

**Общество с ограниченной ответственностью  
«Страховая компания «Райффайзен Лайф»**

**Финансовая отчетность в соответствии с  
Международными стандартами  
финансовой отчетности и  
Аудиторское заключение независимого аудитора**

**31 декабря 2020 года**

## СОДЕРЖАНИЕ

### Аудиторское заключение независимого аудитора

Отчет о финансовом положении .....	1
Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе.....	2
Отчет об изменениях в собственном капитале .....	4
Отчет о движении денежных средств.....	5

### Примечания к финансовой отчетности

1. Основная деятельность страховщика.....	6
2. Экономическая среда, в которой Общество осуществляет свою деятельность.....	7
3. Основы составления отчетности.....	7
4. Принципы учетной политики, важные бухгалтерские оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики .....	8
5. Денежные средства и их эквиваленты .....	32
6. Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах.	33
7. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи .....	33
8. Финансовые активы, удерживаемые до погашения.....	34
9. Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования.....	34
10. Резервы и доля перестраховщиков в резервах по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые .....	37
11. Резервы и доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	40
12. Нематериальные активы.....	43
13. Основные средства.....	44
14. Отложенные аквизиционные расходы и аквизиционные расходы.....	44
15. Прочие активы.....	45
16. Резервы под обесценение .....	45
17. Обязательства по аренде.....	46
18. Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования....	46
19. Резервы – оценочные обязательства.....	47
20. Прочие обязательства .....	48
21. Управление капиталом .....	48
22. Страховые премии – нетто-перестрахование .....	49
23. Выплаты по страхованию, сострахованию, перестрахованию жизни – нетто-перестрахование	50
24. Изменение резервов и обязательств по операциям страхования, сострахования, перестрахования жизни – нетто-перестрахование.....	51
25. Процентные доходы.....	51
26. Общие и административные расходы .....	52
27. Налог на прибыль.....	52
28. Управление рисками .....	56
29. Условные обязательства .....	74
30. Справедливая стоимость финансовых инструментов.....	75
31. Операции со связанными сторонами.....	81
32. События после окончания отчетного периода .....	84



## Аудиторское заключение независимого аудитора

Участникам Общества с ограниченной ответственностью  
«Страховая компания «Райффайзен Лайф»:

---

### Наше мнение

По нашему мнению, финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Общества с ограниченной ответственностью «Страховая компания «Райффайзен Лайф» (далее – «Общество») по состоянию на 31 декабря 2020 года, а также финансовые результаты и движение денежных средств Общества за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

### Предмет аудита

Мы провели аудит финансовой отчетности Общества, которая включает:

- отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2020 года;
- отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за год, закончившийся на указанную дату;
- отчет об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся на указанную дату;
- отчет о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату;
- примечания к финансовой отчетности, включая принципы учетной политики и прочую пояснительную информацию.

---

### Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наша ответственность, согласно указанным стандартам, далее раскрывается в разделе «Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности» нашего заключения.

Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

### Независимость

Мы независимы по отношению к Обществу в соответствии с Международным кодексом этики профессиональных бухгалтеров (включающим Международные стандарты независимости), выпущенным Советом по международным стандартам этики для бухгалтеров (Кодекс СМСЭБ), и этическими требованиями Кодекса профессиональной этики аудиторов и Правил независимости аудиторов и аудиторских организаций, применимыми к нашему аудиту финансовой отчетности в Российской Федерации. Нами выполнены прочие этические обязанности в соответствии с этими требованиями и Кодексом СМСЭБ.

---

### Ответственность руководства и лиц, отвечающих за корпоративное управление, за финансовую отчетность

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

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

Лица, отвечающие за корпоративное управление, несут ответственность за надзор за подготовкой финансовой отчетности Общества.

---

### Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в выпуске аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с 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 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 выполняем следующее:

- выявляем и оцениваем риски существенного искажения финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;
- получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Общества;
- оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность оценочных значений, рассчитанных руководством, и соответствующего раскрытия информации;

- делаем вывод о правомерности применения руководством допущения о непрерывности деятельности, 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 Общества продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в финансовой отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Общество утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- проводим оценку представления финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

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

АО «ПВК Аудит»

19 марта 2021 года



Я. С. Молянова, руководитель задания (квалификационный аттестат № 01-001503),  
Акционерное общество «Прайсво́терха́усКуперс Аудит»

Аудируемое лицо: Общество с ограниченной ответственностью  
«Страховая компания «Райффайзен Лайф».

Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц  
23 января 2009 года, и присвоен государственный регистрационный  
номер 1097746021955.

Идентификационный номер налогоплательщика: 7704719732.

115230, г. Москва, 1-ый Нагатинский проезд, дом 10, стр.1.

Независимый аудитор:  
Акционерное общество «Прайсво́терха́усКуперс Аудит».

Зарегистрировано Государственным учреждением Московская  
регистрационная палата 28 февраля 1992 года за № 008.890.

Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 22  
августа 2002 года, и присвоен государственный регистрационный номер  
1027700148431.

Идентификационный номер налогоплательщика: 7705051102.

Член Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциация  
«Содружество».

Основной регистрационный номер записи в реестре аудиторов и  
аудиторских организаций – 12006020338.

**ООО «Страховая компания «Райффайзен Лайф»**  
**Отчет о финансовом положении**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>Примечания</b>	<b>На 31 декабря 2020 года</b>	<b>На 31 декабря 2019 года</b>
<b>Активы</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	5	163 008	342 659
Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	6	446 220	852 617
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	7	20 827 217	17 235 964
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	8	6 260 017	5 743 833
Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	9	312 448	315 731
Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность		8 304	14 733
Доля перестраховщиков в резервах по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	10	56 079	58 044
Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	11	18 813	19 154
Нематериальные активы	12	136 057	60 548
Основные средства	13	66 593	88 438
Отложенные аквизиционные расходы	14	37 551	51 763
Требования по текущему налогу на прибыль	27	99 861	166 642
Прочие активы	15	56 214	84 410
<b>Итого активов</b>		<b>28 488 382</b>	<b>25 034 536</b>
<b>Обязательства</b>			
Обязательства по аренде	17	55 503	62 599
Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	18	535 815	502 065
Резервы по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	10	22 721 286	20 307 892
Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	11	283 719	350 717
Обязательство по текущему налогу на прибыль	27	-	68 201
Отложенные налоговые обязательства	27	424 230	281 710
Резервы – оценочные обязательства	19	28 686	44 396
Прочие обязательства	20	63 288	56 430
<b>Итого обязательств</b>		<b>24 112 527</b>	<b>21 674 010</b>
<b>Капитал</b>			
Уставный капитал	21	450 000	450 000
Добавочный капитал		60 000	60 000
Резерв переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		988 239	837 897
Нераспределенная прибыль		2 877 616	2 012 629
<b>Итого капитала</b>		<b>4 375 855</b>	<b>3 360 526</b>
<b>Итого капитала и обязательств</b>		<b>28 488 382</b>	<b>25 034 536</b>

Генеральный директор

Мельников А. Е.

Главный Бухгалтер

Алексеева С. О.

19 марта 2021 года



**ООО «Страховая компания «Райффайзен Лайф»**  
**Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>Примечания</b>	<b>За 2020 год</b>	<b>За 2019 год</b>
<b>Страхование жизни</b>			
Заработанные страховые премии – нетто-перестрахование, в том числе:			
страховые премии по операциям страхования, сострахования и перестрахования	22	5 216 515	5 699 573
страховые премии, переданные в перестрахование	22	5 312 468	5 806 555
Выплаты – нетто-перестрахование, в том числе:	22	(95 953)	(106 982)
выплаты по операциям страхования, сострахования и перестрахования	23	(3 474 377)	(2 489 410)
доля перестраховщиков в выплатах	23	(3 390 586)	(2 427 265)
дополнительные выплаты (страховые бонусы)	23	49 939	41 104
расходы по урегулированию убытков	23	(133 558)	(102 745)
Изменение резервов и обязательств – нетто-перестрахование, в том числе:			
изменение резервов и обязательств	24	(172)	(504)
изменение доли перестраховщиков в резервах и обязательствах	24	(2 415 359)	(1 691 768)
Расходы по ведению страховых операций – нетто-перестрахование, в том числе:			
аквизиционные расходы	24	(2 413 394)	(1 696 814)
перестраховочная комиссия по договорам перестрахования	24	(1 965)	5 046
Прочие доходы по страхованию жизни		(455 821)	(489 043)
<b>Результат от операций по страхованию жизни</b>		<b>(1 111 416)</b>	<b>1 059 597</b>
<b>Страхование иное, чем страхование жизни</b>			
Заработанные страховые премии – нетто-перестрахование, в том числе:			
страховые премии по операциям страхования, сострахования и перестрахования	22	347 225	427 411
страховые премии, переданные в перестрахование	22	339 234	428 778
изменение резерва незаработанной премии	22	(42 705)	(43 225)
изменение доли перестраховщиков в резерве незаработанной премии	11	51 410	70 903
Состоявшиеся убытки – нетто-перестрахование, в том числе:			
выплаты по операциям страхования, сострахования и перестрахования	11	(714)	(29 045)
расходы по урегулированию убытков	11	(2 588)	51 585
доля перестраховщиков в выплатах		(27 998)	(37 335)
изменение резервов убытков		(23)	(124)
изменение доли перестраховщиков в резервах убытков		9 471	18 675
Расходы по ведению страховых операций – нетто-перестрахование, в том числе:			
аквизиционные расходы	14	(77 129)	(117 618)
перестраховочная комиссия по договорам перестрахования		(80 725)	(102 287)
изменение отложенных аквизиционных расходов и доходов		17 808	17 711
Прочие доходы по страхованию иному, чем страхование жизни		(14 212)	(33 042)
Прочие расходы по страхованию иному, чем страхование жизни		16 456	7 476
<b>Результат от операций по страхованию иному, чем страхование жизни</b>		<b>283 964</b>	<b>352 360</b>
<b>Итого (расходов за вычетом доходов) / доходов за вычетом расходов от страховой деятельности</b>		<b>(827 452)</b>	<b>1 411 957</b>
<b>Инвестиционная деятельность</b>			
Процентные доходы	25	1 498 952	1 354 378
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи		40 267	38
Доходы за вычетом расходов / (расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой		1 647 519	(841 685)
<b>Итого доходов за вычетом расходов от инвестиционной деятельности</b>		<b>3 186 738</b>	<b>512 731</b>

Прилагаемые примечания на страницах 6-84 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

**ООО «Страховая компания «Райффайзен Лайф»**  
**Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>Примечания</b>	<b>За 2020 год</b>	<b>За 2019 год</b>
<b>Прочие операционные доходы и расходы</b>			
Общие и административные расходы	26	(522 144)	(571 783)
Процентные расходы	17	(5 466)	(6 030)
Прочие доходы		41 722	17 067
Прочие расходы		(22 875)	(15 019)
<b>Итого расходов от прочей операционной деятельности</b>		<b>(508 763)</b>	<b>(575 765)</b>
<b>Прибыль до налогообложения</b>			
		<b>1 850 523</b>	<b>1 348 923</b>
Расход по налогу на прибыль, в том числе:	27	(285 536)	(237 023)
расход по текущему налогу на прибыль	27	(180 602)	(279 291)
(расход) / доход по отложенному налогу на прибыль	27	(104 934)	42 268
<b>Прибыль после налогообложения</b>			
		<b>1 564 987</b>	<b>1 111 900</b>
<b>Прочий совокупный доход</b>			
Прочий совокупный доход, подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах, в том числе:		150 342	939 340
чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, в том числе:			
имеющихся в наличии для продажи, в том числе:	27	150 342	939 340
изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	27	228 195	1 174 213
налог на прибыль, связанный с изменением справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	27	(45 639)	(234 843)
переклассификация в состав прибыли или убытка, в том числе:		(32 214)	(30)
выбытие		(40 267)	(38)
налог на прибыль, связанный с переклассификацией	27	8 053	8
<b>Итого прочий совокупный доход за отчетный период</b>			
		<b>150 342</b>	<b>939 340</b>
<b>Итого совокупный доход за отчетный период</b>			
		<b>1 715 329</b>	<b>2 051 240</b>



**ООО «Страховая компания «Райффайзен Лайф»**  
**Отчет об изменениях в собственном капитале**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Примечания	Уставный капитал	Добавочный капитал	Резерв переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	Нераспределенная прибыль	Итого
<b>Остаток на 31 декабря 2018 года</b>		<b>240 000</b>	<b>60 000</b>	<b>(101 443)</b>	<b>1 610 729</b>	<b>1 809 286</b>
Прибыль после налогообложения		-	-	-	1 111 900	1 111 900
Прочий совокупный доход за отчетный период, в том числе:		-	-	939 340	-	939 340
прочий совокупный доход, подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах		-	-	939 340	-	939 340
Дивиденды и иные аналогичные выплаты в пользу участников		-	-	-	(500 000)	(500 000)
Прочие взносы участников и распределение в пользу участников	21	210 000	-	-	(210 000)	-
<b>Остаток на 31 декабря 2019 года</b>		<b>450 000</b>	<b>60 000</b>	<b>837 897</b>	<b>2 012 629</b>	<b>3 360 526</b>
Прибыль после налогообложения		-	-	-	1 564 987	1 564 987
Прочий совокупный доход за отчетный период, в том числе:		-	-	150 342	-	150 342
прочий совокупный доход, подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах		-	-	150 342	-	150 342
Дивиденды и иные аналогичные выплаты в пользу участников	21	-	-	-	(700 000)	(700 000)
<b>Остаток на 31 декабря 2020 года</b>		<b>450 000</b>	<b>60 000</b>	<b>988 239</b>	<b>2 877 616</b>	<b>4 375 855</b>

Прилагаемые примечания на страницах 6-84 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

**ООО «Страховая компания «Райффайзен Лайф»**  
**Отчет о движении денежных средств**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>Примечания</b>	<b>За 2020 год</b>	<b>За 2019 год</b>
<b>Денежные потоки, полученные от операционной деятельности</b>			
Страховые премии по договорам страхования и перестрахования жизни, классифицированным как страховые, полученные		5 502 785	6 114 892
Страховые премии по договорам страхования и перестрахования иного, чем страхование жизни, полученные		86 754	149 715
Страховые премии по договорам, переданным в перестрахование, уплаченные		(2 509)	(94 221)
Выплаты по договорам страхования и перестрахования жизни, классифицированным как страховые, уплаченные		(3 441 543)	(2 485 491)
Выплаты по договорам страхования и перестрахования иного, чем страхование жизни, уплаченные		(22 408)	(23 424)
Оплата аквизиционных расходов		(514 486)	(572 485)
Поступление комиссий (аквизиционных доходов) по договорам, переданным в перестрахование		392	38 726
Проценты полученные		1 287 632	1 241 393
Выплата заработной платы и прочего вознаграждения сотрудникам		(190 672)	(191 499)
Оплата прочих административных и операционных расходов		(545 938)	(603 909)
Налог на прибыль, уплаченный		-	(91 195)
Прочие денежные потоки от операционной деятельности		2 307	3 745
<b>Чистые денежные средства, полученные от операционной деятельности</b>		<b>2 162 314</b>	<b>3 486 247</b>
<b>Денежные потоки, использованные в инвестиционной деятельности</b>			
Поступления от продажи основных средств		1 000	-
Платежи в связи с приобретением, созданием, модернизацией, реконструкцией и подготовкой к использованию основных средств		(2 523)	-
Платежи в связи с приобретением, созданием нематериальных активов		(85 584)	-
Платежи в связи с приобретением финансовых активов, имеющих в наличии для продажи		(2 635 252)	(1 553 588)
Поступления за минусом платежей от размещения и закрытия депозитов и прочих размещенных средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах		501 047	172 202
Прочие поступления от инвестиционной деятельности		1 043 048	309 941
Прочие платежи по инвестиционной деятельности		(511 095)	(1 750 265)
<b>Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности</b>		<b>(1 689 359)</b>	<b>(2 821 710)</b>
<b>Денежные потоки, использованные в финансовой деятельности</b>			
Выплаченные дивиденды	21	(643 125)	(465 000)
Платежи в погашение обязательств по договорам аренды		(19 439)	(18 514)
<b>Чистые денежные средства, использованные в финансовой деятельности</b>		<b>(662 564)</b>	<b>(483 514)</b>
<b>Чистое (уменьшение) / увеличение денежных средств и эквивалентов денежных средств</b>			
Величина влияния изменений курса иностранной валюты по отношению к рублю		9 958	(742)
<b>Остаток денежных средств и их эквивалентов на начало отчетного периода</b>			
	5	<b>342 659</b>	<b>162 378</b>
<b>Остаток денежных средств и их эквивалентов на конец отчетного периода</b>			
	5	<b>163 008</b>	<b>342 659</b>

Прилагаемые примечания на страницах 6-84 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

## 1. Основная деятельность страховщика

Данная финансовая отчетность общества с ограниченной ответственностью «Страховая компания «Райффайзен Лайф» (далее – «Общество») подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2020 года. Общество создано в форме общества с ограниченной ответственностью в соответствии с законодательством Российской Федерации 23 января 2009 года и имеет юридический адрес на территории Российской Федерации.

Основным видом деятельности Общества является предоставление страховых услуг по личному страхованию. Перечень страховых услуг, предоставляемых Обществом, включает страхование жизни на случай смерти и дожития, страхование жизни с условием периодических выплат, страхование от несчастных случаев и болезней, добровольное медицинское страхование по программам по смертельно опасным заболеваниям.

Общество осуществляет страховую деятельность на основании лицензии, выданной Центральным Банком Российской Федерации от 11 августа 2015 года № 4179. Лицензия выдана без ограничения срока действия.

В соответствии с требованиями законодательства Обществом заключен договор со специализированным депозитарием обществом с ограниченной ответственностью «Рыночный Спецдепозитарий». Специализированный депозитарий осуществляет свою деятельность на основании лицензии № 077-13340-000100 от 28 сентября 2010 года, выданной Федеральной службой по финансовым рынкам без ограничения срока действия.

По состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года участниками Общества являлись:

Доля, %	Страна регистрации	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
УНИКА Интернешнл АГ (UNIQA International AG) UNIQA Internationale Beteiligungs-Verwaltungs GmbH	Австрия	75,0	-
(УНИКА интернационале Бетайлигунгс-Фервальтунгс ГмбХ) АО «Райффайзенбанк»	Австрия Российская Федерация	- 25,0	75,0 25,0

Единственным участником УНИКА Интернешнл АГ (UNIQA International AG) со 100 % участием является УНИКА Иншуранс Групп АГ (UNIQA Insurance Group AG), 49% акций которой в свою очередь принадлежат УНИКА Версихернугсверейн Приватстифтанг (UNIQA Versicherungsverein Privatstiftung), 36,72% – акции в свободном обращении, 10,87% акций принадлежат Райффайзенбанк Интернешнл АГ (Raiffeisen Bank International AG), 2,71% принадлежат Коллегиалитат Версихернугсверейн Приватстифтанг (Collegialitat Versicherungsverein Privatstiftung), а 0,7% акций – собственные акции УНИКА Интернешнл АГ (UNIQA International AG). Физические лица Андреас Брандштеттер, Питер Эйхлер и Харальд Вейсер в равных долях являются в соответствии с законодательством Австрии бенефициарами УНИКА Версихернугсверейн Приватстифтанг (UNIQA Versicherungsverein Privatstiftung), а также лицами, под совместным контролем и значительным влиянием которых находится Компания (в соответствии с МСФО (IAS) 11 и МСФО (IAS) 28) (Примечание 32).

По состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года Общество не имеет филиалов, открытых на территории как Российской Федерации, так и на территории иностранных государств. Общество не имеет дочерних или зависимых обществ.

Общество имеет 4 представительства (2019 год: 4 представительства), расположенных на территории Российской Федерации. У Общества отсутствуют представительства, находящиеся на территории иностранных государств.

Общество зарегистрировано по адресу 115230, г. Москва, 1-й Нагатинский проезд, д. 10, стр. 1. Офис Общества расположен по тому же адресу.

По состоянию на 31 декабря 2020 года численность персонала Общества составила 118 человек (31 декабря 2019 года: 112 человек).

### **1. Основная деятельность страховщика (продолжение)**

Функциональной валютой Общества является национальная валюта Российской Федерации, российский рубль. Данная финансовая отчетность представлена в тысячах российских рублей, если не указано иное.

### **2. Экономическая среда, в которой Общество осуществляет свою деятельность**

Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Экономика страны особенно чувствительна к ценам на нефть и газ. Правовая, налоговая и нормативная система продолжают развиваться и подвержены часто вносимым изменениям, а также допускают возможность разных толкований.

11 марта 2020 года 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, карантин, 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.

Вышеуказанные меры постепенно смягчались в течение 2020 г. и 2021 г. В декабре 2020 года в России началась вакцинация населения от COVID-19.

Руководство принимает все необходимые меры для обеспечения устойчивости деятельности Общества и оказания поддержки своим клиентам и сотрудникам.

Несмотря на объявленный в марте 2020 года режим «нерабочих» дней, Общество продолжило свою деятельность и обеспечило удаленную работу всех сотрудников. Начиная с июня 2020 года в офисе постоянно работало не более 30% сотрудников.

В рамках клиентского сервиса Общество увеличило количество операций, проводимых без посещения отделений или офиса Общества, запустило онлайн-чат на сайте и начало разработку мобильного приложения. В период с апреля по июль 2020 года Общество предоставило возможность увеличения льготного периода для оплаты премий по договорам накопительного страхования жизни. В июле 2020 года Общество запустило продажи продуктов онлайн на своем сайте и в ноябре – на сайте АО «Райффайзенбанк».

Будущие последствия сложившейся экономической ситуации и вышеуказанных мер сложно прогнозировать, и текущие ожидания и оценки руководства могут отличаться от фактических результатов.

Анализ влияния сложившейся экономической ситуации на деятельность Общества представлен в Примечании 32.

### **3. Основы составления отчетности**

Данная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО») на основе правил учета по исторической стоимости, с поправкой на первоначальное признание финансовых инструментов по справедливой стоимости и переоценку имеющихся в наличии для продажи финансовых активов. Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной финансовой отчетности, представлены в Примечании 4. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности, если не указано иное.

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

##### Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и эквиваленты денежных средств являются статьями, которые легко конвертируются в определенную сумму денежной наличности и подвержены незначительному изменению стоимости. Денежные средства и эквиваленты денежных средств включают депозиты в банках с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев. Средства, в отношении которых имеются ограничения по использованию на период более трех месяцев на момент предоставления, исключаются из состава денежных средств и эквивалентов денежных средств. Денежные средства и эквиваленты денежных средств отражаются по амортизированной стоимости.

##### Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах

В ходе своей обычной деятельности Общество размещает денежные средства в банках на различные сроки. Такие операции классифицируются как депозиты в банках и отражаются по амортизированной стоимости. В связи с тем, что такое размещение средств обычно является предоставлением необеспеченных депозитов банкам, то данные активы могут обесцениваться. Принципы создания резервов под обесценение депозитов в банках аналогичны принципам создания резервов под обесценение финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости.

##### Финансовые инструменты – основные подходы к оценке

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.

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.

#### 4. Принципы учетной политики, важные бухгалтерские оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики (продолжение)

Результаты оценки справедливой стоимости анализируются и распределяются по уровням иерархии справедливой стоимости следующим образом: (i) к Уровню 1 относятся оценки по котируемым ценам (некорректируемым) на активных рынках для идентичных активов или обязательств, (ii) к Уровню 2 – полученные с помощью моделей оценки, в которых все используемые существенные исходные данные, которые либо прямо (например, цены), либо косвенно (например, рассчитанные на основе цен) являются наблюдаемыми для актива или обязательства, и (iii) оценки Уровня 3, которые являются оценками, не основанными исключительно на наблюдаемых рыночных данных (т.е. для оценки требуется значительный объем ненаблюдаемых исходных данных).

*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. Нарощенные 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. Нарощенные 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 признания процентных доходов или процентных расходов в течение соответствующего периода с целью обеспечения постоянной процентной ставки в каждом периоде (эффективной процентной ставки) на балансовую стоимость инструмента.

