

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

**Участникам и Совету директоров Общества с ограниченной ответственностью
Страховая Компания «Гелиос»**

ЗАКЛЮЧЕНИЕ ПО РЕЗУЛЬТАТАМ АУДИТА ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ

Мнение

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

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

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (далее - МСА). Наша ответственность согласно указанным стандартам, далее раскрывается в разделе «Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» нашего заключения. Мы независимы по отношению к аудируемому лицу в соответствии с Правилами независимости аудиторов и аудиторских организаций и Кодексом профессиональной этики аудиторов, соответствующими Международному кодексу этики профессиональных бухгалтеров (включая международные стандарты независимости), разработанному Советом по международным стандартам этики для профессиональных бухгалтеров, и нами выполнены прочие иные обязанности в соответствии с этими требованиями профессиональной этики. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Существенная неопределенность в отношении непрерывности деятельности

Мы обращаем внимание на примечание 44.1 к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности: наибольший удельный вес в структуре страхового портфеля Общества за 2021 год занимает обязательное страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств и составляет 62,40%. Данный показатель увеличился по сравнению с 2020 годом на 6,87%. Как отмечается в примечании 44.1, данные события указывают на наличие существенной неопределенности, которая может вызвать значительные сомнения в способности Общества продолжать непрерывно свою деятельность.

Мы не модифицируем наше мнение в связи с этими обстоятельствами.

Важные обстоятельства

Мы обращаем внимание на следующую информацию, изложенную в примечании 44.1 к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности: Общество приняло 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.

Мы не модифицируем наше мнение в связи с этими обстоятельствами.

Ключевые вопросы аудита

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

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

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

Ключевой вопрос аудита

Резервы убытков по страхованию иному, чем страхование жизни

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

Резервы убытков представляют собой наилучшую оценку руководством убытков, понесенных по страховым событиям на отчетную дату.

Резервы убытков формируются на основе оценочной конечной величины всех убытков, понесенных, но не урегулированных на отчетную дату.

Определение величины конечного убытка базируется на использовании разумного интервала оценок, который определен с помощью различных статистических методов. Выбор и оценка величины резервов убытков являются предметом профессионального суждения руководства.

Дополнительно проводится проверка достаточности (адекватности) обязательств - сравнение величины резерва незаработанной премии с текущей расчетной оценкой современной стоимости всех будущих денежных потоков, связанных с действующими договорами страхования. В случае превышения оценочной величины денежных потоков над резервом незаработанной премии, на сумму дефицита списываются отложенные аквизиционные расходы, оставшийся дефицит (в виде резерва неистекшего риска) признается в прибыли текущего периода.

Сумма достаточности сформированных резервов по страхованию иному, чем страхование жизни, подтверждена актуарным заключением Ответственного актуария по итогам проведения ежегодного обязательного актуарного оценивания. Информация о резервах по страхованию иному, чем страхование жизни, раскрыта в Примечании 4, 15 к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Характер выполненных процедур, в отношении ключевого вопроса аудита

Наши аудиторские процедуры, помимо прочего, включали выполненные с привлечением актуариев процедуры проверки методики Общества по расчету резервов убытков на предмет ее соответствия общепринятым актуарным методам, а также требованиям правил составления бухгалтерской (финансовой) отчетности для страховых организаций, установленными в Российской Федерации.

Наша работа включала сравнение основных допущений с нашими собственными знаниями о текущей ситуации на страховом рынке Российской Федерации и специфике бизнеса Общества, фактических результатах деятельности Общества, а также различные аналитические и другие процедуры.

Мы провели независимую оценку диапазона обоснованных наилучших оценок резервов убытков по состоянию на 31 декабря 2021 года по линиям бизнеса, которые были определены на выборочной основе и на основе нашего профессионального суждения, с учетом их величины и сложности, используя применимые актуарные методики.

Мы сравнили полученный итоговый результат с величиной резервов убытков, который был определен руководством.

Мы осуществили проверку теста на достаточность обязательств, подготовленного руководством, с целью подтверждения того факта, что отсутствует необходимость начисления резерва неистекшего риска по состоянию на 31 декабря 2021 года. По результатам проведения теста были обесценены отложенные аквизиционные расходы на сумму выявленного дефицита.

Мы также провели проверку полноты раскрытия Обществом информации в отношении резервов по страхованию иному, чем страхование жизни, представленной в примечаниях к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

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

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

При подготовке годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности руководство несет ответственность за оценку способности аудируемого лица продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать аудируемое лицо, прекратить его деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

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

Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в составлении аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с МСА, всегда выявляет существенные искажения при их наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

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

а) выявляем и оцениваем риски существенного искажения годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;

б) получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля аудируемого лица;

в) оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность оценочных значений, рассчитанных руководством Общества и соответствующего раскрытия информации;

г) делаем вывод о правомерности применения руководством аудируемого лица допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности аудируемого лица продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что аудируемое лицо утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;

д) проводим оценку представления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

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

Мы также предоставляем лицам, отвечающими за корпоративное управление, заявление в котором

указывается, что мы соблюдали все соответствующие этические требования в отношении независимости и информировали этих лиц обо всех взаимоотношениях и прочих вопросах, которые можно обоснованно считать оказывающими влияние на независимость аудитора, а в необходимых случаях – о соответствующих мерах предосторожности.

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

ОТЧЕТ В СООТВЕТСТВИИ С ДРУГИМИ ЗАКОНОДАТЕЛЬНЫМИ И НОРМАТИВНЫМИ ТРЕБОВАНИЯМИ

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

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

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

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

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

В результате проведенных нами процедур установлено следующее:

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

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Общества, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Общества достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию на 31 декабря 2021 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2021 год в соответствии с российскими правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности и МСФО;

Код территории по ОКАТО	Код некредитной финансовой организации	
	по ОКПО	Регистрационный номер (порядковый номер)
03401000000	17752359	0397

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС СТРАХОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

на 31 декабря 2021 г.

Полное фирменное наименование /

Общество с ограниченной ответственностью Страховая Компания "Гелиос"

сокращенное фирменное наименование

ООО Страховая Компания "Гелиос"

Почтовый адрес 350015, г. Краснодар, ул. Новокузнецкая,40

Код формы по ОКУД 0420125

Годовая (квартальная)

Бухгалтерский баланс страховой организации

Наименование показателя	Номер строки	Примечания к строкам	31.12.2021	31.12.2020
			4	5
Раздел I. АКТИВЫ	53		х	х
Денежные средства и их эквиваленты	1	5	1 667 677	332 986
Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	2	6	1 091 263	1 139 145
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, в том числе:	3	7	1 092 820	217 932
Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	6	10	293 948	641 554
Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	8	12	36 724	218 340
Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	11	15	64 048	103 525
Инвестиционное имущество	16	20	190 935	300 098
Нематериальные активы	17	21	30 282	4 173
Основные средства	18	22	50 630	25 760
Отложенные аквизиционные расходы	19	23	499 754	398 012
Требования по текущему налогу на прибыль	20	58	1 656	2 006
Отложенные налоговые активы	21	58	213 371	155 642
Прочие активы	22	24	105 074	68 704
Итого активов	23		5 338 182	3 607 877
Раздел II. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	54		х	х
Займы и прочие привлеченные средства	25	27	38 361	15 503
Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	28	30	177 160	628 587
Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	33	15	3 403 048	2 475 806

Наименование показателя	Номер строки	Примечания к строкам	31.12.2021	31.12.2020
			4	5
Отложенные аквизиционные доходы	35	23	-	504
Обязательство по текущему налогу на прибыль	36	58	274	-
Отложенные налоговые обязательства	37	58	62 746	-
Резервы - оценочные обязательства	38	34	7 677	19 546
Прочие обязательства	39	35	103 935	125 820
Итого обязательств	40		3 793 201	3 265 766
Раздел III. КАПИТАЛ	55		x	x
Уставный капитал	41	36	560 000	524 000
Добавочный капитал	42	36	1 453 000	100 000
Резервный капитал	44	36	16 668	16 668
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	50		(484 687)	(298 557)
Итого капитала	51		1 544 981	342 111
Итого капитала и обязательств	52		5 338 182	3 607 877

Должностное лицо,
подписавшее отчетность

2022-02-25



Генеральный директор

(должность)

(подпись)

Михаил Юрьевич Кольцов

(расшифровка подписи)

Код территории по ОКАТО	Код некредитной финансовой организации	
	по ОКПО	Регистрационный номер (порядковый номер)
03401000000	17752359	0397

Общество с ограниченной ответственностью Страховая Компания "Гелиос"

ООО Страховая Компания "Гелиос"

350015, г. Краснодар, ул. Новокузнецкая,40

Код формы по ОКУД 0420126

Годовая (квартальная)

Отчет о финансовых результатах страховой организации

Наименование показателя	Номер строки	Примечания к строкам	01.01.2021-31.12.2021	01.01.2020-31.12.2020
			4	5
Раздел I. Страховая деятельность	55		x	x
Подраздел 1. Страхование жизни	56		x	x
Подраздел 2. Страхование иное, чем страхование жизни	57		x	x
Заработанные страховые премии – нетто-перестрахование, в том числе:	8	44	4 100 887	3 668 848
страховые премии по операциям страхования, сострахования и перестрахования	8.1	44	4 472 829	3 840 413
страховые премии, переданные в перестрахование	8.2	44	(10 888)	(114 694)
изменение резерва незаработанной премии	8.3		(325 849)	(77 056)
изменение доли перестраховщиков в резерве незаработанной премии	8.4		(35 205)	20 184
Состоявшиеся убытки – нетто-перестрахование, в том числе:	9	45	(2 117 708)	(1 721 524)
выплаты по операциям страхования, сострахования и перестрахования	9.1	45	(1 999 499)	(1 553 898)
расходы по урегулированию убытков	9.2	45	(185 446)	(99 501)
доля перестраховщиков в выплатах	9.3		396	1 066
изменение резервов убытков	9.4	45	33 484	(160 892)
изменение доли перестраховщиков в резервах убытков	9.5	45	(7 309)	66 403
доходы от регрессов, суброгаций и прочих возмещений – нетто-перестрахование	9.6	45	30 726	30 591
изменение оценки будущих поступлений по регрессам, суброгациям и прочим возмещениям – нетто-перестрахование	9.7	45	9 940	(5 293)
Расходы по ведению страховых операций – нетто-перестрахование, в том числе:	10	46	(1 435 596)	(1 560 664)
аквизиционные расходы	10.1	46	(1 536 981)	(1 360 920)
перестраховочная комиссия по договорам перестрахования	10.2		148	1 594
изменение отложенных аквизиционных расходов и доходов	10.3	46	101 237	(201 338)
Отчисления от страховых премий	11	47	(86 047)	(65 308)

Наименование показателя	Номер строки	Примечания к строкам	01.01.2021-31.12.2021	01.01.2020-31.12.2020
			4	5
Прочие доходы по страхованию иному, чем страхование жизни	12	48	298 179	11 489
Прочие расходы по страхованию иному, чем страхование жизни	13	48	(295 298)	(134 901)
Результат от операций по страхованию иному, чем страхование жизни	14		464 417	197 939
Итого доходов за вычетом расходов (расходов за вычетом доходов) от страховой деятельности	15		464 417	197 939
Раздел II. Инвестиционная деятельность	58		x	x
Процентные доходы	16	49	95 151	89 735
Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, кроме финансовых обязательств, классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, при первоначальном признании	17	50	26 690	2 214
Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с инвестиционным имуществом	19	52	37 766	(41 963)
Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой	20		(2 783)	44 008
Прочие инвестиционные доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов)	21	53	(5 508)	24 515
Итого доходов за вычетом расходов (расходов за вычетом доходов) от инвестиционной деятельности	22		151 316	118 509
Раздел III. Прочие операционные доходы и расходы	59		x	x
Общие и административные расходы	23	54	(669 030)	(569 074)
Процентные расходы	24	55	(1 363)	(2 304)
Прочие доходы	27	57	90 302	133 975
Прочие расходы	28	57	(216 110)	(20 383)
Итого доходов (расходов) от прочей операционной деятельности	29		(796 201)	(457 785)
Прибыль (убыток) до налогообложения	30		(180 469)	(141 337)
Доход (расход) по налогу на прибыль, в том числе:	31	58	(5 661)	27 267
доход (расход) по текущему налогу на прибыль	31.1	58	(644)	-
доход (расход) по отложенному налогу на прибыль	31.2	58	(5 017)	27 267
Прибыль (убыток) после налогообложения	33		(186 130)	(114 070)
Раздел IV. Прочий совокупный доход	60		x	x
Итого совокупный доход (расход) за отчетный период	54		(186 130)	(114 070)

Должностное лицо,
подписавшее отчетность



Генеральный директор
(должность)

2022-02-25

(Handwritten signature)

(подпись)

Михаил Юрьевич Кольцов
(расшифровка подписи)

Код территории по ОКАТО	Код некредитной финансовой организации	
	по ОКПО	Регистрационный номер (порядковый номер)
03401000000	17752359	0397

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ СОБСТВЕННОГО КАПИТАЛА СТРАХОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

за 2021 г.

Полное фирменное наименование / Общество с ограниченной ответственностью Страховая Компания "Гелиос"

и сокращенное фирменное наименование ООО Страховая Компания "Гелиос"

Почтовый адрес 350015, г. Краснодар, ул. Новокузнецкая,40

Код формы по ОКУД 0420127

Годовая (квартальная)

Отчет об изменениях собственного капитала страховой организации

Наименование показателя	Номер строки	Уставный капитал	Добавочный капитал	Резервный капитал	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого
		1	2	3	4	5
Остаток на начало предыдущего отчетного периода	1	524 000	-	16 668	(184 487)	356 181
Остаток на начало предыдущего отчетного периода, пересмотренный	2	524 000	-	16 668	(184 487)	356 181
Прибыль (убыток) после налогообложения	3	-	-	-	(114 070)	(114 070)
Прочие взносы акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников)	4	-	100 000	-	-	100 000
Остаток на конец предыдущего отчетного периода	5	524 000	100 000	16 668	(298 557)	342 111
Остаток на начало отчетного периода	6	524 000	100 000	16 668	(298 557)	342 111
Остаток на начало отчетного периода, пересмотренный	7	524 000	100 000	16 668	(298 557)	342 111
Прибыль (убыток) после налогообложения	8	-	-	-	(186 130)	(186 130)
Прочие взносы акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников)	9	-	1 389 000	-	-	1 389 000
Прочее движение резервов	10	36 000	(36 000)	-	-	-
Остаток на конец отчетного периода	11	560 000	1 453 000	16 668	(484 687)	1 544 981
		всего				

Руководитель

25.02.2022

Генеральный директор

(должность)



(подпись)

Михаил Юрьевич Кольцов

(инициалы, фамилия)

Код территории по ОКАТО	Код некредитной финансовой организации	
	по ОКПО	Регистрационный номер (порядковый номер)
03401000000	17752359	0397

ОТЧЕТ О ПОТОКАХ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ СТРАХОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

за 2021 г.

Полное фирменное наименование /

Общество с ограниченной ответственностью Страховая Компания "Гелиос"

и сокращенное фирменное наименование

ООО Страховая Компания "Гелиос"

Почтовый адрес 350015, г. Краснодар, ул. Новокузнецкая,40

Код формы по ОКУД 0420128

Годовая (квартальная)

Отчет о потоках денежных средств страховой организации

Наименование показателя	Номер строки	Примечания к строкам	за 2021	за 2020
		3	4	5
Раздел I. Денежные потоки от операционной деятельности	35		x	x
Страховые премии по договорам страхования и перестрахования иного, чем страхование жизни, полученные	3		3 702 277	3 322 144
Страховые премии по договорам, переданным в перестрахование, уплаченные	4		(38 148)	(90 709)
Выплаты по договорам страхования и перестрахования иного, чем страхование жизни, уплаченные	7		(1 027 643)	(807 358)
Оплата аквизиционных расходов	11		(916 228)	(1 005 292)
Оплата расходов по урегулированию убытков	12		(144 333)	(104 586)
Поступление сумм по суброгационным и регрессным требованиям	13		8 282	10 130
Поступления в оплату возмещенного вреда по прямому возмещению убытков	14		739 489	695 343
Платежи по оплате возмещенного вреда по прямому возмещению убытков	16		(1 035 344)	(845 193)
Платежи потерпевшим по прямому возмещению убытков	17		(803 895)	(694 491)
Платежи профессиональным объединениям страховщиков в виде отчислений от страховых премий, предусмотренных законодательством Российской Федерации	18		(102 641)	(78 548)
Проценты полученные	21		104 476	45 692
Проценты уплаченные	22		(1 363)	(2 304)
Поступления дивидендов и иных аналогичных выплат	22.1		4 224	1 593
Поступления от продажи и погашения финансовых активов или от размещения финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	22.2		282 187	212 091
Платежи в связи с приобретением финансовых активов или погашением финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости,	22.3		(1 001 123)	(259 216)

Наименование показателя	Номер строки	Примечания к строкам	за 2021	за 2020
		3	4	5
изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка				
Выплата заработной платы и прочего вознаграждения сотрудникам	23		(351 103)	(301 451)
Оплата прочих административных и операционных расходов	24		(295 643)	(139 891)
Налог на прибыль, уплаченный	25		(369)	20
Прочие денежные потоки от операционной деятельности	26		747 330	(20 274)
Сальдо денежных потоков от операционной деятельности	27		(129 568)	(62 298)
Раздел II. Денежные потоки от инвестиционной деятельности	37		x	x
Поступления от продажи нематериальных активов	30		-	182 000
Поступления от продажи основных средств	28		922	-
Поступления от продажи инвестиционного имущества	29		75 710	-
Платежи в связи с приобретением, созданием, модернизацией, реконструкцией и подготовкой к использованию основных средств	31		(4 775)	(762)
Платежи в связи с приобретением, созданием нематериальных активов	32		(3 380)	(4 433)
Поступления за минусом платежей (платежи за минусом поступлений) от размещения и закрытия депозитов и прочих размещенных средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах	41		28 080	(18 633)
Поступления доходов от сдачи инвестиционного имущества в аренду	42		10 815	12 489
Прочие поступления от инвестиционной деятельности	43		-	2 314
Прочие платежи по инвестиционной деятельности	44		(460)	(803)
Сальдо денежных потоков от инвестиционной деятельности	45		106 912	172 172
Раздел III. Денежные потоки от финансовой деятельности	38		x	x
Поступления от выпуска акций, увеличения долей участия и внесения вкладов собственниками (участниками)	48		1 389 000	100 000
Платежи в погашение обязательств по договорам аренды	53.1		(28 492)	(39 559)
Сальдо денежных потоков от финансовой деятельности	56		1 360 508	60 441
Сальдо денежных потоков за отчетный период	57		1 337 852	170 315
Величина влияния изменений курса иностранной валюты по отношению к рублю	58		(3 160)	8 939
Остаток денежных средств и их эквивалентов на начало отчетного периода	59	5	332 985	153 731
Остаток денежных средств и их эквивалентов на конец отчетного периода	60	5	1 667 677	332 985

Должностное лицо,
подписавшее отчетность

2022-02-25

Генеральный директор
(должность)



(подпись)

Михаил Юрьевич Кольцов
(расшифровка подписи)

