

Примечание 1. Основная деятельность страховщика

Таблица 1.1

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
1	МСФО (IAS) 1	Номер лицензии, срок действия, дата выдачи	Страховая деятельность до 6 ноября 2015 года осуществлялась в соответствии с лицензией на право осуществления страховой деятельности, выданной бессрочно Федеральной службой страхового надзора С № 4104 77 от 15 декабря 2008 года. Страховая деятельность после 6 ноября 2015 года и до 18 июля 2018 года осуществлялась в соответствии с лицензиями на право осуществления страховой деятельности, выданными бессрочно Центральным Банком Российской Федерации СЛ № 4104 и СИ № 4104 от 6 ноября 2015 года. Страховая деятельность после 18 июля 2018 года осуществлялась в соответствии с лицензиями на осуществление страхования, выданными бессрочно Центральным Банком Российской Федерации СИ № 4104 и СЛ № 4104 от 18 июля 2018 года.
2	МСФО (IAS) 1	Виды страховой деятельности, на осуществление которых выданы лицензии, виды страхования, которые осуществляются в рамках соответствующих видов страховой деятельности	Компания имеет лицензии на осуществление следующих видов деятельности: добровольное личное страхование, за исключением добровольного страхования жизни, и добровольное имущественное страхование. Основными видами деятельности Компании являются предоставление услуг по добровольному личному страхованию граждан от несчастных случаев и болезней, страхованию финансовых рисков граждан, страхованию средств автотранспорта, страхованию имущества граждан и страхованию ответственности.
3	МСФО (IAS) 1	Информация о возобновлении действия лицензии	В период деятельности у Компании не было приостановления действия лицензий.
4	МСФО (IAS) 1	Организационно-правовая форма страховщика	Общество с ограниченной ответственностью.
5	МСФО (IAS) 1	Наименование специализированного депозитария, номер лицензии, дата выдачи и срок действия лицензии, орган, выдавший лицензию на осуществление депозитарной деятельности	Поскольку Компания не имеет лицензии на страхование жизни, ценные бумаги Компании не хранятся в специализированном депозитарии.
6	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 24	Наименование материнского предприятия и наименование конечного владельца (бенефициара)	Единственным участником Общества с ограниченной ответственностью «Страховая Компания Кардиф» является Акционерное общество «БНП Париба КАРДИФ», Франция, которое является 100% дочерней компанией французской финансовой группы BNP Paribas.
7	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 24	Местонахождение материнского предприятия, в состав которого входит страховщик	Адрес местонахождения единственного участника: 75009, Франция, Париж, бульвар Осман, д. 1.
8	МСФО (IAS) 1	Количество филиалов страховщика, открытых на территории Российской Федерации	Компания не имеет филиалов.
9	МСФО (IAS) 1	Количество филиалов страховщика, открытых на территории иностранных государств	Компания не имеет филиалов.
10	МСФО (IAS) 1	Местонахождение филиалов страховщика, открытых на территории иностранных государств	Компания не имеет филиалов.
11	МСФО (IAS) 1	Наличие представительств страховщика	Компания не имеет представительств.
12	МСФО (IAS) 1	Юридический адрес страховщика	Юридический адрес месторасположения: 127015, г. Москва, улица Новодмитровская, д. 2, корп. 1, 18 этаж, помещение СХ.
13	МСФО (IAS) 1	Фактический адрес страховщика	Адрес фактического месторасположения: 127015, г. Москва, улица Новодмитровская, д. 2, корп. 1, 18 этаж, помещение СХ.
14	МСФО (IAS) 1	Численность персонала страховщика	Численность работающих сотрудников по состоянию на 31 декабря 2021 года – 143 человека, на 31 декабря 2020 года – 148 человек.
15	МСФО (IAS) 21	Валюта отчетности	Валютой бухгалтерской (финансовой) отчетности является рубль Российской Федерации.