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

#### 4. Принципы учетной политики, важные бухгалтерские оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики (продолжение)

*Первоначальное признание финансовых инструментов.* Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, первоначально признаются по справедливой стоимости. Все прочие финансовые инструменты первоначально отражаются по справедливой стоимости, включая затраты по сделке. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости при первоначальном признании является цена сделки. Прибыль или убыток при первоначальном признании учитываются только в том случае, если есть разница между справедливой ценой и ценой сделки, подтверждением которой могут служить другие наблюдаемые на рынке текущие сделки с тем же инструментом или модель оценки, которая в качестве базовых данных использует только данные наблюдаемых рынков.

Покупка и продажа финансовых активов, поставка которых должна производиться в сроки, установленные законодательством или обычаями делового оборота для данного рынка (покупка и продажа «на стандартных условиях»), отражаются на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Общество обязуется купить или продать финансовый актив. Все другие операции по приобретению признаются, когда организация становится стороной договора в отношении данного финансового инструмента.

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

*Классификация финансовых инструментов.* Финансовые активы классифицируются по следующим категориям: а) финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости с отнесением изменений на счет прибылей и убытков; б) финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи; в) финансовые активы, удерживаемые до погашения; г) займы и дебиторская задолженность. Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости с отнесением изменений на счет прибылей и убытков, подразделяются на две подкатегории: (i) активы, отнесенные к данной категории с момента первоначального признания, и (ii) активы, классифицируемые как предназначенные для торговли.

В категорию *финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи*, относятся ценные бумаги, удерживаемые Обществом в течение неопределенного периода времени и которые могут быть проданы в случае возникновения потребности в наличных денежных средствах, в случае изменения процентных ставок, курсов валют или курсов ценных бумаг.

Финансовые активы, 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 составе прибыли или убытка за год.

#### 4. Принципы учетной политики, важные бухгалтерские оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики (продолжение)

Дивиденды по долевым инструментам, имеющимся в наличии для продажи, отражаются в составе прибыли или убытка за год в момент установления права Общества на получение выплаты и при условии существования вероятности получения дивидендов. Все остальные компоненты изменения справедливой стоимости отражаются в составе прочего совокупного дохода до момента прекращения признания инвестиции или ее обесценения, при этом накопленная прибыль или убыток переносятся из категории прочего совокупного дохода в прибыль или убыток за год. Убытки от обесценения признаются в прибыли или убытке за год по мере их понесения в результате одного или более событий («событие, приводящее к убытку»), произошедших после первоначального признания инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи. Существенное или длительное снижение справедливой стоимости долевой ценной бумаги ниже ее первоначальной стоимости 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 в прибыли и убытке, переносится из категории прочего совокупного дохода в прибыль или убыток. Убытки от обесценения долевого инструмента не восстанавливаются, а последующая прибыль отражается в составе прочего совокупного дохода. 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 в прибыли или убытке, то убыток от обесценения восстанавливается через прибыль или убыток за год.

В категорию *финансовых активов, удерживаемых до погашения*, относятся ценные бумаги, котируемые непроемкие финансовые активы с фиксированными или определяемыми выплатами и фиксированным сроком погашения, которые Общество планирует и может удерживать до погашения. Инвестиционные ценные бумаги не классифицируются как удерживаемые до погашения, если Общество имеет право потребовать от эмитента погашения или выкупа этой инвестиционной бумаги до наступления срока погашения, так как право досрочного выкупа противоречит намерению удерживать актив до погашения. Руководство классифицирует ценные бумаги, удерживаемые до погашения, в момент первоначального признания. Финансовые активы, удерживаемые до погашения, отражаются по амортизированной стоимости.

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

Основными факторами, которые Общество принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении финансового актива, являются его просроченный статус. Ниже перечислены основные критерии, на основе которых определяется наличие объективных признаков убытка от обесценения:

- просрочка любого очередного платежа, и при этом несвоевременная оплата не может объясняться задержкой в работе расчетных систем;
- контрагент испытывает существенные финансовые трудности, что подтверждается финансовой информацией о контрагенте, находящейся в распоряжении Общества;
- контрагенту грозит банкротство или финансовая реорганизация;
- существует негативное изменение платежного статуса контрагента, обусловленное изменениями национальных или местных экономических условий, оказывающих воздействие на контрагента.



#### **4. Принципы учетной политики, важные бухгалтерские оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики (продолжение)**

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

Будущие денежные потоки в группе финансовых активов, которые совокупно оцениваются на предмет обесценения, определяются на основе предусмотренных договором денежных потоков, связанных с данными активами, и на основе опыта руководства в отношении объемов просроченной задолженности, которая возникнет в результате прошлых событий убытка, а также об успешности возмещения просроченной задолженности. Опыт прошлых лет корректируется на основании текущих наблюдаемых данных для отражения воздействия текущих условий, которые не повлияли на предшествующие периоды, а также для устранения эффекта прошлых событий, не существующих в текущем периоде. Если условия обесцененного финансового актива, отражаемого по амортизированной стоимости, пересматриваются или изменяются каким-либо иным образом в связи с финансовыми трудностями заемщика или эмитента, обесценение определяется с использованием первоначальной эффективной процентной ставки до изменения условий. После этого прекращается признание финансового актива, условия которого были пересмотрены, и признается новый актив по справедливой стоимости, но только если риски и выгоды, связанные с данным активом, значительно изменились. Это, как правило, подтверждается значительной разницей приведенной стоимости первоначальных и новых ожидаемых денежных потоков.

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

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

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

#### **Дебиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования**

Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию включает расчеты с агентами, брокерами, страхователями и перестраховщиками. 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 по операциям страхования и перестрахования не будет погашена, Общество формирует резерв под обесценение такой дебиторской задолженности, уменьшающий балансовую стоимость дебиторской задолженности. Убыток от обесценения дебиторской задолженности по операциям страхования и перестрахования отражается в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе. Общество получает доказательства обесценения дебиторской задолженности по страхованию, применяя методы и оценки аналогичные методам и оценкам, используемым для анализа обесценения финансовых активов, отражаемых по амортизированной стоимости.

#### **4. Принципы учетной политики, важные бухгалтерские оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики (продолжение)**

##### **Нематериальные активы**

Нематериальные активы Общества имеют определенный срок полезного использования и в основном включают лицензии на программное обеспечение и расходы на разработку программного обеспечения.

Нематериальным активом признается объект, одновременно удовлетворяющий следующим условиям:

- объект способен приносить Обществу экономические выгоды в будущем, в частности, объект предназначен для использования Обществом при выполнении работ, оказании услуг либо в административных целях или для управленческих нужд;
- Общество имеет право на получение экономических выгод от использования объекта в будущем;
- имеются ограничения доступа иных лиц к экономическим выгодам от использования объекта (Общество имеет контроль над объектом), объект может быть идентифицирован (возможность выделения или отделения от других активов), объект предназначен для использования в течение более чем 12 месяцев, объект не имеет материально-вещественной формы;
- первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена.

Общество использует следующую классификацию нематериальных активов:

- программное обеспечение;
- лицензии и франшизы;
- прочее.

Приобретенные лицензии на программное обеспечение капитализируются на основе затрат, понесенных на приобретение и внедрение данного программного обеспечения. Все прочие затраты, связанные с программным обеспечением (например, его обслуживанием), учитываются по мере их понесения. Нематериальные активы амортизируются линейным методом в течение ожидаемого срока полезного использования, который составляет:

- для прав на компьютерные программы – 1-5 лет в зависимости от вида программ;
- для прочих нематериальных активов – 2-3 года.

Нематериальные активы подлежат проверке на обесценение на конец каждого отчетного года. Убытки от обесценения нематериальных активов подлежат признанию на дату их выявления.

##### **Основные средства**

Основные средства отражаются по стоимости приобретения, за вычетом накопленной амортизации основных средств и накопленных убытков от обесценения (там, где это необходимо).

Затраты по незначительному ремонту и текущему обслуживанию относятся на расходы по мере их возникновения. Затраты по замене крупных компонентов основных средств капитализируются с последующим списанием замененного компонента.

В конце каждого отчетного периода Руководство определяет наличие признаков обесценения основных средств. При наличии признаков обесценения Руководство производит оценку возмещаемой суммы, которая определяется как наибольшая из справедливой стоимости актива за вычетом затрат на продажу и ценности его использования. Балансовая стоимость уменьшается до возмещаемой суммы, а убыток от обесценения относится в прибыль или убыток за год. Убыток от обесценения, отраженный для какого-либо актива в предыдущие годы, восстанавливается, если имело место изменение в оценках, использованных для определения ценности использования, или его справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

Прибыль и убытки от выбытия, определяемые путем сравнения суммы выручки с балансовой стоимостью, отражаются (в составе общих и административных расходов) в прибыли и убытке за год.

#### **4. Принципы учетной политики, важные бухгалтерские оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики (продолжение)**

Амортизация по основным средствам и активам в форме права пользования рассчитывается с использованием линейного метода, то есть равномерным снижением первоначальной стоимости до ликвидационной стоимости.

Ликвидационная стоимость актива – это расчетная сумма, которую Общество получило бы на текущий момент от выбытия актива после вычета предполагаемых затрат на выбытие, если бы актив уже достиг конца срока полезного использования и состояния, характерного для конца срока полезного использования. Ликвидационная стоимость активов и срок их полезного использования пересматриваются и, если необходимо, корректируются в конце каждого отчетного периода.

Офисное и компьютерное оборудование амортизируется в течение 2-5 лет; активы в форме права пользования амортизируются в течение срока аренды; прочие группы – 5-7 лет.

#### **Учет договоров аренды, в которых Общество выступает арендатором**

Общество арендует офисные помещения. Договоры аренды признаются как активы в форме права пользования, с соответствующим обязательством на дату получения Обществом в пользование соответствующего актива, являющегося предметом аренды. Каждый арендный платеж распределяется между обязательством и финансовыми расходами. Финансовые расходы относятся на прибыль или убыток в течение срока аренды с целью обеспечения постоянной процентной ставки по остатку обязательства за каждый период. Актив в форме права пользования, признанный по первоначальной стоимости, амортизируется линейным методом в течение срока полезного использования актива или срока аренды в зависимости от того, какой из них закончится раньше.

Обязательства, возникающие по договору аренды, первоначально оцениваются по приведенной стоимости. Обязательства по аренде включают чистую приведенную стоимость следующих арендных платежей:

- фиксированные выплаты (включая, по существу, фиксированные платежи) за вычетом стимулирующих платежей к получению;
- переменные арендные платежи, основанные на индексе или ставке;
- суммы к получению арендатором по условиям гарантий остаточной стоимости;
- цена исполнения опциона на покупку, если у арендатора имеется достаточная уверенность в том, что опцион будет исполнен;
- уплата штрафов за расторжение договора аренды, если срок аренды отражает реализацию арендатором этого опциона.

Арендные платежи дисконтируются по процентной ставке, заложенной в договоре аренды. Если такая ставка не может быть определена, то используется ставка привлечения дополнительных заемных средств, так как это процентная ставка, которую арендатору пришлось бы заплатить, чтобы привлечь средства, необходимые для получения актива аналогичной стоимости в аналогичной экономической среде на аналогичных условиях.

Активы в форме права пользования оцениваются по себестоимости с учетом:

- суммы первоначальной оценки обязательства по аренде;
- всех арендных платежей, осуществленных на дату начала действия договора аренды или до нее, за вычетом стимулирующих платежей по аренде;
- всех первоначальных прямых затрат;
- стоимости восстановительных работ.

При определении срока аренды Общество учитывает все факты и обстоятельства, формирующие экономическое основание для продления аренды или неиспользования опциона на расторжение аренды.

#### **4. Принципы учетной политики, важные бухгалтерские оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики (продолжение)**

Опционы на продление аренды (или периоды времени после срока исполнения опционов на расторжение договора аренды) включаются в срок аренды, только если имеется достаточная уверенность в том, что договор будет продлен (или не будет расторгнут).

Оценка подлежит пересмотру в случае наступления значительного события или значительного изменения в обстоятельствах, которое влияет на такую оценку и при этом подконтрольно арендатору.

Арендные платежи по договору краткосрочной аренды и аренде активов с низкой стоимостью предмета аренды признаются Обществом в качестве расхода равномерно на протяжении всего срока аренды.

##### **Прочие активы**

В состав прочих активов включаются расчеты с поставщиками и подрядчиками, расчеты с персоналом, расчеты по налогам, расчеты по социальному страхованию, запасы. Дебиторская задолженность в составе прочих активов учитывается по методу начисления и отражается по амортизированной стоимости.

##### **Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования**

Кредиторская задолженность учитывается по методу начисления и отражается по амортизированной стоимости.

Кредиторская задолженность по операциям перестрахования представляет собой обязательства Общества по оплате премий перестраховщикам.

##### **Резервы – оценочные обязательства**

Резервы под обязательства и отчисления 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 Общества потребуется выбытие ресурсов, содержащих экономические выгоды, и возможно выполнить надежную оценку величины этой обязанности.

Обязательные платежи и отчисления, такие как налоги, за исключением налога на прибыль или сборов, устанавливаемых регулирующими органами, на основе информации, относящейся к периоду, предшествовавшему возникновению обязанности по уплате, признаются в качестве обязательств, когда происходит обязывающее событие, приводящее к возникновению обязательного платежа, определяемое в законодательстве как приводящее к обязанности по уплате обязательного платежа. Если уплата обязательного платежа осуществляется до того, как произошло обязывающее событие, этот платеж признается как предоплата.

В случаях, когда Общество принимает участие в судебных разбирательствах в качестве ответчика по искам, связанным с отказами в страховой выплате и, согласно решению суда, должно выплатить истцу определенную данным решением сумму, Общество отражает такие расходы в составе страховых выплат в том отчетном периоде, в котором они были понесены на основании решения суда.

##### **Прочие обязательства**

В состав прочих обязательств включаются расчеты с прочими кредиторами, расчеты с персоналом, расчеты с поставщиками и подрядчиками, расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль, расчеты по социальному страхованию. Прочие обязательства отражаются по амортизированной стоимости, так как Общество не имеет обязательств, классифицируемых как отражаемые по справедливой стоимости с отнесением изменений на счет прибылей и убытков.

#### 4. Принципы учетной политики, важные бухгалтерские оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики (продолжение)

##### Капитал

*Уставный капитал.* Общество учреждено в виде общества с ограниченной ответственностью в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. Для целей отчетности уставный капитал обществ с ограниченной ответственностью, сформированный в соответствии с законодательством Российской Федерации, может быть классифицирован как финансовое обязательство. Это обусловлено тем, что Федеральный закон от 8 февраля 1998 года № 14-ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью» предусматривает возможность участников обществ с ограниченной ответственностью в одностороннем порядке потребовать погашение своей доли в чистых активах, при условии наличия соответствующего положения в учредительных документах общества с ограниченной ответственностью и выполнения законодательно установленных требований по формированию уставного капитала. В таких случаях общество с ограниченной ответственностью обязано выплатить участнику часть чистых активов общества, определяемую на основе бухгалтерской (финансовой) отчетности, составленной в соответствии с отраслевыми стандартами бухгалтерского учета за последний отчетный период, предшествующий дню подачи заявления о выходе из общества, в виде денежных средств, либо, по согласованию с участником, в виде передачи активов в материальной форме. Учредительные документы Общества не предусматривают возможность участников в одностороннем порядке требовать погашения своей доли в чистых активах, участник не может выйти из состава участников Общества в одностороннем порядке, даже в случае увеличения количества участников Общества до трех и более. Соответственно, для целей финансовой отчетности уставный капитал, а также дополнительный капитал, резерв переоценки ценных бумаг и нераспределенная прибыль Общества классифицированы как элементы капитала.

*Добавочный капитал.* Добавочный капитал включает безвозмездное целевое финансирование, полученное от участников, не зарегистрированное в качестве увеличения уставного капитала.

*Резерв переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи.* Резерв переоценки включает в себя резерв переоценки ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи. Резерв переоценки ценных бумаг представляет собой накопленные нереализованные прибыли или убытки от переоценки ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи.

##### Страховая деятельность

*Классификация договоров страхования.* Общество заключает контракты, которые содержат страховой или финансовый риск, или оба риска одновременно. Договоры страхования определены как договоры, которые предусматривают передачу существенного страхового риска при заключении договора, или те, которые при заключении договора содержат условия, имеющие коммерческое содержание, по которым уровень страхового риска может стать существенным. Страховой риск связан с неопределенностью в отношении следующих аспектов при заключении контракта: наступление страхового события, дата наступления страхового события и размер убытка, связанного с наступившим страховым событием.

*Инвестиционные договоры* – это договоры, которые содержат финансовый риск без существенного страхового риска. Договоры, при первоначальном признании классифицированные как страховые, остаются страховыми до истечения срока действия, даже если степень страхового риска существенно снижается в течение данного периода. Инвестиционные договоры, однако, могут быть признаны договорами страхования и соответствующим образом переклассифицированы после их заключения, если страховой риск становится значительным.

#### 4. Принципы учетной политики, важные бухгалтерские оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики (продолжение)

Общество заключает следующие виды договоров:

- Контракты по долгосрочному накопительному страхованию жизни.
- Договоры накопительного страхования жизни включают риски единовременной выплаты в случае дожития или смерти застрахованного лица, а также дополнительные риски страхования от наступления смерти или инвалидности в результате несчастного случая, критического заболевания, травм и т. п. Данный вид страхования относится к долгосрочному страхованию. Общество классифицирует договоры накопительного страхования жизни как страховые контракты с правом дискреционного участия.
- Контракты по страхованию заемщиков по кредитам. Договоры страхования заемщиков кредитов включают риски выплат при наступлении смерти, инвалидности, потере работы, временной утрате трудоспособности. В рамках данного вида страхования заключаются договоры страхования как краткосрочные, так и долгосрочные на период до нескольких лет. Общество классифицирует договоры кредитного страхования жизни как страховые контракты без права дискреционного участия.
- Контракты по страхованию на случай потери работы. В рамках данного вида страхования заключаются краткосрочные договоры страхования (сроком на один год). Общество классифицирует договоры как страховые контракты без права дискреционного участия.
- Контракты по страхованию от несчастных случаев и болезней. Договоры страхования от несчастных случаев и болезней включают риски выплат при наступлении смерти, инвалидности, травмы и т. п. В рамках данного вида страхования заключаются краткосрочные договоры страхования (сроком на один год).
- Контракты по добровольному медицинскому страхованию. Договоры добровольного медицинского страхования покрывают расходы на медицинское обслуживание при лечении таких заболеваний как онкологические, критические заболевания, связанные с операциями на сердце и сосудах, трансплантация жизненно важных органов.

*Страховые премии.* Премии по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые, и договорам по страхованию иному, чем страхование жизни, признаются Обществом в качестве дохода на дату возникновения ответственности исходя из условий договора страхования в размере взноса, причитающегося к получению от страхователя в соответствии с установленной в договоре страхования периодичностью внесения страховых премий (взносов).

*Выплаты.* Выплаты отражаются в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе 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.

Суммы выплат к получению от перестраховщиков оцениваются в соответствии с суммами выплат по прямым договорам страхования и в соответствии с условиями каждого договора перестрахования.

*Резервы по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые.* Страховые резервы по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые, формируются в соответствии с нормативными актами Центрального банка, устанавливающими правила формирования страховых резервов (регуляторными требованиями).

Общество проводит проверку адекватности величины обязательств по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые, на каждую отчетную дату.

#### 4. Принципы учетной политики, важные бухгалтерские оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики (продолжение)

Резервы по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые, являются оценкой страховых обязательств Общества по договорам страхования жизни, заключенным до отчетной даты. Оценка производится актуарными методами. В конце каждого отчетного периода Общество оценивает достаточность признанных страховых обязательств, используя текущие расчетные оценки будущих потоков денежных средств по своим договорам страхования, расходов на урегулирование убытков и общих и административных расходов.

Резервы по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые, является суммой следующих резервов:

- математического резерва;
- резерва расходов на обслуживание страховых обязательств;
- выравнивающего резерва;
- резерва дополнительных выплат (страховых бонусов);
- резерва выплат.

Общество рассчитывает долю перестраховщика в резервах пропорционально переданной ответственности по договору перестрахования.

*Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни.* Страховые резервы по договорам страхования иного, чем страхование жизни, формируются в соответствии с нормативными актами Центрального банка, устанавливающими правила формирования страховых резервов (регуляторными требованиями).

Общество проводит проверку адекватности величины обязательств по договорам страхования иного, чем страхование жизни, на каждую отчетную дату.

Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни, является суммой следующих резервов:

- резерва незаработанной премии;
- резерва убытков;
- резерва расходов на урегулирование убытков.

Общество рассчитывает долю перестраховщика в резервах пропорционально переданной ответственности по договору перестрахования.

*Обязательства по договорам страхования жизни с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод и без негарантированной возможности получения дополнительных выгод.* Договоры страхования жизни и инвестиционные договоры классифицируются как имеющие негарантированную возможность получения дополнительных выгод (далее – НВПДВ) либо не имеющие его. НВПДВ представляет собой предусмотренное договором право на получение держателем договора в качестве дополнения к гарантированным выплатам значительных дополнительных страховых выплат, размер которых основан на доходности активов, удерживаемых в рамках портфеля НВПДВ, и при этом размер или сроки данных выплат в соответствии с договором определяются по усмотрению Общества. Общество определяет размер и сроки распределения данных излишков между страхователями по своему усмотрению, но не менее уровня, определенного текущим законодательством. Все обязательства с НВПДВ, включая нераспределенные выплаты, как гарантированные, так и дополнительные, на конец отчетного периода включены в состав обязательств по договорам страхования.

#### **4. Принципы учетной политики, важные бухгалтерские оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики (продолжение)**

*Аквизиционные расходы и отложенные аквизиционные расходы и доходы.* Аквизиционные расходы представляют собой комиссионное вознаграждение по подписанным договорам страхования иного, чем страхование жизни. Аквизиционные расходы откладываются и амортизируются в течение периода, за время которого соответствующие премии будут заработаны. Общество капитализирует прямые аквизиционные расходы по договорам страхования иного, чем страхование жизни в момент их признания.

*Комиссионные доходы по исходящему перестрахованию.* Общество получает комиссионное вознаграждение за передачу премий в перестрахование. Данный вид комиссионного вознаграждения отражается в составе результата от страховой деятельности в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе. Комиссионные доходы от переданных в перестрахование премий, которые представляют собой возмещение аквизиционных расходов, уменьшают соответствующую неамортизированную часть аквизиционных расходов таким образом, что чистые аквизиционные расходы капитализируются и относятся на расходы пропорционально отраженному чистому доходу.

#### **Перестрахование**

Общество передает договоры в перестрахование в ходе своей обычной деятельности. Передача рисков в перестрахование не снимает с Общества ответственности перед страхователями. Суммы выплат к получению от перестраховщиков оцениваются в соответствии с суммами выплат по прямым договорам страхования и в соответствии с условиями каждого договора перестрахования. Активы по перестрахованию включают суммы к получению от перестраховочных компаний в отношении возмещений по урегулированным убыткам, включая расходы по урегулированию убытков.

#### **Общие и административные расходы**

*Расходы на персонал и связанные с ними взносы* включают в себя расходы на заработную плату, взносы в государственный пенсионный фонд и фонд социального страхования, оплаченные ежегодные отпуска и оплачиваемый отпуск по болезни. Премии и льготы в немонетарной форме начисляются по мере оказания соответствующих услуг работниками Общества. Общество не имеет каких-либо правовых или обусловленных практикой обязательств по выплате пенсий или аналогичных выплат, помимо платежей согласно государственному плану с установленными взносами.

*Прочие расходы* отражаются по методу начисления в зависимости от степени завершенности конкретной сделки, определяемой как доля фактически оказанной услуги в общем объеме услуг, которые должны быть предоставлены.

