 681 440.24 | 125 819 732.10 |

Текстовое раскрытие. Капитал

| Наименование показателя | Код строки | Содержание |
|--|-------------------|---|
| | | 1 |
| Текстовое раскрытие. Капитал Текстовое раскрытие. Капитал | 1 | По состоянию на 31.12.2019, 31.12.2020, 30.06.2021 годов зарегистрированный и оплаченный Уставный капитал ООО Страховая Компания "Гелиос" составлял 524 000 000 рублей. Уставный капитал (фонд) был сформирован за счет вкладов участников в российских рублях. Участники наделены правом голоса на общих собраниях участников пропорционально их доле в уставном капитале. |

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

| Наименование показателя | Номер строки | 30.06.2021 | 31.12.2020 |
|---|---------------------|-------------------|-------------------|
| | | 1 | 2 |
| Нормативный размер маржи платежеспособности (привести абсолютную величину) | 1 | 632 207 645.96 | 604 016 719.15 |
| Фактический размер маржи платежеспособности (привести абсолютную величину) | 2 | 1 257 887 390.60 | 319 577 308.84 |
| Отклонение фактического размера от нормативного (как разница между нормативным и фактическим размером) | 3 | 625 679 744.64 | (284 439 410.31) |
| Отклонение фактического размера маржи от нормативного, % | 4 | 98.97 | 47.09 |

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

| Номер строки | Содержание |
|--------------|--|
| 1 | <p style="text-align: center;">1</p> <p>"37.1.1. В течение 1 полугодия 2021 года и 2020 года страховщик соблюдал все требования, установленные Банком России к уровню капитала. 37.1.2. Управление капиталом страховщика имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных законодательством Российской Федерации, обеспечение способности функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия. 37.1.3. Страховщики, являющиеся резидентами Российской Федерации, обязаны соответствовать требованиям, предъявляемым к марже платежеспособности, установленным Указанием Банка России от 09 января 2018 года № 4684-У ""О внесении изменения в Указание Банка России от 28 июля 2015 года № 3743-У ""О порядке расчета страховой организацией нормативного соотношения собственных средств (капитала) и принятых обязательств"", зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 01 февраля 2018 года № 49856 (""Вестник Банка России"" от 14 февраля 2018 года № 13). 37.1.4. Страховщики, являющиеся резидентами Российской Федерации обязаны соблюдать требование о превышении величины чистых активов над величиной уставного капитала, (установленное Федеральным законом от 26 декабря 1995 года № 208-ФЗ ""Об акционерных обществах"" (Собрание законодательства Российской Федерации, 1996, № 1, ст. 1; № 25, ст. 2956; 1999, № 22, ст. 2672; 2001, № 33, ст. 3423; 2002, № 12, ст. 1093; № 45, ст. 4436; 2003, № 9, ст. 805; 2004, № 11, ст. 913; № 15, ст. 1343; № 49, ст. 4852; 2005, № 1, ст. 18; 2006, № 1, ст. 5, ст. 19; № 2, ст. 172; № 31, ст. 3437, ст. 3445, ст. 3454; № 52, ст. 5497; 2007, № 7, ст. 834; № 31, ст. 4016; № 49, ст. 6079; 2008, № 18, ст. 1941; 2009, № 1, ст. 23; № 19, ст. 2279; № 23, ст. 2770; № 29, ст. 3642; № 52, ст. 6428; 2010, № 41, ст. 5193; № 45, ст. 5757; 2011, № 1, ст. 13, ст. 21; № 30, ст. 4576; № 48, ст. 6728; № 49, ст. 7024, ст. 7040; № 50, ст. 7357; 2012, № 25, ст. 3267; № 31, ст. 4334; № 53, ст. 7607; 2013, № 14, ст. 1655; № 30, ст. 4043, ст. 4084; № 45, ст. 5797; № 51, ст. 6699; № 52, ст. 6975; 2014, № 19, ст. 2304; № 30, ст. 4219; № 52, ст. 7543; 2015, № 14, ст. 2022; № 27, ст. 4001) и Федеральным законом от 8 февраля 1998 года № 14-ФЗ ""Об обществах с ограниченной ответственностью"" (Собрание законодательства Российской Федерации, 1998, № 7, ст. 785; № 28, ст. 3261; 1999, № 1, ст. 2; 2002, № 12, ст. 1093; 2005, № 1, ст. 18; 2006, № 31, ст. 3437; № 52, ст. 5497; 2008, № 18, ст. 1941; № 52, ст. 6227; 2009, № 1, ст. 20; № 29, ст. 3642; № 31, ст. 3923; № 52, ст. 6428; 2010, № 31, ст. 4196; 2011, № 1, ст. 13, ст. 21; № 29, ст. 4291; № 30, ст. 4576; № 49, ст. 7040; № 50, ст. 7347; 2012, № 53, ст. 7607; 2013, № 30, ст. 4043; № 51, ст. 6699; 2014, № 19, ст. 2334; 2015, № 14, ст. 2022; № 27, ст. 4001). 37.1.7. Страховщики, являющиеся резидентами Российской Федерации, обязаны выполнять требование о минимальной величине уставного капитала, установленное Законом Российской Федерации от 27 ноября 1992 года № 4015-1 ""Об организации страхового дела в Российской Федерации"" (Ведомости Съезда народных депутатов Российской Федерации и Верховного Совета Российской Федерации, 1993, № 2, ст. 56; Собрание законодательства Российской Федерации, 1998, № 1, ст. 4; 1999, № 47, ст. 5622; 2002, № 12, ст. 1093; № 18, ст. 1721; 2003, № 50, ст. 4855, ст. 4858; 2004, № 30, ст. 3085; 2005, № 10, ст. 760; № 30, ст. 3101, ст. 3115; 2007, № 22, ст. 2563; № 46, ст. 5552; № 49, ст. 6048; 2009, № 44, ст. 5172; 2010, № 17, ст. 1988; № 31, ст. 4195; № 49, ст. 6409; 2011, № 30, ст. 4584; № 49, ст. 7040; 2012, № 53, ст. 7592; 2013, № 26, ст. 3207; № 30, ст. 4067; № 52, ст. 6975; 2014, № 23, ст. 2934; № 30, ст. 4224; № 45, ст. 6154; 2015, № 10, ст. 1409; № 27, ст. 4001). 37.1.9. Требования к минимальной сумме полностью оплаченного уставного капитала страховщика составляют 520 000 000,00 рублей. Полностью оплаченный уставный капитал страховщика по состоянию на 30.06.2021 составил 524 000 000,00 рублей (на 31.12.2020 - 524 000 000,00 рублей) Убыток за 2020 год по решению участников Общества был погашен за счет средств добавочного капитала."</p> |

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

| Наименование показателя | Номер строки | 01.01.2021-30.06.2021 | 01.01.2020-30.06.2020 |
|---|---------------------|------------------------------|------------------------------|
| | | 3 | 4 |
| Страховые премии по прямым договорам страхования и операциям сострахования | 1 | 1 844 758 273.27 | 1 658 249 648.32 |
| Страховые премии по договорам, принятым в перестрахование | 2 | 1 814 265.81 | 3 120 943.45 |
| Возврат премий | 3 | (25 353 899.38) | (16 991 566.33) |
| Итого | 4 | 1 821 218 639.70 | 1 644 379 025.44 |