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

Таблица 2.1

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
1	МСФО (IAS) 1	Основные факторы и влияния, определяющие финансовые результаты. Изменения внешней среды, в которой функционирует страховщик, реакция на эти изменения	<p>Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Рынки стран с переходной экономикой, включая рынок Российской Федерации (далее – «РФ»), подвержены экономическим, политическим, социальным, судебным и законодательным рискам, отличным от рисков более развитых рынков. Законы и нормативные акты, регулирующие ведение бизнеса в России, могут быстро изменяться, существует возможность их произвольной интерпретации. Будущее направление развития России в большой степени зависит от налоговой и кредитно-денежной политики государства, принимаемых законов и нормативных актов, а также изменений политической ситуации в стране.</p> <p>В связи с тем, что Россия добывает и экспортирует большие объемы нефти и газа, экономика России особенно чувствительна к изменениям мировых цен на нефть и газ. В марте 2020 года мировые цены на нефть резко упали более чем на 40%, что привело к немедленному ослаблению курса российского рубля по отношению к основным валютам.</p> <p>Начиная с 2014 года, США, Великобритания, Евросоюз и другие страны ввели несколько пакетов санкций в отношении ряда российских чиновников, бизнесменов и организаций. В феврале 2022 года иностранные официальные лица объявили о дополнительных санкциях и возможности дальнейшего расширения существующих. Эти события могут привести к ограничению доступа российских компаний к международным рынкам капитала, товаров и услуг, ослаблению российского рубля, снижению котировок финансовых рынков и прочим негативным экономическим последствиям.</p> <p>Влияние данных событий и возможных последующих изменений в экономической ситуации на будущие результаты деятельности и финансовое положение Компании сложно оценить.</p> <p>В начале 2020 года в мире стал очень быстро распространяться новый коронавирус (COVID-19), что привело к тому, что Всемирная Организация Здравоохранения в марте 2020 года объявила начало пандемии. Меры, применяемые многими странами для сдерживания распространения COVID-19, приводят к существенным операционным трудностям для многих компаний и оказывают существенное влияние на мировые финансовые рынки.</p> <p>В связи с этим, Компания может столкнуться с еще большим влиянием COVID-19 в результате его негативного влияния на глобальную экономику и основные финансовые рынки.</p> <p>Значительность влияния COVID-19 на операции Компании в большой степени зависит от продолжительности и распространенности влияния вируса на мировую и российскую экономику. COVID-19 продолжает влиять на деятельность многих компаний в разных секторах экономики, включая, но не ограничиваясь нарушением операционной деятельности в результате приостановки или закрытия производства, нарушения цепочек поставок, карантина персонала, снижения спроса и трудностей с получением финансирования.</p> <p>Компания полагает, что в качестве положительных последствий текущего экономического шока для страховой отрасли можно</p>

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
			<p>выделить ускорение цифровизации процессов. Так, в условиях ограничения работы офисов и передвижения граждан возрастает потребность в оказании удаленных услуг. При этом кроме развития электронных продаж (в том числе с расширением возможности предстрахового осмотра имущества с использованием мобильных приложений) ожидается также быстрое развитие сервисов удаленного урегулирования убытков и телемедицины.</p> <p>В связи с распространением COVID-19 и для обеспечения устойчивости деятельности Компании, поддержки ее клиентов и сотрудников Руководством были приняты следующие меры: в период действия режима самоизоляции, а также в течение ухудшения эпидемиологической ситуации в 2021 году, большая часть сотрудников была переведена на режим удаленной или частично удаленной работы, были обеспечены дополнительные санитарные меры и дезинфицирующие мероприятия в офисе Компании.</p> <p>Также в 2021 году Россия столкнулась с высоким уровнем инфляции. В течение года регулятор последовательно ужесточал денежно-кредитную политику. За это время ключевая ставка выросла на 4,25% и на конец 2021 года составила 8,5%. Эффект повышения ключевой ставки будет постепенно усиливаться в ближайшие кварталы. Рост ключевой ставки оказывает существенное влияние на финансовые рынки России. Так банки повысили кредитные ставки на фоне роста ключевой ставки, что приведет к сокращению спроса на заемные средства. И, как следствие, может повлиять на бизнес страховых компаний, которые занимаются кредитным страхованием заемщиков.</p> <p>Стратегия компании направлена на постепенный переход с направлений с высокими аквизиционными расходами на новые продукты для автомобильного рынка и рынка ипотечного страхования с использованием цифровых технологий. В основе данной стратегии лежит переход от модели стандартизированных продуктов к модели дистрибуции, которая направлена на модель, в рамках которой Компания должна стать партнером, обеспечивающим предоставление дистрибьюторам продуктов и услуг с более высокой добавленной стоимостью, ориентированных на конечного потребителя и основанных на применении данных.</p> <p>В течение 2021 года Компании продолжала реализовывать Стратегический план, принятый в 2019 году. Основными фокусами стратегии выступают 3 элемента – снижение зависимости бизнеса от страхования от несчастных случаев и болезней заемщиков кредитов путем создания новых цифровых продуктов и решений с фокусом на омниканальность и аналитические сервисы, развитие направления «Ипотечное страхование» и направления «Автострахование». В течение 2021 года в рамках направления «Ипотечное страхование» велась активная работа по развитию новых каналов продаж через онлайн агрегаторов, онлайн брокеров и риелторов, были запущены продажи страховых полисов через сайт. На рынок автострахования оказывают влияние глобальные факторы, такие как дефицит электронных компонентов, проблемы с логистикой, разрыв цепочек поставок, рост стоимости материалов и т.д., что является последствием распространения COVID-19.</p> <p>Объем страховых премий по итогам 2021 года сократился на 14% от предполагавшегося объема сбора страховых премий. Компания ожидает плавное восстановление продаж к концу 2022 года до докарantinных показателей за счет развития стратегических направлений продаж. Несмотря на увеличение темпов роста состоявшихся убытков и снижение заработанных страховых премий,</p>