#### **Процентные доходы**

Процентные доходы и расходы по всем долговым инструментам отражаются по методу начисления с использованием метода эффективной процентной ставки. Такой расчет включает в процентные доходы и расходы все комиссии и выплаты, уплаченные и полученные сторонами договора и составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки, затраты по сделке, а также все прочие премии или скидки.

#### **Прочие доходы и прочие расходы**

Прочие доходы и прочие расходы отражаются по методу начисления в зависимости от степени завершенности конкретной сделки, определяемой как доля фактически оказанной услуги в общем объеме услуг, которые должны быть предоставлены.



#### 4. Принципы учетной политики, важные бухгалтерские оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики (продолжение)

##### **Доходы за вычетом расходов / (расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой**

Функциональной валютой Общества является валюта основной экономической среды, в которой Общество осуществляет свою деятельность. Функциональной валютой Общества и валютой представления отчетности Общества является национальная валюта Российской Федерации, российский рубль.

Монетарные активы и обязательства 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 прибыли или убытке за год (как доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты). Пересчет по курсу на конец года не проводится в отношении немонетарных статей, оцениваемых по исторической стоимости. Немонетарные 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.

Влияние колебаний обменных курсов на изменение справедливой стоимости немонетарных статей отражается в составе прибылей или убытков от переоценки по справедливой стоимости.

На 31 декабря 2020 года официальный обменный курс, использованный для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 73,8757 рублей за 1 доллар США (31 декабря 2019 года: 61,9057 рублей), 90,6824 рублей за 1 евро (31 декабря 2019 года: 69,3406 рублей).

##### **Налог на прибыль**

*Текущий налог* рассчитывается на основе сумм налога на прибыль, ожидаемых к уплате налоговыми органами или возмещению налоговыми органами в отношении налогооблагаемой прибыли или убытков за текущий и предшествующие периоды. Налогооблагаемые прибыли или убытки основываются на оценочных показателях, если финансовая отчетность утверждается до подачи соответствующих налоговых деклараций. Прочие расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе общих и административных расходов.

В финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями законодательства, с использованием налоговых ставок и законодательных норм, которые приняты или по существу приняты на конец отчетного периода. Расходы по налогу на прибыль включают в себя расход/доход по текущим налогам и расход/доход по отложенным налогам и отражаются в прибыли или убытке за год, если они не должны быть отражены в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в собственном капитале в связи с тем, что относятся к операциям, которые также отражены в этом или другом периоде в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в собственном капитале.

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.

#### 4. Принципы учетной политики, важные бухгалтерские оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики (продолжение)

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.

Признанный отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражается в отчете о финансовом положении. Отложенный налоговый актив признается только в той степени, в которой вероятно использование соответствующей выгоды по налогу на прибыль. Определение будущей налогооблагаемой прибыли и суммы выгоды по налогу на прибыль, вероятных к возникновению в будущем, основано на среднесрочном бизнес-плане, подготовленном Руководством, и результатах его экстраполяции. Бизнес-план основан на ожиданиях Руководства, адекватных обстоятельствам.

*Неопределенные налоговые позиции.* Неопределенные налоговые позиции Общества оцениваются Руководством в конце каждого отчетного периода. Обязательства, отражающиеся в отношении позиций по налогу на прибыль, учитываются в тех случаях, когда Руководство считает, что вероятно возникновение дополнительных налоговых обязательств, если налоговая позиция Общества будет оспорена налоговыми органами. Такая оценка производится на основании толкования налогового законодательства, принятого или по существу принятого на конец отчетного периода, а также любых известных постановлений суда или иных решений по подобным вопросам.

Обязательства по штрафам, пеням и налогам, за исключением налога на прибыль, признаются на основе наилучшей оценки Руководством затрат, необходимых для урегулирования обязательств на конец отчетного периода.

#### **Порядок проведения взаимозачетов финансовых активов и финансовых обязательств**

Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются и в отчете о финансовом положении отражается чистая величина только в тех случаях, когда существует юридически защищенное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и урегулировать обязательство. Рассматриваемое право на взаимозачет 1) не должно зависеть от возможных будущих событий и 2) должно иметь юридическую возможность осуществления при следующих обстоятельствах: (а) в ходе осуществления обычной финансово-хозяйственной деятельности, (б) при невыполнении обязательства по платежам (событие дефолта) и (в) в случае несостоятельности или банкротства.

#### **Порядок отражения дивидендов**

Выплаты дохода участникам отражаются в отчете об изменениях в собственном капитале 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 отчетной даты».

#### 4. Принципы учетной политики, важные бухгалтерские оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики (продолжение)

##### **Представление статей отчета о финансовом положении в порядке ликвидности**

У Общества нет четко определяемого операционного цикла, и поэтому Общество не представляет отдельно оборотные и внеоборотные активы и долгосрочные и краткосрочные обязательства в отчете о финансовом положении. Вместо этого активы и обязательства представлены в порядке ликвидности.

##### **Внесение изменений в финансовую отчетность после выпуска**

Участники и Руководство Общества имеют право вносить изменения в данную финансовую отчетность после ее выпуска.

##### **Влияние оценок и допущений**

Общество производит оценки и делает допущения, которые воздействуют на отражаемые в финансовой отчетности суммы и на балансовую стоимость активов и обязательств в следующем финансовом году. Оценки и суждения 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. В процессе применения учетной политики Руководство также использует суждения и оценки. Суждения, которые оказывают наиболее значительное воздействие на суммы, отражаемые в финансовой отчетности, и оценки, результатом которых могут быть значительные корректировки балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года, включают:

*Значительный страховой риск.* В отношении представленных ниже видов договоров страхования Обществом производится дополнительная количественная оценка риска:

- Договор с единовременной или периодической уплатой премии и основным покрытием «дожитие + возврат уплаченных брутто-взносов в случае смерти» без дополнительного покрытия;
- Для договоров смешанного страхования жизни без дополнительного покрытия с единовременной уплатой премии.

Для определения наличия значительного страхового риска по каждому полису из таких видов договоров Общество проводит следующий тест:

- Рассчитывается текущее ожидаемое значение на дату выпуска договора будущих денежных потоков по договору согласно следующим трем сценариям:
  - (а) дожитие до окончания действия договора;
  - (б) смерть до конца действия договора, но после уплаты последней премии;
  - (в) смерть в начале действия договора после уплаты первой премии.
- Из трех сценариев выбираются сценарии, дающие максимальное и минимальное текущие ожидаемые значения;
- По минимальному сценарию исходящий поток увеличивается на 10%, затем производится оценка текущего ожидаемого значения и сравнение этого значения с соответствующим значением из максимального сценария.
- В случае если увеличенное текущее значение по минимальному сценарию меньше соответствующего значения по максимальному сценарию, значения сравниваются и при наличии разницы более, чем на 10% контракт признается страховым.

По состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года все договоры Общества признаны страховыми.

#### 4. Принципы учетной политики, важные бухгалтерские оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики (продолжение)

*Обесценение дебиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и перестрахования.* Общество регулярно анализирует дебиторскую задолженность на предмет обесценения. При определении того, следует ли отражать убыток от обесценения в составе прибыли или убытка за год, Общество применяет суждения о наличии видимых признаков, свидетельствующих об измеримом снижении расчетных будущих денежных потоков по портфелю активов, прежде чем может быть обнаружено снижение по отдельному активу в данном портфеле. Такие признаки могут включать наблюдаемые данные о негативном изменении платежного статуса дебиторов в группе или местных экономических условиях, связанных с невыполнением обязательств по активам в группе. Руководство применяет оценки на основе прошлого опыта возникновения убытков в отношении активов с характеристиками кредитного риска и объективным подтверждением обесценения аналогичных тем активам в портфеле, которые использовались для прогнозирования будущих денежных потоков. Методика и допущения, используемые для оценки сумм и сроков будущих денежных потоков, регулярно анализируются для снижения любого расхождения между расчетными и фактическими убытками. Увеличение или уменьшение расхождения между фактическими и расчетными убытками на 10% приведет к увеличению или уменьшению убытков от обесценения в сумме 2 177 тыс. руб. (2019 год: 4 441 тыс. руб.).

#### **Переход на новые или пересмотренные стандарты и разъяснения**

***Поправки к МСФО (IFRS) 4 «Применение МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» и МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования»*** (выпущены 12 сентября 2016 года и вступают в силу, в зависимости от подхода, для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты, для организаций, выбирающих вариант временного освобождения, или при первом применении организацией МСФО (IFRS) 9 – для организаций, применяющих подход наложения). Эти поправки относятся к вопросам, возникшим в результате применения нового стандарта о финансовых инструментах МСФО (IFRS) 9, до внедрения стандарта, разрабатываемого Советом по МСФО (IASB) для замены МСФО (IFRS) 4. Такие вопросы включают временную нестабильность отражаемых в отчетности результатов. Поправки вводят два новых подхода: (i) подход наложения и (ii) подход на основе отсрочки. У страховщиков будет возможность выбора: до момента выпуска нового стандарта по договорам страхования они смогут признавать волатильность, которая может возникать при применении МСФО (IFRS) 9, не в составе прибылей и убытков, а в прочем совокупном доходе. Кроме того, организации, деятельность которых связана преимущественно со страхованием, смогут воспользоваться временным освобождением от применения МСФО (IFRS) 9 в период до 2023 года. Организации, которые откладывают начало применения МСФО (IFRS) 9, будут продолжать использовать существующий Стандарт по учету финансовых инструментов – МСФО (IAS) 39. Поправки к МСФО (IFRS) 4 дополняют предусмотренные Стандартом опции, которые могут быть использованы в условиях временной нестабильности. Общество приняло решение отложить применение МСФО (IFRS) 9 в силу того, что оно соответствовало всем необходимым условиям, так как (i) его страховые обязательства превышали 90% от общей суммы обязательств на 31 декабря 2015 года и (ii) последующих существенных изменений в деятельности Общества не было. Общество предполагает начать применение МСФО (IFRS) 9 с 2023 года.

#### 4. Принципы учетной политики, важные бухгалтерские оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики (продолжение)

В таблице ниже представлена информация о финансовых активах по состоянию на 31 декабря 2020 года, чтобы обеспечить сопоставимость показателей с организациями, которые применяют МСФО (IFRS) 9 с 1 января 2018 года:

	Активы, которые не являются исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов (non-SPPI)*		Активы, которые являются исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов (SPPI)**		Балансовая стоимость (МСФО (IAS) 39) активов, которые являются исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов, анализируемых по кредитному рейтингу (валовой балансовой стоимости в случае активов, оцениваемых по амортизированной стоимости)			Справедливая стоимость активов с рейтингом А – В или без рейтинга (за исключением активов с низким кредитным риском)
	Справедливая стоимость	Прибыль / (убыток) от изменения справедливой стоимости за год	Справедливая стоимость	Прибыль / (убыток) от изменения справедливой стоимости за год	А	В	Без рейтинга	
<i>(в тысячах рублей)</i>								
<i>Долговые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи</i>								
Долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	-	-	12 347 660	(837 496)	-	12 347 660	-	12 347 660
Долговые ценные бумаги иностранных государств	-	-	3 337 456	(203 318)	1 909 706	1 427 750	-	3 337 456
Долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	-	1 756 506	(182 650)	1 369 336	387 170	-	1 756 506
Долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	-	-	3 385 595	(205 451)	830 172	2 555 423	-	3 385 595
<b>Итого долговые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи</b>	-	-	<b>20 827 217</b>	<b>(1 428 915)</b>	<b>4 109 214</b>	<b>16 718 003</b>	-	<b>20 827 217</b>
<i>Финансовые активы, удерживаемые до погашения</i>								
Долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	-	-	6 260 017	-	-	6 260 017	-	6 260 017
<b>Итого финансовые активы, удерживаемые до погашения</b>	-	-	<b>6 260 017</b>	-	-	<b>6 260 017</b>	-	<b>6 260 017</b>
<i>Займы и дебиторская задолженность</i>								
Банковские депозиты	-	-	446 220	-	446 220	-	-	446 220
Прочие займы и дебиторская задолженность	-	-	312 448	-	24 106	-	288 342	312 448
Денежные средства и эквиваленты денежных средств	-	-	163 008	-	163 008	-	-	163 008
<b>Итого финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости</b>	-	-	<b>7 181 693</b>	-	<b>633 334</b>	<b>6 260 017</b>	<b>288 342</b>	<b>7 181 693</b>

\* Это активы, которые не соответствуют критериям исключительно платежей в счет основной суммы долга и процентов (SPPI), или активы, предназначенные для торговли, или активы, находящиеся в управлении, результаты которых оцениваются по справедливой стоимости.

\*\* Это активы, которые соответствуют критериям исключительно платежей в счет основной суммы долга и процентов (SPPI), за исключением активов, предназначенных для торговли, или активов, находящихся в управлении, результаты которых оцениваются по справедливой стоимости.

\*\*\* Активы с рейтингом А рассматриваются Обществом как имеющие низкий кредитный риск.

#### 4. Принципы учетной политики, важные бухгалтерские оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики (продолжение)

В таблице ниже представлена информация о наших финансовых активах по состоянию на 31 декабря 2019 года, чтобы обеспечить сопоставимость показателей с организациями, которые применяют МСФО (IFRS) 9 с 1 января 2018 года:

(в тысячах рублей)	Активы, которые не являются исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов (non-SPPI)*		Активы, которые являются исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов (SPPI)**		Балансовая стоимость (МСФО (IAS) 39) активов, которые являются исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов, анализируемых по кредитному рейтингу (валовой балансовой стоимости в случае активов, оцениваемых по амортизированной стоимости)			Справедливая стоимость активов с рейтингом А – В или без рейтинга (за исключением активов с низким кредитным риском)
	Справедливая стоимость	Прибыль / (убыток) от изменения справедливой стоимости за год	Справедливая стоимость	Прибыль / (убыток) от изменения справедливой стоимости за год	А	В	Без рейтинга	
<b>Долговые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи</b>								
Долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	-	-	11 495 769	(866 843)	-	11 495 769	-	11 495 769
Долговые ценные бумаги иностранных государств	-	-	2 813 634	(131 374)	1 741 742	1 071 892	-	2 813 634
Долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	-	1 149 267	(74 449)	832 368	316 899	-	1 149 267
Долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	-	-	1 777 294	(42 158)	747 202	1 030 092	-	1 777 294
<b>Итого долговые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи</b>	-	-	<b>17 235 964</b>	<b>(1 114 824)</b>	<b>3 321 312</b>	<b>13 914 652</b>	-	<b>17 235 964</b>
<b>Финансовые активы, удерживаемые до погашения</b>								
Долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	-	-	5 743 833	-	-	5 743 833	-	5 743 833
<b>Итого финансовые активы, удерживаемые до погашения</b>	-	-	<b>5 743 833</b>	-	-	<b>5 743 833</b>	-	<b>5 971 443</b>
<b>Займы и дебиторская задолженность</b>								
Банковские депозиты	-	-	852 617	-	852 617	-	-	852 617
Прочие займы и дебиторская задолженность	-	-	315 731	-	21 402	-	294 329	315 731
Денежные средства и эквиваленты денежных средств	-	-	342 659	-	342 659	-	-	342 659
<b>Итого финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости</b>	-	-	<b>7 254 840</b>	-	<b>1 216 678</b>	<b>5 743 833</b>	<b>294 329</b>	<b>7 254 840</b>

\* Это активы, которые не соответствуют критериям исключительно платежей в счет основной суммы долга и процентов (SPPI), или активы, предназначенные для торговли, или активы, находящиеся в управлении, результаты которых оцениваются по справедливой стоимости.

\*\* Это активы, которые соответствуют критериям исключительно платежей в счет основной суммы долга и процентов (SPPI), за исключением активов, предназначенных для торговли, или активов, находящихся в управлении, результаты которых оцениваются по справедливой стоимости.

\*\*\* Активы с рейтингом А рассматриваются Обществом как имеющие низкий кредитный риск.

#### 4. Принципы учетной политики, важные бухгалтерские оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики (продолжение)

Перечисленные ниже пересмотренные стандарты стали обязательными для Общества с 1 января 2020 года, но не оказали существенного воздействия на Общество:

- Поправки к Концептуальным основам финансовой отчетности (выпущены 29 марта 2018 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2020 года или после этой даты). Концептуальные основы финансовой отчетности в новой редакции содержат новую главу об оценке, рекомендации по отражению в отчетности финансовых результатов, усовершенствованные определения и рекомендации (в частности, определение обязательств) и пояснения по важным вопросам, таким как роль управления, осмотрительности и неопределенности оценки в подготовке финансовой отчетности.
- Определение бизнеса – Поправки к МСФО (IFRS) 3 (выпущенные 22 октября 2018 года и действующие в отношении приобретений с начала годового отчетного периода, начинающегося 1 января 2020 года или после этой даты). Данные поправки вносят изменение в определение бизнеса. Бизнес состоит из вкладов и существенных процессов, которые в совокупности формируют способность создавать отдачу. Новое руководство включает систему, позволяющую определить наличие вклада и существенного процесса, в том числе для компаний, находящихся на ранних этапах развития, которые еще не получили отдачу. В случае отсутствия отдачи для того, чтобы предприятие считалось бизнесом, должна присутствовать организованная рабочая сила. Определение термина «отдача» сужается, чтобы сконцентрировать внимание на товарах и услугах, предоставляемых клиентам, на создании инвестиционного дохода и прочих доходов, при этом исключаются результаты в форме снижения затрат и прочих экономических выгод. Кроме того, теперь больше не нужно оценивать, способны ли участники рынка заменять недостающие элементы или интегрировать приобретенную деятельность и активы. Организация может применить «тест на концентрацию». Приобретенные активы не будут считаться бизнесом, если практически вся справедливая стоимость приобретенных валовых активов сконцентрирована в одном активе (или группе аналогичных активов).
- Определение существенности – Поправки к МСФО (IAS) 1 и МСФО (IAS) 8 (выпущенные 31 октября 2018 года и действующие в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2020 года или после этой даты). Данные поправки уточняют определение существенности и применение этого понятия с помощью включения рекомендаций по определению, которые ранее были представлены в других стандартах МСФО. Кроме того, были улучшены пояснения к этому определению. Поправки также обеспечивают последовательность использования определения существенности во всех стандартах МСФО. Информация считается существенной, если в разумной степени ожидается, что ее пропуск, искажение или затруднение ее понимания может повлиять на решения, принимаемые основными пользователями финансовой отчетности общего назначения на основе такой финансовой отчетности, предоставляющей финансовую информацию об определенной отчитывающейся организации.
- Реформа базовой процентной ставки – Поправки к МСФО (IFRS) 9, МСФО (IAS) 39 и МСФО (IFRS) 7 (выпущены 26 сентября 2019 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2020 года или после этой даты). Поправки были вызваны заменой базовых процентных ставок, таких как LIBOR и других межбанковских ставок предложения (IBOR). Поправки предусматривают временное освобождение от применения специальных требований учета хеджирования к отношениям хеджирования, которые непосредственно затрагивает реформа IBOR.

#### 4. Принципы учетной политики, важные бухгалтерские оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики (продолжение)

- 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). Поправка предоставляет арендаторам льготу в форме факультативного освобождения от оценки того, является ли уступка по аренде, связанная с COVID-19, модификацией аренды. Арендаторы могут выбрать вариант учета уступок по аренде таким образом, как если бы такие уступки не являлись модификацией аренды. Это практическое решение применяется только к уступкам по аренде, предоставленным непосредственно в связи с пандемией COVID-19, и только в случае выполнения всех следующих условий: изменение в арендных платежах приводит к пересмотру возмещения за аренду таким образом, что оно не будет превышать сумму возмещения за аренду непосредственно до изменения; любое уменьшение арендных платежей влияет только на платежи к уплате не позднее 30 июня 2021 года; и отсутствие существенных изменений в других условиях аренды.

#### Новые учетные положения

Опубликован ряд новых стандартов и разъяснений, которые являются обязательными для годовых периодов, начинающихся 1 января 2021 года или после этой даты, и которые Общество еще не приняло досрочно.

**МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» (выпущен 18 мая 2017 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2023 года или после этой даты).** МСФО (IFRS) 17 заменяет МСФО (IFRS) 4, который разрешал компаниям применять существующую практику учета договоров страхования, в результате чего инвесторам было сложно сравнивать и сопоставлять финансовые результаты в иных отношениях аналогичных страховых компаний. МСФО (IFRS) 17 является единым, основанным на принципах стандартом учета всех видов договоров страхования, включая договоры перестрахования, имеющиеся у страховщика. Согласно данному стандарту, признание и оценка групп договоров страхования должны производиться по (i) приведенной стоимости будущих денежных потоков (денежные потоки по выполнению договоров), скорректированной с учетом риска, в которой учтена вся имеющаяся информация о денежных потоках по выполнению договоров, соответствующая наблюдаемой рыночной информации, к которой прибавляется (если стоимость является обязательством) или из которой вычитается (если стоимость является активом) (ii) сумме нераспределенной прибыли по группе договоров (сервисная маржа по договорам). Страховщики будут отражать прибыль от группы договоров страхования за период, в течение которого они предоставляют страховое покрытие, и по мере освобождения от риска. Если группа договоров является или становится убыточной, организация будет сразу же отражать убыток. В настоящее время Общество проводит оценку того, как данный новый стандарт повлияет финансовую отчетность.

**Поправки к МСФО (IFRS) 17 и поправки к МСФО (IFRS) 4 (выпущены 25 июня 2020 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2023 года или после этой даты).** Поправки включают ряд разъяснений, направленных на облегчение внедрения МСФО (IFRS) 17 и упрощение отдельных требований стандарта и перехода. Эти поправки не предусматривают изменения основополагающих принципов стандарта. В МСФО (IFRS) 17 были внесены следующие поправки:

- **Дата вступления в силу:** Дата вступления в силу МСФО (IFRS) 17 (с поправками) отложена на два года. Стандарт должен применяться к годовым отчетным периодам, начинающимся с 1 января 2023 года или после этой даты. Установленный в МСФО (IFRS) 4 срок действия временного освобождения от применения МСФО (IFRS) 9 также перенесен на годовые отчетные периоды, начинающиеся 1 января 2023 года или после этой даты.
- **Ожидаемое возмещение страховых аквизиционных денежных потоков:** Организации должны относить часть своих аквизиционных затрат на соответствующие договоры, по которым ожидается продление, и признавать такие затраты в качестве активов до момента признания организацией продления договора. Организации должны оценивать вероятность возмещения актива на каждую отчетную дату и представлять информацию о конкретном активе в примечаниях к финансовой отчетности.



**4. Принципы учетной политики, важные бухгалтерские оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики (продолжение)**

- *Маржа за предусмотренные договором услуги, которая относится на инвестиционные услуги:* Следует выделить единицы покрытия с учетом объема выгод и ожидаемого периода как страхового покрытия, так и инвестиционных услуг по договорам с переменными платежами и по прочим договорам с услугами по получению инвестиционного дохода в соответствии с общей моделью. Затраты, связанные с инвестиционной деятельностью, следует включать в качестве денежных потоков в границы договора страхования в тех случаях, когда организация осуществляет такую деятельность для повышения выгод от страхового покрытия для страхователя.
- *Приобретенные договоры перестрахования – возмещение убытков:* Когда организация признает убыток при первоначальном признании по обременительной группе базовых договоров страхования или по добавлению обременительных базовых договоров страхования к группе, организации следует скорректировать маржу за предусмотренные договором услуги по соответствующей группе приобретенных договоров перестрахования и признать прибыль по таким договорам перестрахования. Сумма убытка, возмещенного по договору перестрахования, определяется путем умножения убытка, признанного по базовым договорам страхования, и процента требований по базовым договорам страхования, который организация ожидает возместить по приобретенному договору перестрахования. Данное требование будет применяться только в том случае, когда приобретенный договор перестрахования признается до признания убытка по базовым договорам страхования или одновременно с таким признанием.
- *Прочие поправки:* Прочие поправки включают исключения из сферы применения для некоторых договоров о кредитных картах (или аналогичных договоров) и для некоторых кредитных договоров; представление активов и обязательств по договорам страхования в отчете о финансовом положении в портфелях, а не в группах; применимость варианта снижения риска при снижении финансовых рисков с помощью приобретенных договоров перестрахования и производных финансовых инструментов по справедливой стоимости через прибыль или убыток; выбор учетной политики для изменения оценочных значений, отраженных в предыдущей промежуточной финансовой отчетности, при применении МСФО (IFRS) 17; включение платежей и поступлений по налогу на прибыль, относимых на конкретного страхователя, по условиям договора страхования в денежные потоки по выполнению договоров; выборочное освобождение от требований в течение переходного периода и прочие мелкие поправки.