Страховые премии по операциям страхования, сострахования, перестрахования. За последний квартал.

| Наименование показателя | Номер строки | 01.04.2021-30.06.2021 | 01.04.2020-30.06.2020 |
|---|---------------------|------------------------------|------------------------------|
| | | 3 | 4 |
| Страховые премии по прямым договорам страхования и операциям сострахования | 1 | 902 766 838.68 | 853 722 095.61 |
| Страховые премии по договорам, принятым в перестрахование | 2 | (94 455.31) | 1 756 714.43 |
| Возврат премий | 3 | (14 913 143.65) | (8 400 744.39) |
| Итого | 4 | 887 759 239.72 | 847 078 065.65 |

Таблица 44.2 Страховые премии, переданные в перестрахование

| Наименование показателя | Номер строки | 01.01.2021-30.06.2021 | 01.01.2020-30.06.2020 |
|---|---------------------|------------------------------|------------------------------|
| | | 1 | 2 |
| Премии, переданные в перестрахование | 1 | 822 456.84 | 40 429 973.88 |
| Возврат премий, переданных в перестрахование | 2 | (4 669.79) | (115 236.55) |
| Итого | 3 | 817 787.05 | 40 314 737.33 |

Страховые премии, переданные в перестрахование. За последний квартал.

| Наименование показателя | Номер строки | 01.04.2021-30.06.2021 | 01.04.2020-30.06.2020 |
|---|---------------------|------------------------------|------------------------------|
| | | 1 | 2 |
| Премии, переданные в перестрахование | 1 | 206 481.83 | 26 752 643.88 |
| Возврат премий, переданных в перестрахование | 2 | (4 612.01) | (34 857.13) |
| Итого | 3 | 201 869.82 | 26 717 786.75 |

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

| Наименование показателя | Номер строки | 01.01.2021-30.06.2021 | 01.01.2020-30.06.2020 |
|--|---------------------|------------------------------|------------------------------|
| | | 1 | 2 |
| Выплаты по прямым договорам страхования и операциям сострахования | 1 | 846 871 778.62 | (748 676 108.22) |
| Выплаты по договорам, принятым в перестрахование | 2 | 118 765.68 | (203 023.08) |
| Списание дебиторской задолженности по суммам, взысканным по судебным решениям | 3 | 9 266 826.80 | 1 002 192.06 |
| Итого | 4 | 856 257 371.10 | (747 876 939.24) |

Выплаты по операциям страхования, сострахования и перестрахования. За последний квартал.

| Наименование показателя | Номер строки | 01.04.2021-30.06.2021 | 01.04.2020-30.06.2020 |
|--|---------------------|------------------------------|------------------------------|
| | | 1 | 2 |
| Выплаты по прямым договорам страхования и операциям сострахования | 1 | 429 480 238.88 | (337 666 273.21) |
| Выплаты по договорам, принятым в перестрахование | 2 | 80 763.63 | (95 218.81) |
| Списание дебиторской задолженности по суммам, взысканным по судебным решениям | 3 | 9 069 131.07 | 2 784 559.64 |
| Итого | 4 | 438 630 133.58 | (334 976 932.38) |

Таблица 45.2 Расходы по урегулированию убытков

| Наименование показателя | Номер строки | 01.01.2021-30.06.2021 | 01.01.2020-30.06.2020 |
|---|---------------------|------------------------------|------------------------------|
| | | 3 | 4 |
| Прямые расходы, в том числе: | | | |
| всего | 1 | 28 251 114.03 | 21 582 347.56 |
| расходы на проведение необходимых экспертиз, переговоров | 2 | 6 709 169.59 | 5 787 735.70 |
| возмещение расходов страхователям, произведенных в целях уменьшения понесенной суммы убытка | 3 | - | - |
| расходы, взысканные судом со страховщика в пользу истца (страхователя, застрахованного, выгодоприобретателя) | 4 | 21 541 944.44 | 15 794 611.86 |
| прочие расходы | 5 | - | - |
| Косвенные расходы, в том числе: | | | |
| всего | 6 | 31 893 763.31 | 28 982 339.20 |
| расходы по заработной плате сотрудников, непосредственно участвующих в урегулировании убытков | 7 | 19 525 921.03 | 19 997 035.04 |
| прочие расходы | 8 | 12 367 842.28 | 8 985 304.16 |
| Итого расходов по урегулированию убытков – брутто-перестрахование | 9 | 60 144 877.34 | 50 564 686.76 |
| Доля перестраховщиков в расходах по урегулированию убытков | 10 | - | - |
| Итого расходов по урегулированию убытков – нетто-перестрахование | 11 | 60 144 877.34 | 50 564 686.76 |

Расходы по урегулированию убытков. За последний квартал.

| Наименование показателя | Номер строки | 01.04.2021-30.06.2021 | 01.04.2020-30.06.2020 |
|---|---------------------|------------------------------|------------------------------|
| | | 3 | 4 |
| Прямые расходы, в том числе: | | | |
| всего | 1 | 11 810 993.36 | 9 084 199.32 |
| расходы на проведение необходимых экспертиз, переговоров | 2 | 2 770 861.59 | 2 484 778.50 |
| возмещение расходов страхователям, произведенных в целях уменьшения понесенной суммы убытка | 3 | - | - |
| расходы, взысканные судом со страховщика в пользу истца (страхователя, застрахованного, выгодоприобретателя) | 4 | 9 040 131.77 | 6 599 420.82 |
| прочие расходы | 5 | - | - |
| Косвенные расходы, в том числе: | | | |
| всего | 6 | 18 018 308.55 | 12 841 098.51 |
| расходы по заработной плате сотрудников, непосредственно участвующих в урегулировании убытков | 7 | 9 705 597.39 | 9 467 159.88 |
| прочие расходы | 8 | 8 312 711.16 | 3 373 938.63 |
| Итого расходов по урегулированию убытков – брутто-перестрахование | 9 | 29 829 301.91 | 21 925 297.83 |
| Доля перестраховщиков в расходах по урегулированию убытков | 10 | - | - |
| Итого расходов по урегулированию убытков – нетто-перестрахование | 11 | 29 829 301.91 | 21 925 297.83 |

Таблица 45.3 Изменение резервов убытков

| Наименование показателя | Номер строки | 01.01.2021-30.06.2021 | 01.01.2020-30.06.2020 |
|---|---------------------|------------------------------|------------------------------|
| | | 1 | 2 |
| Изменение резерва убытков | 1 | (37 740 238.47) | (39 437 279.67) |
| Изменение резерва расходов на урегулирование убытков | 2 | (22 382 694.75) | 17 076 356.87 |
| Изменение резерва неистекшего риска | 3 | - | - |
| Итого | 4 | (60 122 933.22) | (22 360 922.80) |

Изменение резервов убытков. За последний квартал.

| Наименование показателя | Номер строки | 01.04.2021-30.06.2021 | 01.04.2020-30.06.2020 |
|---|---------------------|------------------------------|------------------------------|
| | | 1 | 2 |
| Изменение резерва убытков | 1 | 16 089 748.39 | (52 827 947.27) |
| Изменение резерва расходов на урегулирование убытков | 2 | (19 907 543.58) | 2 766 541.47 |
| Изменение резерва неистекшего риска | 3 | - | - |
| Итого | 4 | (3 817 795.19) | (50 061 405.80) |