Примечание 1 Основная деятельность страховщика

Требование к раскрытию информации	Номер строки	Стандарт МСФО	Описание
			1
Номер лицензии, срок действия, дата выдачи	1	МСФО (IAS) 1	"СИ № 0397 от 10.11.2021 - без ограничения срока действия; СЛ № 0397 от 10.11.2021 - без ограничения срока действия; ОС № 0397-03 от 10.11.2021 - без ограничения срока действия; ПС № 0397 от 10.11.2021 - без ограничения срока действия."
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 10.11.2021: добровольное имущественное страхование СЛ № 0397 от 10.11.2021: добровольное личное страхование, за исключением добровольного страхования жизни ОС №0397-03 от 10.11.2021: обязательное страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств ПС № 0397 от 10.11.2021: лицензия на осуществление перестрахования."
Информация о возобновлении действия лицензии	3	МСФО (IAS) 1	Лицензии не приостанавливались
Организационно-правовая форма страховщика	4	МСФО (IAS) 1	Общество с ограниченной ответственностью (код ОКОПФ: 1 23 00)
Наименование специализированного депозитария, номер лицензии, дата выдачи и срок действия лицензии, орган, выдавший лицензию на осуществление депозитарной деятельности	5	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	Материнское предприятие отсутствует. Конечный контроль принадлежит физическим лицам, доля каждого менее 25%.
Местонахождение материнского предприятия, в состав которого входит страховщик	7	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 24	Материнское предприятие отсутствует.
Количество филиалов страховщика, открытых на территории Российской Федерации	8	МСФО (IAS) 1	24
Местонахождение филиалов страховщика, открытых на территории иностранных государств	10	МСФО (IAS) 1	Нет
Наличие представительств страховщика	11	МСФО (IAS) 1	Есть
Юридический адрес страховщика	12	МСФО (IAS) 1	350015, Краснодарский край, город Краснодар, ул. Новокузнецкая, д. 40, офис 68
Фактический адрес страховщика	13	МСФО (IAS) 1	350015, Краснодарский край, город Краснодар, ул. Новокузнецкая, д. 40, офис 68
Численность персонала страховщика	14	МСФО (IAS) 1	499
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>	1	МСФО (IAS) 1	<p>1</p> <p>В марте 2020 г. Всемирная организация здравоохранения объявила эпидемию COVID-19 глобальной пандемией. В связи с пандемией российские органы власти приняли целый ряд мер, направленных на сдерживание распространения и смягчение последствий COVID-19, таких как запрет и ограничение передвижения, самоизоляция и ограничение коммерческой деятельности, включая закрытие предприятий. Эти меры, в частности, значительно ограничили экономическую деятельность в России и уже оказали и могут еще оказать негативное влияние на бизнес, участников рынка, клиентов Общества, а также на российскую и мировую экономику в течение неопределенного периода времени. 2021 году российская экономика начала восстанавливаться после пандемии, в значительной степени за счет увеличения расходов населения и государственных инвестиций. Этому также способствовало восстановление мировой экономики и высокие цены на международных сырьевых рынках. Однако цены на некоторых рынках в России и в мире также растут вследствие восстановления экономики, что способствует росту инфляции в России. Пандемия COVID-19 остается значительным, если не определяющим, в краткосрочной перспективе фактором, влияющим на экономику Российской Федерации. Спад оказался чувствительным, несмотря на то, что российские органы власти осуществили действия по сдерживанию распространения пандемии и одновременно внедрили комплекс стабилизационных мер, необходимых для обеспечения экономической и финансовой стабильности, которые сыграли свою важную роль в поддержании экономической ситуации. Правительство Российской Федерации, а также Банк России утвердили комплекс стабилизационных мер, необходимых для обеспечения экономической устойчивости и финансовой стабильности в период борьбы с распространением коронавируса COVID-19. В текущей макроэкономической ситуации Общество продолжает в полном объеме оказывать страховые услуги клиентам. Руководство оценило текущее воздействие указанных факторов на Общество и пришло к выводу, что по состоянию на дату утверждения настоящей бухгалтерской (финансовой) отчетности у Общества по-прежнему имеется надлежащий уровень достаточности капитала для выполнения минимальных требований Банка России. Руководство Общества не ожидает существенного негативного влияния указанных факторов на результаты деятельности и финансовое положение Общества. Руководство принимает все необходимые меры для обеспечения устойчивости деятельности Общества и оказания поддержки своим клиентам и сотрудникам. Будущие последствия сложившейся экономической ситуации и вышеуказанных мер сложно прогнозировать, и текущие ожидания и оценки руководства могут отличаться от фактических результатов.</p>

Примечание 3 Основы составления отчетности

Требования к раскрытию информации	Номер строки	Стандарт МСФО	Описание
			1
Страховщик должен явно и однозначно указать основы подготовки бухгалтерской (финансовой) отчетности	1	МСФО (IAS) 1	Данная бухгалтерская (финансовая) отчетность подготовлена в соответствии с отраслевыми стандартами бухгалтерского учета и международными стандартами финансовой отчетности.
База (или базы) оценки, использованная (использованные) при составлении бухгалтерской (финансовой) отчетности	2	МСФО (IAS) 1	Данная бухгалтерская (финансовая) отчетность подготовлена на основе правил учета по первоначальной стоимости активов и обязательств, за исключением отмеченного в разделе "Принципы учетной политики".
Причины реклассификации сравнительных сумм	3	МСФО (IAS) 1	Реклассификация не производилась
Характер реклассификаций сравнительных сумм (включая информацию по состоянию на начало предшествующего периода)	4	МСФО (IAS) 1	Реклассификация не производилась
Сумма каждой статьи (класса статей), которая является предметом реклассификации	5	МСФО (IAS) 1	Реклассификация не производилась
Существенное влияние ретроспективного применения (ретроспективного пересчета или реклассификации) на информацию на начало предшествующего отчетного периода	6	МСФО (IAS) 1	Реклассификация не производилась

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

Требования к раскрытию информации	Номер строки	Стандарт МСФО	Описание
			1
Краткое изложение принципов учетной политики, важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики	1		x
Раздел I. Влияние оценок и допущений	2		x
Суждения (помимо тех, которые связаны с оценкой), которые были выработаны руководством в процессе применения учетной политики и которые оказывают наибольшее влияние на суммы, отраженные в бухгалтерской (финансовой) отчетности	1	МСФО (IAS) 1	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.

Требования к раскрытию информации	Номер строки	Стандарт МСФО	Описание
			<p style="text-align: center;">1</p> <p>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 учетной 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 наиболее существенное воздействие, и приводятся комментарии в отношении того, каким образом влияют профессиональные суждения на оценку этих статей)</p>	<p style="text-align: center;">2</p>	<p style="text-align: center;">МСФО (IAS) 1</p>	<p>Основным допущением, лежащим в основе оценок, являются имеющаяся рыночная информация (при ее наличии) и прошлый опыт. Корректировки в оценках признаются в том отчетном периоде, в котором были пересмотрены соответствующие оценки, и в любых последующих периодах, которые они затрагивают. Статьи отчетности, на которые имеют основное влияние оценки и допущения, сделанные при подготовке данной бухгалтерской (финансовой) отчетности:</p> <p>Страховые резервы: Основные допущения включают в себя допущения в отношении процесса урегулирования убытков, осторожность в оценке заявленных убытков, задержки в уведомлении и урегулировании. Суждение применяется для оценки степени влияния на величину страховых резервов внешних факторов, таких как судебные решения и изменения в законодательстве.</p> <p>Резерв под обесценение активов: Общество регулярно проводит анализ дебиторской задолженности и других активов на предмет обесценения. Исходя из имеющегося опыта, Общество использует свое субъективное суждение при оценке убытков от обесценения в ситуациях, когда контрагент испытывает финансовые затруднения и отсутствует достаточный объем фактических данных об аналогичных контрагентах. Оценка обесценения активов, отличных от страховых, основана на выявлении признаков обесценения, которые могут оказать влияние на будущие денежные потоки Общества. Методика и допущения, используемые для оценки сумм и сроков будущих денежных потоков, регулярно анализируются для снижения любого расхождения между расчетными и фактическими убытками.</p> <p>Резервы бонусов и отпусков: Обществом признаются резервы на выплату премий и оплату неиспользованных отпусков, если вследствие определенного события в прошлом имеются текущие юридические или добровольно принятые на себя обязательства, для урегулирования которых с большой степенью вероятности потребуются отток ресурсов, заключающих в себе будущие экономические выгоды, которые можно оценить с достаточной степенью надежности.</p> <p style="text-align: center;">Расходы, связанные с</p>

Требования к раскрытию информации	Номер строки	Стандарт МСФО	Описание
			1
			этими резервами, отражаются в составе прибыли или убытка.
Основные актуарные предположения, использованные при оценке обязательств по договорам страхования жизни	3	МСФО (IFRS) 4	Общество не имеет лицензии на страхование жизни и не формирует резервы по страхованию жизни.
Основные актуарные предположения, использованные при оценке обязательств по договорам страхования иного, чем страхование жизни	4	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. Заявленные, но неурегулированные убытки учитываются по факту события, которое было заявлено в установленном законом или условиями договора порядке.</p> <p>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>
Ключевые подходы к оценке финансовых инструментов	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. Справедливая стоимость - это цена, которая может быть получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства при проведении обычной сделки между участниками рынка на дату оценки. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котируемая цена на активном рынке. Активный рынок - это рынок, на котором операции с активом или обязательством проводятся с достаточной частотой и в достаточном объеме, позволяющем получать информацию об оценках на постоянной основе. Справедливая стоимость финансовых инструментов, обращающихся на активном рынке, оценивается как сумма, полученная при умножении котируемой цены на отдельный актив или обязательство на их количество, удерживаемое организацией. Так обстоит дело даже в том случае, если обычный суточный торговый оборот рынка недостаточен для поглощения того количества активов и обязательств, которое имеется у организации, а размещение заказов на продажу позиций в отдельной операции может повлиять на котируемую цену. Для оценки справедливой стоимости была использована цена в пределах 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.</p> <p>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. Результаты оценки справедливой стоимости анализируются и распределяются по уровням иерархии справедливой стоимости следующим образом: к Уровню 1 относятся оценки по котируемым ценам (некорректируемым) на активных рынках для идентичных активов или обязательств, к которым у организации есть доступ на заданную дату, 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</p>

Требования к раскрытию информации	Номер строки	Стандарт МСФО	Описание
			1
			<p>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). Переводы с уровня на уровень иерархии справедливой стоимости считаются имевшими место на конец отчетного периода. Стоимость приобретения представляет собой сумму уплаченных денежных средств или эквивалентов денежных средств, или справедливую стоимость другого возмещения, предоставленного для приобретения актива на дату покупки, и включает затраты по сделке. Оценка по стоимости приобретения применяется только в отношении инвестиций в долевые инструменты, которые не имеют рыночных котировок, и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена, и в отношении производных инструментов, которые привязаны к таким долевым инструментам, не имеющим котировок на открытом рынке, и подлежат погашению такими некотируемыми долевыми инструментами. Затраты по сделке являются дополнительными затратами, непосредственно относящимися к приобретению, выпуску или выбытию финансового инструмента. Дополнительные затраты - это затраты, которые не были бы понесены, если бы сделка не состоялась. Затраты по сделке включают выплаты и комиссионные, уплаченные агентам (включая работников, выступающих в качестве торговых агентов), консультантам, брокерам и дилерам, обязательные платежи регулирующим органам и фондовым биржам, а также налоги и сборы, взимаемые при передаче собственности. Затраты по сделке не включают премии или дисконты по долговым обязательствам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение. Амортизированная стоимость представляет собой стоимость актива при первоначальном признании за вычетом выплат основного долга, но включая наращенные проценты, а для финансовых активов - за вычетом любого списания понесенных убытков от обесценения. Наращенные проценты включают амортизацию отложенных при первоначальном признании затрат по сделке, а также любых премий или дисконта от суммы погашения с использованием метода эффективной процентной ставки. Наращенные процентные доходы и наращенные процентные расходы, включая наращенный купонный доход и амортизированный дисконт или премию (включая отложенную при предоставлении комиссии, 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</p>

Требования к раскрытию информации	Номер строки	Стандарт МСФО	Описание
			1
			включает все выплаты и вознаграждения, уплаченные или полученные сторонами по договору, составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки.
Переоценка активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте	6	МСФО (IAS) 21	<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 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 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.</p>

Требования к раскрытию информации	Номер строки	Стандарт МСФО	Описание
			1
			<p>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.</p> <p>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
<p>Описание изменений учетной политики, их причин и характера (раскрывается наименование МСФО, в соответствии с которым производятся изменения, причины, по которым применение новых МСФО обеспечивает более надежную и уместную корректировку, и дается описание влияния изменений учетной политики на корректировку текущего и предыдущего периода)</p>	8	МСФО (IAS) 8	<p>Существенных изменений в учетную политику не вносилось. Приведенные ниже поправки к стандартам и интерпретациям стали применимы для Общества, начиная с 1 января 2021 года, но не оказали существенного влияния на Общество, если не указано иное.</p> <p>Поправка к МСФО (IFRS) 16 об учете уступок по аренде, связанных с COVID-19 (выпущена 28 мая 2020 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июня 2020 года или после этой даты). Общество не применяло вышеуказанную поправку.</p> <p>Реформа базовой процентной ставки (IBOR) - поправки к МСФО (IFRS) 9, МСФО (IAS) 39, МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 4 и МСФО (IFRS) 16 – Этап 2 (выпущены 27 августа 2020 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2021 года или после этой даты).</p> <p>ФСБУ 5/2019 «Запасы» (утвержден в 2019 году, применяется начиная с бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2021 год). Данный стандарт устанавливает требования к формированию в бухгалтерском учете информации о запасах организаций.</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>Ниже приводятся Международные стандарты финансовой отчетности (МСФО) и разъяснения КРМСФО, которые были выпущены, но еще не вступили в силу на дату подписания годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества. В список включены выпущенные стандарты и разъяснения, которые, с точки зрения Общества, могут оказать влияние на раскрытие информации, финансовое положение или финансовые результаты деятельности в случае применения в будущем. Общество намерено применить эти стандарты с даты их вступления в силу, если не указано иное. МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (выпущен в июле 2014 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 01.01.2018 или после этой даты). Стандарт выпускается в несколько этапов и в конечном счете должен заменить собой МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». Первая часть стандарта была выпущена в ноябре 2009 года и касается вопросов классификации и оценки финансовых активов. Вторая часть, касающаяся вопросов классификации и оценки финансовых обязательств, была выпущена в октябре 2010 года. Третья часть, касающаяся общего порядка учета операций хеджирования, была выпущена в ноябре 2013 года. Финальный стандарт был дополнен и опубликован в июле 2014 года. Последние изменения включают в себя новую модель расчета убытков от обесценения по «ожидаемым кредитным потерям». Общество воспользовалось временным освобождением от применения данного стандарта, предусмотренным Поправками к МСФО (IFRS) 4 «Применение МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» вместе с МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования». Соответственно, Общество планирует впервые</p>

Требования к раскрытию информации	Номер строки	Стандарт МСФО	Описание
			1
			<p>применить этот стандарт для годового периода, с которого вступит в силу новый стандарт МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования». Общество признает, что новый стандарт вносит значительные изменения в процесс учета финансовых инструментов и, вероятнее всего, окажет существенное влияние на ее бухгалтерскую (финансовую) отчетность. Общество проводит оценку влияния данных изменений.</p> <p>МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» (выпущен в мае 2017 года вступает в силу в отношении отчетных периодов, начинающихся 01.01.2023 или после этой даты). МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» устанавливает принципы признания, оценки, представления и раскрытия договоров страхования и заменяет МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования». Новый стандарт применяется ко всем видам договоров страхования независимо от вида организации, которая выпускает их, а также к определенным гарантиям и финансовым инструментам с условиями дискреционного участия. В отличие от требований МСФО (IFRS) 4, новый стандарт устанавливает единую модель учета договоров страхования, включающую все аспекты учета таких договоров. Согласно новому стандарту оценка договоров страхования должна производиться по приведенной стоимости денежных потоков, оцениваемой исходя из всех текущих допущений для оценки величины денежных потоков, их сроков и неопределенности, связанной с ними, а также соответствующей наблюдаемой рыночной информации. При этом возникающая прибыль по договору страхования будет признаваться в течение срока действия договора по мере истечения страхового риска, а убыток будет признаваться одновременно. Общество признает, что новый стандарт вносит значительные изменения в процесс учета договоров страхования и окажет существенное влияние на ее бухгалтерскую (финансовую) отчетность. Общество проводит оценку влияния данных изменений.</p> <p>Поправки к МСФО (IAS) 1 - «Классификация обязательств как краткосрочных или долгосрочных» (выпущены в январе 2020 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 01.01.2023 или после этой даты). Данные поправки к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» поясняют требования в отношении классификации обязательств как краткосрочных или долгосрочных. Поправки разъясняют влияние на классификацию наличия права на отсрочку урегулирования обязательства. Общество не ожидает, что применение данных поправок окажет существенное влияние на ее бухгалтерскую (финансовую) отчетность.</p> <p>Поправки к МСФО (IFRS) 3 — «Ссылки на Концептуальные основы» (выпущены в мае 2020 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 01.01.2022 или после этой даты). Данные поправки к МСФО (IFRS) 3 «Объединение бизнесов» заменяют ссылки на «Концепцию подготовки и представления финансовой отчетности», выпущенную в 1989 году, на ссылки на «Концептуальные основы представления финансовых отчетов», выпущенные в марте 2018 года, без внесения значительных изменений. в требования стандарта. Общество не ожидает, что применение данных поправок окажет существенное влияние на ее бухгалтерскую (финансовую) отчетность.</p> <p>Поправки к МСФО (IAS) 16 - «Основные средства: поступления до использования по назначению» (выпущены в мае 2020 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 01.01.2022 или после этой даты). Данные поправки к МСФО (IAS) 16 «Основные средства» уточняют порядок учета поступлений от продажи изделий, произведенных в процессе доставки объекта основных средств до местоположения и приведения его в состояние, которые требуются для его эксплуатации в соответствии с намерениями руководства. Общество не ожидает, что</p>

Требования к раскрытию информации	Номер строки	Стандарт МСФО	Описание
			<p style="text-align: center;">1</p> <p>применение данных поправок окажет существенное влияние на ее бухгалтерскую (финансовую) отчетность.</p> <p>Поправки к МСФО (IAS) 37 - «Обременительные договоры - затраты на исполнение договора» (выпущены в мае 2020 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 01.01.2022 или после этой даты). Данные поправки к МСФО (IAS) 37 «Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы» уточняют порядок определения затрат, непосредственно связанных с договором, используемых при оценке обременительных договоров. Общество не ожидает, что применение данных поправок окажет существенное влияние на ее бухгалтерскую (финансовую) отчетность.</p> <p>Документы в области регулирования бухгалтерского учета, иные чем МСФО, которые могут оказать влияние на раскрытие информации, финансовое положение или финансовые результаты деятельности в случае применения в будущем, включают в себя новые Федеральные стандарты бухгалтерского учета (ФСБУ) и Отраслевые стандарты бухгалтерского учета (ОСБУ).</p> <p>ФСБУ 25/2018 «Бухгалтерский учет аренды» (утвержден в 2018 году, применяется начиная с бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2022 год). Данный стандарт устанавливает требования к формированию в бухгалтерском учете организаций информации об объектах бухгалтерского учета при получении (предоставлении) за плату во временное пользование имущества, допустимые способы ведения бухгалтерского учета таких объектов, состав и содержание указанной информации, раскрываемой в бухгалтерской (финансовой) отчетности организаций.</p> <p>ФСБУ 6/2020 «Основные средства» (утвержден в 2020 году, применяется начиная с бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2022 год). Данный стандарт устанавливает требования к формированию в бухгалтерском учете информации об основных средствах организаций.</p> <p>ФСБУ 26/2020 «Капитальные вложения» (утвержден в 2020 году, применяется начиная с бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2022 год). Данный стандарт устанавливает требования к формированию в бухгалтерском учете информации о капитальных вложениях организаций.</p> <p>Общество не ожидает, что применение данных ФСБУ окажет существенное влияние на ее бухгалтерскую (финансовую) отчетность.</p> <p>Указание Банка России №5494-У, Положения банка России 713-П, 726-П, 721-П, 722-П, 728-П (утверждены в 2020 году, вступают в силу с 01.01.2023) данные нормативные акты отменяют действующие План счетов и Отраслевые стандарты бухгалтерского учета, регулирующие порядок учета страховщиками операций, связанных с осуществлением деятельности по страхованию, сострахованию и перестрахованию, и вводят новый План счетов, порядок отражения на счетах бухгалтерского учета операций по страхованию и перестрахованию, а также устанавливают формы раскрытия информации в бухгалтерской (финансовой) отчетности страховых организаций. Утверждение новых положений связано с вступлением в силу с 01.01.2023 МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» и имеет целью приведение порядка отражения страховых операций страховщиками в соответствие с данным международным стандартом.</p> <p>Общество признает, что новые положения вносят значительные изменения в процесс учета договоров страхования и порядок составления отчетности и окажут существенное влияние на ее бухгалтерскую (финансовую) отчетность. Общество проводит оценку влияния данных изменений.</p>
Раздел III. Принципы учетной политики, которые представляются уместными для	14		x