В настоящее время Общество проводит оценку того, как данный новый стандарт повлияет на финансовую отчетность.

***Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 – «Продажа или взнос активов в сделках между инвестором и его ассоциированной организацией или совместным предприятием» (выпущены 11 сентября 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся на дату, которая будет определена Советом по МСФО, или после этой даты).*** Данные поправки устраняют несоответствие между требованиями МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28, касающимися продажи или вноса активов в ассоциированную организацию или совместное предприятие инвестором. Основное последствие применения поправок заключается в том, что прибыль или убыток признаются в полном объеме в том случае, если сделка касается бизнеса. Если активы не представляют собой бизнес, даже если этими активами владеет дочерняя организация, признается только часть прибыли или убытка. Данные поправки не окажут влияния на финансовую отчетность Общества.

#### 4. Принципы учетной политики, важные бухгалтерские оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики (продолжение)

**Классификация обязательств на краткосрочные и долгосрочные – Поправки к МСФО (IAS) 1 (выпущены 23 января 2020 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2022 года или после этой даты).** Данные поправки ограниченной сферы применения уточняют, что обязательства классифицируются на краткосрочные и долгосрочные в зависимости от прав, существующих на конец отчетного периода. Обязательства являются долгосрочными, если по состоянию на конец отчетного периода организация имеет существенное право отложить их погашение как минимум на 12 месяцев. Руководство стандарта более не содержит требования о том, что такое право должно быть безусловным. Ожидания руководства организации в отношении того, будет ли оно впоследствии использовать свое право отложить погашение, не влияют на классификацию обязательств. Право отложить погашение существует только в случае, если организация соблюдает все применимые ограничительные условия на конец периода. Обязательство классифицируется как краткосрочное, если условие нарушено на отчетную дату или до нее, даже в случае, если по окончании отчетного периода от кредитора получено освобождение от обязанности выполнять такое условие. Кредит классифицируется как долгосрочный, если ограничительное условие кредитного соглашения нарушено только после отчетной даты. Кроме того, поправки уточняют требования к классификации долга, который организация может погасить посредством его конвертации в собственный капитал. «Погашение» определяется как прекращение обязательства посредством расчетов в форме денежных средств, других ресурсов, содержащих экономические выгоды, или собственных долевых инструментов организации. Предусмотрено исключение для конвертируемых инструментов, которые могут быть конвертированы в собственный капитал, но только для тех инструментов, где опцион на конвертацию классифицируется как долевой инструмент в качестве отдельного компонента комбинированного финансового инструмента. В настоящее время Общество проводит оценку того, как данный новый стандарт повлияет на финансовую отчетность.

**Классификация обязательств на краткосрочные и долгосрочные – перенос даты вступления в силу – Поправки к МСФО (IAS) 1 (выпущены 15 июля 2020 года и вступают в силу в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2023 года или после этой даты).** Поправки к МСФО (IAS) 1 в отношении классификации обязательств на краткосрочные и долгосрочные были выпущены в январе 2020 года с первоначальной датой вступления в силу с 1 января 2022 года. Тем не менее в связи с пандемией COVID-19 дата вступления в силу была перенесена на один год, чтобы предоставить компаниям больше времени для внедрения изменений, связанных с классификацией, в результате внесения поправок в рекомендации. В настоящее время Общество проводит оценку того, как данный новый стандарт повлияет на финансовую отчетность.

**«Доход, полученный до начала целевого использования», «Обременительные договоры – Затраты на исполнение договора», «Ссылка на Концептуальные основы» – поправки с ограниченной сферой применения к МСФО (IAS) 16, МСФО (IAS) 37 и МСФО (IFRS) 3, и Ежегодные усовершенствования МСФО за 2018-2020 годы – поправки к МСФО (IFRS) 1, МСФО (IFRS) 9, МСФО (IFRS) 16 и МСФО (IAS) 41 (выпущены 14 мая 2020 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2022 года или после этой даты).** Поправка в МСФО (IFRS) 16 запрещает организациям вычитать из стоимости объекта основных средств какие-либо доходы, полученные от продажи объектов, произведенных в тот момент, когда организация готовит данный актив к предполагаемому использованию. Доходы от продажи таких объектов, вместе с затратами на их производство, теперь признаются в составе прибыли или убытка. Организация будет применять МСФО (IAS) 2 для оценки стоимости таких объектов. Стоимость не будет включать амортизацию такого испытываемого актива, поскольку он еще не готов к предполагаемому использованию. В поправке к МСФО (IFRS) 16 также разъясняется, что организация «проверяет надлежащее функционирование актива», когда она оценивает техническую и физическую эффективность данного актива. Финансовая эффективность этого актива не имеет значения для такой оценки. Таким образом, актив может эксплуатироваться в соответствии с намерениями руководства и подлежать амортизации до того, как он достигнет уровня операционной эффективности, ожидаемой руководством.

#### **4. Принципы учетной политики, важные бухгалтерские оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики (продолжение)**

В поправке к МСФО (IAS) 37 дается разъяснение понятия «затраты на исполнение договора». В поправке объясняется, что прямые затраты на исполнение договора включают в себя дополнительные затраты на исполнение такого договора; и распределение прочих затрат, непосредственно относимых к исполнению договоров. В данной поправке также разъясняется, что до создания отдельного резерва под обременительный договор организация признает убыток от обесценения, понесенный по активам, использованным при исполнении договора, а не по активам, выделенным для его исполнения.

МСФО (IFRS) 3 был дополнен включением в него ссылки на Концептуальные основы финансовой отчетности 2018 года, позволяющей определить, что представляет собой актив или обязательство при объединении бизнеса. До принятия данной поправки МСФО (IFRS) 3 включал указание на Концептуальные основы финансовой отчетности 2001 года. Кроме того, в МСФО (IFRS) 3 добавлено новое исключение в отношении обязательств и условных обязательств. Это исключение предусматривает, что в отношении некоторых видов обязательств и условных обязательств организация, применяющая МСФО (IFRS) 3, должна ссылаться на МСФО (IAS) 37 или на Разъяснение КРМФО (IFRIC) 21, а не на Концептуальные основы финансовой отчетности 2018 года. Без этого нового исключения организации пришлось бы признавать некоторые обязательства при объединении бизнеса, которые она не признавала бы в соответствии с МСФО (IAS) 37. Таким образом, сразу же после приобретения организация должна была бы прекратить признание таких обязательств и признать доход, не отражающий экономическую выгоду. Также было разъяснено, что покупатель не обязан признавать условные активы, определяемые согласно МСФО (IAS) 37, на дату приобретения.

В поправке к МСФО (IFRS) 9 рассматривается вопрос о том, какие платежи следует включать в «10%-е тестирование» для прекращения признания финансовых обязательств. Затраты или платежи могут осуществляться в пользу третьих сторон или кредитора. В соответствии с данной поправкой затраты или платежи в пользу третьих сторон не будут включаться в «10%-е тестирование».

Внесены поправки в иллюстративный пример 13, прилагаемый к МСФО (IFRS) 16: исключен пример платежей арендодателя, относящихся к улучшениям арендованного имущества. Данная поправка сделана для того, чтобы избежать какого-либо потенциального непонимания в отношении метода учета стимулирующих платежей по аренде.

МСФО (IFRS) 1 разрешает применять освобождение, если дочерняя организация применяет МСФО с более поздней даты, чем материнская организация. Дочерняя организация может оценить свои активы и обязательства по балансовой стоимости, в которой они были бы включены в консолидированную финансовую отчетность материнской организации, исходя из даты перехода материнской организации на МСФО, если бы не было сделано никаких поправок для целей консолидации и отражения результатов объединения бизнеса, в рамках которого материнская организация приобрела указанную дочернюю организацию. В МСФО (IFRS) 1 внесена поправка, которая позволяет организациям, применившим исключение, предусмотренное МСФО (IFRS) 1, также оценивать накопленные курсовые разницы с использованием сумм, отраженных материнской организацией, на основании даты перехода материнской организации на МСФО. Эта поправка к МСФО (IFRS) 1 распространяет указанное выше освобождение на накопленные курсовые разницы, чтобы сократить затраты организаций, впервые применяющих МСФО. Эта поправка также будет применяться к ассоциированным организациям и совместным предприятиям, воспользовавшимся тем же освобождением, предусмотренным МСФО (IFRS) 1.

Отменено требование, согласно которому организации должны были исключать денежные потоки для целей налогообложения при оценке справедливой стоимости в соответствии с МСФО (IAS) 41. Эта поправка должна обеспечить соответствие требованию, содержащемуся в стандарте, о дисконтировании денежных потоков после налогообложения.

В настоящее время Общество оценивает, какое влияние вышеперечисленные поправки окажут на его финансовую отчетность.

**4. Принципы учетной политики, важные бухгалтерские оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики (продолжение)**

*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 в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2021 года или после этой даты).* Поправки Этапа 2 направлены на решение вопросов, вытекающих из результатов внедрения реформ, в том числе касающихся замены одной базовой процентной ставки на альтернативную. Поправки касаются следующих областей:

- *Порядок учета изменений в основе для определения договорных потоков денежных средств в результате реформы базовой процентной ставки (далее – «реформа IBOR»):* В отношении инструментов, к которым применяется оценка по амортизированной стоимости, согласно поправкам, в качестве упрощения практического характера организации должны учитывать изменение в основе для определения договорных потоков денежных средств в результате реформы IBOR путем изменения эффективной процентной ставки с помощью руководства, содержащегося в пункте B5.4.5 МСФО (IFRS) 9. Следовательно, прибыль или убыток не подлежат незамедлительному признанию. Указанное упрощение практического характера применяется только к такому изменению и в той мере, в которой это необходимо непосредственно вследствие реформы IBOR, а новая основа экономически эквивалентна предыдущей основе. Страховщики, применяющие временное освобождение от применения МСФО (IFRS) 9, также должны применять такое же упрощение практического характера. В МСФО (IFRS) 16 также была внесена поправка, согласно которой арендаторы обязаны использовать аналогичное упрощение практического характера для учета модификаций договоров аренды, которые меняют основу для определения будущих арендных платежей в результате реформы IBOR.
- *Дата окончания для освобождения по поправкам Этапа 1 для не определенных в договоре компонентов риска в отношениях хеджирования:* В соответствии с поправками Этапа 2 организациям необходимо в перспективе прекратить применять освобождения Этапа 1 в отношении не определенных в договоре компонентов риска на более раннюю из двух дат: на дату внесения изменений в не определенный в договоре компонент риска или на дату прекращения отношений хеджирования. В поправках Этапа 1 не определена дата окончания в отношении компонентов риска.
- *Дополнительные временные исключения из применения конкретных требований к учету хеджирования:* Поправки Этапа 2 предусматривают дополнительное временное освобождение от применения установленных МСФО (IAS) 39 и МСФО (IFRS) 9 особых требований учета хеджирования к отношениям хеджирования, на которые реформа IBOR оказывает прямое воздействие.
- *Дополнительное раскрытие информации по МСФО (IFRS) 7, относящееся к реформе IBOR:* В поправках устанавливаются требования к раскрытию следующей информации: (i) как организация управляет процессом перехода на альтернативные базовые ставки; ее прогресс и риски, вытекающие из этого перехода; (ii) количественная информация о производных и непроизводных финансовых инструментах, которым предстоит переход, в разбивке по существенным базовым процентным ставкам; и (iii) описание любых изменений в стратегии управлении рисками в результате реформы IBOR. В настоящее время Общество проводит оценку того, как данный новый стандарт повлияет финансовую отчетность.

Если выше не указано иное, ожидается, что данные новые стандарты и разъяснения не окажут значительного влияния на финансовую отчетность Общества.

**Изменения в учетной политике**

Общество не осуществляло изменений в учетной политике в течение 2020 года.

**5. Денежные средства и их эквиваленты**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>31 декабря 2020 года</b>	<b>31 декабря 2019 года</b>
Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицированные как денежные эквиваленты	129 012	150 022
Денежные средства на расчетных счетах	33 996	192 622
Денежные средства в кассе	-	15
<b>Итого</b>	<b>163 008</b>	<b>342 659</b>

По состоянию на 31 декабря 2020 года в состав статьи включены краткосрочные депозиты в сумме 129 012 тыс. руб. (31 декабря 2019 года: 150 022 тыс. руб.).

На 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года отсутствуют остатки денежных средств, использование которых ограничено.

Общество размещает денежные средства и эквиваленты денежных средств, базируясь на рейтингах надежности, присвоенных банкам рейтинговыми агентствами.

По состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года 100% денежных средств Общества было размещено в одном банке, обладающим на 31 декабря 2020 года кредитным рейтингом уровня AAA по шкале рейтингового агентства АКРА (31 декабря 2019 года: кредитный рейтинг уровня AAA по шкале рейтингового агентства АКРА).

Денежные средства и эквиваленты денежных средств не переданы в залог в качестве обеспечения по обязательствам Общества и не являются обесцененными, просроченными и заложенными активами. Балансовая стоимость денежных средств и эквивалентов денежных средств приблизительно равна их справедливой стоимости.

Информация о кредитном качестве эквивалентов денежных средств представлена в Примечании 28.

Информация об операциях со связанными сторонами приведена в Примечании 31.

Информация об эквивалентах денежных средств в разрезе валют представлена в Примечании 28.

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>2020 год</b>	<b>2019 год</b>
Неденежная финансовая деятельность, в том числе:		
Основные средства	-	62 599
Привлечение прочих заемных средств	-	62 599

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	315 812	826 440
Прочие размещенные средства	130 408	26 177
<b>Итого</b>	<b>446 220</b>	<b>852 617</b>

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

	31 декабря 2020 года		31 декабря 2019 года	
	Диапазон контрактных процентных ставок	Временной интервал сроков погашения	Диапазон контрактных процентных ставок	Временной интервал сроков погашения
Депозиты	5,85%-5,95%	366дн-366дн	6,62%-8%	181дн-365дн

По состоянию на 31 декабря 2020 года у Общества были остатки депозитов в 2 кредитных организациях (на 31 декабря 2019 года: 5 кредитных организациях) с общей суммой средств, превышающей 10% (более 44 622 тыс. руб.) от общей суммы депозитов в кредитных организациях (31 декабря 2019 года: 85 262 тыс. руб.).

Совокупная сумма этих депозитов и прочих размещенных средств составляла 446 220 тыс. руб. (на 31 декабря 2019 года: 852 617 тыс. руб.) или 100% от общей суммы депозитов в кредитных организациях (на 31 декабря 2019 года: 100% от общей суммы депозитов в кредитных организациях).

По всем депозитам в банках проценты начисляются по фиксированной ставке.

Депозиты, размещенные в банках, являются текущими и необесцененными, не имеют обеспечения и не являются просроченными.

Информация о кредитном качестве депозитов в кредитных организациях раскрывается в Примечании 28.

Информация об операциях со связанными сторонами приведена в Примечании 31.

Информация о депозитах в кредитных организациях в разрезе валют представлена в Примечании 28.

## 7. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	12 347 660	11 495 769
Долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	3 385 595	1 777 294
Долговые ценные бумаги иностранных государств	3 337 456	2 813 634
Долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	1 756 506	1 149 267
<b>Итого</b>	<b>20 827 217</b>	<b>17 235 964</b>

**7. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продаж (продолжение)**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>2020 год</b>	<b>2019 год</b>
<b>Балансовая стоимость на 1 января</b>	<b>17 235 964</b>	<b>15 627 345</b>
Прибыли за вычетом убытков от переоценки по справедливой стоимости	240 916	1 174 138
Приобретения	4 770 288	1 603 556
Выбытия	(3 029 521)	(309 992)
Погашенный купонный доход	(1 060 602)	(908 807)
Начисленный купонный доход	1 022 009	911 809
Валютная переоценка	1 648 163	(862 085)
<b>Балансовая стоимость на 31 декабря</b>	<b>20 827 217</b>	<b>17 235 964</b>

Изменения справедливой стоимости признаются в прочем совокупном доходе. За 2020 год прибыль от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи, отраженная в составе прочего совокупного дохода, составила 187 928 тыс. руб. (за 2019 год: прибыль в сумме 1 174 176 тыс. руб.).

Основным фактором, который Общество принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении долговых ценных бумаг, является их просроченный статус. По состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года в портфеле инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, не было обесцененных и просроченных долговых ценных бумаг.

Информация о кредитном качестве ценных бумаг раскрывается в Примечания 28.

Информация о ценных бумагах в разрезе валют представлена в Примечании 28.

**8. Финансовые активы, удерживаемые до погашения**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>31 декабря 2020 года</b>	<b>31 декабря 2019 года</b>
Долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	6 260 017	5 743 833
<b>Итого</b>	<b>6 260 017</b>	<b>5 743 833</b>

Основным фактором, который Общество принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении долговых ценных бумаг, является их просроченный статус. По состоянию на 31 декабря 2020 года и на 31 декабря 2019 года в портфеле инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения, не было обесцененных и просроченных долговых ценных бумаг.

Информация о кредитном качестве ценных бумаг раскрывается в Примечания 28.

Информация о ценных бумагах в разрезе валют представлена в Примечании 28.

**9. Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>31 декабря 2020 года</b>	<b>31 декабря 2019 года</b>
Дебиторская задолженность по страхованию жизни	232 140	243 937
Дебиторская задолженность по страхованию иному, чем страхование жизни	80 308	71 794
<b>Итого</b>	<b>312 448</b>	<b>315 731</b>

**9. Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования (продолжение)**

Дебиторская задолженность по страхованию жизни:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>31 декабря 2020 года</b>	<b>31 декабря 2019 года</b>
Дебиторская задолженность страхователей по договорам, классифицированным как страховые	237 851	261 670
Дебиторская задолженность по договорам, классифицированным как страховые, переданным в перестрахование	13 835	7 992
Резерв под обесценение	(19 546)	(25 725)
<b>Итого</b>	<b>232 140</b>	<b>243 937</b>

По состоянию на 31 декабря 2020 года был 1 дебитор (31 декабря 2019 года: 1 дебитор), сумма задолженности которого составила более 10% (более 23 785 тыс. руб.) от суммы дебиторской задолженности страхователей по страхованию жизни (31 декабря 2019 года: 26 167 тыс. руб.). Общая сумма дебиторской задолженности по указанному выше дебитору на 31 декабря 2020 года 70 785 тыс. руб., что составляет 30% от общей суммы дебиторской задолженности по операциям страхования и перестрахования по договорам страхования жизни до вычета резерва под обесценение (31 декабря 2019 года: 69 935 тыс. руб., что составляет 26%).

Дебиторская задолженность по страхованию иному, чем страхование жизни:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>31 декабря 2020 года</b>	<b>31 декабря 2019 года</b>
Дебиторская задолженность страхователей по договорам страхования	76 958	83 035
Дебиторская задолженность по договорам, переданным в перестрахование	5 580	7 442
Дебиторская задолженность по расчетам с агентами и брокерами	-	3
Резерв под обесценение	(2 230)	(18 686)
<b>Итого</b>	<b>80 308</b>	<b>71 794</b>

По состоянию на 31 декабря 2020 года не было дебиторов (31 декабря 2019 года: не было дебиторов), сумма задолженности которых составила более 10% (более 7 696 тыс. руб.) от суммы дебиторской задолженности страхователей по страхованию иному, чем страхование жизни.

По состоянию на 31 декабря 2020 года 75% дебиторской задолженности Общества существовало в отношении физических лиц, с которыми у Общества заключены договоры страхования (31 декабря 2019 года: 77%).



**9. Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования (продолжение)**

Помимо указанного выше, по состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года существенная концентрация дебиторской задолженности по операциям страхования и перестрахования по договорам страхования жизни отсутствовала.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>31 декабря 2020 года</b>	<b>31 декабря 2019 года</b>
Просроченная и обесцененная дебиторская задолженность <i>Резерв под обесценение дебиторской задолженности</i>	19 039 <i>(19 039)</i>	41 429 <i>(41 429)</i>
Непросроченная и необесцененная дебиторская задолженность <i>Резерв под обесценение дебиторской задолженности</i>	181 410 <i>(2 737)</i>	189 965 <i>(2 982)</i>
Непросроченная и необесцененная дебиторская задолженность	133 775	128 748
<b>Итого</b>	<b>312 448</b>	<b>315 731</b>

Анализ дебиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и перестрахования по срокам, оставшимся до погашения (на основе ожидаемых сроков погашения), приведен в Примечании 28.

Анализ резерва под обесценение дебиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и перестрахования по договорам страхования жизни и страхованию иного, чем страхование жизни приведен в Примечании 16.

Анализ кредитного качества дебиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и перестрахования по договорам страхования жизни и страхованию иного, чем страхование жизни раскрывается в Примечании 28.

Оценочная справедливая стоимость дебиторской задолженности по операциям страхования и перестрахования по договорам страхования жизни и страхованию иного, чем страхование жизни равна балансовой стоимости ввиду краткосрочности исполнения обязательств. Анализ справедливой стоимости по уровням иерархии справедливой стоимости и балансовая стоимость дебиторской задолженности приведены в Примечании 30.

## 10. Резервы и доля перестраховщиков в резервах по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2020 года			31 декабря 2019 года		
	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто
Резервы по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	19 302 488	(8 362)	19 294 126	16 925 552	(9 487)	16 916 065
Резервы по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые без негарантированной возможности получения дополнительных выгод	3 418 798	(47 717)	3 371 081	3 382 340	(48 557)	3 333 783
<b>Итого</b>	<b>22 721 286</b>	<b>(56 079)</b>	<b>22 665 207</b>	<b>20 307 892</b>	<b>(58 044)</b>	<b>20 249 848</b>

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2020 года			31 декабря 2019 года		
	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-Нетто
Математический резерв	20 629 781	(49 182)	20 580 599	18 595 585	(52 556)	18 543 029
Резерв выплат	959 495	(6 897)	952 598	642 936	(5 488)	637 448
Резерв дополнительных выплат (страховых бонусов)	665 906	-	665 906	543 378	-	543 378
Выравнивающий резерв	399 753	-	399 753	450 459	-	450 459
Резерв расходов на обслуживание страховых обязательств	66 351	-	66 351	75 534	-	75 534
<b>Итого</b>	<b>22 721 286</b>	<b>(56 079)</b>	<b>22 665 207</b>	<b>20 307 892</b>	<b>(58 044)</b>	<b>20 249 848</b>

## 10. Резервы и доля перестраховщиков в резервах по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые (продолжение)

Движение математического резерва и доли перестраховщиков в математическом резерве:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2020 год			2019 год		
	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто
<b>На начало отчетного периода</b>	<b>18 595 585</b>	<b>(52 556)</b>	<b>18 543 029</b>	<b>17 068 087</b>	<b>(49 468)</b>	<b>17 018 619</b>
Изменение резерва за счет премий	3 928 438	(95 953)	3 832 485	4 983 713	(106 982)	4 876 731
Изменение резерва за счет произведенных выплат	(3 043 482)	99 327	(2 944 155)	(2 872 557)	103 894	(2 768 663)
Прочие изменения	1 149 240	-	1 149 240	(583 658)	-	(583 658)
<b>На конец отчетного периода</b>	<b>20 629 781</b>	<b>(49 182)</b>	<b>20 580 599</b>	<b>18 595 585</b>	<b>(52 556)</b>	<b>18 543 029</b>

Математический резерв рассчитывается проспективным актуарным методом как текущая стоимость ожидаемых страховых выплат по рискам дожития, смерти и некоторым рискам наступления инвалидности застрахованных лиц за минусом текущей стоимости ожидаемых нетто- премий.