Таблица 45.4 Изменение доли перестраховщиков в резервах убытков

| Наименование показателя | Номер строки | 01.01.2021-30.06.2021 | 01.01.2020-30.06.2020 |
|---|---------------------|------------------------------|------------------------------|
| | | 3 | 4 |
| Изменение доли перестраховщиков в резерве убытков | 1 | (1 495 090.48) | 230 611.43 |
| Изменение доли перестраховщиков в резерве расходов на урегулирование убытков | 2 | - | - |
| Изменение доли перестраховщиков в резерве неистекшего риска | 3 | - | - |
| Итого | 4 | (1 495 090.48) | 230 611.43 |

Изменение доли перестраховщиков в резервах убытков. За последний квартал.

| Наименование показателя | Номер строки | 01.04.2021-30.06.2021 | 01.04.2020-30.06.2020 |
|---|---------------------|------------------------------|------------------------------|
| | | 3 | 4 |
| Изменение доли перестраховщиков в резерве убытков | 1 | (21 143 571.55) | 330 744.30 |
| Изменение доли перестраховщиков в резерве расходов на урегулирование убытков | 2 | - | - |
| Изменение доли перестраховщиков в резерве неистекшего риска | 3 | - | - |
| Итого | 4 | (21 143 571.55) | 330 744.30 |

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

| Наименование показателя | Номер строки | 01.01.2021-30.06.2021 | 01.01.2020-30.06.2020 |
|---|---------------------|------------------------------|------------------------------|
| | | 1 | 2 |
| Доходы от регрессов и суброгаций | 1 | 5 305 525.64 | 25 185 628.36 |
| Доля перестраховщиков в доходах от регрессов и суброгаций | 2 | - | - |
| Доходы, связанные с получением годных остатков | 3 | - | - |
| Доля перестраховщиков в доходах от получения годных остатков | 4 | - | - |
| Итого | 5 | 5 305 525.64 | 25 185 628.36 |

Доходы от регрессов, суброгаций и прочих возмещений – нетто-перестрахование. За последний квартал.

| Наименование показателя | Номер строки | 01.04.2021-30.06.2021 | 01.04.2020-30.06.2020 |
|---|---------------------|------------------------------|------------------------------|
| | | 1 | 2 |
| Доходы от регрессов и суброгаций | 1 | 3 761 547.60 | 13 323 676.61 |
| Доля перестраховщиков в доходах от регрессов и суброгаций | 2 | - | - |
| Доходы, связанные с получением годных остатков | 3 | - | - |
| Доля перестраховщиков в доходах от получения годных остатков | 4 | - | - |
| Итого | 5 | 3 761 547.60 | 13 323 676.61 |

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

| Наименование показателя | Номер строки | 01.01.2021-30.06.2021 | 01.01.2020-30.06.2020 |
|---|---------------------|------------------------------|------------------------------|
| | | 1 | 2 |
| Изменение оценки будущих поступлений по суброгациям и регрессам | 1 | 7 013 195.87 | (3 963 166.04) |
| Изменение доли перестраховщиков в оценке будущих поступлений по суброгациям и регрессам | 2 | - | - |
| Изменение оценки будущих поступлений от реализации годных остатков | 3 | - | - |
| Изменение доли перестраховщиков в оценке будущих поступлений от реализации годных остатков | 4 | - | - |
| Итого | 5 | 7 013 195.87 | (3 963 166.04) |

Изменение оценки будущих поступлений по регрессам, суброгациям и прочим возмещениям – нетто-перестрахование. За последний квартал.

| Наименование показателя | Номер строки | 01.04.2021-30.06.2021 | 01.04.2020-30.06.2020 |
|---|---------------------|------------------------------|------------------------------|
| | | 1 | 2 |
| Изменение оценки будущих поступлений по суброгациям и регрессам | 1 | 8 206 062.04 | (633 838.24) |
| Изменение доли перестраховщиков в оценке будущих поступлений по суброгациям и регрессам | 2 | - | - |
| Изменение оценки будущих поступлений от реализации годных остатков | 3 | - | - |
| Изменение доли перестраховщиков в оценке будущих поступлений от реализации годных остатков | 4 | - | - |
| Итого | 5 | 8 206 062.04 | (633 838.24) |

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

| Наименование показателя | Номер строки | 01.01.2021-30.06.2021 | 01.01.2020-30.06.2020 |
|--|---------------------|------------------------------|------------------------------|
| | | 1 | 2 |
| Вознаграждение страховым агентам | 1 | 525 819 637.06 | (427 617 740.84) |
| Вознаграждение страховым брокерам | 2 | 5 457.70 | (53 645.34) |
| Расходы по предстраховой экспертизе | 3 | - | (25 470.00) |
| Расходы по освидетельствованию физических лиц перед заключением договоров | 4 | - | - |
| Расходы на приобретение бланков строгой отчетности | 5 | 2 512 846.65 | (3 990 696.78) |
| Расходы на рекламу | 6 | 1 401 109.50 | (216.00) |
| Расходы на оплату труда работников и на страховые взносы в государственные внебюджетные фонды | 7 | 79 266 142.71 | (74 680 598.09) |
| Перестраховочные комиссии перестрахователям | 8 | (165 055.12) | (714 777.76) |
| Прочие расходы, связанные с заключением договоров | 9 | 102 246 156.95 | (141 700 940.96) |
| Итого | 10 | 711 086 295.45 | (648 784 085.77) |

Аквизиционные расходы. За последний квартал.

| Наименование показателя | Номер строки | 01.04.2021-30.06.2021 | 01.04.2020-30.06.2020 |
|--|---------------------|------------------------------|------------------------------|
| | | 1 | 2 |
| Вознаграждение страховым агентам | 1 | 282 410 742.47 | (212 944 182.13) |
| Вознаграждение страховым брокерам | 2 | 2 989.50 | (1 200.00) |
| Расходы по предстраховой экспертизе | 3 | - | (25 470.00) |
| Расходы по освидетельствованию физических лиц перед заключением договоров | 4 | - | - |
| Расходы на приобретение бланков строгой отчетности | 5 | 838 633.61 | (1 900 458.86) |
| Расходы на рекламу | 6 | 262 155.50 | (216.00) |
| Расходы на оплату труда работников и на страховые взносы в государственные внебюджетные фонды | 7 | 40 127 226.60 | (34 812 905.47) |
| Перестраховочные комиссии перестрахователям | 8 | (149 673.63) | (402 569.93) |
| Прочие расходы, связанные с заключением договоров | 9 | 44 905 935.73 | (78 333 067.62) |
| Итого | 10 | 368 398 009.78 | (328 420 070.01) |

Таблица 46.2 Изменение отложенных аквизиционных расходов и доходов

| Наименование показателя | Номер строки | 01.01.2021-30.06.2021 | 01.01.2020-30.06.2020 |
|--|---------------------|------------------------------|------------------------------|
| | | 1 | 2 |
| Изменение отложенных аквизиционных расходов | 1 | (11 323 051.85) | (78 920 655.77) |
| Изменение отложенных аквизиционных доходов | 2 | (304 828.18) | (257 408.57) |
| Итого | 3 | (11 627 880.03) | (79 178 064.34) |

Изменение отложенных аквизиционных расходов и доходов. За последний квартал.