Требования к раскрытию информации	Номер строки	Стандарт МСФО	Описание
			1
<p>понимания бухгалтерской (финансовой) отчетности. Критерии признания и база оценки финансовых инструментов</p>			
<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.</p> <p>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>
<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>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. Критерий отнесения денежных средств к депозитам рассматривается в зависимости от срочности депозита, исходя из условий срока возврата депозита, указанного в договоре. В случае, если срок размещения равен или более 29 дней, такие договоры рассматриваются, как договоры банковского вклада (депозиты), если срок размещения денежных средств по условиям договора менее 29 дней, то данный договор классифицируется как «эквивалент денежных средств». 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), классифицируются как "эквиваленты денежных средств". Амортизированная стоимость по таким банковским вкладам считается линейным методом. Ставка дисконтирования не применяется к договорам займа и банковского вклада, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток; к договорам займа и договорам банковского вклада, если разница между амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием линейного метода признания процентного дохода, 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 котируемые на активном рынке ценные бумаги, приобретенные с целью дальнейшей перепродажи. 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</p>

Требования к раскрытию информации	Номер строки	Стандарт МСФО	Описание
			1
			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>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 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, имеющих 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 долевого инструмента 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>	14	МСФО (IAS) 39, МСФО (IFRS) 7	<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</p>

Требования к раскрытию информации	Номер строки	Стандарт МСФО	Описание
			1
			<p>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.</p> <p>Справедливой стоимостью ценной бумаги при первоначальном признании, как правило, является стоимость приобретения ценной бумаги (справедливая стоимость переданного возмещения без учета затрат по сделке). В отдельных случаях справедливая стоимость ценной бумаги при первоначальном признании может отличаться от стоимости приобретения ценной бумаги. После первоначального признания оцениваются по амортизированной стоимости. Активы, удерживаемые до погашения, не переоцениваются. При наличии признаков обесценения формируются резервы под обесценение.</p>
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	<p>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.</p>
Порядок признания и последующего учета прочих активов	17	МСФО (IAS) 1	Прочие активы учитываются по справедливой стоимости.

Требования к раскрытию информации	Номер строки	Стандарт МСФО	Описание
			1
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.
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

Требования к раскрытию информации	Номер строки	Стандарт МСФО	Описание
			1
Страховая деятельность. Порядок признания, классификация договоров страхования	26	МСФО (IFRS) 4	<p>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 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>
Порядок признания, прекращения признания, амортизации отложенных аквизиционных доходов и расходов. Порядок рассмотрения отложенных аквизиционных расходов при проведении проверки адекватности обязательств	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>
Порядок признания, последующего учета, проверки на обесценение, прекращения признания дебиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и перестрахования	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 учетной политикой.</p>
Порядок признания, последующего учета, прекращения признания кредиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и перестрахования	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>
Порядок признания, классификации, оценки, последующего учета, проведения проверки на обесценение, прекращения признания обязательств по договорам	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
			1
страхования жизни, классифицированным как страховые			
<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>Незаработанные премии являются частью премий, подписанных в течение отчетного периода, которые относятся к периодам после отчетной даты. Незаработанные премии рассчитываются методом "pro rata temporis". Часть премии, относящаяся к последующим периодам, признается отложенным доходом, включаемым в состав резерва незаработанной премии. Резервы убытков представляют собой оценку обязательств по будущим страховым выплатам и включают резерв заявленных, но не урегулированных убытков (РЗУ), резерв произошедших, но не заявленных убытков (РПНУ) и оценочную величину резерва расходов, связанных с урегулированием убытков. РЗУ создается по фактически заявленным, но не урегулированным на отчетную дату претензиям. Оценка величины убытка производится на основе информации, полученной 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 без негарантированной возможности</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
			1
получения дополнительных выгод			
<p>Порядок признания и последующего учета страховых премий по договорам страхования, перестрахования</p>	33	МСФО (IFRS) 4	<p>Премии по договорам страхования признаются Обществом в качестве дохода на дату возникновения ответственности. По краткосрочным договорам страхования страховая премия признается единовременно в полной сумме, предусмотренной договором. По долгосрочным договорам страхования страховая премия признается: - единовременно в полной сумме, предусмотренной договором, при условии единовременной оплаты премии за весь срок действия договора; - ежегодно в размере подлежащих уплате страховых премий (взносов) в соответствии с графиком платежей в конкретном страховом году на начало каждого страхового года; - на дату платежа в размере оплаченной страховой премии за период; - ежемесячно в размере страховой премии соответствующей периоду. Подписанные брутто-премии по страховым договорам включают общую сумму премий, получаемых по договорам, подписанным в течение отчетного периода и признаваемые на дату наступления ответственности по договору. Брутто-премии, относящиеся к отчетному периоду, отражаются в общем размере брутто-премий с учетом всех изменений, причем дополнительные премии или возврат премий рассматривается как уточнение размера первоначальной премии. Страховая премия по договору страхования, действие которого распространяется на период до даты заключения (ретроактивное страхование), 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 предплате. По договорам страхования, предусматривающим условия начала периодов действия страховой защиты по одним рискам после истечения срока действия страховой защиты по другим рискам – премия признается 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 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</p>

Требования к раскрытию информации	Номер строки	Стандарт МСФО	Описание
			<p style="text-align: center;">1</p> <p>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 (взносами); • 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.</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;">34</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 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</p>

Требования к раскрытию информации	Номер строки	Стандарт МСФО	Описание
			1
			<p>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 (бордеро) или счёта убытка в сумме, указанной в счёте (бордеро) - 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>	35	МСФО (IFRS) 4	<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 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</p>

Требования к раскрытию информации	Номер строки	Стандарт МСФО	Описание
			<p style="text-align: center;">1</p> <p>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>
Порядок признания дохода по суброгациям и регрессам	36	МСФО (IFRS) 15	<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 зависимости от квартала наступления страхового случая и квартала получения дохода по суброгации и регрессам.</p>
Порядок признания дохода от реализации годных остатков (абандон)	37	МСФО (IFRS) 15	<p>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 оценкой такого объекта. Признаками</p>

Требования к раскрытию информации	Номер строки	Стандарт МСФО	Описание
			1
			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	38	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	39	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 имуществом и объектами собственности, занимаемыми владельцем, а также имуществом, предназначенным для продажи в ходе обычной деятельности	42	МСФО (IAS) 40	<p>Инвестиционное имущество - это инвестиционная недвижимость (часть объекта недвижимости) (земельный участок или здание, либо часть здания, либо и то и другое), удерживаемая собственником либо арендатором в качестве актива в форме права пользования и предназначенная для получения арендных платежей (за исключением платежей по договорам финансовой аренды (лизинга), доходов от прироста стоимости этого земельного участка или здания, либо части здания, либо и того и другого, но не для использования в качестве средств труда при оказании услуг, в административных или управленческих целях, в целях обеспечения безопасности, защиты окружающей среды, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями, продажа которой в течение 12 месяцев с даты классификации в качестве инвестиционной недвижимости Обществом не планируется. Указанная инвестиционная недвижимость образует отдельную группу основных средств.</p> <p>Объектами инвестиционного имущества также являются:</p> <ul style="list-style-type: none"> - здания (либо часть здания) и земельные участки, предназначения которых не определено; - здания, находящиеся в стадии сооружения (строительства) или реконструкции, предназначенные для предоставления во временное владение и пользование или во временное пользование по одному или нескольким договорам аренды, за исключением финансовой аренды (лизинга); - земельные участки, расположенные под зданиями, отнесенными к инвестиционному имуществу. <p>Единицей бухгалтерского учета инвестиционного имущества является инвентарный объект.</p> <p>Если арендованное здание предназначено для дальнейшей передачи в субаренду, то актив по аренде относится к</p>

Требования к раскрытию информации	Номер строки	Стандарт МСФО	Описание
			1
			<p>инвестиционной недвижимости, а если для использования в собственной деятельности – то к основным средствам. Если Общество арендует земельный участок на котором расположено здание, принадлежащее ему на праве собственности, сдаваемое Обществом в аренду, то актив по аренде земельного участка относится к инвестиционной недвижимости.</p> <p>Для определения справедливой (рыночной) стоимости прав пользования арендованным земельным участком оценка производится на каждую отчетную дату, по состоянию на 31 декабря отчетного года. Переоценка производится на основании экспертного заключения о справедливой стоимости объектов инвестиционного имущества, подготовливаемого независимым оценщиком выбранным в соответствии с требованиями установленными законодательством РФ к организациям осуществляющим оценочную деятельность и в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 13.</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		x
<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.</p> <p>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.</p> <p>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.</p>

Требования к раскрытию информации	Номер строки	Стандарт МСФО	Описание
			1
			<p>Переоценка производится с достаточной регулярностью для того, чтобы балансовая стоимость значительно не отличалась от той, которая будет определена на основе справедливой стоимости на конец отчетного периода. Увеличение балансовой стоимости в результате переоценки отражается 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	<p>Для определения срока полезного использования объекта основных средств Общество использует следующие оценочные сроки полезного использования основных средств:</p> <ul style="list-style-type: none"> - здания свыше 30 лет - сооружения 10 лет - неотделимые улучшения арендованных помещений 3 года, но не дольше периода, в течение которого арендодатель не имеет права в одностороннем порядке прекратить договор аренды <ul style="list-style-type: none"> - транспортные средства 3 - 5 лет - офисное и компьютерное оборудование 3 года - мебель 5 - 7 лет - прочие ОС 3 - 10 лет. 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	<p>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</p>

Требования к раскрытию информации	Номер строки	Стандарт МСФО	Описание
			1 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 предполагается продажа объекта в течение 12 месяцев; - объект не имеет материально-вещественной формы; - первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена и составляет сумму более 100 000 руб. Нематериальными активами не являются расходы, связанные с образованием Общества (организационные расходы); интеллектуальные и деловые качества персонала Общества, его квалификация и способность к труду. 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.
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	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.
Порядок учета затрат на создание нематериальных активов собственными силами	51	МСФО (IAS) 1	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

Требования к раскрытию информации	Номер строки	Стандарт МСФО	Описание
			1
			его в своей деятельности; • нематериальный актив будет создавать будущие экономические выгоды; • 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.
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 отпуску, пособий по временной нетрудоспособности и уходу за ребенком, вознаграждений по итогам года, выходных пособий.	52	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 19	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.
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	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 возмещение их стоимости будет происходить в результате продажи в течение

Требования к раскрытию информации	Номер строки	Стандарт МСФО	Описание
			1
			<p>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 потребуются 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 низкой стоимостью в случае, если остаточная стоимость базового актива не превышает 300 000 рублей.</p>
<p>Порядок признания, последующего учета, прекращения признания кредиторской задолженности</p>	59	МСФО (IAS) 39	<p>Кредиторская задолженность признается при выполнении контрагентом своих обязательств, учитывается по методу начисления и отражается по амортизированной стоимости.</p>

Требования к раскрытию информации	Номер строки	Стандарт МСФО	Описание
			1
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.
Порядок отражения дивидендов	64	МСФО (IAS) 10, МСФО (IAS) 32	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

Требования к раскрытию информации	Номер строки	Стандарт МСФО	Описание
			1
			правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности, установленными в Российской Федерации.

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

Наименование показателя	Номер строки	31.12.2021	31.12.2020
		1	2
Денежные средства в кассе	1	1 730	536
Денежные средства в пути	2	63	17
Денежные средства на расчетных счетах	3	953 756	332 432
Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицированные как денежные эквиваленты	4	600 131	-
Прочие денежные средства	6	111 997	1
Итого	7	1 667 677	332 986

Текстовое раскрытие. Денежные средства и их эквиваленты.

Номер строки	Содержание
	1
1	x
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 31.12.2021 включают 249 000 тыс. рублей. Указанные остатки отражены по статье Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях.</p> <p>По состоянию на 31.12.2021 у страховщика остатки денежных средств, превышающие установленный страховщиком лимит суммы отсутствуют. Лимит суммы, установленный на 31.12.2021 составляет 790 442 тыс. руб.</p> <p>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	31.12.2021	31.12.2020
		3	4
Денежные средства и их эквиваленты, представленные в бухгалтерском балансе	1	1 667 677	332 986
Прочее	2.1	-	(1)
Денежные средства и их эквиваленты, представленные в отчете о потоках денежных средств	3	1 667 677	332 985

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

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

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

31.12.2021

Наименование показателя	Номер строки	Необесцененные	Обесцененные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
		1	2	3	4	5
Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	2	842 263	-	842 263	-	842 263
Прочие размещенные средства	5	249 000	-	249 000	-	249 000
Итого	6	1 091 263	-	1 091 263	-	1 091 263

31.12.2020

Наименование показателя	Номер строки	Необесцененные	Обесцененные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
		1	2	3	4	5
Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	a.2	1 016 145	-	1 016 145	-	1 016 145
Прочие размещенные средства	a.5	123 000	-	123 000	-	123 000
Итого	a.6	1 139 145	-	1 139 145	-	1 139 145

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

Номер строки	Содержание
	1
1	"По состоянию на 31.12.2021 у страховщика были остатки депозитов и прочих размещенных средств в 4 кредитных организациях (на 31.12.2020: 0 кредитных организациях) с общей суммой средств, превышающей 169 900 тысяч рублей. Совокупная сумма этих депозитов и прочих размещенных средств составляла 1 499 000 тысяч рублей (на 31.12.2020: 0,00 рублей), или 88,23% 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	31.12.2021		31.12.2020	
		Диапазон контрактных процентных ставок	Временной интервал сроков погашения	Диапазон контрактных процентных ставок	Временной интервал сроков погашения
		1	2	3	4
Депозиты	2	3,5%-8,1%	15-181 дней	2,75% - 7,05%	12 - 228 дней
Прочие размещенные средства	5	2,25%-2,25%	1142 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	31.12.2021	31.12.2020
		1	2
Ценные бумаги, удерживаемые для торговли	1	-	217 932
Ценные бумаги, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, при первоначальном признании	2	1 092 821	-
Итого	4	1 092 821	217 932

Таблица 7.2 Ценные бумаги, удерживаемые для торговли

Наименование показателя	Номер строки	31.12.2021	31.12.2020
		3	4
Долевые ценные бумаги, в том числе:			
всего	1	-	217 932
кредитных организаций и банков-нерезидентов	2	-	140 823
нефинансовых организаций	4	-	77 110
Долговые ценные бумаги, в том числе:			
Итого	12	-	217 932

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	31.12.2021	31.12.2020
		3	4
Долевые ценные бумаги, в том числе:			
всего	1	109 756	-
кредитных организаций и банков-нерезидентов	2	27 289	-
нефинансовых организаций	4	82 467	-
Долговые ценные бумаги, в том числе:			
всего	5	983 065	-
Правительства Российской Федерации	6	484 243	-
кредитных организаций и банков-нерезидентов	9	269 714	-
некредитных финансовых организаций	10	215 077	-
нефинансовых организаций	11	14 031	-
Итого	12	1 092 821	-

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

Наименование показателя	Номер строки	31.12.2021	31.12.2020
		3	4
Дебиторская задолженность по страхованию иному, чем страхование жизни	2	293 948	641 554
Итого	3	293 948	641 554

Таблица 10.3 Дебиторская задолженность по страхованию иному, чем страхование жизни

Наименование показателя	Номер строки	31.12.2021	31.12.2020
		3	4
Дебиторская задолженность страхователей по договорам страхования	1	140 884	439 565
Дебиторская задолженность по договорам, принятым в перестрахование	4	-	71
Дебиторская задолженность по договорам, переданным в перестрахование	5	102	441
Дебиторская задолженность по суброгациям и регрессам	7	35 694	35 068
Дебиторская задолженность по расчетам с агентами и брокерами	8	106 894	122 425
Дебиторская задолженность по расчетам по прямому возмещению убытков	9	58 105	22 437
Незавершенные расчеты по операциям страхования и перестрахования	10	15 024	67 870
Резерв под обесценение	12	(62 755)	(46 323)
Итого	13	293 948	641 554

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

Код строки	Содержание
	1
1	<p>"По состоянию на 31.12.2021 был 1 дебитор (на 31.12.2020: 21 дебитор), сумма задолженности которых составляла свыше 30 909 тыс. руб. (на 31.12.2020: 64 485 тыс. руб.) по каждому дебитору. Общая сумма задолженности этого дебитора составляет 44 273 тыс. руб. (на 31.12.2020: 101 392 тыс. руб.), или 11,90 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 31.12.2021 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

31.12.2021

Наименование показателя	Номер строки	Необесцененные	Обесцененные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
		1	2	3	4	5
Займы выданные	3	4 972	-	4 972	-	4 972
Прочее	11	31 752	43 975	75 727	43 975	31 752
Итого	12	36 724	43 975	80 699	43 975	36 724

31.12.2020

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

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

Наименование показателя	Номер строки	31.12.2021			31.12.2020		
		Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто
		1	2	3	4	5	6
Резерв незаработанной премии	1	2 269 814	4 276	2 265 537	1 655 668	36 633	1 619 035
Резервы убытков	2	1 074 349	59 772	1 014 578	785 580	66 892	718 687
Резерв расходов на урегулирование убытков	3	78 253	-	78 253	43 984	-	43 984
Актuarная оценка будущих поступлений по суброгациям и регрессам	4	(19 366)	-	(19 36)	(9 426)	-	(9 426)
Итого	5	3 403 048	64 048	3 339 000	2 475 806	103 525	2 372 280

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

Номер строки	Содержание
	1
1	"Для оценки необходимости формирования РНР была произведена оценка величины комбинированного коэффициента по портфелю действующих договоров на 31.12.2021 и проведен LAT тест. В ходе данного теста, было установлено, что величина комбинированного коэффициента составляет менее 100%, и нет необходимости формировать РНР на 31.12.2021, а также сделан вывод об адекватности полученных оценок страховых резервов. Анализ резерва убытков по договорам страхования иного, чем страхование жизни, по ожидаемым срокам погашения раскрывается в таблице 62.17 примечания 62 настоящего приложения в соответствии с МСФО (IFRS) 4. Информация о кредитном качестве доли перестраховщиков в резервах по договорам страхования иного, чем страхование жизни, раскрывается в таблице 62.9 примечания 62 настоящего приложения в соответствии с МСФО (IFRS) 4. Анализ доли перестраховщиков в резервах по договорам страхования иного, чем страхование жизни по срокам, оставшимся до погашения (на основе договорных недисконтированных денежных потоков) раскрывается в таблице 62.17 примечания 62 настоящего приложения в соответствии с МСФО (IFRS) 4."