При расчете математического резерва используются следующие предположения:

- ставки дисконтирования 3% и 4% в год для договоров с валютой обязательств в рублях РФ, и 0% и 3% в год для договоров с валютой обязательств, отличной от рублей РФ;
- таблицы смертности (инвалидности), включающие в себя, в том числе, общепопуляционную таблицу смертности РФ «Россия 2007» и таблицу смертности и наступления инвалидности, рекомендованную международным перестраховщиком для договоров страхования жизни заемщиков кредита.

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2020 год		2019 год	
	Резервы	Резервы-нетто	Резервы	Резервы-нетто
<b>На начало отчетного периода</b>	<b>75 534</b>	<b>75 534</b>	<b>67 251</b>	<b>67 251</b>
Изменение резерва путем формирования по новым договорам	16 737	16 737	32 290	32 290
Изменение резерва за счет договоров, прекративших свое действие	(11 058)	(11 058)	(12 985)	(12 985)
Прочие изменения	(14 862)	(14 862)	(11 022)	(11 022)
<b>На конец отчетного периода</b>	<b>66 351</b>	<b>66 351</b>	<b>75 534</b>	<b>75 534</b>

Резерв расходов на обслуживание страховых обязательств рассчитывается как разность между актуарной стоимостью будущих расходов страховщика по обслуживанию договоров страхования после окончания периода уплаты страховой премии (далее – будущие расходы) и актуарной стоимостью предстоящих поступлений резервируемой премии на покрытие будущих расходов.

## 10. Резервы и доля перестраховщиков в резервах по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые (продолжение)

Движение резерва выплат и доли перестраховщиков в резерве выплат:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2020 год			2019 год		
	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто
<b>На начало отчетного периода</b>	<b>642 936</b>	<b>(5 488)</b>	<b>637 448</b>	<b>648 231</b>	<b>(3 530)</b>	<b>644 701</b>
Создание резерва выплат по убыткам, произошедшим в текущем отчетном периоде	3 766 500	(49 939)	3 716 561	2 474 117	(43 061)	2 431 056
Изменение резерва выплат по убыткам прошлых лет	74 375	(1 409)	72 966	51 102	-	51 102
Страховые выплаты в течение отчетного периода	(3 124 949)	49 247	(3 075 702)	(2 221 338)	34 116	(2 187 222)
Прочие изменения	(399 367)	692	(398 675)	(309 176)	6 987	(302 189)
<b>На конец отчетного периода</b>	<b>959 495</b>	<b>(6 897)</b>	<b>952 598</b>	<b>642 936</b>	<b>(5 488)</b>	<b>637 448</b>

Резерв выплат рассчитывается в размере фактически заявленных на отчетную дату убытков, по которым не произведена выплата или не принято решение об отказе в выплате. Резерв формируется с учетом расходов на урегулирование убытков.

Движение резерва дополнительных выплат (страховых бонусов):

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2020 год	2019 год
<b>На начало отчетного периода</b>	<b>543 378</b>	<b>459 104</b>
Начисление дополнительных выплат по договорам	256 086	187 019
Выплаты, произведенные в отчетном периоде	(133 558)	(102 745)
<b>На конец отчетного периода</b>	<b>665 906</b>	<b>543 378</b>

Резерв дополнительных выплат (страховых бонусов) рассчитывается как накопленная стоимость начисленных дополнительных выплат (страховых бонусов), на которые страхователь (застрахованный, выгодоприобретатель) имеет право в соответствии с условиями договора страхования, уменьшенная на величину произведенных ранее дополнительных выплат (страховых бонусов).

Движение выравнивающего резерва:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2020 год	2019 год
<b>На начало отчетного периода</b>	<b>450 459</b>	<b>368 406</b>
Начисление резерва в отчетном периоде	117 206	230 491
Использование резерва в отчетном периоде	(167 912)	(148 438)
<b>На конец отчетного периода</b>	<b>399 753</b>	<b>450 459</b>

Выравнивающий резерв рассчитывается в случае недостаточности страховых брутто-премий для формирования математического резерва, когда резервируемая нетто-премия (цельмеризованная нетто-премия) превышает 98% от брутто-премии по договору страхования жизни.

Доля перестраховщиков в выравнивающем резерве не рассчитывается.

**10. Резервы и доля перестраховщиков в резервах по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые (продолжение)**

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

*Проверка адекватности обязательств по страховым договорам.* Общество проводит проверку адекватности резервов по страховым контрактам, в рамках которого по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые, производится оценка приведенной стоимости всех будущих денежных потоков по действующему на отчетную дату страховому портфелю и по неурегулированным обязательствам по наступившим по состоянию на отчетную дату (как заявленным, так и незаявленным) страховым случаям. Данные денежные потоки включают в себя премии, выплаты и расходы на сопровождение и оцениваются с учетом вероятности наступления соответствующего платежа. Оценка осуществляется с учетом допущений, таких как будущие показатели уровня смертности/инвалидности, досрочного прекращения договоров страхования, дохода по инвестициям и издержек страховщика, а также допущения о периоде времени между датой наступления страхового случая и датой уведомления о его наступлении. В случае признания сформированных Обществом резервов (за вычетом соответствующих отложенных аквизиционных расходов и соответствующих нематериальных активов) неадекватными (заниженными), сумма дефицита резервов признается Обществом в качестве расхода отчетного периода.

*Анализ чувствительности.* В таблицах Примечания 28 представлен анализ чувствительности стоимости страховых обязательств, рассчитанной в рамках теста на адекватность обязательств, относящихся к договорам страхования заемщиков кредитов и основным покрытиям по договорам накопительного страхования жизни, к изменению допущений, используемых для оценки страховых обязательств. Изменение каждого из параметров в отдельности не приводит к изменению суммы резервов до определенного порогового значения, после достижения которого сумма дефицита будет признаваться в качестве расхода отчетного периода.

Информация о кредитном качестве доли перестраховщиков в резервах по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые, раскрывается в Примечании 28.

Анализ резервов по договорам страхования жизни по срокам, оставшимся до погашения (на основе ожидаемых сроков погашения), раскрывается в Примечании 28.

Анализ доли перестраховщиков в обязательствах по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые, по срокам, оставшимся до погашения (на основе ожидаемых сроков погашения), раскрывается в Примечании 28.

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

	31 декабря 2020 года			31 декабря 2019 года		
	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
Резерв незаработанной премии	262 286	(13 297)	248 989	313 696	(14 011)	299 685
Резервы убытков	20 809	(5 516)	15 293	35 943	(5 143)	30 800
Резерв расходов на урегулирование убытков	624	-	624	1 078	-	1 078
<b>Итого</b>	<b>283 719</b>	<b>(18 813)</b>	<b>264 906</b>	<b>350 717</b>	<b>(19 154)</b>	<b>331 563</b>

## 11. Резервы и доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни (продолжение)

Проверка адекватности обязательств по страховым договорам. В рамках проверки адекватности обязательств по страхованию иному, чем страхование жизни производится оценка страховых выплат по возможным страховым случаям, а также сопутствующие расходы на урегулирование убытков и сопровождение договоров. В случае признания сформированных Обществом резервов (за вычетом соответствующих отложенных аквизиционных расходов и соответствующих нематериальных активов) неадекватными (заниженными), Общество формирует резерв неистекшего риска.

По состоянию на 31 декабря 2020 года была проведена оценка адекватности резервов по договорам страхования иного, чем страхование жизни. По результатам проведения оценки корректировка резервов не проводилась.

Движение резерва незаработанной премии и доли перестраховщиков в резерве незаработанной премии:

(в тысячах российских рублей)	2020 год			2019 год		
	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто
<b>На начало отчетного периода</b>	<b>313 696</b>	<b>(14 011)</b>	<b>299 685</b>	<b>384 599</b>	<b>(43 056)</b>	<b>341 543</b>
Страховые премии, начисленные в течение отчетного периода	339 234	(42 705)	296 529	428 778	(43 225)	385 553
Страховые премии, заработанные в течение отчетного периода	(390 644)	43 419	(347 225)	(499 681)	72 270	(427 411)
<b>На конец отчетного периода</b>	<b>262 286</b>	<b>(13 297)</b>	<b>248 989</b>	<b>313 696</b>	<b>(14 011)</b>	<b>299 685</b>

Резерв незаработанной премии рассчитывается как сумма резервов незаработанных премий по всем договорам страхования. Величина незаработанной премии (резерва незаработанной премии) определяется по каждому договору как произведение начисленной страховой премии по договору и незавершенной доли периода между начислениями очередных премий.

Для оценки резерва незаработанной премии используется следующий метод: «pro rata temporis».

Движение резерва убытков и доли перестраховщиков в резерве убытков:

(в тысячах российских рублей)	2020 год			2019 год		
	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто
<b>На начало отчетного периода</b>	<b>35 943</b>	<b>(5 143)</b>	<b>30 800</b>	<b>105 607</b>	<b>(6 528)</b>	<b>99 079</b>
Убытки, произошедшие в текущем отчетном периоде	9 531	(11 293)	(1 762)	28 816	(10 327)	18 489
Изменение резерва убытков прошлых лет, имевшее место в отчетном периоде	3 333	(826)	2 507	(61 145)	(6 963)	(68 108)
Страховые выплаты в течение отчетного периода	(27 998)	9 471	(18 527)	(37 335)	18 675	(18 660)
Прочие изменения	-	2 275	2 275	-	-	-
<b>На конец отчетного периода</b>	<b>20 809</b>	<b>(5 516)</b>	<b>15 293</b>	<b>35 943</b>	<b>(5 143)</b>	<b>30 800</b>

Резерв убытков является суммой резерва заявленных, но неурегулированных убытков и резерва произошедших, но незаявленных убытков. Резерв заявленных, но неурегулированных убытков рассчитывается в размере фактически заявленных на отчетную дату убытков, по которым не произведена выплата или не принято решение об отказе в выплате. Резерв произошедших, но незаявленных убытков оценивается с использованием метода ожидаемой убыточности.

## 11. Резервы и доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни (продолжение)

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2020 год		2019 год	
	Резервы	Резервы-нетто	Резервы	Резервы-нетто
<b>На начало отчетного периода</b>	<b>1 078</b>	<b>1 078</b>	-	-
Расходы на урегулирование убытков, произошедших в текущем отчетном периоде	286	286	-	-
Изменение суммы состоявшихся расходов на урегулирование убытков, произошедших в предыдущие отчетные периоды	(717)	(717)	1 202	1 202
Расходы на урегулирование убытков, оплаченные в течение отчетного периода	(23)	(23)	(124)	(124)
<b>На конец отчетного периода</b>	<b>624</b>	<b>624</b>	<b>1 078</b>	<b>1 078</b>

Резерв расходов на урегулирование убытков рассчитывается как процент от суммы резерва убытков.

Анализ развития убытков – брутто-перестрахование:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2015 года	31 декабря 2016 года	31 декабря 2017 года	31 декабря 2018 года	31 декабря 2019 года
Обязательства по неоплаченным убыткам и расходам на урегулирование убытков	2 790	30 501	52 408	108 776	37 021
Выплаты и расходы на урегулирование убытков (нарастающим итогом) к концу:					
2016 год	20	-	-	-	-
2017 год	647	5 425	-	-	-
2018 год	647	10 421	12 806	-	-
2019 год	647	10 421	12 882	20 480	-
2020 год	647	11 839	14 307	21 905	28 494
Обязательства, переоцененные на отчетную дату (включая оплаченные убытки нарастающим итогом):					
2016 год	8 891	-	-	-	-
2017 год	647	6 580	-	-	-
2018 год	647	12 151	23 968	-	-
2019 год	647	11 451	15 623	27 822	-
2020 год	3 807	18 900	24 598	32 373	47 682
Избыток (недостаток) нарастающим итогом	(1 017)	11 601	27 810	76 403	(10 661)
Избыток (недостаток) нарастающим итогом в процентах	(36%)	38%	53%	70%	(29%)

## 11. Резервы и доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни (продолжение)

Анализ развития убытков – нетто-перестрахование:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2015 года	31 декабря 2016 года	31 декабря 2017 года	31 декабря 2018 года	31 декабря 2019 года
Обязательства по неоплаченным убыткам и расходам на урегулирование убытков	2 790	30 501	50 751	102 248	31 878
Выплаты и расходы на урегулирование убытков (нарастающим итогом) к концу:					
2016 год	20	-	-	-	-
2017 год	647	5 296	-	-	-
2018 год	647	9 670	12 056	-	-
2019 год	647	7 290	9 701	15 511	-
2020 год	647	8 691	11 109	16 919	22 771
Обязательства, переоцененные на отчетную дату (включая оплаченные убытки нарастающим итогом):					
2016 год	8 891	-	-	-	-
2017 год	647	6 417	-	-	-
2018 год	647	11 401	22 867	-	-
2019 год	647	8 320	12 442	20 362	-
2020 год	3 807	15 752	21 400	25 877	36 547
Избыток (недостаток) нарастающим итогом	(1 017)	14 749	29 351	76 371	(4 669)
Избыток (недостаток) нарастающим итогом в процентах	(36%)	48%	58%	75%	(15%)

Анализ резерва убытков по договорам страхования иного, чем страхование жизни, по ожидаемым срокам погашения раскрывается в Примечании 28.

Информация о кредитном качестве доли перестраховщиков в резервах по договорам страхования иного, чем страхование жизни, раскрывается в Примечании 28.

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 Примечании 28.

## 12. Нематериальные активы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Програм- мное обеспе- чение	Лицензии и франшизы	Прочее	Итого
Стоимость (или оценка) на 31 декабря 2018 года	130 446	3 253	40	133 739
Накопленная амортизация	(65 675)	(2 220)	(32)	(67 927)
<b>Балансовая стоимость на 31 декабря 2018 года</b>	<b>64 771</b>	<b>1 033</b>	<b>8</b>	<b>65 812</b>
Поступление	19 696	-	-	19 696
Затраты на создание	8 828	-	1 354	10 182
Амортизационные отчисления	(34 357)	(781)	(4)	(35 142)
<b>Балансовая стоимость на 31 декабря 2019 года</b>	<b>58 938</b>	<b>252</b>	<b>1 358</b>	<b>60 548</b>
Стоимость (или оценка) на 31 декабря 2019 года	158 969	3 254	1 395	163 618
Накопленная амортизация	(100 031)	(3 002)	(37)	(103 070)
<b>Балансовая стоимость на 31 декабря 2019 года</b>	<b>58 938</b>	<b>252</b>	<b>1 358</b>	<b>60 548</b>
Поступление	129 237	123	1 355	130 715
Затраты на создание	(14 111)	-	(1 355)	(15 466)
Амортизационные отчисления	(39 071)	(214)	(455)	(39 740)
<b>Балансовая стоимость на 31 декабря 2020 года</b>	<b>134 993</b>	<b>161</b>	<b>903</b>	<b>136 057</b>
Стоимость (или оценка) на 31 декабря 2020 года	274 095	3 377	1 395	278 867
Накопленная амортизация	(139 102)	(3 216)	(492)	(142 810)
<b>Балансовая стоимость на 31 декабря 2020 года</b>	<b>134 993</b>	<b>161</b>	<b>903</b>	<b>136 057</b>



### 13. Основные средства

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Земля, здания и соору- жения	Офисное и компью- терное оборудо- вание	Транс- портные средства	Прочее	Итого
Стоимость (или оценка) на 31 декабря 2018 года	-	57 295	4 123	18 833	80 251
Накопленная амортизация	-	(24 044)	(3 339)	(15 969)	(43 352)
<b>Балансовая стоимость на 31 декабря 2018 года</b>	<b>-</b>	<b>33 251</b>	<b>784</b>	<b>2 864</b>	<b>36 899</b>
Поступление	75 082	6 304	-	99	81 485
Выбытия	-	(912)	-	(27)	(939)
Амортизационные отчисления	(15 008)	(13 005)	(659)	(1 265)	(29 937)
Выбытие накопленной амортизации	-	903	-	27	930
<b>Балансовая стоимость на 31 декабря 2019 года</b>	<b>60 074</b>	<b>26 541</b>	<b>125</b>	<b>1 698</b>	<b>88 438</b>
Стоимость (или оценка) на 31 декабря 2019 года	75 082	62 687	4 123	18 906	160 798
Накопленная амортизация	(15 008)	(36 146)	(3 998)	(17 208)	(72 360)
<b>Балансовая стоимость на 31 декабря 2019 года</b>	<b>60 074</b>	<b>26 541</b>	<b>125</b>	<b>1 698</b>	<b>88 438</b>
Поступление	6 877	2 656	-	20	9 553
Амортизационные отчисления	(16 772)	(13 996)	(125)	(505)	(31 398)
<b>Балансовая стоимость на 31 декабря 2020 года</b>	<b>50 179</b>	<b>15 201</b>	<b>-</b>	<b>1 213</b>	<b>66 593</b>
Стоимость (или оценка) на 31 декабря 2020 года	81 959	65 343	-	19 012	166 314
Накопленная амортизация	(31 780)	(50 142)	-	(17 799)	(99 721)
<b>Балансовая стоимость на 31 декабря 2020 года</b>	<b>50 179</b>	<b>15 201</b>	<b>-</b>	<b>1 213</b>	<b>66 593</b>

#### Активы в форме права пользования по аренде

Все договоры аренды, за исключением краткосрочной аренды, признаются как активы в форме права пользования с соответствующим обязательством на дату получения Обществом в пользование соответствующего актива, являющегося предметом аренды.

Анализ активов в форме права пользования по классу активов, являющихся предметом аренды, представлен ниже:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Здания	Итого
<b>Балансовая стоимость на 1 января 2019 года</b>	<b>75 082</b>	<b>75 082</b>
Поступление	-	-
Амортизационные отчисления	(15 008)	(15 008)
<b>Балансовая стоимость на 31 декабря 2019 года</b>	<b>60 074</b>	<b>60 074</b>
Поступление	6 877	6 877
Амортизационные отчисления	(16 772)	(16 772)
<b>Балансовая стоимость на 31 декабря 2020 года</b>	<b>50 179</b>	<b>50 179</b>

### 14. Отложенные аквизиционные расходы и аквизиционные расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Отложенные аквизиционные расходы, связанные с операциями страхования, сострахования, перестрахования иного, чем страхование жизни	37 551	51 763
<b>Итого</b>	<b>37 551</b>	<b>51 763</b>

#### 14. Отложенные аквизиционные расходы и аквизиционные расходы (продолжение)

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2020 год	2019 год
<b>Отложенные аквизиционные расходы, связанные с операциями страхования, сострахования, перестрахования иного, чем страхование жизни на начало отчетного периода</b>	<b>51 763</b>	<b>84 805</b>
Изменение отложенных аквизиционных расходов, в том числе:	(14 212)	(33 042)
отложенные аквизиционные расходы за период	40 735	84 837
амортизация отложенных аквизиционных расходов	(54 947)	(117 879)
<b>Отложенные аквизиционные расходы, связанные с операциями страхования, сострахования, перестрахования иного, чем страхование жизни, на конец отчетного периода</b>	<b>37 551</b>	<b>51 763</b>

Аквизиционные расходы:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2020 год	2019 год
Вознаграждение страховым агентам	(456 330)	(488 607)
Расходы по освидетельствованию физических лиц перед заключением договоров	(534)	(1 038)
<b>Итого аквизиционные расходы по страхованию жизни</b>	<b>(456 864)</b>	<b>(489 645)</b>
Вознаграждение страховым агентам	(71 590)	(90 013)
Расходы по освидетельствованию физических лиц перед заключением договоров	(9 135)	(12 274)
<b>Итого аквизиционные расходы по страхованию иному, чем страхованию жизни</b>	<b>(80 725)</b>	<b>(102 287)</b>

#### 15. Прочие активы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2020 год	31 декабря 2019 год
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	44 266	69 816
Расчеты по социальному страхованию	4 421	2 183
Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	1 907	6 175
Расчеты с персоналом	787	573
Запасы	742	278
Расчеты с ассистантскими, медицинскими компаниями и станциями технического обслуживания	105	316
Прочее	3 986	5 069
<b>Итого</b>	<b>56 214</b>	<b>84 410</b>

#### 16. Резервы под обесценение

Анализ изменений резерва под обесценение дебиторской задолженности по операциям страхования:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Дебиторская задолженность страхователей по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	Дебиторская задолженность страхователей по договорам страхования иного, чем страхование жизни
<b>Резерв под обесценение на 31 декабря 2018 года</b>	<b>53 269</b>	<b>2 192</b>
(Восстановление резерва)/отчисления в резерв под обесценение	(27 544)	16 494
<b>Резерв под обесценение на 31 декабря 2019 года</b>	<b>25 725</b>	<b>18 686</b>
Восстановление резерва под обесценение	(6 179)	(16 456)
<b>Резерв под обесценение на 31 декабря 2020 года</b>	<b>19 546</b>	<b>2 230</b>

## 17. Обязательства по аренде

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Обязательства по финансовой аренде	55 503	62 599
<b>Итого</b>	<b>55 503</b>	<b>62 599</b>

Процентные расходы по обязательствам по аренде за 2020 год составили 5 466 тыс. руб. (за 2019 год: 6 030 тыс. руб.).

Расходы по краткосрочной аренде (включенные в общие и административные расходы) за 2020 год составили 472 тыс. руб. (за 2019 год: 756 тыс. руб.).

Итого денежный отток по аренде за 2020 год составил 19 872 тыс. руб. (за 2019 год: 19 139 тыс. руб.).

Анализ процентных ставок и сроков погашения:

	2020 год		2019 год	
	Процентные ставки	Сроки погашения	Процентные ставки	Сроки погашения
Обязательства по финансовой аренде	8,88%	31 декабря 2023 года	8,88%	31 декабря 2023 года

## 18. Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования жизни	474 923	452 868
Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования иного, чем страхование жизни	60 892	49 197
<b>Итого</b>	<b>535 815</b>	<b>502 065</b>

Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования жизни:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Кредиторская задолженность и предоплаты по премиям по договорам страхования, классифицированным как страховые	253 306	266 562
Кредиторская задолженность перед страховыми агентами и брокерами	108 321	93 629
Кредиторская задолженность по договорам страхования, классифицированным как страховые, переданным в перестрахование	58 831	20 857
Незавершенные расчеты по операциям страхования, сострахования и перестрахования	54 465	71 820
<b>Итого</b>	<b>474 923</b>	<b>452 868</b>

## 18. Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования (продолжение)

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Задолженность перед страховыми агентами и брокерами	26 584	23 974
Кредиторская задолженность по договорам, переданным в перестрахование	17 444	5 489
Кредиторская задолженность и предоплаты премий по договорам страхования	16 864	19 734
<b>Итого</b>	<b>60 892</b>	<b>49 197</b>

По состоянию на 31 декабря 2020 года 61% от общей суммы кредиторской задолженности Общества представляет собой задолженность перед физическими лицами, с которыми у Общества заключены договоры страхования и по которым дата ответственности не наступила по состоянию на отчетную дату (31 декабря 2019 года 72%). 25% представляет собой задолженность перед АО «Райффайзенбанк», с которым у Общества заключен агентский договор (31 декабря 2019 года: 23%). 14% – задолженность перед 2 перестраховщиками, с которыми у Общества заключены договоры перестрахования (31 декабря 2019 года: 5%).

Анализ кредиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и перестрахования по срокам, оставшимся до погашения (на основе договорных недисконтированных денежных потоков), представлен в Примечании 28.

Информация об операциях со связанными сторонами приведена в Примечании 31.

Информация о кредиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и перестрахования в разрезе валют представлена в Примечании 28.

Информация о кредиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и перестрахования в разрезе сроков погашения представлена в Примечании 28.