| Наименование показателя | Номер строки | 01.04.2021-30.06.2021 | 01.04.2020-30.06.2020 |
|--|---------------------|------------------------------|------------------------------|
| | | 1 | 2 |
| Изменение отложенных аквизиционных расходов | 1 | 4 292 755.85 | (13 668 540.90) |
| Изменение отложенных аквизиционных доходов | 2 | (55 048.08) | (277 244.29) |
| Итого | 3 | 4 237 707.77 | (13 945 785.19) |

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

| Наименование показателя | Номер строки | 01.01.2021-30.06.2021 | 01.01.2020-30.06.2020 |
|--|---------------------|------------------------------|------------------------------|
| | | 3 | 4 |
| Отчисления по обязательному страхованию гражданской ответственности владельцев транспортных средств | 1 | 29 082 964.17 | (28 289 987.86) |
| Отчисления по обязательному страхованию гражданской ответственности владельца опасного объекта за причинение вреда в результате аварии на опасном объекте | 2 | - | (146 654.60) |
| Отчисления по сельскохозяйственному страхованию, осуществляемому с государственной поддержкой | 3 | - | - |
| Отчисления по обязательному страхованию гражданской ответственности перевозчика за причинение при перевозках вреда жизни, здоровью, имуществу пассажиров | 4 | - | - |
| Отчисления от страховых премий по иным видам страхования по депонированным суммам | 5 | - | - |
| Итого | 6 | 29 082 964.17 | (28 436 642.46) |

Отчисления от страховых премий. За последний квартал.

| Наименование показателя | Номер строки | 01.04.2021-30.06.2021 | 01.04.2020-30.06.2020 |
|--|---------------------|------------------------------|------------------------------|
| | | 3 | 4 |
| Отчисления по обязательному страхованию гражданской ответственности владельцев транспортных средств | 1 | 14 674 537.12 | (15 062 769.52) |
| Отчисления по обязательному страхованию гражданской ответственности владельца опасного объекта за причинение вреда в результате аварии на опасном объекте | 2 | - | (66 366.58) |
| Отчисления по сельскохозяйственному страхованию, осуществляемому с государственной поддержкой | 3 | - | - |
| Отчисления по обязательному страхованию гражданской ответственности перевозчика за причинение при перевозках вреда жизни, здоровью, имуществу пассажиров | 4 | - | - |
| Отчисления от страховых премий по иным видам страхования по депонированным суммам | 5 | - | - |
| Итого | 6 | 14 674 537.12 | (15 129 136.10) |

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

| Наименование показателя | Номер строки | 01.01.2021-30.06.2021 | 01.01.2020-30.06.2020 |
|---|---------------------|------------------------------|------------------------------|
| | | 1 | 2 |
| Положительные разницы, возникающие при осуществлении расчетов по прямому возмещению убытков | 1 | 12 112 825.85 | 3 933 681.43 |
| Восстановление резерва под обесценение дебиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и принятого перестрахования | 2 | - | - |
| Восстановление резерва под обесценение дебиторской задолженности по договорам, переданным в перестрахование | 3 | - | - |
| Доходы от списания кредиторской задолженности по договорам, переданным в перестрахование | 4 | 1 353 348.47 | - |
| Доходы от списания кредиторской задолженности по операциям страхования и сострахования и договорам, принятым в перестрахование | 5 | 5 042 478.79 | 376 015.41 |
| Тантъемы по договорам, переданным в перестрахование | 6 | - | - |
| Прочие доходы | 7 | 209 663 043.30 | - |
| Итого | 8 | 228 171 696.41 | 4 309 696.84 |

Прочие доходы по страхованию иному, чем страхование жизни. За последний квартал.

| Наименование показателя | Номер строки | 01.04.2021-30.06.2021 | 01.04.2020-30.06.2020 |
|---|---------------------|------------------------------|------------------------------|
| | | 1 | 2 |
| Положительные разницы, возникающие при осуществлении расчетов по прямому возмещению убытков | 1 | 3 722 535.53 | 2 342 417.64 |
| Восстановление резерва под обесценение дебиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и принятого перестрахования | 2 | - | - |
| Восстановление резерва под обесценение дебиторской задолженности по договорам, переданным в перестрахование | 3 | - | - |
| Доходы от списания кредиторской задолженности по договорам, переданным в перестрахование | 4 | - | - |
| Доходы от списания кредиторской задолженности по операциям страхования и сострахования и договорам, принятым в перестрахование | 5 | 709 005.86 | 314 020.77 |
| Тантъемы по договорам, переданным в перестрахование | 6 | - | - |
| Прочие доходы | 7 | 209 663 043.30 | - |
| Итого | 8 | 214 094 584.69 | 2 656 438.41 |

Таблица 48.2 Прочие расходы по страхованию иному, чем страхование жизни

| Наименование показателя | Номер строки | 01.01.2021-30.06.2021 | 01.01.2020-30.06.2020 |
|--|---------------------|------------------------------|------------------------------|
| | | 1 | 2 |
| Расходы на создание резерва под обесценение дебиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и принятого перестрахования | 1 | 11 872 002.59 | (12 772 219.57) |
| Расходы на создание резерва под обесценение дебиторской задолженности перестраховщиков по договорам, переданным в перестрахование | 2 | 131 219.24 | (89 549.91) |
| Тантъемы по договорам, принятым в перестрахование | 3 | - | - |
| Отрицательные разницы, возникающие при осуществлении расчетов по прямому возмещению убытков | 4 | 13 357 685.69 | (23 208 660.06) |
| Прочие расходы, связанные с прямым возмещением убытков | 5 | 15 767 191.18 | (26 815 601.15) |
| Прочие расходы | 6 | 53 311 318.64 | (2 828 954.47) |
| Итого | 7 | 94 439 417.34 | (65 714 985.16) |

Прочие расходы по страхованию иному, чем страхование жизни. За последний квартал.

| Наименование показателя | Номер строки | 01.04.2021-30.06.2021 | 01.04.2020-30.06.2020 |
|--|---------------------|------------------------------|------------------------------|
| | | 1 | 2 |
| Расходы на создание резерва под обесценение дебиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и принятого перестрахования | 1 | 1 245 253.80 | (6 028 078.62) |
| Расходы на создание резерва под обесценение дебиторской задолженности перестраховщиков по договорам, переданным в перестрахование | 2 | - | (89 549.91) |
| Танъемы по договорам, принятым в перестрахование | 3 | - | - |
| Отрицательные разницы, возникающие при осуществлении расчетов по прямому возмещению убытков | 4 | 11 039 452.88 | (11 087 430.66) |
| Прочие расходы, связанные с прямым возмещением убытков | 5 | 12 904 886.34 | (11 042 788.72) |
| Прочие расходы | 6 | 1 151 399.36 | (1 951 888.14) |
| Итого | 7 | 26 340 992.38 | (30 199 736.05) |