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

Наименование показателя	Номер строки	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто
		1	2	3
На начало отчетного периода	1	1 655 668	36 633	1 619 035
Страховые премии, начисленные в течение отчетного периода	2	4 472 829	10 888	4 461 941
Страховые премии, заработанные в течение отчетного периода	3	(3 858 683)	(43 245)	(3 815 438)
На конец отчетного периода	5	2 269 814	4 276	2 265 538

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	16 448	1 562 164
Страховые премии, начисленные в течение сравнительного периода	2	3 840 413	114 694	3 725 719
Страховые премии, заработанные в течение сравнительного периода	3	(3 763 357)	(94 509)	(3 668 848)
На конец сравнительного периода	5	1 655 668	36 633	1 619 035

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	785 580	66 893	718 687
Убытки, произошедшие в текущем отчетном периоде	2	(1 451 682)	-	(1 451 682)
Изменение резерва убытков прошлых лет, имевшее место в отчетном периоде	3	3 739 950	(7 121)	3 747 071
Страховые выплаты в течение отчетного периода	4	(1 999 499)	-	(1 999 499)
На конец отчетного периода	6	1 074 349	59 772	1 014 577

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

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

Номер строки	Содержание
	1
1	<p>Резерв убытков формируется по договорам страхования иного, чем страхование жизни с учетом допущений, достаточных для покрытия любых обязательств, связанных с договорами страхования, насколько представляется возможным оценить эту величину в будущем. Во внимание принимаются неопределенности, присущие процессу расчета резервов убытков, т.к. существует вероятность того, что конечный результат будет отличаться от первоначальной оценки страховых обязательств.</p> <p>Оценка резерва убытков осуществляется с использованием общепринятых методов: метода простого коэффициента убыточности, метода цепной лестницы и ее модификаций, метода Борнхуттера-Фергюсона и другие. Выбор окончательного метода расчета резерва убытков производится на основе анализа исторических данных об оплаченных и (или) понесенных убытках, сгруппированных по периодам наступления страховых случаев и развития (поквартально или по годам), и данных о заработанной страховой премии. Оценка производится в предположении отсутствия факторов для аккумуляции или внезапного изменения уровня риска, а также фиксированного размера выплат, что позволяет применять статистические методы оценки на основе состоявшейся убыточности без учета инфляции. В ходе оценки резерва убытков дополнительно анализируется развитие убытков с целью исключения нетипичных факторов, которые могут исказить результаты расчета.</p> <p>Для формирования резерва заявленных, но неурегулированных убытков используется экспертный метод, в т.ч. в случае заявления крупных убытков. В силу отсутствия систематических завышений или занижений подобных оценок резерва заявленных, но неурегулированных убытков экспертный подход в этом случае вполне оправдан.</p> <p>Допущениями, оказывающими наибольшее влияние на оценку резервов убытков, являются коэффициенты ожидаемых убытков, рассчитанные в основном по данным последних лет возникновения убытков. При определении совокупной величины обязательств будущие потоки денежных средств прогнозируются с учетом расчетных оценок параметров, которые могут оказать влияние на величину индивидуальной страховой выплаты (например,</p>

	<p>период между датой наступления страхового случая и датой урегулирования убытков, частота убытков, средний убыток и т. п.).</p> <p>При оценке резерва убытков на отчетную дату существенное влияние оказали допущения и предположения, описанные ниже в разрезе наиболее значимых видов страхования:</p> <p>Для обязательного страхования гражданской ответственности автовладельцев, это ускорение урегулирования из-за роста доли убытков, урегулируемых по соглашению с заявителями; роста среднего убытка из-за увеличения цен в справочниках Единой методики РСА. Данные допущения оказали влияние на определение параметров методов оценки, а именно коэффициентов развития убытков и коэффициентов ожидаемых убытков.</p> <p>Для оценки резерва убытков по договорам гражданской ответственности арбитражных управляющих используется метод ожидаемого убытка на единицу экспозиции. Выбор метода обусловлен отсутствием необходимого объема статистических данных для использования методов на основе треугольников развития убытков. Основными допущениями метода оценки резерва убытков по договорам гражданской ответственности арбитражных управляющих являются ожидаемая частота убытков и ожидаемая величина среднего убытка, которые определяются на основе экспертной оценки с учетом информации из доступных открытых источников (ФНС, Федресурса, ЕФРСБ, СМИ).</p> <p>Доля перестраховщиков в резервах убытков рассчитывается отдельно для резерва заявленных, но неурегулированных убытков (на основании условий соответствующих договоров перестрахования) и для резерва произошедших, но незаявленных убытков (на основании исторических данных по участию перестраховщиков в урегулированных убытках, сроков действия и условий договоров перестрахования).</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	43 984	-	43 984
Расходы на урегулирование убытков, произошедших в текущем отчетном периоде	2	151 178	-	151 178
Изменение суммы состоявшихся расходов на урегулирование убытков, произошедших в предыдущих отчетных периодах	3	68 537	-	68 537
Расходы на урегулирование убытков, оплаченные в течение отчетного периода	4	(185 446)	-	(185 446)
На конец отчетного периода	5	78 253	-	78 253

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	73 025	-	73 025
Расходы на урегулирование убытков, произошедших в сравнительном периоде	2	70 460	195	70 265
Расходы на урегулирование убытков, оплаченные в течение сравнительного периода	4	(99 501)	(195)	(99 306)
На конец сравнительного периода	5	43 984	-	43 984

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	9 426	-	9 426
АктUARная оценка дохода по суброгациям и регрессам по убыткам, произошедшим в текущем отчетном периоде	2	9 269	-	9 269
Доходы по суброгации и регрессам, полученные в течение отчетного периода	3	(28 697)	-	(28 697)
Изменение актуарной оценки доходов по суброгациям и регрессам по убыткам, произошедшим в предыдущие отчетные периоды	4	(9 364)	-	(9 364)
На конец отчетного периода	6	(19 366)	-	(19 366)

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	-	14 718
АктUARная оценка дохода по суброгациям и регрессам по убыткам, произошедшим в сравнительном периоде	2	(35 243)	-	(35 243)
Доходы по суброгации и регрессам, полученные в сравнительном периоде	3	(29 951)	-	(29 951)
Изменение актуарной оценки доходов по суброгациям и регрессам по убыткам, произошедшим в предыдущие периоды	4	59 902	-	59 902
На конец сравнительного периода	6	9 426	-	9 426

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

Наименование показателя	Номер строки	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто
		1	2	3
АктUARная оценка доходов от реализации годных остатков, связанная с убытками, произошедшими в сравнительном периоде	2	640	-	640
Доходы от реализации годных остатков, полученные в течение сравнительного периода	3	(640)	-	(640)

Таблица 15.8 Анализ развития убытков – брутто-перестрахование

Наименование показателя	Код строки	31.12.2016	31.12.2017	31.12.2018	31.12.2019	31.12.2020
		1	2	3	4	5
Обязательства по непоплаченным убыткам и расходам на урегулирование убытков	1	609 885	585 244	624 122	668 671	829 564
Выплаты и расходы на урегулирование убытков (нарастающим итогом) к концу:						
Выплаты и расходы на урегулирование убытков нарастающим итогом за период отчетный минус 4	2	316 632	-	-	-	-
Выплаты и расходы на урегулирование убытков нарастающим итогом за период отчетный минус 3	3	386 935	441 230	-	-	-
Выплаты и расходы на урегулирование убытков нарастающим итогом за период отчетный минус 2	4	413 502	543 101	493 287	-	-
Выплаты и расходы на урегулирование убытков нарастающим итогом за период отчетный минус 1	5	417 492	549 643	564 573	489 632	-
Выплаты и расходы на урегулирование убытков нарастающим итогом за отчетный период	6	420 240	562 322	602 638	574 686	512 423
Обязательства, переоцененные на отчетную дату, включая оплаченные убытки (нарастающим итогом):						
Обязательства переоцененные на отчетную дату включая оплаченные убытки нарастающим итогом за период отчетный минус 4	7	402 525	-	-	-	-
Обязательства переоцененные на отчетную дату включая оплаченные убытки нарастающим итогом за период отчетный минус 3	8	433 274	578 590	-	-	-
Обязательства переоцененные на отчетную дату включая оплаченные убытки нарастающим итогом за период отчетный минус 2	9	425 401	582 870	619 627	-	-
Обязательства переоцененные на отчетную дату включая оплаченные убытки нарастающим итогом за период отчетный минус 1	10	423 074	566 012	598 406	578 043	-
Обязательства переоцененные на отчетную дату включая оплаченные убытки нарастающим итогом за отчетный период брутто перестрахование	11	421 271	564 939	614 594	641 585	724 448
Избыток (недостаток) нарастающим итогом	12	188 614	20 304	9 528	27 086	105 115
Избыток (недостаток) нарастающим итогом в процентах	13	30.93	3.47	1.53	4.05	12.67

Таблица 15.9 Анализ развития убытков – нетто-перестрахование

Наименование показателя	Код строки	31.12.2016	31.12.2017	31.12.2018	31.12.2019	31.12.2020
		1	2	3	4	5
Обязательства по непоплаченным убыткам и расходам на урегулирование убытков	1	601 355	581 058	622 713	668 181	829 139
Выплаты и расходы на урегулирование убытков (нарастающим итогом) к концу:						

Выплаты и расходы на урегулирование убытков нарастающим итогом за период отчетный минус 4	3	305 539	-	-	-	-
Выплаты и расходы на урегулирование убытков нарастающим итогом за период отчетный минус 3	4	375 602	440 605	-	-	-
Выплаты и расходы на урегулирование убытков нарастающим итогом за период отчетный минус 2	5	400 731	540 849	487 398	-	-
Выплаты и расходы на урегулирование убытков нарастающим итогом за период отчетный минус 1	6	404 425	547 091	558 274	489 004	-
Выплаты и расходы на урегулирование убытков нарастающим итогом за отчетный период	7	406 778	559 373	595 944	573 662	512 027
Обязательства, переоцененные на отчетную дату, включая оплаченные убытки (нарастающим итогом):						
Обязательства переоцененные на отчетную дату включая оплаченные убытки нарастающим итогом за период отчетный минус 4	9	391 212	-	-	-	-
Обязательства переоцененные на отчетную дату включая оплаченные убытки нарастающим итогом за период отчетный минус 3	10	421 186	577 465	-	-	-
Обязательства переоцененные на отчетную дату включая оплаченные убытки нарастающим итогом за период отчетный минус 2	11	412 271	580 212	613 327	-	-
Обязательства переоцененные на отчетную дату включая оплаченные убытки нарастающим итогом за период отчетный минус 1	12	409 632	563 036	591 685	576 992	-
Обязательства переоцененные на отчетную дату включая оплаченные убытки нарастающим итогом за отчетный период брутто перестрахование	13	407 809	561 943	607 852	634 252	679 743
Избыток (недостаток) нарастающим итогом	14	193 546	19 115	14 862	33 929	149 396
Избыток (недостаток) нарастающим итогом в процентах	15	32.19	3.29	2.39	5.08	18.02

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	300 098	-	300 098
Поступление	2	-	4 240	4 240
Выбытие инвестиционного имущества	5	(143 547)	-	(143 547)
Чистая прибыль или убыток в результате корректировки справедливой стоимости	8	30 144	-	30 144
Балансовая стоимость на конец отчетного периода	10	186 695	4 240	190 935

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	349 533	-	349 533
Чистая прибыль или убыток в результате корректировки справедливой стоимости	18	(49 435)	-	(49 435)
Балансовая стоимость на конец сравнительного периода	20	300 098	-	300 098

Текстовое раскрытие. Учет инвестиционного имущества по справедливой стоимости.

Номер строки	Содержание
	1
1	"Страховщик не классифицировал операционную аренду как инвестиционное имущество. Страховщик классифицировал финансовую аренду ЗУ как инвестиционное имущество согласно МСФО 13. 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, соответствующим требованиям Положения 710-П. По состоянию на 31.12.2021 оценка недвижимого имущества выполнялась независимой фирмой профессиональных оценщиков Общество с ограниченной ответственностью ""ЭВЕРЕСТ КОНСАЛТИНГ"", полностью соответствующим требованиям к оценщикам согласно 710-п "Об отдельных требованиях к финансовой устойчивости и платежеспособности страховщиков" от 10.01.2020. 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."

Таблица 20.3 Суммы, признанные в отчете о финансовых результатах

Наименование показателя	Номер строки	01.01.2021-31.12.2021	01.01.2020-31.12.2020
		3	4
Доходы от сдачи имущества в аренду	1	9 803	14 246
Прямые операционные расходы по инвестиционному имуществу, приносящему арендный доход	2	(5 900)	(6 774)
Итого	5	3 903	7 472

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

Номер строки	Содержание
	1
1	По состоянию на 31.12.2021 и 31.12.2020 года объекты инвестиционного имущества не предоставлялись в качестве обеспечения третьим сторонам по прочим заемным средствам.

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

Наименование показателя	Номер строки	31.12.2021	31.12.2020
		3	4
Полученные данные по оценке	1	190 935	300 098

Наименование показателя	Номер строки	31.12.2021	31.12.2020
		3	4
Справедливая стоимость, отраженная в бухгалтерском балансе	4	190 935	300 098

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

Номер строки	Содержание
	1
1	<p>На 31.12.2021 объекты инвестиционного имущества с балансовой стоимостью 190 935 тыс. руб. (на 31.12.2020: 300 098 тыс. руб.) 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	Прочее	Итого
		1	2	3	4
Стоимость (или оценка) на начало предыдущего отчетного периода	1	24 243	48 235	7 647	80 125
Накопленная амортизация на начало предыдущего отчетного периода	2	-	(10 554)	(459)	(11 013)
Балансовая стоимость на начало предыдущего отчетного периода	3	24 243	37 681	7 188	69 112
Поступление	4	9 325	-	-	9 325
Выбытие	7	(33 568)	(32 398)	(6 598)	(72 564)
Амортизационные отчисления	8	-	(1 436)	(264)	(1 700)
Балансовая стоимость на конец предыдущего отчетного периода	13	-	3 847	326	4 173
Стоимость (или оценка) на конец предыдущего отчетного периода	14	-	15 838	520	16 358
Накопленная амортизация на конец предыдущего отчетного периода	15	-	(11 991)	(194)	(12 185)
Стоимость (или оценка) на начало отчетного периода	15.1	-	15 838	520	16 358
Накопленная амортизация на начало отчетного периода	15.2	-	(11 991)	(194)	(12 185)
Балансовая стоимость на начало отчетного периода	16	-	3 847	326	4 173
Поступление	17	27 521	-	2 400	29 921
Выбытие	20	-	(1)	(80)	(81)
Амортизационные отчисления	21	(1 388)	(1 977)	(367)	(3 732)
Балансовая стоимость на конец отчетного периода	26	26 133	1 869	2 279	30 281
Стоимость (или оценка) на конец отчетного периода	27	27 521	12 472	2 400	42 393
Накопленная амортизация на конец отчетного периода	28	(1 388)	(10 603)	(121)	(12 112)
Балансовая стоимость на конец отчетного периода	29	26 133	1 869	2 279	30 281

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	Транспортные средства	Прочее	Итого
		1	2	3	4	5
Стоимость (или оценка) на начало предыдущего отчетного периода	1	-	24 795	685	82 736	108 216
Накопленная амортизация на начало предыдущего отчетного периода	2	-	(13 495)	(685)	(41 785)	(55 965)
Балансовая стоимость на начало предыдущего отчетного периода	3	-	11 300	-	40 951	52 251
Поступление	4	20 982	2 777	-	-	23 759
Выбытие	8	(25)	-	-	-	(25)
Амортизационные отчисления	9	(44 810)	(4 835)	-	(580)	(50 225)
Прочее	13	38 929	-	-	(38 929)	-
Балансовая стоимость на конец предыдущего отчетного периода	14	15 076	9 242	-	1 442	25 760
Стоимость (или оценка) на конец предыдущего отчетного периода	15	63 438	27 572	685	4 239	95 934
Накопленная амортизация на конец предыдущего отчетного периода	16	(48 362)	(18 330)	(685)	(2 797)	(70 174)
Стоимость (или оценка) на начало отчетного периода	16.1	63 438	27 572	685	4 239	95 934
Накопленная амортизация на начало отчетного периода	16.2	(48 362)	(18 330)	(685)	(2 797)	(70 174)
Балансовая стоимость на начало отчетного периода	17	15 076	9 242	-	1 442	25 760
Поступление	18	67 118	2 645	4 652	171	74 586
Выбытие	22	(9 315)	-	-	(387)	(9 702)
Амортизационные отчисления	23	(35 367)	(4 009)	(110)	(528)	(40 014)
Балансовая стоимость на конец отчетного периода	28	37 512	7 878	4 542	698	50 630
Стоимость (или оценка) на конец отчетного периода	29	45 243	29 203	5 337	3 145	82 928
Накопленная амортизация на конец отчетного периода	30	(7 731)	(21 325)	(795)	(2 447)	(32 298)
Балансовая стоимость на конец отчетного периода	31	37 512	7 878	4 542	698	50 630

Текстовое раскрытие. Основные средства.

Номер строки	Содержание
	1
1	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.