## 19. Резервы – оценочные обязательства

Ниже представлен анализ изменений резервов – оценочных обязательств:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Судебные иски	Прочее	Итого
<b>Балансовая стоимость на 31 декабря 2018 года</b>	<b>15 965</b>	<b>18 980</b>	<b>34 945</b>
Создание резервов	42 792	45 268	88 060
Использование резервов	(29 787)	(48 822)	(78 609)
<b>Балансовая стоимость на 31 декабря 2019 года</b>	<b>28 970</b>	<b>15 426</b>	<b>44 396</b>
Создание резервов	47 428	37 335	84 763
Использование резервов	(61 762)	(38 711)	(100 473)
<b>Балансовая стоимость на 31 декабря 2020 года</b>	<b>14 636</b>	<b>14 050</b>	<b>28 686</b>

В состав прочих оценочных обязательств включены оценочные обязательства по общим и административным расходам в размере 14 050 тыс. руб. на 31 декабря 2020 года (31 декабря 2019 года: 15 426 тыс. руб.).

## 20. Прочие обязательства

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Расчеты с персоналом	35 548	34 424
Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	15 044	15 689
Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и брокерским операциям	8 557	2 472
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	3 330	3 775
Расчеты по социальному страхованию	722	15
Расчеты с ассистантскими, медицинскими компаниями и станциями технического обслуживания	46	14
Расчеты с прочими кредиторами	41	41
<b>Итого</b>	<b>63 288</b>	<b>56 430</b>

## 21. Управление капиталом

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Нормативный размер маржи платежеспособности (абсолютная величина)	1 163 203	1 083 999
Фактический размер маржи платежеспособности (абсолютная величина)	4 239 798	3 299 979
Отклонение фактического размера от нормативного (разница между нормативным и фактическим размером)	(3 076 595)	(2 215 980)
Отклонение фактического размера маржи от нормативного	264%	204%

По состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года, и в течение 12 месяцев, закончившихся на указанные даты, Общество соблюдало все требования, установленные Центральным банком России к уровню капитала.

Управление капиталом Общества имеет следующие цели (i) соблюдение требований к капиталу, установленных законодательством РФ, и требований Центрального банка Российской Федерации и (ii) обеспечение способности Общества функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия.

Общество соблюдает следующие нормативные требования к капиталу:

- превышение фактического размера маржи платежеспособности по сравнению с размером нормативной маржи платежеспособности (Указание Центрального Банка Российской Федерации от 28 июля 2015 года № 3743-У «О порядке расчета страховой организацией нормативного соотношения собственных средств (капитала) и принятых обязательств»);
- превышение чистых активов над уставным капиталом (установленное Федеральным законом № 14-ФЗ от 8 февраля 1998 года «Об обществах с ограниченной ответственностью»);
- превышение величины чистых активов над величиной уставного капитала (установленное Федеральным законом от 8 февраля 1998 года № 14-ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью», а также Приказом Министерства Финансов Российской Федерации от 28 августа 2014 года № 84н «Об утверждении Порядка определения стоимости чистых активов»);

## 21. Управление капиталом (продолжение)

- соответствие требованиям, предъявляемым к составу и структуре активов, принимаемых для покрытия собственных средств страховщика (Указание Банка России от 22 февраля 2017 года № 4298-У «О порядке инвестирования собственных средств (капитала) страховщика и перечне разрешенных для инвестирования активов»);
- соответствие требованиям, предъявляемым к порядку размещения средств страховых резервов (Указанием Банка России от 22 февраля 2017 года № 4297-У «О порядке инвестирования средств страховых резервов и перечне разрешенных для инвестирования активов»);
- соответствие минимальной величины уставного капитала требованиям Закона от 27 ноября 1992 года № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации».

24 декабря 2019 года решением общего Собрания участников уставный капитал Общества увеличен на 210 000 тыс. руб. за счет нераспределенной прибыли прошлых лет. Уставный капитал Общества сформирован из вкладов участников Общества, полностью оплачен и соответствует действующим законодательным требованиям к минимальному размеру уставного капитала страховых организаций и составляет 450 000 тыс. руб. по состоянию на 31 декабря 2020 года и на 31 декабря 2019 года.

В сентябре 2020 года на основании решения Общего собрания Участников Общества было принято решение о распределении дивидендов за 2019 год в размере 700 000 тыс. руб. Дивиденды были выплачены в сентябре 2020 года.

## 22. Страховые премии – нетто-перестрахование

Страховые премии по операциям страхования, сострахования, перестрахования жизни:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2020 год	2019 год
Премии по договорам, классифицированным как страховые, по которым не формируется резерв незаработанной премии	5 312 468	5 806 555
<b>Итого</b>	<b>5 312 468</b>	<b>5 806 555</b>

Страховые премии по операциям страхования жизни, переданные в перестрахование:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2020 год	2019 год
Переданные в перестрахование премии по договорам, классифицированным как страховые, по которым не формируется резерв незаработанной премии	(98 546)	(132 540)
Возврат премий, переданных в перестрахование	2 593	25 558
<b>Итого</b>	<b>(95 953)</b>	<b>(106 982)</b>

Страховые премии по операциям страхования, сострахования, перестрахования иного, чем страхование жизни:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2020 год	2019 год
Страховые премии по прямым договорам страхования и операциям сострахования	339 683	429 978
Возврат премий	(449)	(1 200)
<b>Итого</b>	<b>339 234</b>	<b>428 778</b>

**22. Страховые премии – нетто-перестрахование (продолжение)**

Страховые премии по операциям страхования иного, чем страхование жизни, переданные в перестрахование:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>2020 год</b>	<b>2019 год</b>
Премии, переданные в перестрахование	(43 352)	(53 715)
Возврат премий, переданных в перестрахование	647	10 490
<b>Итого</b>	<b>(42 705)</b>	<b>(43 225)</b>

**23. Выплаты по страхованию, сострахованию, перестрахованию жизни – нетто-перестрахование**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>2020 год</b>	<b>2019 год</b>
Выплаты по договорам, классифицированным как страховые, по которым не формируется резерв незаработанной премии	(3 124 949)	(2 221 388)
Выкупные суммы	(265 637)	(205 927)
Списание дебиторской задолженности по суммам, взысканным по судебным решениям	-	50
<b>Итого</b>	<b>(3 390 586)</b>	<b>(2 427 265)</b>

Доля перестраховщиков в выплатах представлена в таблице ниже:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>2020 год</b>	<b>2019 год</b>
Доля перестраховщиков в выплатах по договорам, классифицированным как страховые, по которым не формируется резерв незаработанной премии	49 939	41 104
<b>Итого</b>	<b>49 939</b>	<b>41 104</b>

Дополнительные выплаты (страховые бонусы) раскрывается в таблице ниже:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>2020 год</b>	<b>2019 год</b>
Страховые бонусы	(133 558)	(102 745)
<b>Итого</b>	<b>(133 558)</b>	<b>(102 745)</b>

Расходы по урегулированию убытков:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>2020 год</b>	<b>2019 год</b>
Прямые расходы, в том числе:	(172)	(504)
Расходы, взысканные судом со страховщика в пользу истца (страхователя, застрахованного, выгодоприобретателя)	(172)	(504)
<b>Итого расходы по урегулированию убытков – брутто-перестрахование</b>	<b>(172)</b>	<b>(504)</b>

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

Изменение страховых резервов по договорам, классифицированным как страховые, по которым не формируется резерв незаработанной премии, раскрывается в таблице ниже.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2020 год	2019 год
Изменение математического резерва	(2 034 196)	(1 527 498)
Изменение резерва расходов на обслуживание страховых обязательств	9 183	(8 283)
Изменение резерва выплат	(316 559)	5 295
Изменение резерва дополнительных выплат (страховых бонусов)	(122 528)	(84 274)
Изменение выравнивающего резерва	50 706	(82 054)
<b>Итого</b>	<b>(2 413 394)</b>	<b>(1 696 814)</b>

Движение математического резерва раскрыто в Примечании 10.

Движение резерва расходов на обслуживание страховых обязательств раскрыто в Примечании 10.

Движение резерва выплат раскрыто в Примечании 10.

Движение резерва дополнительных выплат (страховых бонусов) раскрыто в Примечании 10.

Движение выравнивающего резерва раскрыто в Примечании 10.

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2020 год	2019 год
Изменение доли перестраховщиков в математическом резерве	(3 374)	3 088
Изменение доли перестраховщиков в резерве выплат	1 409	1 958
<b>Итого</b>	<b>(1 965)</b>	<b>5 046</b>

Движение доли перестраховщиков в математическом резерве раскрыто в Примечании 10.

Движение доли перестраховщиков в резерве выплат по произошедшим, но не заявленным страховым случаям раскрыто в Примечании 10.

#### 25. Процентные доходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2020 год	2019 год
По необесцененным финансовым активам, в том числе:	1 498 952	1 354 378
по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи	1 016 487	909 541
по финансовым активам, удерживаемым до погашения	440 218	360 722
по депозитам и прочим размещенным средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах	42 247	84 115
<b>Итого</b>	<b>1 498 952</b>	<b>1 354 378</b>



## 26. Общие и административные расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>2020 год</b>	<b>2019 год</b>
Расходы на персонал	270 026	254 394
Расходы на профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	102 971	120 961
Амортизация программного обеспечения и прочих нематериальных активов	39 740	35 142
Расходы на юридические и консультационные услуги	31 432	45 283
Амортизация основных средств	31 398	29 937
Расходы на услуги банков	13 494	11 384
Расходы по страхованию	6 234	6 506
Расходы на рекламу и маркетинг	3 677	7 331
Транспортные расходы	974	1 678
Представительские расходы	542	3 318
Расходы по операционной аренде	472	756
Расходы по уплате налогов, за исключением налога на прибыль	449	855
Штрафы, пени	420	226
Командировочные расходы	179	4 513
Расходы на создание резервов – оценочных начислений	-	29 052
Расходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами	-	601
Прочие административные расходы	20 136	19 846
<b>Итого</b>	<b>522 144</b>	<b>571 783</b>

Расходы на содержание персонала за 2020 год включают в том числе расходы по выплате вознаграждений работникам по итогам года в размере 33 253 тыс. руб. (за 2019 год: 31 176 тыс. руб.), расходы по выплате выходных пособий в размере 1 444 тыс. руб. (за 2019 год: 2 174 тыс. руб.), а также установленные законодательством Российской Федерации взносы в Пенсионный фонд Российской Федерации в размере 36 922 тыс. руб. (за 2019 год: 36 543 тыс. руб.), страховые взносы в государственные внебюджетные фонды, кроме взносов в Пенсионный фонд Российской Федерации, в размере 10 386 тыс. руб. (за 2019 год: 9 816 тыс. руб.).

## 27. Налог на прибыль

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>2020 год</b>	<b>2019 год</b>
Текущие расходы по налогу на прибыль	(180 602)	(279 291)
Изменение отложенного налогового (обязательства) / актива	(142 520)	(192 567)
Итого, в том числе:	(323 122)	(471 858)
расход по отложенному налогу на прибыль, отраженный в составе прочего совокупного дохода	(37 586)	(234 835)
расходы по налогу на прибыль	(285 536)	(237 023)

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли, в 2020 году составляет 20 процентов (в 2019 году: 20 процентов).

**27. Налог на прибыль (продолжение)**

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>2020 год</b>	<b>2019 год</b>
Прибыль до налогообложения	1 850 523	1 348 923
Теоретические расходы по налогу на прибыль по соответствующей базовой ставке (2020 и 2019 годы - 20%)	(370 105)	(269 785)
Поправки на доходы или расходы, не принимаемые к налогообложению в соответствии с национальной системой налогового учета:		
расходы, не принимаемые к налогообложению	(9 328)	(17 837)
Непризнанные налоговые убытки, перенесенные на будущие периоды	-	(111 738)
Использование ранее не признанных налоговых убытков	34 643	108 592
Поправки на доходы или расходы, принимаемые к налогообложению по ставкам налога, отличным от базовой ставки:		
доходы, ставка по которым отлична от 20%	60 674	53 745
Налоги, уплаченные за предыдущие отчетные периоды	(1 420)	-
Расходы по налогу на прибыль	(285 536)	(237 023)

На 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года отсутствуют непризнанные потенциальные отложенные налоговые активы в отношении неиспользованных налоговых убытков, перенесенных на будущие периоды.

Даты истечения срока перенесения налоговых убытков на будущие периоды:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>31 декабря 2020 года</b>	<b>31 декабря 2019 года</b>
Отложенные налоговые убытки, которые истекают: после 2020 года	(701 377) (701 377)	(6 586) (6 586)
<b>Итого налоговые убытки, перенесенные на будущие периоды</b>	<b>(701 377)</b>	<b>(6 586)</b>

## 27. Налог на прибыль (продолжение)

Налоговое воздействие временных разниц и отложенного налогового убытка по продолжающейся деятельности:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2020 года	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе прочего совокупного дохода	1 января 2020 года
<b>Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу, и отложенного налогового убытка</b>				
Резервы – оценочные обязательства	12 985	(2 770)	-	15 755
Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	10 689	8 507	-	2 182
Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	8 845	(15 668)	-	24 513
Страховые резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	30 519	20 165	-	10 354
Общая сумма отложенного налогового актива	63 038	10 234	-	52 804
Отложенный налоговый актив по налоговому убытку, перенесенному на будущие периоды	140 275	138 958	-	1 317
<b>Отложенный налоговый актив до зачета с отложенными налоговыми обязательствами</b>	<b>203 313</b>	<b>149 192</b>	<b>-</b>	<b>54 121</b>
<b>Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу</b>				
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	585 235	255 988	37 586	291 661
Доля перестраховщиков в резервах по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	10 795	2 372	-	8 423
Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	3 456	356	-	3 100
Основные средства	344	(138)	-	482
Отложенные аквизиционные расходы	7 510	(2 844)	-	10 354
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	31	(115)	-	146
Страховые резервы по страхованию жизни	20 172	(1 493)	-	21 665
<b>Общая сумма отложенного налогового обязательства</b>	<b>627 543</b>	<b>254 126</b>	<b>37 586</b>	<b>335 831</b>
<b>Чистые отложенные налоговые обязательства</b>	<b>(424 230)</b>	<b>(104 934)</b>	<b>(37 586)</b>	<b>(281 710)</b>
<b>Признанные отложенные налоговые обязательства</b>	<b>(424 230)</b>	<b>(104 934)</b>	<b>(37 586)</b>	<b>(281 710)</b>

## 27. Налог на прибыль (продолжение)

Налоговое воздействие временных разниц и отложенного налогового убытка по продолжающейся деятельности:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2019 года	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе прочего совокупного дохода	1 января 2019 года
<b>Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу, и отложенного налогового убытка</b>				
Резервы – оценочные обязательства	15 755	2 194	-	13 561
Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	2 182	1 347	-	835
Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	24 513	(11 004)	-	35 517
Страховые резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	10 354	(5 737)	-	16 091
Общая сумма отложенного налогового актива	52 804	(13 200)	-	66 004
Отложенный налоговый актив по налоговому убытку, перенесенному на будущие периоды	1 317	(126 515)	-	127 832
<b>Отложенный налоговый актив до зачета с отложенными налоговыми обязательствами</b>	<b>54 121</b>	<b>(139 715)</b>	<b>-</b>	<b>193 836</b>
<b>Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу</b>				
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	291 661	(163 391)	234 835	220 217
Доля перестраховщиков в резервах по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	8 423	3 357	-	5 066
Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	3 100	98	-	3 002
Основные средства	482	(4 455)	-	4 937
Отложенные аквизиционные расходы	10 354	(5 738)	-	16 092
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	146	(2 881)	-	3 027
Страховые резервы по страхованию жизни	21 665	(8 973)	-	30 638
<b>Общая сумма отложенного налогового обязательства</b>	<b>335 831</b>	<b>(181 983)</b>	<b>234 835</b>	<b>282 979</b>
<b>Чистые отложенные налоговые обязательства/ (активы)</b>	<b>(281 710)</b>	<b>42 268</b>	<b>(234 835)</b>	<b>(89 143)</b>
<b>Признанные отложенные налоговые обязательства/ (активы)</b>				
	<b>(281 710)</b>	<b>42 268</b>	<b>(234 835)</b>	<b>(89 143)</b>

Воздействие текущего и отложенного налогообложения на компоненты прочего совокупного дохода (в тысячах российских рублей):

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2020 год			2019 год		
	Сумма до налого- обложения	доходы по (Расходы) налогу на прибыль	Сумма за вычетом налога	Сумма до налого- обложения	доходы по (Расходы) налогу на прибыль	Сумма за вычетом налога
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:	187 928	(37 586)	150 342	1 174 175	(234 835)	939 340
Доходы	228 195	(45 639)	182 556	1 174 213	(234 843)	939 370
Корректировки по реклассификации для доходов, включенных в состав прибыли или убытка	(40 267)	8 053	(32 214)	(38)	8	(30)
Прочий совокупный доход	187 928	(37 586)	150 342	1 174 175	(234 835)	939 340

## 28. Управление рисками

Управление рисками Общества осуществляется в отношении финансовых рисков (кредитный риск и риск ликвидности, процентный риск и прочий ценовой риск), страховых и операционных рисков, включая юридические риски по судебным разбирательствам. Главной целью управления финансовыми рисками является определение лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов. Управление операционным и юридическим рисками должно обеспечивать надлежащее функционирование внутренних политик и процедур в целях минимизации данных рисков.

Высшим органом управления Общества является Собрание участников, к компетенции которого, в том числе, относится определение основных направлений деятельности Общества, назначение генерального директора Общества и досрочное прекращение его полномочий, утверждение годовых отчетов и годовых отчетов о финансовом положении Общества, бизнес-плана Общества, принятие решения о реорганизации или ликвидации Общества, принятие решения о распределении чистой прибыли Общества. Единоличным исполнительным органом является генеральный директор Общества. Генеральный директор осуществляет руководство текущей деятельностью Общества с целью обеспечения выполнения планов деятельности Общества. Компетенция органов управления Общества определена Уставом Общества в соответствии с законодательством Российской Федерации.

*Страховой риск.* Страховой риск возникает у Общества в результате осуществления страховой и перестраховочной деятельности. К основным рискам относят непрогнозируемые страховые убытки, возникающие вследствие применения некорректных страховых тарифов, временных разниц, частоты и амплитуды страховых выплат в сравнении с прогнозными данными, неадекватной перестраховочной политики и недостаточности формируемых резервов. В рамках проведения своей основной деятельности Общество также подвержено валютному и операционному риску.

Главной целью управления страховыми рисками является поиск оптимального баланса между страховыми рисками и прибыльностью и обеспечение соблюдения страхового законодательства при проведении страховых операций, а также соблюдение требований законодательства и надзорных органов по другим операциям.

Общество управляет страховыми рисками:

- при расчете базовых ставок страховых тарифов – используя при расчете тарифов консервативные предположения об ожидаемой доходности, вероятности наступления страхового события, объемах понесенных расходов на заключение, сопровождение договора и урегулирование убытков;
- при принятии рисков на страхование в зависимости от объема ответственности производится андеррайтинг по здоровью, профессии, хобби и т. п. Для целей проведения андеррайтинга в Обществе установлены лимиты, при превышении пределов которых проводится дополнительный андеррайтинг. При превышении установленных лимитов Общество передает в перестрахование риски смертности и инвалидности (в объеме суммы под риском по договору), а также отдельные дополнительные риски по договорам накопительного страхования;
- формирование страховых резервов. В целях минимизации страхового риска Общество привлекает актуариев для расчета суммы резервов убытков с учетом специфики направлений деятельности;
- страховые тарифы. Оценка страхового риска производится андеррайтерами с учетом андеррайтинговой политики/предпочтений, которые определяются международной компанией УНИКА Интернешнл АГ (UNIQA International AG) по каждому виду страхования, а также тщательной селекции рисков, и выборе приемлемого уровня страхового риска. Оценка риска и расчет страховой премии производится индивидуально по каждому риску с применением внутренних андеррайтинговых программ, позволяющих установить приемлемую цену котируемому страховому риску;
- в Обществе также проводится политика наделения андеррайтеров соответствующими матричными лимитами, позволяющая контролировать крупные/нестандартные страховые риски и требующая получения одобрений на подписание данных рисков у Главных андеррайтеров в регионе;

## 28. Управление рисками (продолжение)

- Общество также использует специально разработанные процедуры контроля за ценообразованием внутри международной Группы UNIQA. Эти данные являются составной частью ежеквартального актуарного анализа, проводимого с целью оценки убыточности андеррайтинговой деятельности по видам страхования, что в свою очередь выносится на рассмотрение Комитета по резервированию. С учетом диверсифицированного страхового портфеля производится постоянный мониторинг агрегатных лимитов с целью своевременной коррекции андеррайтинговых предпочтений.

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

	Обязательства		Доля перестраховщиков в обязательствах		Нетто
	Обязательства по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	Итого	Доля перестраховщиков в обязательствах по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	Итого	
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
Страхование жизни на случай смерти, дожития до определенного возраста или срока либо наступления иного события	22 629 222	22 629 222	(55 576)	(55 576)	22 573 646
Страхование жизни с условием периодических выплат (ренты, аннуитетов) и (или) с участием страхователя в инвестиционном доходе страховщика	92 064	92 064	(503)	(503)	91 561
<b>Итого</b>	<b>22 721 286</b>	<b>22 721 286</b>	<b>(56 079)</b>	<b>(56 079)</b>	<b>22 665 207</b>

Информация о концентрации обязательств по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые и как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод, в разрезе страховых продуктов на 31 декабря 2019 года:

	Обязательства		Доля перестраховщиков в обязательствах		Нетто
	Обязательства по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	Итого	Доля перестраховщиков в обязательствах по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	Итого	
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
Страхование жизни на случай смерти, дожития до определенного возраста или срока либо наступления иного события	20 290 784	20 290 784	(57 730)	(57 730)	20 233 054
Страхование жизни с условием периодических выплат (ренты, аннуитетов) и (или) с участием страхователя в инвестиционном доходе страховщика	17 108	17 108	(314)	(314)	16 794
<b>Итого</b>	<b>20 307 892</b>	<b>20 307 892</b>	<b>(58 044)</b>	<b>(58 044)</b>	<b>20 249 848</b>

## 28. Управление рисками (продолжение)

Договоры страхования жизни включают в себя: договоры накопительного страхования жизни, договоры страхования жизни заемщиков кредитов, договоры страхования жизни на случай потери работы.