Примечание 49. Процентные доходы Таблица 49.1 Процентные доходы

| Наименование показателя | Номер строки | 01.01.2021-30.06.2021 | 01.01.2020-30.06.2020 |
|---|--------------|-----------------------|-----------------------|
| | | 1 | 2 |
| Процентные доходы | | | |
| По необесцененным финансовым активам, в том числе: | | | |
| всего | 1 | 27 317 328.73 | 61 330 753.41 |
| по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка | 2 | 117 954.70 | - |
| по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи | 3 | - | - |
| по финансовым активам, удерживаемым до погашения | 4 | - | - |
| по депозитам и прочим размещенным средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах | 5 | 26 122 619.05 | 26 554 221.97 |
| по займам выданным и прочим размещенным средствам | 6 | 1 076 754.98 | 34 776 531.44 |
| по дебиторской задолженности по финансовой аренде | 7 | - | - |
| процентные доходы по депо сумм по договорам перестрахования | 8 | - | - |
| прочее | 10 | - | - |
| По обесцененным финансовым активам, в том числе: | | | |
| всего | 11 | - | - |
| по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи | 13 | - | - |
| по финансовым активам, удерживаемым до погашения | 14 | - | - |
| по депозитам и прочим размещенным средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах | 15 | - | - |
| по займам выданным и прочим размещенным средствам | 16 | - | - |
| по дебиторской задолженности по финансовой аренде | 17 | - | - |
| по депо сумм по договорам перестрахования | 18 | - | - |
| прочее | 20 | - | - |
| Итого | 21 | 27 317 328.73 | 61 330 753.41 |

Процентные доходы. За последний квартал.

| Наименование показателя | Номер строки | 01.04.2021-30.06.2021 | 01.04.2020-30.06.2020 |
|---|--------------|-----------------------|-----------------------|
| | | 1 | 2 |
| Процентные доходы | | | |
| По необесцененным финансовым активам, в том числе: | | | |
| всего | 1 | 14 126 520.27 | 46 545 581.39 |
| по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка | 2 | 117 954.70 | - |
| по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи | 3 | - | - |
| по финансовым активам, удерживаемым до погашения | 4 | - | - |
| по депозитам и прочим размещенным средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах | 5 | 13 467 213.63 | 12 288 007.62 |
| по займам выданным и прочим размещенным средствам | 6 | 541 351.94 | 34 257 573.77 |
| по дебиторской задолженности по финансовой аренде | 7 | - | - |
| процентные доходы по депо сумм по договорам перестрахования | 8 | - | - |
| прочее | 10 | - | - |
| По обесцененным финансовым активам, в том числе: | | | |
| всего | 11 | - | - |
| по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи | 13 | - | - |
| по финансовым активам, удерживаемым до погашения | 14 | - | - |
| по депозитам и прочим размещенным средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах | 15 | - | - |
| по займам выданным и прочим размещенным средствам | 16 | - | - |
| по дебиторской задолженности по финансовой аренде | 17 | - | - |
| по депо сумм по договорам перестрахования | 18 | - | - |
| прочее | 20 | - | - |
| Итого | 21 | 14 126 520.27 | 46 545 581.39 |

Примечание 50. Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка Таблица 50.1 Информация о доходах за вычетом расходов (расходах за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, кроме финансовых обязательств, классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, при первоначальном признании

01.01.2021-30.06.2021

| Наименование показателя | Номер строки | Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от торговых операций | Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки | Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов), связанные с отнесением на финансовый результат разницы между стоимостью приобретения финансовых инструментов и их справедливой стоимостью при первоначальном признании | Итого |
|---|--------------|--|---|---|---------------|
| | | 1 | 2 | 3 | 4 |
| Финансовые активы, в том числе: | | | | | |
| всего | 1 | 5 035 524.71 | 19 709 077.71 | - | 24 744 602.42 |
| ценные бумаги, удерживаемые для торговли | 2 | - | - | - | - |
| прочие долевыми инструментами, удерживаемые для торговли | 2.1 | - | - | - | - |
| производные финансовые инструменты | 3 | - | - | - | - |
| прочие долевыми инструментами, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка при первоначальном признании | 3.1 | - | - | - | - |
| ценные бумаги, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, при первоначальном признании | 4 | 5 035 524.71 | 19 709 077.71 | - | 24 744 602.42 |
| займы выданные и депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, удерживаемые для торговли | 4.1 | - | - | - | - |
| займы выданные и депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, при первоначальном признании | 4.2 | - | - | - | - |
| Финансовые обязательства, в том числе: | | | | | |

| Наименование показателя | Номер строки | Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от торговых операций | Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки | Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов), связанные с отнесением на финансовый результат разницы между стоимостью приобретения финансовых инструментов и их справедливой стоимостью при первоначальном признании | Итого |
|---|--------------|--|---|---|---------------|
| | | 1 | 2 | 3 | 4 |
| всего | 5 | - | - | - | - |
| финансовые обязательства, предназначенные для торговли | 6 | - | - | - | - |
| производные финансовые инструменты | 7 | - | - | - | - |
| Итого | 11 | 5 035 524.71 | 19 709 077.71 | - | 24 744 602.42 |

01.01.2020-30.06.2020

| Наименование показателя | Номер строки | Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от торговых операций | Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки | Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов), связанные с отнесением на финансовый результат разницы между стоимостью приобретения финансовых инструментов и их справедливой стоимостью при первоначальном признании | Итого |
|---|--------------|--|---|---|----------------|
| | | 1 | 2 | 3 | 4 |
| Финансовые активы, в том числе: | | | | | |
| всего | a.1 | 2 306 918.58 | (7 462 330.00) | - | (5 155 411.42) |
| ценные бумаги, удерживаемые для торговли | a.2 | 2 306 918.58 | (7 462 330.00) | - | (5 155 411.42) |
| прочие долевые инструменты, удерживаемые для торговли | a.2.1 | - | - | - | - |
| производные финансовые инструменты | a.3 | - | - | - | - |
| прочие долевые инструменты, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка при первоначальном признании | a.3.1 | - | - | - | - |
| ценные бумаги, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, при первоначальном признании | a.4 | - | - | - | - |
| займы выданные и депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, удерживаемые для торговли | a.4.1 | - | - | - | - |
| займы выданные и депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, при первоначальном признании | a.4.2 | - | - | - | - |
| Финансовые обязательства, в том числе: | | | | | |
| всего | a.5 | - | - | - | - |
| финансовые обязательства, предназначенные для торговли | a.6 | - | - | - | - |
| производные финансовые инструменты | a.7 | - | - | - | - |

| Наименование показателя | Номер строки | Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от торговых операций | Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки | Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов), связанные с отнесением на финансовый результат разницы между стоимостью приобретения финансовых инструментов и их справедливой стоимостью при первоначальном признании | Итого |
|-------------------------|--------------|--|---|---|----------------|
| | | 1 | 2 | 3 | 4 |
| Итого | a.11 | 2 306 918.58 | (7 462 330.00) | - | (5 155 411.42) |