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

Наименование показателя	Номер строки	31.12.2021	31.12.2020
		1	2
Отложенные аквизиционные расходы, связанные с операциями страхования, сострахования, перестрахования иного, чем страхование жизни	1	499 754	398 012
Итого	2	499 754	398 012

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
Изменение отложенных аквизиционных расходов, в том числе:	2	101 742
отложенные аквизиционные расходы за период	3	1 040 076
амортизация отложенных аквизиционных расходов	4	(1 170 864)
прочие изменения	5	232 530
Отложенные аквизиционные расходы, связанные с операциями страхования, сострахования, перестрахования иного, чем страхование жизни, на конец отчетного периода	6	499 754

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

Наименование показателя	Номер строки	Содержание
Отложенные аквизиционные расходы, связанные с операциями страхования, сострахования, перестрахования иного, чем страхование жизни на начало сравнительного периода	1	599 474
Изменение отложенных аквизиционных расходов, в том числе:	2	(201 462)
отложенные аквизиционные расходы за предыдущий отчетный период	3	1 227 663
амортизация отложенных аквизиционных расходов	4	(1 429 125)
Отложенные аквизиционные расходы, связанные с операциями страхования, сострахования, перестрахования иного, чем страхование жизни, на конец сравнительного периода	5	398 012

Таблица 23.5 Отложенные аквизиционные доходы

Наименование показателя	Номер строки	31.12.2021	31.12.2020
		1	2
Отложенные аквизиционные доходы, связанные с операциями страхования, сострахования, перестрахования иного, чем страхование жизни	1	-	504
Итого	2	-	504

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
Изменение отложенных аквизиционных доходов, в том числе:	2	(504)
отложенные аквизиционные доходы за период	3	1 446
амортизация отложенных аквизиционных доходов	4	(1 950)
Отложенные аквизиционные доходы, связанные с операциями страхования, сострахования, перестрахования иного, чем страхование жизни, на конец сравнительного периода	5	-

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
Изменение отложенных аквизиционных доходов, в том числе:	2	(124)
отложенные аквизиционные доходы за период	3	3 489
амортизация отложенных аквизиционных доходов	4	(3 613)
Отложенные аквизиционные доходы, связанные с операциями страхования, сострахования, перестрахования иного, чем страхование жизни, на конец сравнительного периода	5	504

Прочие активы

Наименование показателя	Номер строки	31.12.2021			31.12.2020		
		Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
		3	4	5	6	7	8
Расчеты с ассистанскими, медицинскими компаниями и станциями технического обслуживания	1	12 569	-	12 569	10 644	1 264	9 381
Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	2	1 079	-	1 079	1 151	-	1 151
Расчеты с персоналом	3	10 286	-	10 286	9 756	-	9 756
Расчеты по социальному страхованию	4	1 024	-	1 024	10 855	-	10 855
Налог на добавленную стоимость, уплаченный	5	-	-	-	4	-	4
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	6	82 078	7 205	74 873	31 400	2 952	28 448
Запасы	7	5 243	-	5 243	5 618	-	5 618
Прочее	9	-	-	-	3 491	-	3 491
Итого	10	112 279	7 205	105 074	72 920	4 216	68 704

Анализ изменений запасов

Наименование показателя	Код строки	Виды запасов			Итого
		Материалы	Инвентарь и принадлежности	Прочее	
		3	4	5	6
Балансовая стоимость на начало сравнительного периода, в том числе:	1	648	2 152	2 728	5 528
стоимость (или оценка)	2	648	2 152	2 728	5 528
Поступление (создание)	3	15 909	22 416	32 272	70 597
Выбытие	4	(15 869)	(22 755)	(32 723)	(71 347)
Балансовая стоимость на конец сравнительного периода, в том числе:	5	688	1 813	2 277	4 778
стоимость (или оценка)	6	688	1 813	2 277	4 778
Балансовая стоимость на начало отчетного периода, в том числе:	7	688	1 813	2 277	4 778
стоимость (или оценка)	8	688	1 813	2 277	4 778
Поступление (создание)	9	8 249	1 876	11 943	22 068
Выбытие	10	(6 338)	(3 614)	(11 651)	(21 603)
Балансовая стоимость на конец отчетного периода, в том числе:	11	2 599	75	2 569	5 243
стоимость (или оценка)	12	2 599	75	2 569	5 243

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

Наименование показателя	Номер строки	Прочее	Итого
		3	4
Резерв под обесценение на начало отчетного периода	1	13 212	13 212
Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение	2	41 791	41 791
Средства, списанные как безнадежные	3	(11 028)	(11 028)
Резерв под обесценение на конец отчетного периода	4	43 975	43 975

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

Наименование показателя	Номер строки	Займы выданные	Прочее	Итого
		3	4	5
Резерв под обесценение на начало сравнительного периода	1	34 556	31 146	65 702
Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение	2	-	(3 958)	(3 958)
Средства, списанные как безнадежные	3	(34 556)	(13 976)	(48 532)
Прочие движения	4	-	-	-
Резерв под обесценение на конец сравнительного периода	5	-	13 212	13 212

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

Наименование показателя	Номер строки	Дебиторская задолженность страхователей по договорам страхования	Дебиторская задолженность по расчетам с агентами и брокерами	Итого
		3	4	5
Резерв под обесценение на начало периода	1	31 737	14 586	46 323
Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение	2	11 395	5 025	16 420

Наименование показателя	Номер строки	Дебиторская задолженность страхователей по договорам страхования	Дебиторская задолженность по расчетам с агентами и брокерами	Итого
		3	4	5
Дебиторская задолженность, списанная как безнадежная	3	12	-	12
Резерв под обесценение на конец периода	4	43 144	19 611	62 755

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

Наименование показателя	Номер строки	Дебиторская задолженность страхователей по договорам страхования	Дебиторская задолженность по расчетам с агентами и брокерами	Итого
		3	4	5
Резерв под обесценение на начало периода	1	6 534	11 830	18 364
Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение	2	29 368	3 506	32 874
Дебиторская задолженность, списанная как безнадежная	3	(4 165)	(750)	(4 915)
Резерв под обесценение на конец периода	4	31 737	14 586	46 323

Таблица 25.8 Анализ изменений резерва под обесценение прочих активов

Наименование показателя	Номер строки	Расчеты с ассистанскими, медицинскими компаниями и станциями технического обслуживания	Прочее	Итого
		3	4	5
Резерв под обесценение на начало периода	1	1 264	2 952	4 216
Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение	2	-	7 014	7 014
Списание за счет резерва	3	(1 264)	(2 761)	(4 025)
Резерв под обесценение на конец периода	4	-	7 205	7 205

Анализ изменений резерва под обесценение прочих активов. Сравнительные данные.

Наименование показателя	Номер строки	Расчеты с ассистанскими, медицинскими компаниями и станциями технического обслуживания	Прочее	Итого
		3	4	5
Резерв под обесценение на начало периода	1	-	2 574	2 574
Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение	2	1 264	1 825	3 089
Списание за счет резерва	3	-	(1 447)	(1 447)
Резерв под обесценение на конец периода	4	1 264	2 952	4 216

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

Наименование показателя	Номер строки	31.12.2021	31.12.2020
		1	2
Обязательства по аренде	1	38 361	15 503
Итого	2	38 361	15 503

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	31.12.2021		31.12.2020	
		Процентные ставки	Сроки погашения	Процентные ставки	Сроки погашения
		1	2	3	4
Обязательства по аренде	1	4,50%; 5,00%; 5,50%; 6,50%; 6,75%; 7,50%; 8,50%	19.09.2024	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	31.12.2021	31.12.2020
		1	2
Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования иного, чем страхование жизни	1	177 160	628 587
Итого	2	177 160	628 587

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

Наименование показателя	Номер строки	31.12.2021	31.12.2020
		1	2
Кредиторская задолженность по операциям по прямому возмещению убытков	1	1 048	220
Кредиторская задолженность и предоплаты премий по договорам страхования	2	24 293	57 714
Кредиторская задолженность по договорам, принятым в перестрахование	3	-	4
Кредиторская задолженность по договорам, переданным в перестрахование	4	765	339
Задолженность перед страховыми агентами и брокерами	5	99 974	89 440
Незавершенные расчеты по операциям страхования, сострахования и перестрахования	6	51 080	480 869

Наименование показателя	Номер строки	31.12.2021	31.12.2020
		1	2
Итого	7	177 160	628 587

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

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

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

Наименование показателя	Номер строки	Судебные иски	Прочее	Итого
		2	3	4
Балансовая стоимость на начало отчетного периода	1	-	19 546	19 546
Создание резервов	2	4 353	5 672	10 025
Использование резервов	3	(119)	(21 775)	(21 894)
Балансовая стоимость на конец отчетного периода	4	4 234	3 443	7 677

Текстовое раскрытие. Анализ изменений резервов – оценочных обязательств.

Номер строки	Содержание
	1
1	<p>Страховщик создал резервы по судебным рискам, не относящимся к операциям страхования, сострахования и перестрахования, в размере 4 234 тыс. руб. в отношении судебных исков, поданных в отношении страховщика истцами по суммам исковых требований: стоимость проведения экспертизы, прочие судебные расходы. Ожидается, что остаток за 31 декабря 2021 года будет использован до конца 1 квартала 2022 года. По мнению страховщика, получившего соответствующие юридические консультации, результат рассмотрения этих исков не приведет к какому-либо существенному убытку, превышающему начисленные суммы. 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 3 443 тыс. руб.</p>

Примечание 35. Прочие обязательства Таблица 35.1 Прочие обязательства

Наименование показателя	Номер строки	31.12.2021	31.12.2020
		1	2
Расчеты с покупателями и клиентами	4	-	45
Расчеты с прочими кредиторами	8	3 193	51 226
Расчеты с персоналом	9	32 902	26 796
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	11	11 257	10 571
Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	12	6 348	10
Расчеты по средствам отчислений от страховых премий	14	31 131	20 427
Расчеты по социальному страхованию	15	19 104	16 745
Итого	18	103 935	125 820

Примечание 36. Капитал
Текстовое раскрытие. Капитал

Наименование показателя	Код строки	Содержание
		1
Текстовое раскрытие. Капитал Текстовое раскрытие. Капитал	1	По состоянию на 31.12.2021 зарегистрированный и оплаченный Уставный капитал ООО Страховая Компания "Гелиос" составляет 560 000 тыс. руб. Согласно Протокола внеочередного собрания участников ООО СК "Гелиос" от 09.12.2021 было принято решение в целях приведения размера уставного капитала в соответствии с требованиями страхового законодательства увеличить уставный капитал Общества за счет его имущества на сумму 36 000 тыс. руб. При увеличении уставного капитала Общества пропорционально увеличить номинальную стоимость долей всех участников Общества без изменения размеров их долей. Уставный капитал (фонд) был сформирован за счет вкладов участников в российских рублях. Участники наделены правом голоса на общих собраниях участников пропорционально их доле в уставном капитале.

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

Наименование показателя	Номер строки	31.12.2021	31.12.2020
		1	2
Нормативный размер маржи платежеспособности (привести абсолютную величину)	1	737 421	604 017
Фактический размер маржи платежеспособности (привести абсолютную величину)	2	788 682	319 577
Отклонение фактического размера от нормативного (как разница между нормативным и фактическим размером)	3	51 261	(284 439)
Отклонение фактического размера маржи от нормативного, %	4	6.95	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
1	<p>37.1.1. В течение 12 месяцев 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 Положением Банка России от 10.01.2020 № 710-П "Об отдельных требованиях к финансовой устойчивости и платежеспособности страховщиков" за 2021 год; в 2020 году были 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,</p>

Номер строки	Содержание
	1
	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 тыс. руб. Полностью оплаченный уставный капитал страховщика по состоянию на 31.12.2021 составил 560 000 тыс. руб. (на 31.12.2020 - 524 000 тыс. руб.) Убыток за 2020 год по решению участников Общества был погашен за счет средств добавочного капитала.

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

Наименование показателя	Номер строки	01.01.2021-31.12.2021	01.01.2020-31.12.2020
		3	4
Страховые премии по прямым договорам страхования и операциям сострахования	1	4 536 047	3 884 767
Страховые премии по договорам, принятым в перестрахование	2	1 814	3 468
Возврат премий	3	(65 032)	(47 822)
Итого	4	4 472 829	3 840 413

Текстовое раскрытие. Таблица 44.1 Страховые премии по операциям страхования, сострахования, перестрахования.

Номер строки	Содержание
	1
1	<p>Основная деятельности Общества сфокусирована в секторе КАСКО и ОСАГО. Данные сектора сильно зависят от экономической ситуации в России, а также от тенденций в области страхового регулирования. Совокупный объем полученных страховых премий по таким полисам зависит, среди прочего, от спроса на новые автомобили и наличия их в продаже, а также от того, могут ли потребители позволить себе страхование КАСКО. Кроме того, ОСАГО является регулируемым сектором, в котором диапазон и принцип определения страховых тарифов устанавливаются в том числе Банком России. Таким образом, регулирование страхового сектора существенно влияет на объем страховых премий по ОСАГО. Финансовое положение и результаты деятельности Общества в прошлые годы главным образом зависели от финансовых показателей в области каско и ОСАГО. Ускорение темпов диверсификации бизнеса за счет других сегментов, таких как страхование имущества физических лиц, может оказать существенное воздействие на финансовое положение или результаты деятельности Общества. Существенное влияние на прибыльность в данных направлениях страхования оказывает также судебная практика и разъяснения высших судебных инстанций.</p> <p>В структуре страхового портфеля Общества за 2021 наибольший удельный вес занимает обязательное страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств (ОСАГО), а именно 62,4%, данный показатель вырос в сравнении с 2020 годом на 6,87%. В четвертом квартале так же наблюдается рост доли ОСАГО в портфеле. Данные обстоятельства могут указывать на наличие неопределенности, которая может вызвать сомнения в способности Общества продолжать непрерывно свою деятельность, однако участники и руководство общества продолжают принимать все необходимые меры для обеспечения устойчивости деятельности Общества. Так, за 2021 год участниками внесено в имущество общества 1 389 млн. руб.</p> <p>Наблюдается рост продаж в сравнении с 2020 годом в добровольном медицинском страховании, страховании средств наземного транспорта, страховании имущества. Общество начало осуществлять сельскохозяйственное страхование, осуществляемое с государственной поддержкой, по которому новая команда продавцов имеет опыт высокорентабельных продаж.</p> <p>Приоритетными направлениями согласно стратегии и бизнес-плана на 2022 является развитие добровольных видов страхования, снижение доли ОСАГО в структуре до 50%.</p> <p>Общество приняло 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>

Таблица 44.2 Страховые премии, переданные в перестрахование

Наименование показателя	Номер строки	01.01.2021-31.12.2021	01.01.2020-31.12.2020
		1	2
Премии, переданные в перестрахование	1	10 893	114 861
Возврат премий, переданных в перестрахование	2	(5)	(167)
Итого	3	10 888	114 694

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

Наименование показателя	Номер строки	01.01.2021-31.12.2021	01.01.2020-31.12.2020
		1	2
Выплаты по прямым договорам страхования и операциям сострахования	1	(2 007 427)	(1 554 069)
Выплаты по договорам, принятым в перестрахование	2	(119)	(482)
Списание дебиторской задолженности по суммам, взысканным по судебным решениям	3	8 047	652
Итого	4	(1 999 499)	(1 553 898)

Таблица 45.2 Расходы по урегулированию убытков

Наименование показателя	Номер строки	01.01.2021-31.12.2021	01.01.2020-31.12.2020
		3	4
Прямые расходы, в том числе:			
всего	1	83 524	42 810
расходы на проведение необходимых экспертиз, переговоров	2	16 308	12 800
расходы, взысканные судом со страховщика в пользу истца (страхователя, застрахованного, выгодоприобретателя)	4	67 216	30 010
Косвенные расходы, в том числе:			
всего	5	101 922	56 691
расходы по заработной плате сотрудников, непосредственно участвующих в урегулировании убытков	6	41 071	40 065
прочие расходы	7	60 851	16 626
Итого расходов по урегулированию убытков – брутто-перестрахование	8	185 446	99 501
Итого расходов по урегулированию убытков – нетто-перестрахование	9	185 446	99 501

Таблица 45.3 Изменение резервов убытков

Наименование показателя	Номер строки	01.01.2021-31.12.2021	01.01.2020-31.12.2020
		3	4
Изменение резерва убытков	1	67 771	(189 933)
Изменение резерва расходов на урегулирование убытков	2	(34 287)	29 041

Наименование показателя	Номер строки	01.01.2021-31.12.2021	01.01.2020-31.12.2020
		3	4
Итого	3	33 484	(160 892)

Таблица 45.4 Изменение доли перестраховщиков в резервах убытков

Наименование показателя	Номер строки	01.01.2021-31.12.2021	01.01.2020-31.12.2020
		3	4
Изменение доли перестраховщиков в резерве убытков	1	(7 309)	66 403
Итого	2	(7 309)	66 403

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

Наименование показателя	Номер строки	01.01.2021-31.12.2021	01.01.2020-31.12.2020
		3	4
Доходы от регрессов и суброгаций	1	29 978	29 951
Доходы, связанные с получением годных остатков	2	748	640
Итого	3	30 726	30 591

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

Наименование показателя	Номер строки	01.01.2021-31.12.2021	01.01.2020-31.12.2020
		3	4
Изменение оценки будущих поступлений по суброгациям и регрессам	1	9 940	(5 293)
Итого	5	9 940	(5 293)

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

Наименование показателя	Номер строки	01.01.2021-31.12.2021	01.01.2020-31.12.2020
		1	2
Вознаграждение страховым агентам	1	(1 094 537)	(840 289)
Вознаграждение страховым брокерам	2	(9)	(9)
Расходы по предстраховой экспертизе	3	(123)	(25)
Расходы на приобретение бланков строгой отчетности	5	(3 382)	(6 780)
Расходы на рекламу	6	(26 888)	(5)
Расходы на оплату труда работников и на страховые взносы в государственные внебюджетные фонды	7	(172 800)	(148 618)
Перестраховочные комиссии перестрахователям	8	165	(789)
Прочие расходы, связанные с заключением договоров	9	(239 408)	(364 404)
Итого	10	(1 536 982)	(1 360 920)

Таблица 46.2 Изменение отложенных аквизиционных расходов и доходов

Наименование показателя	Номер строки	01.01.2021-31.12.2021	01.01.2020-31.12.2020
		1	2
Изменение отложенных аквизиционных расходов	1	101 741	201 462
Изменение отложенных аквизиционных доходов	2	(504)	124
Итого	3	101 237	201 338

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

Наименование показателя	Номер строки	01.01.2021-31.12.2021	01.01.2020-31.12.2020
		3	4
Отчисления по обязательному страхованию гражданской ответственности владельцев транспортных средств	1	(85 242)	(65 101)
Отчисления по обязательному страхованию гражданской ответственности владельца опасного объекта за причинение вреда в результате аварии на опасном объекте	2	-	(207)
Отчисления по сельскохозяйственному страхованию, осуществляемому с государственной поддержкой	3	(805)	-
Итого	6	(86 047)	(65 308)

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

Наименование показателя	Номер строки	01.01.2021-31.12.2021	01.01.2020-31.12.2020
		1	2
Положительные разницы, возникающие при осуществлении расчетов по прямому возмещению убытков	1	70 709	10 394
Доходы от списания кредиторской задолженности по договорам, переданным в перестрахование	4	1 354	-
Доходы от списания кредиторской задолженности по операциям страхования и сострахования и договорам, принятым в перестрахование	5	16 452	1 094
Прочие доходы	7	209 663	-
Итого	8	298 178	11 489

Таблица 48.2 Прочие расходы по страхованию иному, чем страхование жизни

Наименование показателя	Номер строки	01.01.2021-31.12.2021	01.01.2020-31.12.2020
		1	2
Расходы на создание резерва под обесценение дебиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и принятого перестрахования	1	(16 289)	(33 744)
Расходы на создание резерва под обесценение дебиторской задолженности перестраховщиков по договорам, переданным в перестрахование	2	(131)	(395)

Наименование показателя	Номер строки	01.01.2021-31.12.2021	01.01.2020-31.12.2020
		1	2
Отрицательные разницы, возникающие при осуществлении расчетов по прямому возмещению убытков	4	(104 106)	(34 938)
Прочие расходы, связанные с прямым возмещением убытков	5	(91 315)	(55 384)
Прочие расходы	6	(83 457)	(10 441)
Итого	7	(295 298)	(134 901)

Примечание 49. Процентные доходы Таблица 49.1 Процентные доходы

Наименование показателя	Номер строки	01.01.2021-31.12.2021	01.01.2020-31.12.2020
		1	2
Процентные доходы			
По необесцененным финансовым активам, в том числе:			
всего	1	95 151	89 735
по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	2	3 724	-
по финансовым активам, удерживаемым до погашения	4	6	-
по депозитам и прочим размещенным средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах	5	90 139	53 867
по займам выданным и прочим размещенным средствам	6	1 282	35 868
По обесцененным финансовым активам, в том числе:			
Итого	21	95 151	89 735

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

01.01.2021-31.12.2021

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	Итого
		1	2	3
Финансовые активы, в том числе:				
всего	1	6 505	20 185	26 690
ценные бумаги, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, при первоначальном признании	2	6 505	20 185	26 690

Наименование показателя	Номер строки	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от торговых операций	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки	Итого
		1	2	3
Итого	3	6 505	20 185	26 690

01.01.2020-31.12.2020

Наименование показателя	Номер строки	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от торговых операций	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки	Итого
		1	2	3
Финансовые активы, в том числе:				
всего	a.1	6 814	(4 600)	2 214
ценные бумаги, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, при первоначальном признании	a.2	6 814	(4 600)	2 214
Итого	a.3	6 814	(4 600)	2 214

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	01.01.2021-31.12.2021	01.01.2020-31.12.2020
		1	2
Доходы от сдачи имущества в аренду	1	9 804	14 246
Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от изменения справедливой стоимости имущества	2	33 862	(49 435)
Расходы на содержание имущества	3	(5 900)	(6 774)
Итого	4	37 766	(41 963)

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	01.01.2021-31.12.2021	01.01.2020-31.12.2020
		1	2
Дивиденды и доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от участия	1	4 224	3 907
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	2	(10 317)	(5 150)
Прочие инвестиционные доходы (расходы)	3	585	25 758
Итого	4	(5 508)	24 515

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

Наименование показателя	Номер строки	01.01.2021-31.12.2021	01.01.2020-31.12.2020
		1	2
Расходы на персонал	1	371 187	307 271
Амортизация основных средств	2	24 916	46 542
Амортизация программного обеспечения и прочих нематериальных активов	3	2 900	3 391
Расходы по аренде	4	19 364	13 168
Расходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами	5	22 725	10 829
Расходы на профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	6	43 033	30 220
Расходы по страхованию	7	598	119
Расходы на рекламу и маркетинг	8	3 968	14 454
Расходы на юридические и консультационные услуги	9	33 460	-
Расходы на создание резервов – оценочных начислений	10	4 234	-
Представительские расходы	11	671	170
Транспортные расходы	12	5 170	6 214
Командировочные расходы	13	10 183	4 201
Штрафы, пени	14	5 761	561
Расходы на услуги банков	15	44 616	41 081
Расходы по уплате налогов, за исключением налога на прибыль	16	1 923	1 516
Прочие административные расходы	17	74 321	89 337
Итого	18	669 030	569 074

Текстовое раскрытие. Общие и административные расходы.