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
			<p>страховая деятельность Компании осталась эффективной. В течение 2021 года у Компании наблюдался достаточный запас финансовых ресурсов. По результатам проведенного стресс-тестирования, показатели ликвидности на 31 декабря 2021 года, рассчитанные в соответствии со стандартными условиями, находятся в приемлемом диапазоне. В случае возникновения проблем с ликвидностью при реализации «негативного»/ «катастрофического» сценариев Компания будет использовать досрочное погашение депозитов, размещенных в АО «БНП Париба Банк».</p> <p>В июле 2021 года вступило в силу Положение № 710-П «Об отдельных требованиях к финансовой устойчивости и платежеспособности страховщиков».</p> <p>Новое положение учитывает все активы страховщика при определении величины собственных средств, а не только в части размера средств страховых резервов и капитала компании. Собственные средства страховых компаний рассчитываются, согласно документу, как разница между активами, удовлетворяющими требованиям ЦБ РФ, и обязательствами страховщика. Согласно положению, балансовая стоимость следующих активов равна нулю – отложенные аквизиционные расходы (далее – ОАР), требования по налогу на прибыль, основные средства, нематериальные активы, просроченная задолженность и т.д.</p> <p>Также при расчете нормативного соотношения учитывается влияние рисков. Оценка влияния рисков определяется на горизонте в один год и оценивается как влияние в совокупности концентрационного риска, риска изменения кредитного спреда, риска изменения процентных ставок, риска изменения валютного курса, кредитного риска. Чем больше рисковая надбавка, тем значительнее влияние на капитал.</p> <p>Изменения в подходах к оценке платежеспособности компаний страхового сектора потребовали привлечения существенных материальных и кадровых ресурсов. Компания провела необходимые процедуры в течение первого-второго кварталов 2021 года. Новый подход ЦБ к оценке платежеспособности не оказал существенного влияния на регуляторную достаточность капитала компании.</p> <p>Прогнозируемые показатели 2022-2023 годов предполагают существенный рост продаж, который будет существенно зависеть от ситуации с распространением COVID-19 и возможных карантинных мер в стране. Также основным фактором, определяющим динамику страхового рынка в 2022 году, станет движение ключевой ставки. Одновременно тормозящее влияние окажут изменение условий программ льготной ипотеки, дополнительные меры регулятора по охлаждению рынка потребкредитования, сохраняющийся на рынке дефицит новых автомобилей, а также регуляторные изменения в части вступления в силу в 2023 году стандарта МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования».</p>