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

01.04.2021-30.06.2021

| Наименование показателя | Номер строки | Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от торговых операций | Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки | Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов), связанные с отнесением на финансовый результат разницы между стоимостью приобретения финансовых инструментов и их справедливой стоимостью при первоначальном признании | Итого |
|---|--------------|--|---|---|---------------|
| | | 1 | 2 | 3 | 4 |
| Финансовые активы, в том числе: | | | | | |
| всего | 1 | 4 837 524.15 | 24 967 536.41 | - | 29 805 060.56 |
| ценные бумаги, удерживаемые для торговли | 2 | - | - | - | - |
| прочие долевыми инструментами, удерживаемые для торговли | 2.1 | - | - | - | - |
| производные финансовые инструменты | 3 | - | - | - | - |
| прочие долевыми инструментами, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка при первоначальном признании | 3.1 | - | - | - | - |
| ценные бумаги, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, при первоначальном признании | 4 | 4 837 524.15 | 24 967 536.41 | - | 29 805 060.56 |
| займы выданные и депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, удерживаемые для торговли | 4.1 | - | - | - | - |
| займы выданные и депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, при первоначальном признании | 4.2 | - | - | - | - |
| Финансовые обязательства, в том числе: | | | | | |
| всего | 5 | - | - | - | - |

| Наименование показателя | Номер строки | Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от торговых операций | Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки | Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов), связанные с отнесением на финансовый результат разницы между стоимостью приобретения финансовых инструментов и их справедливой стоимостью при первоначальном признании | Итого |
|--|--------------|--|---|---|---------------|
| | | 1 | 2 | 3 | 4 |
| финансовые обязательства, предназначенные для торговли | 6 | - | - | - | - |
| производные финансовые инструменты | 7 | - | - | - | - |
| Итого | 11 | 4 837 524.15 | 24 967 536.41 | - | 29 805 060.56 |

01.04.2020-30.06.2020

| Наименование показателя | Номер строки | Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от торговых операций | Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки | Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов), связанные с отнесением на финансовый результат разницы между стоимостью приобретения финансовых инструментов и их справедливой стоимостью при первоначальном признании | Итого |
|---|--------------|--|---|---|------------|
| | | 1 | 2 | 3 | 4 |
| Финансовые активы, в том числе: | | | | | |
| всего | a.1 | 1 186 103.48 | (422 250.00) | - | 763 853.48 |
| ценные бумаги, удерживаемые для торговли | a.2 | 1 186 103.48 | (422 250.00) | - | 763 853.48 |
| прочие долевые инструменты, удерживаемые для торговли | a.2.1 | - | - | - | - |
| производные финансовые инструменты | a.3 | - | - | - | - |
| прочие долевые инструменты, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка при первоначальном признании | a.3.1 | - | - | - | - |
| ценные бумаги, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, при первоначальном признании | a.4 | - | - | - | - |
| займы выданные и депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, удерживаемые для торговли | a.4.1 | - | - | - | - |
| займы выданные и депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, при первоначальном признании | a.4.2 | - | - | - | - |
| Финансовые обязательства, в том числе: | | | | | |
| всего | a.5 | - | - | - | - |
| финансовые обязательства, предназначенные для торговли | a.6 | - | - | - | - |
| производные финансовые инструменты | a.7 | - | - | - | - |

| Наименование показателя | Номер строки | Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от торговых операций | Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки | Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов), связанные с отнесением на финансовый результат разницы между стоимостью приобретения финансовых инструментов и их справедливой стоимостью при первоначальном признании | Итого |
|-------------------------|--------------|--|---|---|------------|
| | | 1 | 2 | 3 | 4 |
| Итого | a.11 | 1 186 103.48 | (422 250.00) | - | 763 853.48 |

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

| Наименование показателя | Номер строки | 01.01.2021-30.06.2021 | 01.01.2020-30.06.2020 |
|---|---------------------|------------------------------|------------------------------|
| | | 1 | 2 |
| Доходы от сдачи имущества в аренду | 1 | 5 908 719.36 | 8 440 375.41 |
| Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от изменения справедливой стоимости имущества | 2 | 303 536.00 | - |
| Расходы на ремонт | 3 | - | - |
| Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от выбытия (реализации) имущества | 4 | - | - |
| Доходы от восстановления убытков от обесценения (расходы от обесценения) имущества | 5 | - | - |
| Расходы на содержание имущества | 6 | (4 019 366.54) | (4 188 359.64) |
| Амортизация недвижимости | 7 | - | - |
| Прочее | 7.1 | - | - |
| Итого | 8 | 2 192 888.82 | 4 252 015.77 |

Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с инвестиционным имуществом. За последний квартал.

| Наименование показателя | Номер строки | 01.04.2021-30.06.2021 | 01.04.2020-30.06.2020 |
|---|--------------|-----------------------|-----------------------|
| | | 1 | 2 |
| Доходы от сдачи имущества в аренду | 1 | 3 084 031.55 | 3 906 992.77 |
| Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от изменения справедливой стоимости имущества | 2 | 303 536.00 | - |
| Расходы на ремонт | 3 | - | - |
| Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от выбытия (реализации) имущества | 4 | - | - |
| Доходы от восстановления убытков от обесценения (расходы от обесценения) имущества | 5 | - | - |
| Расходы на содержание имущества | 6 | (2 318 735.13) | (1 185 691.95) |
| Амортизация недвижимости | 7 | - | - |
| Прочее | 7.1 | - | - |
| Итого | 8 | 1 068 832.42 | 2 721 300.82 |

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

| Наименование показателя | Номер строки | 01.01.2021-30.06.2021 | 01.01.2020-30.06.2020 |
|---|--------------|-----------------------|-----------------------|
| | | 1 | 2 |
| Дивиденды и доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от участия | 1 | 1 205 327.97 | - |
| Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки драгоценных металлов | 2 | - | - |
| Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с драгоценными металлами | 3 | - | - |
| Доходы от восстановления убытков от обесценения (расходы от обесценения) финансовых активов | 4 | - | - |
| Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов), связанные с отнесением на финансовый результат разницы между стоимостью приобретения финансовых инструментов и их справедливой стоимостью при первоначальном признании | 5 | (7 443 177.72) | (6 768 966.64) |
| Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с акциями (долями участия) дочерних и ассоциированных предприятий | 5.1 | - | - |
| Прочие инвестиционные доходы (расходы) | 6 | (208 000.00) | (642 003.47) |
| Итого | 7 | (6 445 849.75) | (7 410 970.11) |

Прочие инвестиционные доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов). За последний квартал.

| Наименование показателя | Номер строки | 01.04.2021-30.06.2021 | 01.04.2020-30.06.2020 |
|--|---------------------|------------------------------|------------------------------|
| | | 1 | 2 |
| Дивиденды и доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от участия | 1 | 1 205 327.97 | - |
| Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки драгоценных металлов | 2 | - | - |
| Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с драгоценными металлами | 3 | - | - |
| Доходы от восстановления убытков от обесценения (расходы от обесценения) финансовых активов | 4 | - | - |
| Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов), связанные с отнесением на финансовый результат разницы между стоимостью приобретения финансовых инструментов и их справедливой стоимостью при первоначальном признании | 5 | - | (6 998 131.42) |
| Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с акциями (долями участия) дочерних и ассоциированных предприятий | 5.1 | - | - |
| Прочие инвестиционные доходы (расходы) | 6 | (6 652 403.64) | - |
| Итого | 7 | (5 447 075.67) | (6 998 131.42) |