Номер строки	Содержание
	1
1	Расходы на содержание персонала за 12 месяцев 2021 года включают, в том числе расходы по выплате вознаграждений работникам по итогам года в размере 0,00 рублей (за 12 месяцев 2020 года: 0,00 рублей), расходы по программе пенсионного обеспечения в размере 0,00 рублей (за 12 месяцев 2020 года: 0,00 рублей), расходы по выплате выходных пособий в размере 17 205 тыс. руб. (за 12 месяцев 2020 года: 1 901 тыс. руб.), а также установленные законодательством Российской Федерации страховые взносы в государственные внебюджетные фонды в размере 79 929 тыс. руб. (за 12 месяцев 2020 года: 56 112 тыс. руб.).

Примечание 55. Процентные расходы Таблица 55.1 Процентные расходы

Наименование показателя	Номер строки	01.01.2021-31.12.2021	01.01.2020-31.12.2020
		1	2
По обязательствам по аренде	1	(1 363)	(2 304)
Итого	2	(1 363)	(2 304)

Примечание 57. Прочие доходы и расходы Таблица 57.1 Прочие доходы

Наименование показателя	Номер строки	01.01.2021-31.12.2021	01.01.2020-31.12.2020
		1	2
Комиссионные и аналогичные доходы	1	-	66
Доходы от восстановления (уменьшения) сумм резервов под обесценение по прочим активам	2	-	2 134
Доходы от списания кредиторской задолженности, не связанной со страховой деятельностью	3	77 946	452
Доходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами	4	-	130 369
Прочие доходы	5	12 355	955
Итого	6	90 301	133 975

Таблица 57.2 Прочие расходы

Наименование показателя	Номер строки	01.01.2021-31.12.2021	01.01.2020-31.12.2020
		1	2
Расходы по созданию резервов под обесценение по прочим активам	1	48 805	-
Расходы на благотворительность, осуществление спортивных мероприятий, отдыха, мероприятий культурно-просветительского характера	2	360	(600)
Прочее	3	166 945	(19 783)
Итого	4	216 110	(20 383)

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

Наименование показателя	Номер строки	Описание
		Описание
Характер арендной деятельности арендатора	1	<p>По состоянию на 31.12.2021 Общество имеет 23 договора долгосрочной аренды офисных помещений, 1 договор долгосрочной аренды земельного участка, 3 договора краткосрочной аренды транспортного средства, 48 договоров операционной аренды офисных помещений.</p> <p>Арендованные объекты основных средств используются для обеспечения основного вида деятельности Общества. Арендованный земельный участок находится под сданным в аренду нежилым помещением, признан как инвестиционное имущество и принят к учёту по справедливой стоимости. Арендных отношений, в которых базовый актив имеет низкую стоимость, Общество не имеет. В соответствии с МСФО (IFRS) 16 «Аренда» (введен в действие на территории Российской Федерации Приказом Минфина России от 11.06.2016 №111н), а также Положением ЦБ РФ от 22.03.2018г. №635-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета договоров аренды некредитными финансовыми организациями» Обществом по состоянию на 01.01.2019 произведена первоначальная оценка долгосрочных</p>

Наименование показателя	Номер строки	Описание
		Описание
		договоров аренды. Общество применяет Стандарт в соответствии с пунктом С5 (b) ретроспективно с суммарным эффектом первоначального применения Стандарта, признанным на дату первоначального применения в соответствии с пунктами С7-С13. Обязательство по аренде признано в соответствии с п. С8 (a) на дату первоначального применения по приведенной стоимости оставшихся арендных платежей. Активы признаны в соответствии с п. С8 (b) (i) по дисконтированной балансовой стоимости активов, как если бы стандарт применялся с начала аренды.
Будущие денежные потоки, которым потенциально подвержен арендатор, не отражаемые при оценке обязательств по аренде	2	8 994

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

Наименование показателя	Номер строки	Балансовая стоимость	
		Балансовая стоимость	Балансовая стоимость
		1	2
Основные средства	1	37 512	15 076
Инвестиционное имущество	2	4 241	-

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

Наименование показателя	Номер строки	01.01.2021-31.12.2021	01.01.2020-31.12.2020
		1	2
Денежные потоки от операционной деятельности, в том числе:			
всего	1	53 524	41 677
проценты уплаченные	2	1 363	2 304
платежи по краткосрочной аренде и аренде объектов с низкой стоимостью	3	45 392	33 690
переменные арендные платежи, не включенные в оценку обязательств по аренде	4	6 769	5 683
Денежные потоки от финансовой деятельности, в том числе:			
всего	5	28 492	39 559
платежи в погашение обязательств по договорам аренды	6	28 492	39 559
Итого отток денежных средств	7	82 016	81 236

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

Наименование показателя	Номер строки	Описание
		1
Характер арендной деятельности арендодателя	1	По состоянию на 31.12.2021 Общество представляет имущество в аренду по 4 (четырёх) договорам операционной аренды (предоставление в аренду земельных участков и нежилого помещения). Договоры финансовой аренды Обществом в течении 2021 года не заключались. Предоставление имущества в аренду не является основным или преобладающим видом деятельности Общества.
Описание того, каким образом осуществляется управление риском, связанным с правами, которые арендодатель сохраняет в базовых активах, включая любые средства, с помощью которых арендодатель снижает такие риски	2	В договорах аренды Обществом предусмотрены следующие условия к арендаторам, позволяющие осуществлять управление рисками: -права собственности и распоряжения активами не переходят к арендаторам; - снижение арендных платежей в течение срока аренды не предусмотрено; -предусмотрены санкции за нарушение условий договора арендатором и компенсации утраты имущества арендатором; -запрет на предоставление имущества в субаренду.
Качественная и количественная информация, объясняющая значительные изменения балансовой стоимости чистой инвестиции в финансовую аренду	3	Значительных изменений нет

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

Наименование показателя	Номер строки	31.12.2021	31.12.2020
		1	2
Менее 1 года	1	1 908	10 978
Итого	7	1 908	10 978

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

Наименование показателя	Номер строки	01.01.2021-31.12.2021	01.01.2020-31.12.2020
		1	2
Расход (доход) по налогу на прибыль, отраженный в составе прибыли (убытка) в разрезе компонентов			
Текущие расходы (доходы) по налогу на прибыль	1	(644)	-
Изменение отложенного налогового обязательства (актива)	3	(5 017)	27 267
Итого, в том числе:			
всего	4	(5 661)	27 267
расходы (доходы) по налогу на прибыль	6	(5 661)	27 267

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

Наименование показателя	Код строки	31.12.2021	31.12.2020
		1	2
Текстовое раскрытие. Ставка по налогу на прибыль	1	0.20	0.20

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

Наименование показателя	Номер строки	01.01.2021-31.12.2021	01.01.2020-31.12.2020
		1	2
Прибыль (убыток) до налогообложения	1	(180 469)	(141 337)
Теоретические расходы (доходы) по налогу на прибыль по соответствующей базовой ставке (2021 год: 20 %; 2020 год: 20 %)	2	36 094	28 267
Поправки на доходы или расходы, не принимаемые к налогообложению в соответствии с национальной системой налогового учета, в том числе:	3	(41 991)	(1 001)
доходы, не принимаемые к налогообложению	4	10 135 572	(37 813)
расходы, не принимаемые к налогообложению	5	(10 177 563)	36 812
Поправки на доходы или расходы, принимаемые к налогообложению по ставкам налога, отличным от базовой ставки	6	236	-
Расходы (доходы) по налогу на прибыль	14	(5 661)	27 267

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

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

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

Номер строки	31.12.2021	31.12.2020
	1	2
1	-	На 31.12.2020 отсутствуют непризнанные потенциальные отложенные налоговые активы в отношении неиспользованных налоговых убытков, перенесенных на будущие периоды.

Таблица 58.4 Налоговое воздействие временных разниц и отложенного налогового убытка

Продолжающаяся деятельность

Наименование показателя	Наименование показателя	Наименование вида временных разниц	На конец периода	Отражено в составе прибыли или убытка	На начало периода
		x1	1	2	4
Раздел I. Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу, и отложенного налогового убытка	Корректировки, уменьшающие налогооблагаемую базу, существенные	Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	13 333	2 618	10 716
	Корректировки, уменьшающие налогооблагаемую базу, существенные	Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	107	(10 598)	10 705
	Корректировки, уменьшающие налогооблагаемую базу, существенные	Прочие активы	1 441	1 243	198
	Корректировки, уменьшающие налогооблагаемую базу, существенные	Убыток от выбытия AFS	-	(11 963)	11 963
	Корректировки, уменьшающие налогооблагаемую базу, существенные	Финансовые активы FVTPL	4 540	(539)	5 078
	Корректировки, уменьшающие налогооблагаемую базу, существенные	Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	8 800	5 568	3 232
	Корректировки, уменьшающие налогооблагаемую базу, существенные	Инвестиции в совместно контролируемые предприятия	-	(220)	220
	Корректировки, уменьшающие налогооблагаемую базу, существенные	Нематериальные активы	102	(348)	449
	Корректировки, уменьшающие налогооблагаемую базу, существенные	Прочие обязательства	3 903	(2 719)	6 622
	Корректировки, уменьшающие налогооблагаемую базу, существенные	Резервы - оценочные обязательства	1 535	(2 374)	3 909
	Корректировки, уменьшающие налогооблагаемую базу, существенные	Займы и прочие привлеченные средства	7 672	6 242	1 430
	Корректировки, уменьшающие налогооблагаемую базу, существенные	Страховые резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	11 621	(1 787)	13 408
	Корректировки, уменьшающие налогооблагаемую базу, существенные	Депозиты прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	2 738	2 738	-

Наименование показателя	Наименование показателя	Наименование вида временных разниц	На конец периода	Отражено в составе прибыли или убытка	На начало периода
		x1	1	2	4
	Корректировки, уменьшающие налогооблагаемую базу, существенные	Инвестиционное имущество	521	521	-
	Общая сумма отложенного налогового актива		56 313	(11 618)	67 931
	Отложенный налоговый актив по налоговому убытку, перенесенному на будущие периоды		213 371	92 280	121 091
	Отложенный налоговый актив до зачета с отложенными налоговыми обязательствами		269 684	80 662	189 022
Раздел II. Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу	Корректировки, увеличивающие налогооблагаемую базу, существенные	Отложенные аквизиционные расходы	(99 951)	(85 641)	(14 310)
	Корректировки, увеличивающие налогооблагаемую базу, существенные	Инвестиционное имущество	-	4 971	(4 971)
	Корректировки, увеличивающие налогооблагаемую базу, существенные	Основные средства	(7 488)	(6 423)	(1 066)
	Корректировки, увеличивающие налогооблагаемую базу, существенные	Доля перестраховщиков в страховых резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	(11 621)	1 414	(13 034)
	Общая сумма отложенного налогового обязательства		(119 060)	(85 679)	(33 381)
	Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)		150 624	(5 017)	155 641
	Признанный отложенный налоговый актив (обязательство)		150 624	(5 017)	155 641

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

Продолжающаяся деятельность

Наименование показателя	Наименование показателя	Наименование вида временных разниц	На конец периода	Отражено в составе прибыли или убытка	На начало периода
		x1	1	2	4
Раздел I. Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую	Корректировки, уменьшающие налогооблагаемую базу, существенные	Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	10 716	5 514	5 201
	Корректировки, уменьшающие налогооблагаемую базу, существенные	Доля перестраховщиков в страховых резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	-	(179)	179

Наименование показателя	Наименование показателя	Наименование вида временных разниц	На конец периода	Отражено в составе прибыли или убытка	На начало периода	
		x1	1	2	4	
базу, и отложенного налогового убытка	Корректировки, уменьшающие налогооблагаемую базу, существенные	Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	10 705	(11 533)	22 237	
	Корректировки, уменьшающие налогооблагаемую базу, существенные	Основные средства	-	(139)	139	
	Корректировки, уменьшающие налогооблагаемую базу, существенные	Прочие активы	198	198	-	
	Корректировки, уменьшающие налогооблагаемую базу, существенные	Убыток от выбытия AFS	11 963	-	11 963	
	Корректировки, уменьшающие налогооблагаемую базу, существенные	Финансовые активы FVTPL	5 078	69	5 009	
	Корректировки, уменьшающие налогооблагаемую базу, существенные	Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	3 232	(10 422)	13 655	
	Корректировки, уменьшающие налогооблагаемую базу, существенные	Инвестиции в совместно контролируемые предприятия	220	-	220	
	Корректировки, уменьшающие налогооблагаемую базу, существенные	Нематериальные активы	449	-	449	
	Корректировки, уменьшающие налогооблагаемую базу, существенные	Прочие обязательства	6 622	(765)	7 387	
	Корректировки, уменьшающие налогооблагаемую базу, существенные	Резервы - оценочные обязательства	3 909	160	3 749	
	Корректировки, уменьшающие налогооблагаемую базу, существенные	Займы и прочие привлеченные средства	1 430	1 430	-	
	Корректировки, уменьшающие налогооблагаемую базу, существенные	Страховые резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	13 408	13 408	-	
	Общая сумма отложенного налогового актива			67 931	(2 258)	70 189
	Отложенный налоговый актив по налоговому убытку, перенесенному на будущие периоды			121 091	24 911	96 180
Отложенный налоговый актив до зачета с отложенными налоговыми обязательствами			189 022	22 653	166 369	
Раздел II. Налоговое воздействие временных разниц,	Корректировки, увеличивающие налогооблагаемую базу, существенные	Отложенные аквизиционные расходы	(14 310)	10 576	(24 885)	
	Корректировки, увеличивающие налогооблагаемую базу, существенные	Инвестиционное имущество	(4 971)	(3 882)	(1 090)	

Наименование показателя	Наименование показателя	Наименование вида временных разниц	На конец периода	Отражено в составе прибыли или убытка	На начало периода	
		x1	1	2	4	
увеличивающих налогооблагаемую базу	Корректировки, увеличивающие налогооблагаемую базу, существенные	Основные средства	(1 066)	(1 066)	-	
	Корректировки, увеличивающие налогооблагаемую базу, существенные	Доля перестраховщиков в страховых резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	(13 034)	(13 034)	-	
	Корректировки, увеличивающие налогооблагаемую базу, существенные	Страховые резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	-	11 965	(11 965)	
	Прочее		-	54	(54)	
	Общая сумма отложенного налогового обязательства			(33 381)	4 613	(37 994)
	Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)			155 642	27 267	128 375
	Признанный отложенный налоговый актив (обязательство)			155 642	27 267	128 375

Примечание 61. Сегментный анализ.

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

Номер строки	31.12.2021	31.12.2020
	1	2
1	Информация не раскрывается в связи с тем, что Компания не попадает с индивидуальной финансовой отчетностью под Сферу применения МСФО 8, т.к. ценные бумаги Компании не листингуются.	Информация не раскрывается в связи с тем, что Компания не попадает с индивидуальной финансовой отчетностью под Сферу применения МСФО 8, т.к. ценные бумаги Компании не листингуются.

Примечание 62. Управление рисками

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

31.12.2021

По линиям бизнеса	Резерв убытков – нетто-перестрахование	Резерв незаработанной премии – нетто-перестрахование	Резерв расходов на урегулирование убытков – нетто-перестрахование	Оценка будущих поступлений по суброгациям и регрессам – нетто-перестрахование	Итого резервы – нетто-перестрахование
x1	1	2	3	4	5
01 - добровольное медицинское страхование	18 481	82 339	1 164	-	101 984
02 - страхование от несчастных случаев и болезней	16 265	236 395	701	-	253 361
03 - обязательное страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств	801 195	1 609 588	66 499	- 11 303	2 465 979
06 - страхование ответственности владельцев транспортных средств, кроме указанного в учетных группах 3-5	45	3 165	1	-	3 211
07 - страхование средств наземного транспорта	35 756	115 647	1 502	- 8 063	144 842
08 - страхование воздушного, водного транспорта, включая страхование ответственности владельцев указанного транспорта, и страхование грузов	401	1 293	-	-	1 694
09 - сельскохозяйственное страхование, осуществляемое с государственной поддержкой	7 349	22 318	169	-	29 836

10 - страхование имущества, кроме указанного в учетных группах 7-9	21 870	119 813	3 652	-	145 336
14 - страхование ответственности, кроме указанного в учетных группах 3-6, 8, 11-13	112 802	43 749	4 520	-	161 071
15 - страхование финансовых и предпринимательских рисков	122	31 024	3	-	31 148
16 - страхование лиц, выезжающих за пределы постоянного места жительства	291	207	40	-	539
Итого	1 014 578	2 265 537	78 252	19 366	3 339 000

31.12.2020

По линиям бизнеса	Резерв убытков – нетто-перестрахование	Резерв незаработанной премии – нетто-перестрахование	Резерв расходов на урегулирование убытков – нетто-перестрахование	Оценка будущих поступлений по суброгациям и регрессам – нетто-перестрахование	Итого резервы – нетто-перестрахование
x1	1	2	3	4	7
Медицинское страхование	12 332	25 784	874	-	38 990
Страхование от несчастных случаев и болезней	13 344	244 740	826	-	258 910
ОСАГО	560 358	1 100 237	35 935	2 977	1 693 552
ДАГО	590	10 002	17	-	10 608
Страхование средств наземного транспорта	24 889	65 606	952	6 449	84 998
Страхование транспортных средств и грузов	326	42	26	-	393
Страхование имущества физических и юридических лиц (за исключением транспортных средств)	5 821	82 673	545	-	89 039
ОСОПО	861	982	24	-	1 867
Страхование ответственности туроператоров	1 022	3 322	111	-	4 456
Страхование гражданской ответственности	98 515	52 307	4 645	-	155 467
Страхование финансовых и предпринимательских рисков	378	32 875	12	-	33 265
Страхование лиц, выезжающих за пределы постоянного места жительства	251	468	17	-	736
Итого	718 687	1 619 035	43 984	9 426	2 372 281

Текстовое раскрытие.