Примечание 3. Основы составления отчетности
Основы составления отчетности

Таблица 3.1

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
1	МСФО (IAS) 1	Страховщик должен явно и однозначно указать основы подготовки бухгалтерской (финансовой) отчетности	<p>Настоящая бухгалтерская (финансовая) отчетность подготовлена в соответствии с Отраслевыми стандартами бухгалтерского учета (ОСБУ), утвержденными положениями Банка России 508-П, 505-П, 501-П, 494-П, 493-П, 492-П, 491-П, 490-П, 489-П, 488-П, 487-П, 486-П, 526-П, 635-П, 523-П, 520-П, а также в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО»).</p> <p>Настоящая бухгалтерская (финансовая) отчетность подготовлена на основе принципа исторической стоимости, за исключением инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, которые учитываются по справедливой стоимости.</p>
2	МСФО (IAS) 1	База (или базы) оценки, использованная (использованные) при составлении бухгалтерской (финансовой) отчетности	<p>При составлении бухгалтерской (финансовой) отчетности оценка финансовых активов и пассивов ООО «СК КАРДИФ» для целей отражения в бухгалтерском учете осуществляется в соответствии с федеральным законом №402 – ФЗ «О бухгалтерском учете» и нормативными актами Банка России:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. «О Планах счетов бухгалтерского учета в некредитных финансовых организациях и порядке его применения» № 486-П от 2 сентября 2015 года. 2. «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета доходов, расходов и прочего совокупного дохода некредитных финансовых организаций» № 487-П от 2 сентября 2015 года. 3. «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета производных финансовых инструментов некредитными финансовыми организациями» № 488-П от 2 сентября 2015 года. 4. «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета вознаграждений работникам некредитными финансовыми организациями» № 489-П от 4 сентября 2015 года. 5. «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов некредитными финансовыми организациями» № 490-П от 4 сентября 2015 года. 6. «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета в страховых организациях и обществах взаимного страхования, расположенных на территории Российской Федерации» № 491-П от 4 сентября 2015 года. 7. «Отраслевой стандарт о порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, инвестиционного имущества, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, назначение которых не определено, полученных по договорам отступного, залога, имущества и (или) его годных остатков, полученных в связи с отказом страхователя (выгодоприобретателя) от права собственности на застрахованное имущество, в некредитных финансовых организациях» № 492-П от 22 сентября 2015 года. 8. «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета некредитными финансовыми организациями операций по выдаче (размещению) денежных средств по договорам займа и договорам банковского вклада» № 493-П от 1 октября 2015 года. 9. «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета операций с ценными бумагами в некредитных финансовых организациях» № 494-П от 1 октября 2015 года.

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
			<p>10. «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета некредитными финансовыми организациями операций по привлечению денежных средств по договорам займа и кредитным договорам, операций по выпуску и погашению (оплате) облигаций и векселей» № 501-П от 5 ноября 2015 года.</p> <p>11. «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета резервов – оценочных обязательств и условных обязательств некредитными финансовыми организациями» № 508-П от 3 декабря 2015 года.</p> <p>12. «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета некредитными финансовыми организациями событий после окончания отчетного периода» № 520-П от 16 декабря 2015 года.</p> <p>13. «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета «Порядок исправления ошибок в бухгалтерском учете и бухгалтерской (финансовой) отчетности некредитными финансовыми организациями» № 523-П от 28 декабря 2015 года.</p> <p>14. Положение Банка России от 22 марта 2018 г. N 635-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета договоров аренды некредитными финансовыми организациями».</p> <p>15. «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета «Порядок составления бухгалтерской (финансовой) отчетности страховых организаций и обществ взаимного страхования» № 526-П ОТ 28 декабря 2015 года.</p> <p>А также Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО»), которые включают стандарты и интерпретации, утвержденные Советом по международным стандартам финансовой отчетности, стандарты («IAS») и интерпретации Постоянного комитета по интерпретациям («SIC»), утвержденные Комитетом по международным стандартам финансовой отчетности.</p> <p>Методы бухгалтерского учета, по которым предполагается выбор вариантов, устанавливается Учетной политикой страховой компании.</p> <p>Статьи Компании измеряются в валюте первичной экономической среды, в которой предприятие функционирует (далее – функциональная валюта). Функциональной валютой Компании является российский рубль (далее – руб.). Валютой представления настоящей бухгалтерской (финансовой) отчетности Компании является российский рубль. Все значения указаны в тысячах рублей.</p> <p>Настоящая бухгалтерская (финансовая) отчетность была подготовлена на основании предпосылки о непрерывности деятельности Компании в будущем.</p>
3	МСФО (IAS) 1	Причины реклассификации сравнительных сумм	<p>Реклассификация сравнительных сумм в настоящей бухгалтерской (финансовой) отчетности ООО «СК КАРДИФ» за 2021 год произведена в связи с тем, что Компанией были внесены изменения в бухгалтерский учет страховых операций по продукту «Продленная Гарантия для новых автомобилей и автомобилей, находящихся на гарантии производителя»:</p> <p>По договорам страхования, дата начала несения ответственности по которым не наступила, страховая премия не начисляется в составе доходов. До даты начала несения ответственности по договорам страхования (до даты окончания гарантии производителя, которая может закончиться ранее предполагаемого срока в связи с достижением автомобилем пробега, после которого гарантия производителя прекращает своё действие, а также достижения определённого пробега, зафиксированного в договоре страхования) учет сумм поступивших страховых премий осуществляется на счетах учета расчетов по страховым премиям</p>