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

| Наименование показателя | Номер строки | 01.01.2021-30.06.2021 | 01.01.2020-30.06.2020 |
|---|---------------------|------------------------------|------------------------------|
| | | 1 | 2 |
| Расходы на персонал | 1 | 154 040 502.32 | (157 312 716.38) |
| Амортизация основных средств | 2 | 14 907 557.20 | (24 416 257.69) |
| Амортизация программного обеспечения и прочих нематериальных активов | 3 | 698 002.53 | (737 202.27) |
| Расходы по аренде | 4 | 4 556 559.06 | (7 114 688.86) |
| Расходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами | 5 | 6 509 861.14 | (4 727 857.35) |
| Расходы на профессиональные услуги (охрана, связь и другие) | 6 | 17 070 601.60 | (13 443 921.46) |
| Расходы по страхованию | 7 | 32 389.41 | (56 671.21) |
| Расходы на рекламу и маркетинг | 8 | 2 852 973.30 | (7 293 272.40) |
| Расходы на юридические и консультационные услуги | 9 | 229 998.11 | - |
| Расходы на создание резервов – оценочных начислений | 10 | - | - |
| Представительские расходы | 11 | 140 483.00 | (68 018.50) |
| Транспортные расходы | 12 | 2 147 338.95 | (2 553 281.46) |
| Командировочные расходы | 13 | 2 548 769.81 | (1 876 971.61) |
| Штрафы, пени | 14 | 1 006 414.74 | (165 730.80) |
| Расходы на услуги банков | 15 | 19 485 336.14 | (16 041 588.17) |
| Расходы по уплате налогов, за исключением налога на прибыль | 16 | 1 368 717.23 | (748 460.25) |
| Прочие административные расходы | 17 | 39 058 083.69 | (40 928 620.15) |
| Итого | 18 | 266 653 588.23 | (277 485 258.56) |

Общие и административные расходы. За последний квартал.

| Наименование показателя | Номер строки | 01.04.2021-30.06.2021 | 01.04.2020-30.06.2020 |
|---|---------------------|------------------------------|------------------------------|
| | | 1 | 2 |
| Расходы на персонал | 1 | 79 059 531.85 | (74 284 751.24) |
| Амортизация основных средств | 2 | 7 092 336.27 | (12 982 462.77) |
| Амортизация программного обеспечения и прочих нематериальных активов | 3 | 346 210.25 | (360 687.81) |
| Расходы по аренде | 4 | 2 382 231.47 | (3 847 005.71) |
| Расходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами | 5 | 3 870 449.46 | (2 817 164.53) |
| Расходы на профессиональные услуги (охрана, связь и другие) | 6 | 7 704 719.78 | (8 057 867.97) |
| Расходы по страхованию | 7 | 16 284.18 | (28 335.61) |
| Расходы на рекламу и маркетинг | 8 | 1 184 161.00 | (1 240 868.00) |
| Расходы на юридические и консультационные услуги | 9 | 229 998.11 | - |
| Расходы на создание резервов – оценочных начислений | 10 | - | - |
| Представительские расходы | 11 | 97 105.00 | (9 410.50) |
| Транспортные расходы | 12 | 1 184 293.73 | (1 817 317.46) |
| Командировочные расходы | 13 | 1 159 528.81 | (358 299.95) |
| Штрафы, пени | 14 | 608 142.53 | 2 839.75 |
| Расходы на услуги банков | 15 | 10 253 153.06 | (8 743 089.83) |
| Расходы по уплате налогов, за исключением налога на прибыль | 16 | 513 351.84 | (350 688.67) |
| Прочие административные расходы | 17 | 18 289 340.13 | (21 907 944.01) |
| Итого | 18 | 133 990 837.47 | (136 803 054.31) |

Примечание 55. Процентные расходы Таблица 55.1 Процентные расходы

| Наименование показателя | Номер строки | 01.01.2021-30.06.2021 | 01.01.2020-30.06.2020 |
|--|---------------------|------------------------------|------------------------------|
| | | 1 | 2 |
| По кредитам полученным | 1 | - | - |
| По обязательствам по аренде | 2 | 401 091.74 | (1 705 916.34) |
| По выпущенным ценным бумагам | 3 | - | - |
| По займам и прочим привлеченным средствам | 4 | - | - |
| По депо сумм по договорам страхования | 7 | - | - |
| Прочие процентные расходы | 8 | - | - |
| Итого | 9 | 401 091.74 | (1 705 916.34) |

Процентные расходы (За последний квартал)

| Наименование показателя | Номер строки | 01.04.2021-30.06.2021 | 01.04.2020-30.06.2020 |
|--|---------------------|------------------------------|------------------------------|
| | | 1 | 2 |
| По кредитам полученным | 1 | - | - |
| По обязательствам по аренде | 2 | 258 841.95 | (508 276.55) |
| По выпущенным ценным бумагам | 3 | - | - |
| По займам и прочим привлеченным средствам | 4 | - | - |
| По депо сумм по договорам страхования | 7 | - | - |
| Прочие процентные расходы | 8 | - | - |
| Итого | 9 | 258 841.95 | (508 276.55) |

Примечание 57. Прочие доходы и расходы Таблица 57.1 Прочие доходы

| Наименование показателя | Номер строки | 01.01.2021-30.06.2021 | 01.01.2020-30.06.2020 |
|---|--------------|-----------------------|-----------------------|
| | | 1 | 2 |
| Доход по операциям страхования без значительного страхового риска | 1 | - | - |
| Комиссионные и аналогичные доходы | 2 | - | 63 402.98 |
| Доходы по консультационным услугам | 3 | - | - |
| Доходы (кроме процентных) по полученным кредитам, привлеченным средствам и выпущенным долговым ценным бумагам | 4 | - | - |
| Доходы от сдачи имущества в аренду, кроме аренды инвестиционного имущества | 5 | - | - |
| Доходы от восстановления (уменьшения) сумм резервов под обесценение по прочим активам | 6 | - | - |
| Доходы от списания кредиторской задолженности, не связанной со страховой деятельностью | 7 | 4 715 650.31 | 137 461.81 |
| Доходы от списания прочих обязательств и восстановления резервов – оценочных обязательств | 8 | - | - |
| Доходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами | 9 | - | - |
| Неустойки (штрафы, пени), поступления в возмещение убытков | 10 | (6 800.00) | - |
| Прочие доходы | 11 | 10 295 350.76 | 370 454.03 |
| Итого | 12 | 15 004 201.07 | 571 318.82 |

Прочие доходы. За последний квартал.

| Наименование показателя | Номер строки | 01.04.2021-30.06.2021 | 01.04.2020-30.06.2020 |
|---|--------------|-----------------------|-----------------------|
| | | 1 | 2 |
| Доход по операциям страхования без значительного страхового риска | 1 | - | - |
| Комиссионные и аналогичные доходы | 2 | - | 871.28 |
| Доходы по консультационным услугам | 3 | - | - |
| Доходы (кроме процентных) по полученным кредитам, привлеченным средствам и выпущенным долговым ценным бумагам | 4 | - | - |
| Доходы от сдачи имущества в аренду, кроме аренды инвестиционного имущества | 5 | - | - |
| Доходы от восстановления (уменьшения) сумм резервов под обесценение по прочим активам | 6 | - | - |
| Доходы от списания кредиторской задолженности, не связанной со страховой деятельностью | 7 | 9 150.00 | 122 661.95 |
| Доходы от списания прочих обязательств и восстановления резервов – оценочных обязательств | 8 | - | - |
| Доходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами | 9 | 101 833.33 | - |
| Неустойки (штрафы, пени), поступления в возмещение убытков | 10 | (12 800.00) | - |
| Прочие доходы | 11 | 8 611 145.00 | 48 787.96 |
| Итого | 12 | 8 709 328.33 | 172 321.19 |