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

Код строки	Содержание
	1
1	<p>1. Страховщик заключает, главным образом, следующие договоры страхования иного, чем страхование жизни: ОСАГО, страхование имущества физических и юридических лиц, страхование от несчастных случаев и болезней. Договоры медицинского страхования предусматривают покрытие медицинских расходов держателей полисов и продляются не в обязательном порядке. Риски по договорам страхования иного, чем страхование жизни, как правило, покрывают период в 12 месяцев. 2. Наиболее существенные риски по договорам страхования обусловлены изменениями климата, природными бедствиями и террористическими актами. В случае долгосрочных обязательств по страховым убыткам, которые погашаются в течение нескольких лет, также присутствует риск инфляции. Наиболее существенные риски по договорам медицинского страхования обусловлены изменениями образа жизни, эпидемиями, а также медицинским и технологическим прогрессом. 3. Существенных расхождений рисков по географическим регионам, в которых страховщик страхует риски, типам страхуемых рисков или отраслям, не наблюдается. 4. Описанные выше риски уменьшаются за счет диверсификации крупного портфеля договоров страхования и географических регионов. Вопрос переменного характера рисков решается за счет тщательного выбора и реализации андеррайтинговой стратегии страховщика, которая предусматривает диверсификацию рисков в части типов рисков и уровня страховых выплат. Это достигается, прежде всего, за счет диверсификации по отраслям и географическим регионам. Кроме того, для уменьшения рисков страховщиком используются жесткая политика в отношении анализа всех новых и текущих требований, регулярный тщательный анализ процедуры удовлетворения требований, а также периодические расследования возможных обманных требований. Страховщик придерживается политики активного управления и своевременного удовлетворения требований с целью уменьшения риска развития непредсказуемых будущих убытков, которые могут иметь негативные последствия для него. Инфляционный риск уменьшается за счет учета инфляции в рамках оценки обязательств по договорам страхования.</p>

Таблица 62.7

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

31.12.2021

Наименование показателя	Номер строки	Итого резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Нетто-резервы
		1	2	3
Россия	1	3 403 048	4 385	3 398 664
Прочие страны	3	-	59 664	(59 664)
Итого	4	3 403 048	64 048	3 339 000

31.12.2020

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

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

31.12.2021

Наименование показателя	Номер строки	Влияние на обязательства по страхованию иному, чем страхование жизни	Влияние на долю перестраховщиков в обязательствах по страхованию иному, чем страхование жизни	Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на капитал
		1	2	3	4
Договоры страхования иного, чем страхование жизни					
Средние затраты по выплате страховых возмещений -10%	1.1	(107 435)	(6 405)	(20 206)	(20 206)
Средние затраты по выплате страховых возмещений +10%	1.2	107 435	6 405	20 206	20 206

31.12.2020

Наименование показателя	Номер строки	Влияние на обязательства по страхованию иному, чем страхование жизни	Влияние на долю перестраховщиков в обязательствах по страхованию иному, чем страхование жизни	Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на капитал
		1	2	3	4
Договоры страхования иного, чем страхование жизни					
Средние затраты по выплате страховых возмещений -10%	2.1	(4 398)	-	4 398 374,30	3 518 699,44
Средние затраты по выплате страховых возмещений +10%	2.2	4 398	-	(4 398 374,30)	(3 518 699,44)
Среднее количество требований -10%	2.3	(42 834)	(6 647)	36 186 771,19	28 949 416,95
Среднее количество требований +10%	2.4	45 139	6 647	(38 492 506,18)	(30 794 004,94)
Средний период урегулирования требования -10%	2.5	(17 125)	-	17 125 278,08	13 700 222,46
Средний период урегулирования требования +10%	2.6	16 748	-	(16 748 257,87)	(13 398 606,30)

Таблица 62.9 Информация о кредитном качестве непросроченных и необесцененных финансовых активов

31.12.2021

Наименование показателя	Номер строки	Кредитный рейтинг	Кредитный рейтинг	Кредитный рейтинг
		Рейтинг А	Рейтинг В	Без рейтинга
		1.1	1.2	1.3
Денежные средства и их эквиваленты, в том числе:				
всего	1	1 664 736	1 139	1 803
Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицированные как денежные эквиваленты	2	600 132	-	-
денежные средства на расчетных счетах	3	1 064 604	1 139	1 803
Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:				
всего	5	991 263	100 000	-
депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	6	991 263	100 000	-
Долговые финансовые активы, в том числе:				
всего	10	1 054 264	38 557	-
долговые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, всего, в том числе:				
всего	11	1 054 264	38 557	-
долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	12	484 243	-	-
долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	15	297 003	-	-
долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	16	215 077	-	-
долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	17	57 940	38 557	-
Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования, в том числе:				

всего	32	43 116	15 470	235 361
дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования иного, чем страхование жизни	34	43 116	15 470	235 361
Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, в том числе:				
всего	36	9 190	4 972	22 561
займы выданные	38	-	4 972	-
прочее	46	9 190	0	22 561
Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	48	-	-	64 048

31.12.2020

Наименование показателя	Номер строки	Кредитный рейтинг	Кредитный рейтинг	Кредитный рейтинг
		Рейтинг А	Рейтинг В	Без рейтинга
		1.1	1.2	1.3
Денежные средства и их эквиваленты, в том числе:				
всего	a.1	332299	8	678
денежные средства на расчетных счетах	a.3	332 299	8	678
Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:				
всего	a.5	794 087	345 058	-
депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	a.6	794 087	345 058	-
Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования, в том числе:				
всего	a.32	43 755	11 408	586 390
дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования иного, чем страхование жизни	a.34	43 755	11 408	586 390

Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, в том числе:				
всего	a.36	9 010	5 577	203 753
займы выданные	a.38	-	4 865	-
прочее	a.46	9 010	711	203 753
Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	a.48	55 566	30 908	17 051

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

Номер строки	Содержание
	1
1	<p>Управление рисками лежит в основе деятельности страховщика и является существенным элементом операционной деятельности страховщика. Руководство страховщика рассматривает управление рисками и контроль над ними как важный аспект процесса управления и осуществления операций, постоянно проводя интеграцию данных функций в корпоративную структуру. Главной задачей управления рисками является определение лимитов риска с дальнейшим обеспечением соблюдения установленных лимитов и других мер внутреннего контроля. Управление рисками должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях их минимизации В марте 2020 г. ВОЗ объявила пандемию COVID-19 глобальной пандемией. Однако в текущей макроэкономической ситуации Общество оказывало и продолжает в полном объеме оказывать страховые услуги клиентам. В условиях COVID-19 в Обществе была организована система удаленной работы сотрудников. Сотрудникам были предоставлены все необходимые средства труда, что обеспечивало надежность и безопасность СВК. Случаев увеличения числа недостатков СВК не было выявлено в связи с тем, что не было ограниченного доступа к информации и вся информация, необходимая для закрытия отчетных периодов и подготовки бухгалтерской (финансовой) отчетности считается надежной. СВК не выявила дополнительных недостатков, в том числе при подготовке бухгалтерской (финансовой) отчетности. Сокращения штата в связи с COVID-19 и перераспределения функционала не было. Несмотря на то, что некоторые работники Общества работали дистанционно (удаленно), состав разработанных и внедренных в Обществе средств контроля не сократился, контрольные функции выполнялись своевременно и в полном объеме. Обществом не выявлена неэффективность мониторинговых средств контроля, в т.ч. внутреннего аудита, из-за ограничений на передвижение работников, связанных с COVID-19.</p> <p>Служба внутреннего аудита/ внутренний аудитор выполняли свои функции в полном объеме и в установленные сроки. Общество оценивает риск недобросовестных действий, включая действия руководства Общества, совершаемые в обход средств контроля, в результате изменений в системе контроля, в частности, ослабления прямого надзора за работниками, предоставления ненадлежащих прав доступа к данным, отсутствия разделения обязанностей, как низкий. Система паролей Общества, уровней доступа, согласование сделок ответственными лицами позволяют свести риск недобросовестных действий, в условиях, связанных с COVID-19, к минимуму. В Обществе действуют отработанные механизмы взаимодействия между работниками, значительных задержек с получением информации, необходимой для выполнения процедур и формирования выводов не было. Сбоев в функционировании средств контроля, соблюдения правил идентификации клиентов, проверки покупателей и поставщиков, уровней согласования договоров и сделок, других процессов выявления и предупреждения рисков ОД/ФТ/ФРОМУ не происходило. Финансовые риски включают рыночный риск (состоящий из валютного риска, риска процентной ставки и прочего ценового риска), кредитный риск и риск ликвидности. Процедуры по управлению рисками регулируются внутренними документами, а также нормативными актами Банка России, и контролируются различными органами управления страховщика. Мониторинг рисков осуществляет комитет по</p>

Номер строки	Содержание
	1
	<p>оценке рисков. Основные функции и полномочия комитета по оценке рисков - это выявление рисков, их оценка, разработка и внедрение процедур по минимизации влияния на Компанию. Страховщик устанавливает лимиты на операции, подверженные риску, в соответствии с принципами, определенными инвестиционной стратегией страховщика. Предложения по установлению лимитов на рассмотрение указанного комитета подготавливаются соответствующими управлениями, контролирующими риски. Управления, контролирующие риски, работают независимо от управлений, осуществляющих операции, подверженные риску. Стресс-тестирование, связанное со всеми существенными видами рисков, проводится страховщиком, по крайней мере, один раз в год. Результаты стресс-тестирования рассматриваются и обсуждаются комитетом по оценке рисков страховщика. В отношении инвестиций контроль осуществляется на ежедневной основе специализированным депозитарием. Размещение средств осуществляется в рамках инвестиционных деклараций, в пределах установленных ограничений. Контроль соблюдения инвестиционных деклараций осуществляется АО «Специализированный депозитарий «ИНФИНИТУМ» на основании отдельно заключенных договоров. Стратегия управления финансовыми рисками страховщика базируется на соблюдении принципов сохранности, доходности, диверсификации и ликвидности инвестированных средств. Для управления различными видами финансовых рисков, а также с целью их минимизации страховщик использует следующие процедуры и инструменты. Изучение риска, его динамики во времени и анализ причин изменения (далее - мониторинг). Мониторинг предшествует использованию других процедур, которые включают проведение сценарного анализа, проведение встреч со специализированным депозитарием, внесение предложений по изменению структуры портфеля с целью снижения рисков, формирование предложений по изменению инвестиционных деклараций. Мониторинг проводится на регулярной основе. Ответственность за осуществление мониторинга возложена на комитет по оценке рисков. Процесс распределения средств по инвестициям в целях сокращения риска концентрации за счет распределения по видам активов, доходы по которым не являются взаимосвязанными между собой (далее - диверсификация). Диверсификация позволяет снизить риск концентрации, не изменяя доходности активов в целом. Снижение риска концентрации достигается за счет включения в портфель широкого круга финансовых инструментов, диверсифицированных по отраслям и контрагентам, не связанных тесно между собой, что позволяет избежать синхронности циклических колебаний их деловой активности. При этом сохранение доходности в целом по портфелю достигается за счет того, что возможные невысокие доходы по одним финансовым инструментам компенсируются более высокими доходами по другим. Распределение вложений происходит как между отдельными видами активов, так и внутри них. Для размещенных депозитов речь идет о диверсификации по контрагентам, для корпоративных ценных бумаг - по эмитентам, для государственных краткосрочных ценных бумаг - по различным сериям. Анализ сценариев или моделирование используется в прогнозировании возможных путей развития текущей ситуации. В процессе анализа сценариев вырабатываются способы реакции страховщика на изменение внешних условий. Ответственность за анализ сценариев и выбор оптимального сценария возложена на комитет по оценке рисков. Риск того, что одна сторона по финансовому инструменту понесет финансовые убытки вследствие того, что вторая сторона не выполнила свои обязательства (далее - кредитный риск).</p> <p>Информация раскрывается в соответствии с МСФО (IFRS) 7. Для уменьшения кредитного риска страховщик использует анализ, согласно которому оцениваются и определяются кредитные риски страховщика. Информация обо всех рисках и нарушениях сообщается комитету по оценке рисков. Страховщик устанавливает предельные величины чистой подверженности риску по каждому контрагенту или группе контрагентов, географическим и отраслевым сегментам (то есть предельные значения устанавливаются для инвестиций и денежных депозитов, рисков в связи с валютными торговыми инструментами, при этом также определяется минимальный кредитный рейтинг для инвестиций, которыми может располагать страховщик). Для ограничения кредитного риска страховщик также использует генеральные соглашения о взаимозачете в отношении контрагентов, с которыми у него заключен значительный объем сделок. Кредитный риск, связанный с такими суммами, уменьшается в случае неисполнения обязательств, когда такие суммы погашаются на нетто-основе. Страховщик использует жесткие предельные величины в отношении сумм и условий по чистым открытым производным позициям. Суммы, подверженные кредитному риску, ограничиваются справедливой стоимостью финансовых активов "*****" в деньгах"*****", против которых страховщик получает обеспечение со стороны контрагентов либо требует предоставления гарантийных депозитов. Страховщик вправе продать или перезаложить обеспечение, которое подлежит возмещению в случае расторжения договора либо уменьшения его справедливой стоимости. Договоры перестрахования заключаются с контрагентами с</p>

Номер строки	Содержание
	1
	<p>хорошим кредитным рейтингом, а во избежание концентраций рисков используются указания относительно предельных значений для контрагентов, которые ежегодно устанавливаются советом директоров и регулярно пересматриваются. На каждую отчетную дату руководство анализирует платежеспособность перестраховщиков и вносит изменения в стратегию заключения договоров перестрахования, определяя размер резервов под обесценение. Страховщик устанавливает максимальные суммы и предельные значения для контрагентов на основании их долгосрочных кредитных рейтингов. Кредитный риск в отношении дебиторской задолженности в связи с невыплатой премий или взносов будет сохраняться на протяжении периода отсрочки платежа, указанного в полисе или документе на управление имуществом по доверенности, до осуществления выплат по полису или его расторжения. Комиссионные вознаграждения, выплачиваемые посредникам, зачитываются против их дебиторской задолженности с целью снижения риска сомнительной задолженности. У компании отсутствуют полисы инвестиционного страхования с привязкой к паям. Максимальный размер кредитного риска страховщика по компонентам бухгалтерского баланса на 31.12.2021 и 31.12.2020 представлен балансовой стоимостью соответствующих активов. К рейтингу "А" относятся контрагенты, у которых кредитный рейтинг категории А рейтинговой шкалы агентств: Акционерное общество "Рейтинговое Агентство "Эксперт РА", "Аналитическое Кредитное Рейтинговое Агентство" (Акционерное общество), Рейтинговое агентство "Мудис Инвесторс Сервис" (Moody's Investors Service), Рейтинговое агентство "Эй. Эм. Бест Ко" (A.M. Best Co), Рейтинговое агентство "Эс энд Пи Глобал Рейтинг" (S&P Global Ratings). К рейтингу "В" относятся контрагенты, у которых кредитный рейтинг категории В рейтинговых шкал вышеуказанных рейтинговых агентств.</p>

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

31.12.2021

Наименование показателя	Номер строки	с задержкой платежа менее 30 дней	с задержкой платежа от 30 до 90 дней	с задержкой платежа от 180 до 360 дней	с задержкой платежа свыше 360 дней	Итого
		1	2	4	5	6
Просроченные, но не обесцененные займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, в том числе:						
всего	1	140	45	-	-	185
прочее	11	140	45	-	-	185
Обесцененные займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, в том числе:						
всего	12	-	-	4 711	39 264	43 975
прочее	22	-	-	4 711	39 264	43 975
Итого	23	140	45	4 711	39 264	44 160

31.12.2020

Наименование показателя	Номер строки	с задержкой платежа от 180 до 360 дней	Итого
		4	6
Просроченные, но не обесцененные займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, в том числе:			
Обесцененные займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, в том числе:			
всего	a.12	13 212	13 212
прочее	a.22	13 212	13 212
Итого	a.23	13 212	13 212

Таблица 62.15 Географический анализ финансовых активов и обязательств страховщика

31.12.2021

Наименование показателя	Номер строки	Россия	Страны Организации экономического сотрудничества и развития	Другие страны	Итого
		1	2	3	4
Раздел I. Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	1	1 667 677	-	-	1 667 677
Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	2	1 091 263	-	-	1 091 263
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, в том числе: всего	3	1 070 913	-	21 908	1 092 821
Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	9	290 736	227	2 985	293 948
Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	11	36 724	-	-	36 724
Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	14	4 384	-	59 664	64 048
Итого активов	20	4 161 695	227	84 558	4 246 480
Раздел II. Обязательства					
Займы и прочие привлеченные средства	22	38 361	-	-	38 361
Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	25	174 080	40	3 040	177 160
Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	30	3 403 048	-	-	3 403 048
Прочие обязательства	31	103 914	21	-	103 935
Итого обязательств	32	3 719 403	61	3 042	3 722 504
Чистая балансовая позиция	33	442 292	166	81 516	523 974

31.12.2020

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

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

31.12.2021

Наименование показателя	Номер строки	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 3 лет	Итого
		1	2	3	9
Займы и прочие привлеченные средства, в том числе:	2	-	-	38 361	38 361
Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	5	176 395	765	-	177 160
Прочие обязательства	7	93 787	-	10 148	103 935
Итого обязательств	8	270 182	765	48 509	319 456

31.12.2020

Наименование показателя	Номер строки	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 3 лет	Итого
		1	2	3	9
Займы и прочие привлеченные средства, в том числе:	а.2	4 310	853	10 340	15 503
Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	а.5	581 403	41 272	5 912	628 587
Прочие обязательства	а.7	143 192	1 040	1 637	145 870
Итого обязательств	а.8	728 905	43 166	17 889	789 960

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

31.12.2021

Наименование показателя	Номер строки	До 3 месяцев	От 3 месяцев до одного года	Свыше одного года	Итого
		1	2	3	4
Раздел I. Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	1	1 667 677	-	-	1 667 677
Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	2	1 091 263	-	-	1 091 263
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, в том числе: всего	3	-	367 818	725 002	1 092 821
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе: Финансовые активы, удерживаемые до погашения, в том числе: Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	9	270 779	19 131	4 037	293 948
Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	11	15 216	16 518	4 989	36 724
Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	14	1 895	2 332	59 821	64 048
Прочие активы	16	83 333	14 468	7 272	105 073
Итого активов	17	3 130 164	420 268	801 122	4 351 554
Раздел II. Обязательства					
Займы и прочие привлеченные средства	19	-	-	38 361	38 361
Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	22	176 395	765	-	177 160
Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	27	1 331 003	1 591 515	480 531	3 403 048
Прочие обязательства	28	93 787	-	10 148	103 935
Итого обязательств	29	1 601 185	1 592 280	529 040	3 722 505
Итого разрыв ликвидности	30	1 528 979	(1 172 012)	272 082	629 049

31.12.2020

Наименование показателя	Номер строки	До 3 месяцев	От 3 месяцев до одного года	Свыше одного года	Итого
		1	2	3	4
Раздел I. Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	a.1	332 986	-	-	332 986
Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	a.2	387 110	637 034	115 002	1 139 145
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, в том числе: всего	a.3	217 932	-	-	217 932
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе: Финансовые активы, удерживаемые до погашения, в том числе: Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	a.9	633 821	7 251	482	641 554
Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	a.11	176 946	36 171	5 222	218 340
Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	a.14	103 525	-	-	103 525
Прочие активы	a.16	57 467	11 237	-	68 704
Итого активов	a.17	1 909 787	691 693	120 706	2 722 186
Раздел II. Обязательства					
Займы и прочие привлеченные средства	a.19	4 310	853	10 340	15 503
Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	a.22	581 403	41 272	5 912	628 587
Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	a.27	2 475 806	-	-	2 475 806
Прочие обязательства	a.28	143 192	1 040	1 637	145 870
Итого обязательств	a.29	3 204 711	43 166	17 889	3 265 766
Итого разрыв ликвидности	a.30	(1 294 924)	648 527	102 818	(543 579)

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

31.12.2021

Наименование показателя	Номер строки	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
		1	2	3	4	5
Раздел I. Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	1	1 414 050	193 451	60 176	-	1 667 677
Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	2	1 091 263	-	-	-	1 091 263
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, в том числе:						
всего	3	1 092 821	-	-	-	1 092 821
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:						
Финансовые активы, удерживаемые до погашения, в том числе:						
Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	9	293 070	92	337	448	293 948
Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	11	36 724	-	-	-	36 724
Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	14	64 048	-	-	-	64 048
Прочие активы	19	105 074	-	-	-	105 074
Итого активов	20	4 097 049	193 543	60 513	448	4 351 553
Раздел II. Обязательства						
Займы и прочие привлеченные средства	22	38 361	-	-	-	38 361
Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	25	176 739	255	166	-	177 160
Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	30	3 403 048	-	-	-	3 403 048
Прочие обязательства	31	103 935	-	-	-	103 935
Итого обязательств	32	3 722 084	255	166	-	3 722 505
Чистая балансовая позиция	33	374 965	193 288	60 347	448	629 048

31.12.2020

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

Таблица 62.19 Чувствительность капитала к допустимым изменениям в процентных ставках

31.12.2021

Наименование показателя	Номер строки	Увеличение в базисных пунктах	Уменьшение в базисных пунктах	Чувствительность чистого процентного дохода	Чувствительность капитала
		1	2	3	4
Евро	2	10	10	10 941/(10 941)	8 753/(8 753)
Доллар США	3	10	10	12 381/(12 381)	9 905/(9 905)

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

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

Таблица 62.20 Анализ чувствительности к рыночным индексам

Наименование рыночного индекса	Изменение допущений	Анализ чувствительности к рыночным индексам		Анализ чувствительности к рыночным индексам	
		Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на капитал	Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на капитал
x1	1	2	3	4	5
Рыночный индекс 1	100,0	9 860	1 972	2 179	1 743

Текстовое раскрытие. Анализ чувствительности к рыночным индексам.