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание																																								
1	2	3	4																																								
			<p>(вносам) со страхователями по договорам страхования иного, чем страхование жизни, резерв незаработанной премии не формируется.</p> <p>Поскольку дата признания прямых аквизиционных расходов по договорам страхования должна соответствовать дате признания страховой премии по соответствующим договорам страхования, то до даты начала несения ответственности по договорам страхования расходы по оплаченным агентским (комиссионным) вознаграждениям не начисляются, учет оплаченных агентских (комиссионных) вознаграждений осуществляется на счетах по учету расчетов со страховыми агентами по вознаграждению, отложенные аквизиционные расходы не начисляются.</p>																																								
4	МСФО (IAS) 1	Характер реклассификаций сравнительных сумм (включая информацию по состоянию на начало предшествующего периода)	<p>В связи с этим в настоящей бухгалтерской (финансовой) отчетности на 31 декабря 2021 года и за 2021 год была проведена реклассификация сравнительных данных на 31 декабря 2020 года и на 31 декабря 2019 года и за 2020 год. В бухгалтерском балансе на 31 декабря 2020 года и на 31 декабря 2019 года часть поступивших страховых премий по продукту «Продленная Гарантия для новых автомобилей и автомобилей, находящихся на гарантии производителя» включена в состав показателя «Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования» с соответствующим уменьшением показателя «Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни», а часть оплаченного вознаграждения агентам за заключение договоров страхования по этому продукту включена в показатель «Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования» с соответствующим уменьшением показателя «Отложенные аквизиционные расходы», а в отчете о финансовом результате за 2020 год внесены соответствующие корректировки по показателям: страховые премии по операциям страхования, сострахования и перестрахования, изменение резерва незаработанной премии, аквизиционные расходы, изменение отложенных аквизиционных расходов и доходов.</p>																																								
5	МСФО (IAS) 1	Сумма каждой статьи (класса статей), которая является предметом реклассификации	<table border="1"> <thead> <tr> <th colspan="4">Бухгалтерский баланс страховой организации (код формы по ОКУД: 0420125) тыс. руб.</th> </tr> <tr> <th>На 31 декабря 2019 г. до реклассификации</th> <th>Сумма реклассификации</th> <th colspan="2">На 31 декабря 2019 г. после реклассификации</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td colspan="4">Наименование показателя «Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования»</td> </tr> <tr> <td>261 398</td> <td>148 674</td> <td colspan="2">410 072</td> </tr> <tr> <td colspan="4">Наименование показателя «Отложенные аквизиционные расходы»</td> </tr> <tr> <td>14 400 609</td> <td>(148 674)</td> <td colspan="2">14 251 935</td> </tr> <tr> <td colspan="4">Наименование показателя «Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования»</td> </tr> <tr> <td>876 851</td> <td>316 975</td> <td colspan="2">1 193 826</td> </tr> <tr> <td colspan="4">Наименование показателя «Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни»</td> </tr> <tr> <td>18 013 579</td> <td>(316 975)</td> <td colspan="2">17 696 604</td> </tr> </tbody> </table>	Бухгалтерский баланс страховой организации (код формы по ОКУД: 0420125) тыс. руб.				На 31 декабря 2019 г. до реклассификации	Сумма реклассификации	На 31 декабря 2019 г. после реклассификации		Наименование показателя «Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования»				261 398	148 674	410 072		Наименование показателя «Отложенные аквизиционные расходы»				14 400 609	(148 674)	14 251 935		Наименование показателя «Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования»				876 851	316 975	1 193 826		Наименование показателя «Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни»				18 013 579	(316 975)	17 696 604	