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

	Обязательства		Доля перестраховщиков в обязательствах		Нетто
	Обязательства по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	Итого	Доля перестраховщиков в обязательствах по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	Итого	
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
Договоры страхования жизни на случай смерти, дожития до определенного возраста или срока либо наступления иного события	22 629 222	22 629 222	(55 576)	(55 576)	22 573 646
Россия	22 629 222	22 629 222	(3 939)	(3 939)	22 625 283
Страны ОЭСР	-	-	(51 637)	(51 637)	(51 637)
Договоры страхования жизни с условием периодических выплат (ренты, аннуитетов) и (или) с участием страхователя в инвестиционном доходе страховщика	92 064	92 064	(503)	(503)	91 561
Россия	92 064	92 064	(50)	(50)	92 014
Страны ОЭСР	-	-	(453)	(453)	(453)
<b>Итого</b>	<b>22 721 286</b>	<b>22 721 286</b>	<b>(56 079)</b>	<b>(56 079)</b>	<b>22 665 207</b>

## 28. Управление рисками (продолжение)

Информация о концентрации обязательств по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые и как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод, в разрезе географических регионов на 31 декабря 2019 года:

	Обязательства		Доля перестраховщиков в обязательствах		Нетто
	Обязательства по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	Итого	Доля перестраховщиков в обязательствах по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	Итого	
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
Договоры страхования жизни на случай смерти, дожития до определенного возраста или срока либо наступления иного события	20 290 784	20 290 784	(57 730)	(57 730)	20 233 054
Россия	20 290 784	20 290 784	(3 724)	(3 724)	20 287 060
Страны ОЭСР	-	-	(54 006)	(54 006)	(54 006)
Договоры страхования жизни с условием периодических выплат (ренты, аннуитетов) и (или) с участием страхователя в инвестиционном доходе страховщика	17 108	17 108	(314)	(314)	16 794
Россия	17 108	17 108	(32)	(32)	17 076
Страны ОЭСР	-	-	(282)	(282)	(282)
<b>Итого</b>	<b>20 307 892</b>	<b>20 307 892</b>	<b>(58 044)</b>	<b>(58 044)</b>	<b>20 249 848</b>

Актuarные предположения, оказывающие наибольшее влияние на отчет о финансовом положении и отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе:

	Показатели смертности и заболеваемости		Расходы		Ставки дисконтирования	
	2020 год	2019 год	2020 год	2019 год	2020 год	2019 год
всего	0,01% - 41,12%	0,01% - 39,78%	0,01% - 1%	0,01% - 1%	0% - 4%	0%, 3%, 3,9258%, 4%
Мужчины	0,01% - 38,65%	0,01% - 37,50%	0,01% - 1%	0,01% - 1%	0% - 4%	0%, 3%, 3,9258%, 4%
Женщины	0,01% - 41,12%	0,01% - 39,78%	0,01% - 1%	0,01% - 1%	0% - 4%	0%, 3%, 3,9258%, 4%



## 28. Управление рисками (продолжение)

Анализ чувствительности на 31 декабря 2020 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>		Изме- нение допу- щений	Влияние на обязательства по страхованию жизни	Влияние на обязательства по страхованию жизни – нетто- перестрахование	Влияние на прибыль до налого- обложения	Влияние на капитал
Договоры страхования жизни, классифи- цированные как страховые	Анализ изменения в случае изменения предположения о смертности,	– 10%	(223 253)	(223 253)	223 253	178 602
	заболеваемости	+ 10%	212 508	212 508	(212 508)	(170 007)
	Анализ изменения в случае изменения предположения о	– 10%	(9 430)	(9 430)	9 430	11 316
	расходах	+ 10%	9 430	9 430	(9 430)	(11 316)
	Анализ изменения в случае изменения предположения о	– 1 %	505 589	505 589	(505 589)	(404 471)
	ставке дисконти- рования	+ 1 %	(597 962)	(597 962)	597 962	478 370

Анализ чувствительности на 31 декабря 2019 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>		Изме- нение допу- щений	Влияние на обязательства по страхованию жизни	Влияние на обязательства по страхованию жизни – нетто- перестрахование	Влияние на прибыль до налого- обложения	Влияние на капитал
Договоры страхования жизни, классифи- цированные как страховые	Анализ изменения в случае изменения предположения о смертности,	– 10%	(244 652)	(244 652)	244 652	(195 722)
	заболеваемости	+ 10%	227 045	227 045	(227 045)	(181 636)
	Анализ изменения в случае изменения предположения о	– 10%	(9 426)	(9 426)	9 426	11 311
	расходах	+ 10%	9 426	9 426	(9 426)	(11 311)
	Анализ изменения в случае изменения предположения о	– 1 %	510 070	510 070	(510 070)	(408 056)
	ставке дисконти- рования	+ 1 %	(481 167)	(481 167)	481 167	384 934

Информация о концентрации обязательств по договорам страхования иного, чем страхование жизни, в разрезе линий бизнеса на 31 декабря 2020 года и на 31 декабря 2019 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Резерв убытков – нетто- перестра- хование	Резерв незаработанной премии – нетто- перестрахование	Резерв расходов на урегулирование убытков – нетто- перестрахование	Итого резервы – нетто- перестра- хование
Добровольное личное страхование за исключением добровольного страхования жизни на 31 декабря 2020 года	15 293	248 989	624	264 906
Добровольное личное страхование за исключением добровольного страхования жизни на 31 декабря 2019 года	30 800	299 685	1 078	331 563

## 28. Управление рисками (продолжение)

Общество заключает, главным образом, следующие договоры страхования иного, чем страхование жизни: добровольное медицинское страхование и страхование от несчастного случая. 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.

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Итого резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Нетто-резервы
Россия	283 719	(953)	282 766
Страны ОЭСР	-	(17 860)	(17 860)
<b>Итого</b>	<b>283 719</b>	<b>(18 813)</b>	<b>264 906</b>

Информация о концентрации обязательств по договорам страхования иного, чем страхование жизни, в разрезе географических регионов на 31 декабря 2019 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Итого резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Нетто-резервы
Россия	350 717	(966)	349 751
Страны ОЭСР	-	(18 188)	(18 188)
<b>Итого</b>	<b>350 717</b>	<b>(19 154)</b>	<b>331 563</b>

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

Анализ чувствительности на 31 декабря 2020 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Изменение допущений	Влияние на обязательства по страхованию иному, чем страхование жизни	Влияние на долю перестраховщиков в обязательствах по страхованию иному, чем страхование жизни
Средние затраты по выплате страховых возмещений	- 10%	(62)	(62)
	+ 10%	62	62
Среднее количество требований	- 10%	(1 519)	(1 519)
	+ 10%	2 768	2 768
Средний период урегулирования требования	- 10%	(774)	(774)
	+ 10%	1 523	1 523

## 28. Управление рисками (продолжение)

Анализ чувствительности на 31 декабря 2019 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Изменение допущений	Влияние на обязательства по страхованию иному, чем страхование жизни	Влияние на долю перестраховщиков в обязательствах по страхованию иному, чем страхование жизни
Средние затраты по выплате страховых возмещений	– 10% + 10%	(108) 108	(108) 108
Среднее количество требований	– 10% + 10%	(2 624) 4 780	(2 624) 4 780
Средний период урегулирования требования	– 10% + 10%	(10 807) 16 443	(10 807) 16 443

*Финансовые риски* включают кредитный риск, рыночный риск (состоящий из валютного риска, процентного риска и прочего ценового риска) и риск ликвидности. Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов.

*Кредитный риск.* Общество подвержено кредитному риску, который является риском того, что одна из сторон операции с финансовым инструментом послужит причиной понесения финансовых убытков другой стороной вследствие невыполнения обязательства по договору. Кредитный риск возникает в результате инвестиционных операций по размещению страховых резервов и капитала, страховых, перестраховочных и прочих операций Общества с контрагентами, вследствие которых возникают финансовые активы и обязательства. Риск связан с вероятностью невозможности исполнения своих обязательств контрагентами, и, как следствие, изменения их кредитных рейтингов.

Максимальный уровень кредитного риска Общества отражается в балансовой стоимости финансовых активов в отчете о финансовом положении.

Общество контролирует кредитный риск путем установления минимальных требований к рейтингу финансовой надежности активов, в которые Общество инвестирует свои свободные денежные средства. При осуществлении инвестиционной деятельности Общество руководствуется принципами прибыльности, возвратности, ликвидности и диверсификации финансовых инструментов. При определении своей инвестиционной стратегии Общество придерживается консервативной инвестиционной стратегии компании УНИКА Интернешнл АГ (UNIQA International AG), а именно приобретает финансовые инструменты с максимально высокими кредитными рейтингами.

При размещении денежных средств в банки, учитывается наличие у банка кредитного рейтинга. В зависимости от уровня устойчивости и других факторов риска банки делятся по категориям. При отнесении к каждой из категорий используется рейтинг агентства АКРА в случае банков – резидентов Российской Федерации, Fitch Ratings для прочих банков, а при отсутствии рейтинга АКРА и Fitch Ratings – рейтинги агентств Standard&Poor's и Moody's Investors Services.

### Описание кредитных рейтингов АКРА

AAA: Рейтингуемое лицо, выпуск ценных бумаг или финансовое обязательство с рейтингом AAA (RU) имеет максимальный уровень кредитоспособности. Наивысший уровень кредитоспособности по национальной шкале для Российской Федерации, по мнению Агентства. Кредитный рейтинг финансовых обязательств Правительства Российской Федерации.

### Описание кредитных рейтингов Fitch Ratings

AAA: Наивысший уровень кредитоспособности, самые низкие ожидания по кредитным рискам. Исключительно высокая способность своевременно погашать финансовые обязательства.

## **28. Управление рисками (продолжение)**

AA: Очень высокая кредитоспособность, очень низкие ожидания по кредитным рискам и очень высокая способность своевременно погашать финансовые обязательства.

A: Высокая кредитоспособность, низкие ожидания по кредитным рискам, высокая способность своевременно погашать финансовые обязательства.

BVB: Хорошая кредитоспособность. Рейтинги уровня «BVB» обозначают низкие на данный момент ожидания по кредитным рискам. Способность своевременно погашать финансовые обязательства оценивается как адекватная, однако негативные изменения обстоятельств и экономической конъюнктуры с большей вероятностью могут понизить данную способность.

BB: Рейтинг уровня «BB» обозначает, что существует возможность развития кредитных рисков, особенно в результате негативных экономических изменений, которые могут произойти со временем. Однако при этом компаниям могут быть доступны альтернативные ресурсы в сфере бизнеса или финансов, которые позволят им выполнить свои финансовые обязательства.

B: Рейтинги уровня «B» обозначают наличие значительных кредитных рисков, однако при этом остается ограниченная «подушка безопасности». На данный момент финансовые обязательства выполняются, однако способность продолжать выплаты зависит от устойчивой и благоприятной деловой и экономической конъюнктуры.

### **Описание кредитных рейтингов Standard&Poor's**

AAA: Очень высокая способность своевременно и полностью выполнять свои долговые обязательства.

AA: Высокая способность своевременно и полностью выполнять свои долговые обязательства.

A: Умеренно высокая способность своевременно и полностью выполнять свои долговые обязательства при большой чувствительности к воздействию неблагоприятных перемен в коммерческих, финансовых и экономических условиях.

BVB: Достаточная способность выполнять свои финансовые обязательства, однако большая чувствительность к воздействию неблагоприятной экономической конъюнктуры.

BB: Сравнительно небольшая уязвимость в краткосрочной перспективе, однако более высокая чувствительность к воздействию неблагоприятных перемен в деловой, финансовой и экономической сферах.

B: Более высокая уязвимость в условиях неблагоприятной деловой, финансовой и экономической конъюнктуры, хотя в настоящее время имеется возможность исполнения финансовых обязательств.

### **Описание кредитных рейтингов Moody's Investors Service**

Aaa: Минимальный кредитный риск. Долговые обязательства компаний с рейтингом Aaa считаются обязательствами наивысшего качества с минимальным кредитным риском.

Aa1 до Aa3: Очень низкий кредитный риск. Долговые обязательства компаний с рейтингом Aa считаются обязательствами высокого качества с очень низким кредитным риском.

A1 до A3: Низкий кредитный риск. Долговые обязательства компаний с рейтингом A рассматриваются как обязательства повышенной средней категории и подвержены низкому кредитному риску.

Baa1 до Baa3: Умеренный кредитный риск. Компании с таким рейтингом обладают способностью выполнять свои обязательства. Факторы риска в таких компаниях умеренные, отчасти несущие риски спекулятивного характера.

## 28. Управление рисками (продолжение)

Ва1 до Ва3: Существенный кредитный риск. Компании с таким риском и их обязательства считаются обладающими существенным кредитным риском, также содержащими риски спекулятивного характера. Влияние каких-либо негативных бизнес- или экономических факторов может быть существенным.

Ниже представлена информация о соответствии категорий рейтинга финансовых активов Общества классификациям рейтинговых агентств, описанным ранее:

	Банки-резиденты РФ		Прочие эмитенты	
	АКРА	Fitch Ratings	Standard & Poor's	Moody's Investors Service
Рейтинг А	AAA	AAA – А	AAA – А	AAA – А3
Рейтинг В	-	BBB – В	BBB – В	Baa1 – Ba3

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Рейтинг А	Рейтинг В	Без рейтинга
Денежные средства и их эквиваленты, в том числе:	163 008	-	-
депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицированные как денежные эквиваленты	129 012	-	-
денежные средства на расчетных счетах	33 996	-	-
Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	446 220	-	-
депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	315 812	-	-
прочие размещенные средства	130 408	-	-
Долговые финансовые активы, в том числе:	4 109 214	22 978 020	-
долговые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, всего, в том числе:	4 109 214	16 718 003	-
долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	-	12 347 660	-
долговые ценные бумаги иностранных государств	1 909 706	1 427 750	-
долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	1 369 336	387 170	-
долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	830 172	2 555 423	-
долговые финансовые активы, удерживаемые до погашения, всего, в том числе:	-	6 260 017	-
долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	-	6 260 017	-
Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования, в том числе:	24 106	-	288 342
дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования жизни	13 835	-	218 305
дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования иного, чем страхование жизни	10 271	-	70 037
Доля перестраховщиков в резервах по страхованию жизни, классифицированным как страховые	56 079	-	-
Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	5 516	-	-

## 28. Управление рисками (продолжение)

Информация о кредитном качестве непросроченных и необесценных финансовых активов на 31 декабря 2019 года

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Рейтинг А	Рейтинг В	Без рейтинга
Денежные средства и их эквиваленты, в том числе:	342 644	-	-
депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицированные как денежные эквиваленты	150 022	-	-
денежные средства на расчетных счетах	192 622	-	-
Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	852 617	-	-
депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	826 440	-	-
прочие размещенные средства	26 177	-	-
Долговые финансовые активы, в том числе:	3 321 312	19 658 485	-
долговые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, всего, в том числе:	3 321 312	13 914 652	-
долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	-	11 495 769	-
долговые ценные бумаги иностранных государств	1 741 742	1 071 892	-
долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	832 368	316 899	-
долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	747 202	1 030 092	-
долговые финансовые активы, удерживаемые до погашения, всего, в том числе:	-	5 743 833	-
долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	-	5 743 833	-
Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования, в том числе:	21 402	-	294 329
дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования жизни	7 992	-	235 945
дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования иного, чем страхование жизни	13 410	-	58 384
Доля перестраховщиков в резервах по страхованию жизни, классифицированным как страховые	58 044	-	-
Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	5 143	-	-

*Географический риск.* Общество осуществляет свою деятельность в Российской Федерации. В рамках основной деятельности Общество передает страховые риски крупному европейскому перестраховщику – UNIQA Re AG. Общество подвержено рискам, связанным с географическими особенностями регионов Российской Федерации.

## 28. Управление рисками (продолжение)

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>Россия</b>	<b>Страны ОЭСР</b>	<b>Другие страны</b>	<b>Итого</b>
Денежные средства и их эквиваленты	163 008	-	-	163 008
Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	446 220	-	-	446 220
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:	13 271 729	6 555 954	999 534	20 827 217
Финансовые активы, удерживаемые до погашения, в том числе:	6 260 017	-	-	6 260 017
Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	289 408	20 484	2 556	312 448
Доля перестраховщиков в резервах по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	3 990	52 089	-	56 079
Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование	295	5 221	-	5 516
<b>Итого активов</b>	<b>20 434 667</b>	<b>6 633 748</b>	<b>1 002 090</b>	<b>28 070 505</b>
Обязательства по аренде	55 503	-	-	55 503
Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	414 821	74 882	46 112	535 815
Резервы по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	22 721 286	-	-	22 721 286
Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	21 433	-	-	21 433
<b>Итого обязательств</b>	<b>23 213 043</b>	<b>74 882</b>	<b>46 112</b>	<b>23 334 037</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>(2 778 376)</b>	<b>6 558 866</b>	<b>955 978</b>	<b>4 736 468</b>

## 28. Управление рисками (продолжение)

Географический анализ финансовых активов и обязательств страховщика на 31 декабря 2019 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Россия	Страны ОЭСР	Другие страны	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	342 659	-	-	342 659
Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	852 617	-	-	852 617
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:	11 869 113	4 649 221	717 630	17 235 964
Финансовые активы, удерживаемые до погашения, в том числе:	5 743 833	-	-	5 743 833
Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	290 713	16 701	8 317	315 731
Доля перестраховщиков в резервах по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	3 755	54 289	-	58 044
Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование	273	4 870	-	5 143
<b>Итого активов</b>	<b>19 102 963</b>	<b>4 725 081</b>	<b>725 947</b>	<b>24 553 991</b>
Обязательства по аренде	62 599	-	-	62 599
Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	469 304	28 499	4 262	502 065
Резервы по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	20 307 892	-	-	20 307 892
Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	37 021	-	-	37 021
<b>Итого обязательств</b>	<b>20 876 816</b>	<b>28 499</b>	<b>4 262</b>	<b>20 909 577</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>(1 773 853)</b>	<b>4 696 582</b>	<b>721 685</b>	<b>3 644 414</b>

Чистая отрицательная балансовая позиция по региону Россия, составившая на 31 декабря 2020 года 2 778 376 тыс. руб. (31 декабря 2019 года: 1 773 853 тыс. руб.) будет компенсирована за счет избытка активов в странах ОЭСР и других странах.

*Риск ликвидности* – это риск того, что организация столкнется с трудностями при выполнении финансовых обязательств. Общество подвержено риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по страховым операциям, расчеты по которым производятся денежными средствами. Общество не аккумулирует денежные средства на случай необходимости одновременного выполнения всех вышеуказанных обязательств, так как, исходя из накопленного опыта работы, можно с достаточной долей точности прогнозировать уровень денежных средств, необходимый для выполнения данных обязательств. Общество использует экспертное мнение компании УНИКА Интернешнл АГ (UNIQA International AG) для управления риском ликвидности. Общество старается поддерживать устойчивую базу финансирования, состоящую преимущественно из облигаций Российской Федерации. Общество инвестирует средства в диверсифицированные портфели ликвидных активов для того, чтобы иметь возможность быстро и без затруднений выполнить непредвиденные требования по ликвидности.

В приведенных ниже таблицах по состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года представлен анализ обязательств по операциям страхования и финансовым операциям по срокам погашения согласно договорным срокам, оставшимся до погашения, кроме резерва по страхованию жизни и резервов убытков, которые представлены на базе ожидаемых сроков до погашения.



## 28. Управление рисками (продолжение)

Суммы в таблицах, за исключением суммы резерва по страхованию жизни, соответствуют суммам, отраженным в финансовой отчетности, так как к балансовым суммам обязательств по операциям страхования и перестрахования, за исключением резерва по страхованию жизни, ввиду краткосрочного периода исполнения Обществом своих обязательств дисконтирование не применяется. Балансовая сумма резерва по страхованию жизни основана на дисконтированных денежных потоках. В тех случаях, когда сумма обязательств не является фиксированной, она определяется исходя из условий, существующих на отчетную дату. Обязательства, номинированные в иностранной валюте, пересчитываются в российские рубли с использованием обменного курса рубля к соответствующей иностранной валюте на отчетную дату.

Анализ обязательств в разрезе сроков, оставшихся до погашения (на основе договорных недисконтированных денежных потоков) на 31 декабря 2020 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 3 лет	От 3 до 5 лет	От 5 до 15 лет	Более 15 лет	Итого
Обязательства по аренде	5 054	15 162	42 891	-	-	-	63 107
Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	388 211	147 604	-	-	-	-	535 815
Прочие обязательства	1 876 725	1 378 976	5 528 824	3 762 374	9 830 353	627 753	23 005 005
<b>Итого обязательств</b>	<b>2 269 990</b>	<b>1 541 742</b>	<b>5 571 715</b>	<b>3 762 374</b>	<b>9 830 353</b>	<b>627 753</b>	<b>23 603 927</b>

В таблице выше в состав строки Прочие обязательства включены Резервы по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые и Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни.

Анализ обязательств в разрезе сроков, оставшихся до погашения (на основе договорных недисконтированных денежных потоков) на 31 декабря 2019 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 3 лет	От 3 до 5 лет	От 5 до 15 лет	Более 15 лет	Итого
Обязательства по аренде	3 297	10 341	48 961	-	-	-	62 599
Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	384 165	117 900	-	-	-	-	502 065
Прочие обязательства	1 354 664	577 065	3 991 953	6 601 306	7 639 220	494 401	20 658 609
<b>Итого обязательств</b>	<b>1 742 126</b>	<b>705 306</b>	<b>4 040 914</b>	<b>6 601 306</b>	<b>7 639 220</b>	<b>494 401</b>	<b>21 223 273</b>

В таблице выше в состав строки Прочие обязательства включены Резервы по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые и Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни.

## 28. Управление рисками (продолжение)

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	До 3 месяцев	От 3 месяцев до одного года	Свыше одного года	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	163 008	-	-	163 008
Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	446 220	-	-	446 220
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	660 472	1 319 924	18 846 821	20 827 217
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	75 430	129 115	6 055 472	6 260 017
Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	293 034	19 414	-	312 448
Доля перестраховщиков в резервах по договорам страхованию жизни, классифицированным как страховые	6 897	49 182	-	56 079
Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	5 516	-	-	5 516
<b>Итого активов</b>	<b>1 650 577</b>	<b>1 517 635</b>	<b>24 902 293</b>	<b>28 070 505</b>
Обязательства по аренде	3 888	12 193	39 422	55 503
Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	388 210	147 605	-	535 815
Резервы по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	1 780 689	1 267 280	19 673 317	22 721 286
Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	21 433	-	-	21 433
<b>Итого обязательств</b>	<b>2 194 220</b>	<b>1 427 078</b>	<b>19 712 739</b>	<b>23 334 037</b>
<b>Итого разрыв ликвидности</b>	<b>(543 643)</b>	<b>90 557</b>	<b>5 189 554</b>	<b>4 736 468</b>

По состоянию на 31 декабря 2020 года в составе кредиторской задолженности категории «до 3 месяцев» 253 306 тыс. руб. представляют собой страховые премии, полученные авансом, которые не приведут к оттоку денежных средств. С учетом денежных средств и депозитов на конец года, а также характера портфеля ценных бумаг Общества, которые могут быть реализованы при необходимости в короткий срок, руководство Общества считает, что структура финансовых и страховых активов и обязательств Общества не связана с каким-то существенным риском ликвидности.

## 28. Управление рисками (продолжение)

Анализ финансовых активов и финансовых обязательств в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основе ожидаемых сроков погашения на 31 декабря 2019 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	До 3 месяцев	От 3 месяцев до одного года	Свыше одного года	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	342 659	-	-	342 659
Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	750 645	101 972	-	852 617
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:	366 686	1 298 664	15 570 614	17 235 964
Финансовые активы, удерживаемые до погашения, в том числе:	59 792	32 712	5 651 329	5 743 833
Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	300 297	15 434	-	315 731
Доля перестраховщиков в резервах по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	5 488	52 556	-	58 044
Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	5 143	-	-	5 143
<b>Итого активов</b>	<b>1 830 710</b>	<b>1 501 338</b>	<b>21 221 943</b>	<b>24 553 991</b>
Обязательства по аренде	-	-	62 599	62 599
Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	384 165	117 900	-	502 065
Резервы по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	1 154 785	2 575 338	16 577 769	20 307 892
Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	37 021	-	-	37 021
<b>Итого обязательств</b>	<b>1 575 971</b>	<b>2 693 238</b>	<b>16 640 368</b>	<b>20 909 577</b>
<b>Итого разрыв ликвидности</b>	<b>254 739</b>	<b>(1 191 900)</b>	<b>4 581 575</b>	<b>3 644 414</b>

По состоянию на 31 декабря 2019 года в составе кредиторской задолженности категории «до 3 месяцев» 266 562 тыс. руб. представляют собой страховые премии, полученные авансом, которые не приведут к оттоку денежных средств. С учетом денежных средств и депозитов на конец года, а также характера портфеля ценных бумаг Общества, которые могут быть реализованы при необходимости в короткий срок, руководство Общества считает, что структура финансовых и страховых активов и обязательств Общества не связана с каким-то существенным риском ликвидности.

*Рыночный риск.* Общество признает рыночный риск, состоящий из валютного риска, риска процентной ставки и прочего ценового риска. Общество подвержено рыночному риску, связанному с открытыми позициями по (а) валютным, (б) процентным, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке. Руководство устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска и контролирует их соблюдение на ежедневной основе.

Однако использование этого подхода не позволяет предотвратить образование убытков, превышающих установленные лимиты, в случае более существенных изменений на рынке (см. Примечание 2). Управление рыночным риском включает управление портфелями ценных бумаг и контроль за открытыми позициями по валютам, процентным ставкам.