Таблица 57.2 Прочие расходы

| Наименование показателя | Номер строки | 01.01.2021-30.06.2021 | 01.01.2020-30.06.2020 |
|---|---------------------|------------------------------|------------------------------|
| | | 3 | 4 |
| Расходы (кроме процентных) по операциям с полученными кредитами, привлеченными средствами и выпущенными долговыми ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости | 1 | - | - |
| Расходы по созданию резервов под обесценение по прочим активам | 2 | 349 843.18 | (27 837 984.09) |
| Расходы по операциям страхования без значительного страхового риска | 3 | - | - |
| Расходы на благотворительность, осуществление спортивных мероприятий, отдыха, мероприятий культурно-просветительского характера | 4 | 110 118.00 | (231 125.00) |
| Прочее | 5 | 58 305 632.81 | (15 920 781.46) |
| Итого | 6 | 58 765 593.99 | (43 989 890.55) |

Прочие расходы. За последний квартал.

| Наименование показателя | Номер строки | 01.04.2021-30.06.2021 | 01.04.2020-30.06.2020 |
|---|---------------------|------------------------------|------------------------------|
| | | 3 | 4 |
| Расходы (кроме процентных) по операциям с полученными кредитами, привлеченными средствами и выпущенными долговыми ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости | 1 | - | - |
| Расходы по созданию резервов под обесценение по прочим активам | 2 | (349 843.18) | (27 423 632.08) |
| Расходы по операциям страхования без значительного страхового риска | 3 | - | - |
| Расходы на благотворительность, осуществление спортивных мероприятий, отдыха, мероприятий культурно-просветительского характера | 4 | - | (151 125.00) |
| Прочее | 5 | (51 749 632.06) | (15 289 970.64) |
| Итого | 6 | (52 099 475.24) | (42 864 727.72) |

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

| Наименование показателя | Номер строки | 01.01.2021-30.06.2021 | 01.01.2020-30.06.2020 |
|---|--------------|-----------------------|-----------------------|
| | | 1 | 2 |
| Прибыль (убыток) до налогообложения | 1 | 158 308 966.50 | (194 434 811.55) |
| Теоретические расходы (доходы) по налогу на прибыль по соответствующей базовой ставке (20__ год: __%; 20__ год: __%) | 2 | - | - |
| Поправки на доходы или расходы, не принимаемые к налогообложению в соответствии с национальной системой налогового учета, в том числе: | 3 | - | - |
| доходы, не принимаемые к налогообложению | 4 | - | - |
| расходы, не принимаемые к налогообложению | 5 | - | - |
| Поправки на доходы или расходы, принимаемые к налогообложению по ставкам налога, отличным от базовой ставки | 6 | - | - |
| Налоги, уплаченные (возмещенные) за предыдущие отчетные периоды | 9 | - | - |
| Не отраженные в отчетности изменения в сумме чистого отложенного налогового актива, кроме связанных с непризнанными убытками | 10 | - | - |
| Непризнанные налоговые убытки, перенесенные на будущие периоды | 11 | - | - |
| Использование ранее не признанных налоговых убытков | 12 | - | - |
| Воздействие изменения ставки налога на прибыль | 13 | - | - |
| Прочее | 13.1 | - | - |
| Расходы (доходы) по налогу на прибыль | 14 | - | - |

Сопоставление теоретического расхода по налогу на прибыль с фактическим расходом по налогу на прибыль. За последний квартал.

| Наименование показателя | Номер строки | 01.04.2021-30.06.2021 | 01.04.2020-30.06.2020 |
|--|--------------|-----------------------|-----------------------|
| | | 1 | 2 |
| Прибыль (убыток) до налогообложения | 1 | 117 332 604.76 | (126 862 710.93) |
| Теоретические расходы (доходы) по налогу на прибыль по соответствующей базовой ставке (20__ год: __%; 20__ год: __%) | 2 | - | - |
| Поправки на доходы или расходы, не принимаемые к налогообложению в соответствии с национальной системой налогового учета, в том числе: | 3 | - | - |
| доходы, не принимаемые к налогообложению | 4 | - | - |
| расходы, не принимаемые к налогообложению | 5 | - | - |
| Поправки на доходы или расходы, принимаемые к налогообложению по ставкам налога, отличным от базовой ставки | 6 | - | - |
| Налоги, уплаченные (возмещенные) за предыдущие отчетные периоды | 9 | - | - |
| Не отраженные в отчетности изменения в сумме чистого отложенного налогового актива, кроме связанных с непризнанными убытками | 10 | - | - |
| Непризнанные налоговые убытки, перенесенные на будущие периоды | 11 | - | - |
| Использование ранее не признанных налоговых убытков | 12 | - | - |
| Воздействие изменения ставки налога на прибыль | 13 | - | - |
| Прочее | 13.1 | - | - |
| Расходы (доходы) по налогу на прибыль | 14 | - | - |

Таблица 61.5 Сверка совокупных прибылей и убытков по отчетным сегментам

| Наименование показателя | По суммам данных сегментов и корректировок | 01.01.2021-30.06.2021 | 01.01.2020-30.06.2020 |
|--|--|-----------------------|-----------------------|
| | x1 | 3 | 4 |
| Сверка совокупных прибылей и убытков по отчетным сегментам | | | |
| Результат отчетных сегментов с учетом корректировок, в том числе: | | - | - |
| итого результат отчетных сегментов | | - | - |
| Прибыль или убыток отчетных сегментов, существенные корректировки | - | - | - |
| прочие корректировки | | - | - |
| Прибыль или убыток до налогообложения (в соответствии с отчетом о финансовых результатах) | | 158 308 966.50 | (194 434 811.55) |

Сверка совокупных прибылей и убытков по отчетным сегментам. За последний квартал.

| Наименование показателя | По суммам данных сегментов и корректировок | 01.04.2021-30.06.2021 | 01.04.2020-30.06.2020 |
|--|---|------------------------------|------------------------------|
| | x1 | 3 | 4 |
| Сверка совокупных прибылей и убытков по отчетным сегментам | | | |
| Результат отчетных сегментов с учетом корректировок, в том числе: | | - | - |
| итого результат отчетных сегментов | | - | - |
| Прибыль или убыток отчетных сегментов, существенные корректировки | - | - | - |
| прочие корректировки | | - | - |
| Прибыль или убыток до налогообложения (в соответствии с отчетом о финансовых результатах) | | 117 332 604.76 | (126 862 710.93) |

Таблица 61.6 Сверка активов и обязательств по отчетным сегментам

| Наименование показателя | По суммам данных сегментов и корректировок | 30.06.2021 | 31.12.2020 |
|---|---|-------------------|-------------------|
| | x1 | 1 | 2 |
| Сверка активов и обязательств по отчетным сегментам | | | |
| Активы по отчетным сегментам с учетом корректировок, в том числе: | | - | - |
| итого активов по отчетным сегментам | | - | - |
| Активы отчетных сегментов, существенные корректировки | - | - | - |
| прочие корректировки | | - | - |
| Итого активов в соответствии с бухгалтерским балансом | | 4 829 318 484.16 | 3 607 876 546.14 |
| Обязательства по отчетным сегментам с учетом корректировок, в том числе: | | - | - |
| итого обязательств по отчетным сегментам | | - | - |
| Обязательства отчетных сегментов, существенные корректировки | - | - | - |
| прочие корректировки | | - | - |
| Итого обязательств в соответствии с бухгалтерским балансом | | 3 552 737 091.73 | 3 265 765 737.12 |