Бухгалтерский баланс страховой организации (код формы по ОКУД: 0420125) тыс. руб.																																											
На 31 декабря 2019 г. до реклассификации	Сумма реклассификации	На 31 декабря 2019 г. после реклассификации																																									
Наименование показателя «Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования»																																											
261 398	148 674	410 072																																									
Наименование показателя «Отложенные аквизиционные расходы»																																											
14 400 609	(148 674)	14 251 935																																									
Наименование показателя «Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования»																																											
876 851	316 975	1 193 826																																									
Наименование показателя «Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни»																																											
18 013 579	(316 975)	17 696 604																																									
			<table border="1"> <thead> <tr> <th colspan="4">Бухгалтерский баланс страховой организации (код формы по ОКУД: 0420125) тыс. руб.</th> </tr> <tr> <th>На 31 декабря 2020 г. до реклассификации</th> <th>Сумма реклассификации</th> <th colspan="2">На 31 декабря 2020 г. после реклассификации</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td colspan="4">Наименование показателя «Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования»</td> </tr> <tr> <td>288 974</td> <td>112 975</td> <td colspan="2">401 949</td> </tr> <tr> <td colspan="4">Наименование показателя «Отложенные аквизиционные расходы»</td> </tr> <tr> <td>15 206 348</td> <td>(112 975)</td> <td colspan="2">15 093 373</td> </tr> <tr> <td colspan="4">Наименование показателя «Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования»</td> </tr> <tr> <td>946 331</td> <td>239 385</td> <td colspan="2">1 185 716</td> </tr> <tr> <td colspan="4">Наименование показателя «Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни»</td> </tr> <tr> <td>18 639 174</td> <td>(239 385)</td> <td colspan="2">18 399 789</td> </tr> </tbody> </table>	Бухгалтерский баланс страховой организации (код формы по ОКУД: 0420125) тыс. руб.				На 31 декабря 2020 г. до реклассификации	Сумма реклассификации	На 31 декабря 2020 г. после реклассификации		Наименование показателя «Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования»				288 974	112 975	401 949		Наименование показателя «Отложенные аквизиционные расходы»				15 206 348	(112 975)	15 093 373		Наименование показателя «Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования»				946 331	239 385	1 185 716		Наименование показателя «Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни»				18 639 174	(239 385)	18 399 789	
Бухгалтерский баланс страховой организации (код формы по ОКУД: 0420125) тыс. руб.																																											
На 31 декабря 2020 г. до реклассификации	Сумма реклассификации	На 31 декабря 2020 г. после реклассификации																																									
Наименование показателя «Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования»																																											
288 974	112 975	401 949																																									
Наименование показателя «Отложенные аквизиционные расходы»																																											
15 206 348	(112 975)	15 093 373																																									
Наименование показателя «Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования»																																											
946 331	239 385	1 185 716																																									
Наименование показателя «Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни»																																											
18 639 174	(239 385)	18 399 789																																									