Номер строки	Содержание
	1
1	<p>Страховщик подвержен риску того, что справедливая стоимость связанных с финансовым инструментом потоков денежных средств будет изменяться в результате изменений рыночных цен за счет факторов, специфичных для отдельной ценной бумаги или ее эмитента, и факторов, влияющих на все финансовые инструменты, обращающиеся на рынке. У страховщика имеются значительные вложения в ценные бумаги, обращающиеся на рынке ценных бумаг, которые представляют собой как краткосрочные торговые позиции, так и среднесрочные и долгосрочные стратегические вложения. Финансовая позиция и потоки денежных средств подвержены влиянию колебаний рыночных котировок указанных ценных бумаг. Страховщик осуществляет оценку ценового риска в разрезе видов портфелей - отдельно по портфелю ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, и по портфелю ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи. Страховщик подвержен риску изменения цены в отношении долевых инструментов. Страховщик контролирует и санкционирует операции с долевыми инструментами. Для управления прочим ценовым риском страховщик использует периодическую оценку потенциальных убытков, которые могут быть понесены в результате негативных изменений конъюнктуры рынка, а также анализ чувствительности совокупного дохода за год к изменению цен на акции по сценарию симметричного повышения или понижения на определенное количество процентных пунктов</p>

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

31.12.2021

Наименование показателя	Номер строки	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость
		Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)	
		2	3	4	5
Уровни в иерархии справедливой стоимости к которым относятся многократные оценки справедливой стоимости					
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:					
всего	1	1 092 821	-	190 935	1 283 756
финансовые активы, в том числе:					
всего	2	1 092 821	-	-	1 092 821
финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, в том числе:					
всего	3	1 092 821	-	-	1 092 821
финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, предназначенные для торговли, в том числе:					
всего	4	1 092 821	-	-	1 092 821
долевые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	5	27 289	-	-	27 289
долевые ценные бумаги нефинансовых организаций	7	82 467	-	-	82 467
долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	8	484 243	-	-	484 243
долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	11	269 714	-	-	269 714

долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	13	229 108	-	-	229 108
нефинансовые активы, в том числе:					
всего	68	-	-	190 935	190 935
инвестиционное имущество	70	-	-	190 935	190 935

31.12.2020

Наименование показателя	Номер строки	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость
		Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)	
		2	3	4	5
Уровни в иерархии справедливой стоимости к которым относятся многократные оценки справедливой стоимости					
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:					
всего	a.1	196 245	-	300 098	496 343
финансовые активы, в том числе:					
всего	a.2	196 245	-	-	196 245
финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, в том числе:					
всего	a.3	196 245	-	-	196 245
всего	a.45	196 245	-	-	196 245
долевые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	a.46	140 823	-	-	140 823
долевые ценные бумаги нефинансовых организаций	a.48	55 422	-	-	55 422
финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:					
нефинансовые активы, в том числе:					
всего	a.68	-	-	300 098	300 098
инвестиционное имущество	a.70	-	-	300 098	300 098

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

Номер строки	Содержание
	1
1	Инвестиции в 2021 году включенные в категорию финансовых активов, классифицированных как оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, предназначенные для торговли, обращались на активном рынке в 2021 году.

Текстовое раскрытие. Таблица 66.2 Методы оценки и исходные данные, использованные в оценке справедливой стоимости для уровня 2 в иерархии справедливой стоимости, а также чувствительность оценок к возможным изменениям исходных данных: Активы.

Номер строки	Содержание
	1
1	В Компании отсутствуют активы уровня 2 в иерархии справедливой стоимости по состоянию на 31.12.2021 года

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

31.12.2021

Наименование показателя	Номер строки	Справедливая стоимость	Метод оценки	Используемые исходные данные	Диапазон исходных данных (средневзвешенное значение)	Обоснованные изменения	Чувствительность оценки справедливой стоимости
		1	2	3	4	5	6
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:							
всего	1	190 935	-	-	-	-	-
нефинансовые активы, в том числе:							
всего	67	190 935	-	-	-	-	-
инвестиционное имущество	69	190 935	Оценка на основании отчета оценщика. При оценке использовались	Показатели стоимости, полученные путем сравнения оцениваемого актива с идентичными или аналогичными активами, в отношении которых доступна информация о ценах на рынке - при использовании сравнительного подхода.	Цена за кв. м по зданию составила 218 819 руб. Цена за кв. м по земельным	Изменение стоимости аналогичных объектов на сопоставимых территориях.	Увеличение или снижение стоимости квадратного метра на 10 процентных пунктов приведет к

			доходный и сравнительный подходы	Показатели стоимости, полученные путем приведения будущих денежных потоков к единой текущей капитальной стоимости - при использовании доходного подхода	участкам составила 971 руб.	Изменение процентной ставки при приведении будущих денежных потоков	увеличение или снижению справедливой стоимости инвестиционного имущества 190 935 рублей соответственно
--	--	--	----------------------------------	---	-----------------------------	---	--

31.12.2020

Наименование показателя	Номер строки	Справедливая стоимость	Метод оценки	Используемые исходные данные	Диапазон исходных данных (средневзвешенное значение)	Обоснованные изменения	Чувствительность оценки справедливой стоимости
		1	2	3	4	5	6
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:							
всего	a.1	300 098	-	-	-	-	-
нефинансовые активы, в том числе:							
всего	a.67	300 098	-	-	-	-	-
инвестиционное имущество	a.69	300 098	Оценка на основании отчета оценщика. При оценке использовались доходный и сравнительный подходы	Показатели стоимости, полученные путем сравнения оцениваемого актива с идентичными или аналогичными активами, в отношении которых доступна информация о ценах на рынке - при использовании сравнительного подхода. Показатели стоимости, полученные путем приведения будущих денежных потоков к единой текущей капитальной стоимости - при использовании доходного подхода	Цена за кв. м по зданиям составила 96 987,12 руб. Цена за кв. м по земельным участкам составила 124,75 руб.	Изменение стоимости аналогичных объектов на сопоставимых территориях. Изменение процентной ставки при приведении будущих денежных потоков	Увеличение или снижение стоимости квадратного метра на 10 процентных пунктов приведет к увеличению или снижению справедливой стоимости инвестиционного имущества 300 098 рублей соответственно

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

Номер строки	Содержание
	1
1	При оценке использовались доходный и сравнительный подходы. Увеличение или снижение стоимости квадратного метра на 10 процентных пунктов приведет к увеличению или снижению справедливой стоимости инвестиционного имущества 190 935 рублей соответственно

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

Наименование показателя	Номер строки	Нефинансовые активы
		5
Справедливая стоимость на начало отчетного периода	1	300 098
Доходы или расходы, отраженные в составе прибыли или убытка за год	2	30 144
Приобретения	4	4 241
Реализация	6	(143 547)
Справедливая стоимость на конец отчетного периода	10	190 935

Информация о сверке изменений по уровню 3 иерархии справедливой стоимости по классам инструментов. Сравнительные данные.

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

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

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

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

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

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

31.12.2021

Наименование показателя	Номер строки	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
		Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)		
		1	2	3	4	5
Финансовые активы, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:						
всего	1	1 730	2 757 210	387 515	3 146 455	3 146 455
денежные средства и их эквиваленты за вычетом резерва, в том числе:						
всего	2	1 730	1 665 947	-	1 667 677	1 667 677
Денежные средства в кассе	3	1 730	-	-	1 730	1 730
Денежные средства в пути	4	-	63	-	63	63
денежные средства на расчетных счетах	5	-	1 553 887	-	1 553 887	1 553 887
Денежные средства, переданные в доверительное управление	7	-	111 997	-	111 997	111 997
депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:						
всего	8	-	1 091 263	-	1 091 263	1 091 263
депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	10	-	1 091 263	-	1 091 263	1 091 263

финансовые активы, удерживаемые до погашения, за минусом резерва, в том числе:						
займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, за минусом резерва, в том числе:						
всего	20	-	-	29 519	29 519	29 519
Займы выданные	22	-	-	4 972	4 972	4 972
прочее	26	-	-	24 546	24 546	24 546
дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования, за минусом резерва, в том числе:						
всего	27	-	-	293 948	293 948	293 948
дебиторская задолженность по страхованию жизни, в том числе:						
дебиторская задолженность по страхованию иному, чем страхование жизни, в том числе:						
всего	41	-	-	293 948	293 948	293 948
дебиторская задолженность по расчетам по прямому возмещению убытков	42	-	-	58 105	58 105	58 105
дебиторская задолженность страхователей по договорам страхования	43	-	-	124 747	124 747	124 747
дебиторская задолженность по договорам, переданным в перестрахование	47	-	-	101	101	101
дебиторская задолженность по суброгациям и регрессам	49	-	-	8 785	8 785	8 785
прочая дебиторская задолженность	51	-	-	102 210	102 210	102 210
дебиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования, в том числе:						
доля перестраховщиков в обязательствах по договорам страхования иного, чем страхование жизни	59	-	-	64 048	64 048	64 048
Финансовые обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:						
всего	64	-	-	3 618 569	3 618 569	3 618 569
займы и прочие привлеченные средства, в том числе:						
всего	65	-	-	38 361	38 361	38 361

обязательства по аренде	71	-	-	38 361	38 361	38 361
кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования, в том числе:						
всего	74	-	-	177 160	177 160	177 160
Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования жизни						
всего	75	-	-	51 080	51 080	51 080
незавершенные расчеты по операциям страхования, сострахования и перестрахования	84	-	-	51 080	51 080	51 080
кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования иного, чем страхование жизни, в том числе:						
всего	86	-	-	126 080	126 080	126 080
кредиторская задолженность по операциям прямого возмещения убытков	87	-	-	1 048	1 048	1 048
кредиторская задолженность по договорам страхования	88	-	-	25 059	25 059	25 059
зadolженность перед страховыми агентами и брокерами	92	-	-	99 974	99 974	99 974
кредиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования, в том числе:						
Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	98	-	-	3 403 048	3 403 048	3 403 048

31.12.2020

Наименование показателя	Номер строки	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
		Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)		
		1	2	3	4	5
Финансовые активы, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:						
всего	a.1	-	1 139 124	1 365 130	2 504 254	2 504 254
денежные средства и их эквиваленты за вычетом резерва, в том числе:						
всего	a.2	-	-	332 986	332 986	332 986
Денежные средства в кассе	a.3	-	-	536	536	536
Денежные средства в пути	a.4	-	-	17	17	17
денежные средства на расчетных счетах	a.5	-	-	332 432	332 432	332 432
Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицированные как денежные эквиваленты	a.6	-	-	1	1	1
депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:						
всего	a.8	-	1 139 124	21	1 139 145	1 139 145
долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	a.9	-	1 139 124	21	1 139 145	1 139 145
финансовые активы, удерживаемые до погашения, за минусом резерва, в том числе:						
займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, за минусом резерва, в том числе:						
всего	a.20	-	-	218 340	218 340	218 340
Займы выданные	a.22	-	-	4 865	4 865	4 865
прочее	a.26	-	-	213 474	213 474	213 474
дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования, за минусом резерва, в том числе:						
всего	a.27	-	-	641 554	641 554	641 554

дебиторская задолженность по страхованию жизни, в том числе:						
дебиторская задолженность по страхованию иному, чем страхование жизни, в том числе:						
всего	a.41	-	-	641 554	641 554	641 554
дебиторская задолженность по расчетам по прямому возмещению убытков	a.42	-	-	22 437	22 437	22 437
дебиторская задолженность страхователей по договорам страхования	a.43	-	-	439 565	439 565	439 565
дебиторская задолженность по договорам, принятым в перестрахование	a.46	-	-	71	71	71
дебиторская задолженность по договорам, переданным в перестрахование	a.47	-	-	441	441	441
дебиторская задолженность по суброгациям и регрессам	a.49	-	-	35 068	35 068	35 068
прочая дебиторская задолженность	a.51	-	-	143 971	143 971	143 971
дебиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования, в том числе:						
доля перестраховщиков в обязательствах по договорам страхования иного, чем страхование жизни	a.59	-	-	103 525	103 525	103 525
прочие активы	a.63	-	-	68 704	68 704	68 704
Финансовые обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:						
всего	a.64	-	-	3 230 212	3 230 212	3 230 212
займы и прочие привлеченные средства, в том числе:						
кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования, в том числе:						
всего	a.74	-	-	628 587	628 587	628 587
Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования жизни						
кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования иного, чем страхование жизни, в том числе:						
всего	a.86	-	-	628 587	628 587	628 587

кредиторская задолженность по операциям прямого возмещения убытков	a.87	-	-	220	220	220
кредиторская задолженность по договорам страхования	a.88	-	-	57 714	57 714	57 714
Кредиторская задолженность по договорам, принятым в перестрахование	a.89	-	-	4	4	4
Кредиторская задолженность по договорам, переданным в перестрахование	a.90	-	-	339	339	339
зadolженность перед страховыми агентами и брокерами	a.92	-	-	89 440	89 440	89 440
прочая задолженность по операциям страхования	a.93	-	-	480 869	480 869	480 869
кредиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования, в том числе:						
Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	a.98	-	-	2 475 806	2 475 806	2 475 806
прочие обязательства	a.102	-	-	125 820	125 820	125 820

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

31.12.2021

Наименование показателя	Номер строки	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
		1	2	3
Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	10	16	170	186
Прочие активы	11	8 329	46 400	54 729
Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	15	(1)	(797)	(798)
Прочие обязательства	21	(1 155)	-	(1 155)

31.12.2020

Наименование показателя	Номер строки	Материнское предприятие	Ключевой управленческий персонал	Итого
		1	2	3
Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	a.6	-	36 585	36 585
Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	a.10	23	-	23
Прочие активы	a.11	-	588	588

Текстовое раскрытие. Остатки по операциям со связанными сторонами

Номер строки	Содержание
	1
1	В ходе обычной деятельности страховщик проводит операции с ключевым управленческим персоналом и прочими связанными предприятиями. Эти операции включали: оказание услуг по страхованию, расчёты по соглашению о передаче портфеля договоров страхования, расчёты с работниками по подотчётным суммам, расчёты по агентскому договору, договоры аренды, договоры оказания консультационных услуг, договоры цессии, краткосрочные вознаграждения, взносы в уставный и добавочный капитал. Согласно

Номер строки	Содержание
	1
	приказа "Об определении ключевого управленческого персонала" в состав ключевого управленческого персонала входят: генеральный директор и члены Совета директоров Общества.

Таблица 68.2
Доходы и расходы по операциям
со связанными сторонами

01.01.2021-31.12.2021

Наименование показателя	Номер строки	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
		1	2	3
Страхование жизни, в том числе: Страхование иное, чем страхование жизни, в том числе: всего	8	(226)	182 840	182 614
заработанные страховые премии – нетто-перестрахование	9	92	224	316
состоявшиеся убытки – нетто-перестрахование	10	-	(1 330)	(1 330)
расходы по ведению страховых операций – нетто-перестрахование	11	(318)	(25 889)	(26 207)
прочие доходы по страхованию иному, чем страхование жизни	12	-	210 052	210 052
прочие расходы по страхованию иному, чем страхование жизни	13	-	(218)	(218)
Общие и административные расходы	20	(20 121)	(8 508)	(28 629)
Прочие доходы	22	893	8 649	9 542
Прочие расходы	23	(72 206)	(72 206)	(144 412)

01.01.2020-31.12.2020

Наименование показателя	Номер строки	Ключевой управленческий персонал	Итого
		1	2
Страхование жизни, в том числе: Страхование иное, чем страхование жизни, в том числе: всего	a.8	345	345
заработанные страховые премии – нетто-перестрахование	a.9	345	345
прочие инвестиционные доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов)	a.19	26 400	26 400
Общие и административные расходы	a.20	(8 542)	(8 542)
Прочие доходы	a.22	130 369	130 369
Прочие расходы	a.23	(536)	(536)

Таблица 68.3 Информация о размере вознаграждения ключевому управленческому персоналу

Наименование показателя	Номер строки	01.01.2021-31.12.2021	01.01.2020-31.12.2020
		1	2
Краткосрочные вознаграждения	1	14 716	8 449

Текстовое раскрытие. Информация о размере вознаграждения ключевому управленческому персоналу.

Номер строки	Содержание
	1
1	Краткосрочные вознаграждения ключевому управленческому персоналу сформированы следующими показателями: оплата труда за отчетный период; компенсация за неиспользованный отпуск при увольнении.

Примечание 69. События после окончания отчетного периода Текстовое раскрытие.

Номер строки	Содержание
	1
1	Проведение Годового общего собрания участников ООО Страховая компания ""Гелиос"" по итогам рассмотрения годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2021 год запланировано на апрель 2022 года. Резкое изменение курса иностранной валюты. Значительная доля автозапчастей, которые используются при ремонте автомобилей, производится за рубежом и ввозится на территорию РФ автодилерами. Резкое снижение курса рубля оказывает прямое влияние на величину стоимости запчастей и влияет на размер средней выплаты по ОСАГО. Нестабильная геополитическая ситуация, связанная с конфликтом на Украине влечет за собой увеличение экономической неопределенности, в том числе большую волатильность на рынках капитала, колебание курса российского рубля, увеличение инфляции, что может в дальнейшем оказать нагрузку на капитал вследствие отрицательной переоценки финансовых инструментов. Также может увеличиться величина средней выплаты по автострахованию, добровольному медицинскому страхованию. Руководство Общества на постоянной основе отслеживает изменения сложившейся ситуации, оценивает вероятность негативных последствий для деятельности Общества и не ожидает существенного негативного влияния указанных событий на результаты деятельности и финансовое положение Общества. Будущие последствия сложившейся экономической ситуации сложно прогнозировать, и текущие ожидания и оценки Руководства Общества могут отличаться от фактических результатов. Руководство Общества считает, что описанные события являются некорректирующими событиями после отчетной даты.

Должностное лицо, подписавшее отчетность

2022-02-25



Генеральный директор
(должность)

(подпись)

Михаил Юрьевич Кольцов

(расшифровка подписи)