## 28. Управление рисками (продолжение)

Валютный риск представляет собой риск изменения стоимости финансовых инструментов в связи с изменением обменных курсов валют. В отношении валютного риска руководство Общества определяет и регулярно контролирует допустимые уровни подверженности финансовых вложений валютному риску. Подверженность Общества риску колебаний обменного курса возникает в основном в отношении доллара США и евро.

Финансовые активы и обязательства страховщика в разрезе основных валют на 31 декабря 2020 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Рубли	Доллары США	Евро	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	147 531	13 468	2 009	163 008
Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	318 821	110 681	16 718	446 220
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:	12 189 755	6 187 860	2 449 602	20 827 217
Финансовые активы, удерживаемые до погашения, в том числе:	6 260 017	-	-	6 260 017
Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	248 907	45 838	17 703	312 448
Доля перестраховщиков в резервах по страхованию жизни, классифицированным как страховые	53 570	1 820	689	56 079
Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	3 640	-	1 876	5 516
<b>Итого активов</b>	<b>19 222 241</b>	<b>6 359 667</b>	<b>2 488 597</b>	<b>28 070 505</b>
Обязательства по аренде	55 503	-	-	55 503
Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	366 295	126 139	43 381	535 815
Обязательства по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	14 896 691	5 639 555	2 185 040	22 721 286
Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	19 632	-	1 801	21 433
<b>Итого обязательств</b>	<b>15 338 121</b>	<b>5 765 694</b>	<b>2 230 222</b>	<b>23 334 037</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>3 884 120</b>	<b>593 973</b>	<b>258 375</b>	<b>4 736 468</b>

## 28. Управление рисками (продолжение)

Финансовые активы и обязательства страховщика в разрезе основных валют на 31 декабря 2019 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Рубли	Доллары США	Евро	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	321 477	20 712	470	342 659
Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	828 803	22 615	1 199	852 617
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:	10 077 579	5 076 456	2 081 929	17 235 964
Финансовые активы, удерживаемые до погашения, в том числе:	5 743 833	-	-	5 743 833
Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	250 802	46 543	18 386	315 731
Доля перестраховщиков в резервах по страхованию жизни, классифицированным как страховые	55 151	2 138	755	58 044
Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	2 416	-	2 727	5 143
<b>Итого активов</b>	<b>17 280 061</b>	<b>5 168 464</b>	<b>2 105 466</b>	<b>24 553 991</b>
Обязательства по аренде	62 599	-	-	62 599
Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	335 172	122 453	44 440	502 065
Обязательства по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	13 831 636	4 704 645	1 771 611	20 307 892
Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	18 684	459	17 878	37 021
<b>Итого обязательств</b>	<b>14 248 091</b>	<b>4 827 557</b>	<b>1 833 929</b>	<b>20 909 577</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>3 031 970</b>	<b>340 907</b>	<b>271 537</b>	<b>3 644 414</b>

Общество обладает достаточным запасом рублевых активов для управления короткой валютной позицией.

Общество подвергается *процентному риску*, который выражается в изменчивости уровня среднерыночных процентных ставок.

Общество принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний основных рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств. С целью минимизации указанного риска устанавливаются лимиты в отношении приемлемого уровня колебания процентных ставок и осуществляется контроль за соблюдением установленных лимитов на регулярной основе. Все финансовые инструменты Общества имеют фиксированные, а не переменные процентные ставки, поэтому анализ чувствительности к дате изменения ставок не приводится.

Общество осуществляет мониторинг процентных ставок в отношении своих финансовых инструментов.

Целью управления процентным риском является снижение влияния изменения процентных ставок на финансовый результат.

По состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года Общество не имело обязательств, по которым необходимо выплачивать проценты.

**28. Управление рисками (продолжение)**

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>Увеличение в базисных пунктах</b>	<b>Уменьшение в базисных пунктах</b>	<b>Чувствительность чистого процентного дохода</b>	<b>Чувствительность капитала</b>
Рубль	300	300	1 233 191	1 233 191
Евро	300	300	239 054	239 054
Доллар США	300	300	559 088	559 088

Чувствительность капитала к допустимым изменениям в процентных ставках на 31 декабря 2019 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>Увеличение в базисных пунктах</b>	<b>Уменьшение в базисных пунктах</b>	<b>Чувствительность чистого процентного дохода</b>	<b>Чувствительность капитала</b>
Рубль	300	300	483 656	483 656
Евро	300	300	57 783	57 783
Доллар США	300	300	142 463	142 463

Анализ чувствительности к рыночным индексам:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>Изменение допущений</b>	<b>31 декабря 2020 года</b>		<b>31 декабря 2019 года</b>	
		<b>Влияние на прибыль до налогообложения</b>	<b>Влияние на капитал</b>	<b>Влияние на прибыль до налогообложения</b>	<b>Влияние на капитал</b>
Рыночная цена ценной бумаги	0,3	-	5 667 528	-	4 791 804

Общество подвержено 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.

Долговые финансовые вложения Общества подвержены рыночному риску. Данный риск определяет возможность изменения рыночной стоимости финансовых вложений, текущая рыночная стоимость которых может быть определена.

Рыночные риски связаны с возможными неблагоприятными для Общества последствиями в случае изменения рыночных цен на ценные бумаги, процентных ставок, курсов иностранных валют. Общество анализирует свою чувствительность к каждому виду рыночных рисков, которым она подвержена на отчетную дату.

Все ценные бумаги, находящиеся на балансе Общества, имеют рыночные котировки.

## 28. Управление рисками (продолжение)

Анализ чувствительности финансовых вложений по состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 31 декабря 2020 года	На 31 декабря 2019 года
	чувствительность к изменению цены/ чувствительность к изменению доходности	чувствительность к изменению цены/ чувствительность к изменению доходности
Долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации иностраннх государств кредитных организаций и банков-нерезидентов нефинансовых организаций	18 607 677 3 337 456 1 756 506 3 385 595	17 239 602 2 813 634 1 149 267 1 777 294
<b>Итого инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи и ценных бумаг, удерживаемых до погашения</b>	<b>27 087 234</b>	<b>22 979 797</b>
Влияние на капитал при: увеличении цены на 30% уменьшении цены на 30% увеличении доходности к погашению на 3% снижении доходности к погашению на 3%	4 923 623 (4 923 623) 812 617 (812 617)	5 170 789 (5 170 789) 689 394 (689 394)

Эффективные процентные ставки на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года:

% в год	На 31 декабря 2020 года			На 31 декабря 2019 года		
	Рубли	Доллары США	Евро	Рубли	Доллары США	Евро
Активы						
Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках- нерезидентах	5,90%	-	-	6,84%	-	-
Долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	7,03%	4,27%	2,41%	7,45%	4,43%	1,62%
иностраннх государств	7,09%	3,34%	1,70%	-	3,31%	2,04%
кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	4,06%	1,43%	-	3,78%	2,01%
нефинансовых организаций	6,32%	4,36%	1,94%	4,59%	4,51%	1,94%

## 29. Условные обязательства

*Судебные разбирательства.* Время от времени в ходе текущей деятельности в судебные органы поступают иски в отношении Общества. Исходя из собственной оценки, а также рекомендаций штатных юристов, руководство Общества считает, что разбирательства по ним не приведут к существенным убыткам. Обществом был создан резерв на покрытие убытков по таким разбирательствам. Расходы на создание резерва на покрытие убытков по судебным разбирательствам включаются в состав общих и административных расходов отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе Общества.

## 29. Условные обязательства (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2020 года Общество участвовало в судебных разбирательствах в связи с исками страхователей по договорам страхования. Резерв на покрытие убытков по таким разбирательствам был создан в сумме 14 636 тыс. руб. (31 декабря 2019 года: 28 970 тыс. руб.), поскольку, по мнению профессиональных консультантов, велика вероятность понесения убытков в этой сумме.

*Условные налоговые обязательства.* Налоговое законодательство Российской Федерации, действующее или по существу принятое на конец отчетного периода, допускает возможность разных толкований в применении к операциям и деятельности Общества. В связи с этим налоговые позиции, определенные руководством, и официальная документация, обосновывающая налоговые позиции, могут быть оспорены налоговыми органами. Российское налоговое администрирование постепенно ужесточается, в том числе повышается риск проверок операций, не имеющих четкой финансово-хозяйственной цели или выполненных при участии контрагентов, не соблюдающих требования налогового законодательства. Налоговые периоды остаются открытыми для проверки соответствующими налоговыми органами на предмет уплаты налогов в течение трех календарных лет, предшествующих году, в котором было принято решение о поведении проверки. В отдельных случаях проверки могут охватывать более длительные периоды.

Российское законодательство о трансфертном ценообразовании в значительной степени соответствует международным принципам трансфертного ценообразования, разработанным Организацией экономического сотрудничества и развития (ОЭСР), но у него есть свои особенности. Законодательство о трансфертном ценообразовании предусматривает возможность доначисления налоговых обязательств по контролируемым сделкам (сделкам с взаимозависимыми лицами и определенным видам сделок с независимыми лицами), если цена сделки не соответствует рыночной.

Налоговые обязательства, возникающие в результате операций между компаниями, определяются на основе фактических цен, использовавшихся в таких сделках. Существует вероятность того, что по мере дальнейшего развития интерпретации правил трансфертного ценообразования эти трансфертные цены могут быть оспорены. Воздействие любых таких спорных ситуаций не может быть оценено с достаточной степенью надежности, однако оно может быть значительным с точки зрения финансового положения и/или хозяйственной деятельности Общества в целом.

*Обязательства капитального характера.* По состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года Общество не имело договорных обязательств капитального характера по реконструкции зданий, а также существенных договорных обязательств по приобретению программного обеспечения и оборудования.

## 30. Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

	Справедливая стоимость по уровням исходных данных		
	Рыночные Котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	Итого справедливая стоимость
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:			
долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	20 689 664	137 553	20 827 217
долговые ценные бумаги иностранных государств	12 347 660	-	12 347 660
долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	3 337 456	-	3 337 456
долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	1 756 506	-	1 756 506
	3 248 042	137 553	3 385 595



### 30. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Уровни в иерархии справедливой стоимости, к которым относятся многократные оценки справедливой стоимости на 31 декабря 2019 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Справедливая стоимость по уровням исходных данных		Итого справедливая стоимость
	Рыночные Котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:			
долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	17 159 574	76 390	17 235 964
долговые ценные бумаги иностранных государств	11 495 769	-	11 495 769
долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	2 784 277	29 357	2 813 634
долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	1 149 267	-	1 149 267
	1 730 261	47 033	1 777 294

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Справедливая стоимость	Метод оценки	Чувствительность оценки справедливой стоимости
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:			
долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	137 553	Рыночные данные о цене последней сделки	41 266
	137 553	Рыночные данные о цене последней сделки	41 266

Методы оценки и исходные данные, использованные в оценке справедливой стоимости для уровня 2 в иерархии справедливой стоимости, а также чувствительность оценок к возможным изменениям исходных данных по состоянию на 31 декабря 2019 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Справедливая стоимость	Метод оценки	Чувствительность оценки справедливой стоимости
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:			
долговые ценные бумаги иностранных государств	76 390	Рыночные данные о цене последней сделки	22 917
долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	29 357	Рыночные данные о цене последней сделки	8 807
	47 033	Рыночные данные о цене последней сделки	14 110

### 30. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

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

	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
	Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая наблюдаемые данные рынков (уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)		
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
<i>Финансовые активы, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:</i>	6 675 949	609 228	374 043	7 659 220	7 243 288
Денежные средства и их эквиваленты за вычетом резерва	-	163 008	-	163 008	163 008
Депозиты в кредитных организациях и банках- нерезидентах	-	446 220	-	446 220	446 220
Финансовые активы, удерживаемые до погашения, за минусом резерва, в том числе:	6 675 949	-	-	6 675 949	6 260 017
долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	6 675 949	-	-	6 675 949	6 260 017
Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования, за минусом резерва, в том числе:	-	-	312 448	312 448	312 448
дебиторская задолженность по страхованию жизни	-	-	232 140	232 140	232 140
дебиторская задолженность по страхованию иному, чем страхование жизни	-	-	80 308	80 308	80 308
Доля перестраховщиков в обязательствах по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	-	-	56 079	56 079	56 079
Доля перестраховщиков в обязательствах по договорам страхования иного, чем страхование жизни	-	-	5 516	5 516	5 516

30. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
	Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая наблюдаемых рынков данные (уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюда- емых данных (уровень 3)		
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
Финансовые обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	-	-	23 334 037	23 334 037	23 334 037
Обязательства по финансовой аренде	-	-	55 503	55 503	55 503
Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования, в том числе:	-	-	535 815	535 815	535 815
кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования жизни	-	-	474 923	474 923	474 923
кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования иного, чем страхование жизни	-	-	60 892	60 892	60 892
Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	-	-	21 433	21 433	21 433
Резервы по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	-	-	22 721 286	22 721 286	22 721 286

### 30. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Анализ справедливой стоимости по уровням иерархии справедливой стоимости и балансовая стоимость финансовых активов и обязательств, не оцениваемых по справедливой стоимости на 31 декабря 2019 года:

	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)		
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
<i>Финансовые активы, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:</i>	6 063 976	1 195 261	378 918	7 638 155	7 318 027
Денежные средства и их эквиваленты за вычетом резерва	15	342 644	-	342 659	342 659
Депозиты в кредитных организациях и банках- нерезидентах	-	852 617	-	852 617	852 617
Финансовые активы, удерживаемые до погашения, за минусом резерва, в том числе:	6 063 961	-	-	6 063 961	5 743 833
долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	6 063 961	-	-	6 063 961	5 743 833
Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования, за минусом резерва, в том числе:	-	-	315 731	315 731	315 731
дебиторская задолженность по страхованию жизни	-	-	243 937	243 937	243 937
дебиторская задолженность по страхованию иному, чем страхование жизни	-	-	71 794	71 794	71 794
Доля перестраховщиков в обязательствах по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	-	-	58 044	58 044	58 044
Доля перестраховщиков в обязательствах по договорам страхования иного, чем страхование жизни	-	-	5 143	5 143	5 143

30. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
	Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая наблюдаемых данные рынков (уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)		
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
<i>Финансовые обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:</i>	-	-	20 909 577	20 909 577	20 909 577
Обязательства по аренде	-	-	62 599	62 599	62 599
Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования, в том числе:	-	-	502 065	502 065	502 065
кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования жизни	-	-	452 868	452 868	452 868
кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования иного, чем страхование жизни	-	-	49 197	49 197	49 197
Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	-	-	37 021	37 021	37 021
Резервы по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	-	-	20 307 892	20 307 892	20 307 892

Результаты оценки справедливой стоимости анализируются и распределяются по уровням иерархии справедливой стоимости следующим образом: (i) к Уровню 1 относятся оценки по котируемым ценам (некорректируемым) на активных рынках для идентичных активов или обязательств, (ii) к Уровню 2 – полученные с помощью моделей оценки, в которых все используемые существенные исходные данные, прямо или косвенно являются наблюдаемыми для актива или обязательства (т.е., например, полученные на основе цен), и (iii) оценки Уровня 3, которые являются оценками, не основанными на наблюдаемых рыночных данных (т.е. основаны на ненаблюдаемых исходных данных). Для распределения финансовых инструментов по категориям иерархии справедливой стоимости руководство использует суждения. Если для оценки справедливой стоимости используются наблюдаемые исходные данные, требующие значительных корректировок, эта оценка относится к Уровню 3. Значимость используемых исходных данных оценивается для всей совокупности оценки справедливой стоимости.

Оценка справедливой стоимости на уровне 2 и уровне 3 иерархии справедливой стоимости была выполнена с помощью метода дисконтированных потоков денежных средств. Справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой, не имеющих котировок на активном рынке, основывается на методе дисконтированных потоков денежных средств с применением действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения.

(a) Многократные оценки справедливой стоимости

Многократные оценки справедливой стоимости представляют собой оценки, требуемые или допускаемые стандартами бухгалтерского учета в отчете о финансовом положении на конец каждого отчетного периода. По состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года у Общества отсутствовали обязательства, многократно оцениваемые по справедливой стоимости.

### 30. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

#### (б) Однократные оценки справедливой стоимости

По состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года у Общества отсутствовали финансовые инструменты, которые были однократно оценены по справедливой стоимости.

#### (в) Методы и допущения, использовавшиеся при определении справедливой стоимости

Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую может быть обменян финансовый инструмент в ходе текущей операции между заинтересованными сторонами, кроме случаев вынужденной продажи или ликвидации. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котировка финансового инструмента на активном рынке. В связи с тем, что у Общества нет производных инструментов с плавающей процентной ставкой, дисконтирование их не производилось.

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

Оценка справедливой стоимости финансовых активов на Уровне 1, представленных выше, произведена по котировкам на активных рынках для идентичных активов или обязательств.

Справедливая стоимость финансовых активов на Уровне 2 и Уровне 3 иерархии справедливой стоимости, представленных выше, равна их балансовой стоимости ввиду краткосрочности. В связи с выше изложенным Общество не производит отдельного расчета для краткосрочных активов и обязательств.

### 31. Операции со связанными сторонами

Остатки по операциям со связанными сторонами на 31 декабря 2020 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Материнское предприятие	Ключевой управленчес- кий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	162 340	162 340
Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	130 408	130 408
Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	900	26	926
Доля перестраховщиков в резервах по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	-	-	52 089	52 089
Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	-	-	17 860	17 860
Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	-	36	97 089	97 125
Прочие активы	-	-	52	52
Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	-	-	208 108	208 108
Резервы по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	-	1 441	3 020 191	3 021 632
Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	-	36	124 088	124 124
Резервы - оценочные обязательства	-	-	5 394	5 394
Прочие обязательства	-	-	1 739	1 739

### 31. Операции со связанными сторонами (продолжение)

Остатки по операциям со связанными сторонами на 31 декабря 2019 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Материнское предприятие	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	191 959	191 959
Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	385 572	385 572
Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	7 875	-	26	7 901
Доля перестраховщиков в резервах по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	-	-	54 288	54 288
Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	-	-	18 188	18 188
Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	-	30	93 167	93 197
Прочие активы	-	-	57	57
Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	-	-	143 183	143 183
Резервы по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	-	788	3 258 984	3 259 772
Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	-	37	148 244	148 281
Прочие обязательства	-	-	2 029	2 029

Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами за 2020 год:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Страхование жизни, в том числе: заработанные страховые премии – нетто-перестрахование	(236)	215 363	215 127
выплаты – нетто-перестрахование	417	526 682	527 099
изменение страховых резервов по страхованию жизни – нетто- перестрахование	-	(103 644)	(103 644)
расходы по ведению страховых операций – нетто-перестрахование	(653)	236 594	235 941
прочие доходы по страхованию жизни	-	(455 430)	(455 430)
прочие расходы по страхованию жизни	-	11 161	11 161
Страхование иное, чем страхование жизни, в том числе: заработанные страховые премии – нетто-перестрахование	91	17 721	17 812
состоявшиеся убытки – нетто-перестрахование	91	61 089	61 180
расходы по ведению страховых операций – нетто-перестрахование	-	12 414	12 414
прочие доходы по страхованию иному, чем страхование жизни	-	(55 782)	(55 782)
Процентные доходы	-	-	-
Общие и административные расходы	(35 896)	5 577	5 577
Прочие доходы	-	(65 317)	(101 213)
Прочие расходы	-	859	859
	-	(13 376)	(13 376)

### 31. Операции со связанными сторонами (продолжение)

Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами за 2019 год:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Страхование жизни, в том числе:	76	7 118	7 194
заработанные страховые премии – нетто-перестрахование	317	1 075 848	1 076 165
выплаты – нетто-перестрахование	-	(95 611)	(95 611)
изменение страховых резервов по страхованию жизни – нетто- перестрахование	(240)	(492 861)	(493 101)
расходы по ведению страховых операций – нетто- перестрахование	-	(488 062)	(488 062)
прочие доходы по страхованию жизни	-	7 804	7 804
прочие расходы по страхованию жизни	(1)	-	(1)
Страхование иное, чем страхование жизни, в том числе:	45	(1 229)	(1 184)
заработанные страховые премии – нетто-перестрахование	45	35 210	35 255
состоявшиеся убытки – нетто-перестрахование	-	34 656	34 656
расходы по ведению страховых операций – нетто- перестрахование	-	(74 110)	(74 110)
прочие доходы по страхованию иному, чем страхование жизни	-	3 015	3 015
Процентные доходы	-	28 866	28 866
Общие и административные расходы	(33 053)	(84 919)	(117 972)
Прочие доходы	-	34	34
Прочие расходы	-	(11 254)	(11 254)

Информация о размере вознаграждения ключевому управленческому персоналу:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2020 год	2019 год
Краткосрочные вознаграждения	(35 896)	(33 053)

Стороны считаются связанными, если они находятся под общим контролем, или одна из них имеет возможность контролировать другую, или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении каждого случая отношений, которые могут являться отношениями между связанными сторонами, необходимо принимать во внимание содержание (сущность) таких отношений, а не только их юридическую форму.

Связанными сторонами для Общества признаются а) Компании Группы УНИКА Интернешнл АГ (UNIQA International AG), б) второй участник Общества – АО «Райффайзенбанк», а также в) основной управленческий персонал.

В таблицах выше в состав прочих связанных сторон входят следующие компании:

- АО «Райффайзенбанк» – миноритарный акционер Общества – в течение 2020 и 2019 годов проводились следующие операции: размещение денежных средств, заключение договоров страхования, в том числе от лица страховой организации.
- Компании Группы УНИКА Интернешнл АГ (UNIQA International AG) – к данной категории связанных сторон Общество относит компании, которые входят в Группу УНИКА Интернешнл АГ (UNIQA International AG) – проводились операции перестрахования, оказания Обществу информационно-консультационных услуг.



### **31. Операции со связанными сторонами (продолжение)**

К основному управленческому персоналу Общество относит: Генерального директора, Заместителя генерального директора и Главного бухгалтера. Все выплаты на содержание сотрудников, выполняющих функции основного управленческого персонала в 2020 году и 2019 году, производились в соответствии с условиями трудовых договоров, заключенных с каждым работником, а именно: должностные оклады в соответствии со штатным расписанием Общества, премии за результаты работы.

Других выплат и начислений социального характера в 2020 году и 2019 году не было.

Вознаграждения, выплаченные в 2020 году и 2019 году основному управленческому персоналу, относятся к краткосрочным вознаграждениям. Выплат долгосрочных вознаграждений в 2020 году и 2019 году не производилось. Вознаграждение основному управленческому персоналу включает отчисления в Пенсионный фонд Российской Федерации за 2020 год в размере 3 531 тыс. руб. (за 2019 год в размере 3 254 тыс. руб.).

В ходе своей обычной деятельности Общество проводит операции со связанными сторонами на условиях, не отличающихся от рыночных. Форма расчетов по договорам со связанными сторонами – денежная. Договорные процентные ставки по депозитам со связанными сторонами от 1,7% до 3,95%.

### **32. События после окончания отчетного периода**

13 января 2021 года Банк России направил страховым организациям информационное письмо, в котором рекомендовал им воздерживаться от прямого и опосредованного (через посредников) предложения физическим лицам, не обладающими специальными знаниями в области финансов, страховых продуктов с инвестиционной составляющей, то есть продуктов, предусматривающих условие о единовременной уплате страховой премии, либо выплаты по которым зависят от значения финансовых активов, предназначенных для квалифицированных инвесторов. В настоящий момент Всероссийский союз страховщиков и Банк России ведут консультации по данному вопросу. Руководство Общества ожидает дальнейших разъяснений со стороны регулятора и изучает возможные последствия сложившейся ситуации на возможность продажи Обществом страховых продуктов накопительного страхования жизни в 2021 году и в последующих периодах.

В связи с завершением слияния УНИКА Интернешнл АГ (UNIQA International AG) и УНИКА Остеррайх Версихерунген АГ (UNIQA Österreich Versicherungen AG) 19 февраля 2021 года прошла государственная регистрация смены участника Общества. Новым участником Общества стала УНИКА Остеррайх Версихерунген АГ (UNIQA Österreich Versicherungen AG) с долей участия 75,0%.