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание																																																												
1	2	3	4																																																												
			<table border="1"> <tr> <td colspan="3">Отчет о финансовых результатах страховой организации (код формы по ОКУД: 0420126) тыс. руб.</td> </tr> <tr> <td>За 2020 год до реклассификации</td> <td>Сумма реклассификации</td> <td>За 2020 год после реклассификации</td> </tr> <tr> <td colspan="3">Наименование показателя «Страховые премии по операциям страхования, сострахования и перестрахования»</td> </tr> <tr> <td>9 577 072</td> <td>77 590</td> <td>9 654 662</td> </tr> <tr> <td colspan="3">Наименование показателя «Изменение резерва незаработанной премии»</td> </tr> <tr> <td>(736 611)</td> <td>(77 590)</td> <td>(814 201)</td> </tr> <tr> <td colspan="3">Наименование показателя «Аквизиционные расходы»</td> </tr> <tr> <td>(8 119 343)</td> <td>(35 699)</td> <td>(8 155 042)</td> </tr> <tr> <td colspan="3">Наименование показателя «Изменение отложенных аквизиционных расходов и доходов»</td> </tr> <tr> <td>805 739</td> <td>35 699</td> <td>841 438</td> </tr> <tr> <td colspan="3">Сравнение нормативного размера маржи платежеспособности с фактическим размером маржи платежеспособности, подсчитанным страховщиком в соответствии с Указанием Банка России от 28 июля 2015 года N 3743-У «О порядке расчета страховой организацией нормативного соотношения собственных средств (капитала) и принятых обязательств», действовавшим на 31 декабря 2020 года</td> </tr> <tr> <td>На 31 декабря 2020 г. до реклассификации</td> <td>Сумма реклассификации</td> <td>На 31 декабря 2020 г. после реклассификации</td> </tr> <tr> <td colspan="3">Наименование показателя «Нормативный размер маржи платежеспособности»</td> </tr> <tr> <td>1 532 331</td> <td>12 415</td> <td>1 544 746</td> </tr> <tr> <td colspan="3">Наименование показателя «Фактический размер маржи платежеспособности»</td> </tr> <tr> <td>4 440 110</td> <td>-</td> <td>4 440 110</td> </tr> <tr> <td colspan="3">Наименование показателя «Отклонение фактического размера от нормативного (как разница между нормативным и фактическим размером)»</td> </tr> <tr> <td>2 907 779</td> <td>(12 415)</td> <td>2 895 364</td> </tr> <tr> <td colspan="3">Наименование показателя «Отклонение фактического размера маржи от нормативного, %»</td> </tr> <tr> <td>189,76</td> <td>(2,33)</td> <td>187,43</td> </tr> </table>	Отчет о финансовых результатах страховой организации (код формы по ОКУД: 0420126) тыс. руб.			За 2020 год до реклассификации	Сумма реклассификации	За 2020 год после реклассификации	Наименование показателя «Страховые премии по операциям страхования, сострахования и перестрахования»			9 577 072	77 590	9 654 662	Наименование показателя «Изменение резерва незаработанной премии»			(736 611)	(77 590)	(814 201)	Наименование показателя «Аквизиционные расходы»			(8 119 343)	(35 699)	(8 155 042)	Наименование показателя «Изменение отложенных аквизиционных расходов и доходов»			805 739	35 699	841 438	Сравнение нормативного размера маржи платежеспособности с фактическим размером маржи платежеспособности, подсчитанным страховщиком в соответствии с Указанием Банка России от 28 июля 2015 года N 3743-У «О порядке расчета страховой организацией нормативного соотношения собственных средств (капитала) и принятых обязательств», действовавшим на 31 декабря 2020 года			На 31 декабря 2020 г. до реклассификации	Сумма реклассификации	На 31 декабря 2020 г. после реклассификации	Наименование показателя «Нормативный размер маржи платежеспособности»			1 532 331	12 415	1 544 746	Наименование показателя «Фактический размер маржи платежеспособности»			4 440 110	-	4 440 110	Наименование показателя «Отклонение фактического размера от нормативного (как разница между нормативным и фактическим размером)»			2 907 779	(12 415)	2 895 364	Наименование показателя «Отклонение фактического размера маржи от нормативного, %»			189,76	(2,33)	187,43
Отчет о финансовых результатах страховой организации (код формы по ОКУД: 0420126) тыс. руб.																																																															
За 2020 год до реклассификации	Сумма реклассификации	За 2020 год после реклассификации																																																													
Наименование показателя «Страховые премии по операциям страхования, сострахования и перестрахования»																																																															
9 577 072	77 590	9 654 662																																																													
Наименование показателя «Изменение резерва незаработанной премии»																																																															
(736 611)	(77 590)	(814 201)																																																													
Наименование показателя «Аквизиционные расходы»																																																															
(8 119 343)	(35 699)	(8 155 042)																																																													
Наименование показателя «Изменение отложенных аквизиционных расходов и доходов»																																																															
805 739	35 699	841 438																																																													
Сравнение нормативного размера маржи платежеспособности с фактическим размером маржи платежеспособности, подсчитанным страховщиком в соответствии с Указанием Банка России от 28 июля 2015 года N 3743-У «О порядке расчета страховой организацией нормативного соотношения собственных средств (капитала) и принятых обязательств», действовавшим на 31 декабря 2020 года																																																															
На 31 декабря 2020 г. до реклассификации	Сумма реклассификации	На 31 декабря 2020 г. после реклассификации																																																													
Наименование показателя «Нормативный размер маржи платежеспособности»																																																															
1 532 331	12 415	1 544 746																																																													
Наименование показателя «Фактический размер маржи платежеспособности»																																																															
4 440 110	-	4 440 110																																																													
Наименование показателя «Отклонение фактического размера от нормативного (как разница между нормативным и фактическим размером)»																																																															
2 907 779	(12 415)	2 895 364																																																													
Наименование показателя «Отклонение фактического размера маржи от нормативного, %»																																																															
189,76	(2,33)	187,43																																																													
6	МСФО (IAS) 1	Существенное влияние ретроспективного применения (ретроспективного пересчета или реклассификации) на информацию на начало предшествующего отчетного периода	Проведенная реклассификация сравнительных данных в целом не изменяет итоговую величину активов, обязательств и капитал Компании на 31 декабря 2020 года и на 31 декабря 2019 года и не изменяет итоговую величину финансового результата за 2020 год.																																																												

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

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

Таблица 4.1

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
Раздел I. Влияние оценок и допущений			
1	МСФО (IAS) 1	Суждения (помимо тех, которые связаны с оценкой), которые были выработаны руководством в процессе применения учетной политики и которые оказывают наибольшее влияние на суммы, отраженные в бухгалтерской (финансовой) отчетности	<p>Подготовка бухгалтерской (финансовой) отчетности по Отраслевым стандартам бухгалтерского учета и Международным стандартам финансовой отчетности требует от руководства ООО «СК КАРДИФ» суждений, оценок и допущений в процессе применения учетной политики, которые связаны с неопределенностью в факторах оценки на отчетную дату. Оценочные значения и лежащие в основе допущения формируются исходя из прошлого опыта и иных факторов, которые считаются обоснованными в конкретных условиях и служат основанием для выработки суждений в отношении балансовой стоимости активов и обязательств, которые не могут быть получены из других источников. Появление дополнительной информации может привести к существенным корректировкам балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года.</p> <p>Оценка справедливой стоимости. При оценке справедливой стоимости финансового актива или обязательства Компания использует наблюдаемые на рынке данные в той мере, в какой они доступны. Если такие исходные данные уровня 1 отсутствуют, Компания использует модели оценки для определения справедливой стоимости своих финансовых инструментов.</p>
2	МСФО (IAS) 1	Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства (указываются статьи отчетности, на суммы которых профессиональные оценки и допущения оказывают наиболее существенное воздействие, и приводятся комментарии в отношении того, каким образом влияют профессиональные суждения на оценку этих статей)	<p>Основные допущения относятся к неопределенности в отношении обязательств по договорам страхования. Для договоров страхования оценку резерва необходимо производить как в отношении ожидаемых итоговых заявленных, но не урегулированных убытков на отчетную дату («РЗУ»), так и в отношении ожидаемых итоговых произошедших, но не заявленных убытков на отчетную дату («РПНУ»). Компания производит оценку РЗУ и РПНУ на недисконтированной основе. Зачастую может пройти достаточно большой период времени с непосредственной даты наступления страхового случая до предоставления информации об этом случае в страховую компанию, а в некоторых типах страховых полисов РПНУ составляют существенную часть обязательств по договорам страхования.</p> <p>До 31 декабря 2020 года для продуктов - рисков с достаточной статистикой по убыткам, РПНУ считался на базе треугольников понесенных убытков (5 треугольников), для остальных продуктов - рисков методом ожидаемой убыточности. С 31 декабря 2020 года компания стала использовать метод Борнхюттера-Фергюсона, основанный на треугольниках оплаченных убытков для продуктов - рисков с достаточной статистикой по убыткам и расширила количество треугольников с достаточной статистикой до десяти. На 31 декабря 2021 года компания расширила количество треугольников с достаточной статистикой до одиннадцати, для остальных продуктов - рисков РПНУ считался методом ожидаемой убыточности. Метод Борнхюттера-Фергюсона позволяет учесть увеличение убыточности в связи с новой коронавирусной инфекцией, данный подход обеспечивает лучшее представление об обязательствах компании на конец отчетного периода.</p>
3	МСФО (IFRS) 4	Основные актуарные предположения, использованные при оценке обязательств по договорам страхования жизни	В ООО «СК КАРДИФ» отсутствуют операции по страхованию жизни.

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
4	МСФО (IFRS) 4	Основные актуарные предположения, использованные при оценке обязательств по договорам страхования иного, чем страхование жизни	<p>Сформированные резервы не предоставляют точные значения будущих обязательств компании, однако являются оценкой будущих выплат, как правило, полученных с использованием актуарных методик прогнозирования убытков (например, метод треугольников убытков) на отчетную дату. Сформированные резервы представляют собой предположения о будущих выплатах и расходах на урегулирование убытков на основе имеющегося опыта компании с учетом фактов и обстоятельств, имеющих на момент оценки, а также с учетом анализа исторической динамики урегулирования, трендов, относящихся к величине и частоте возникновения страховых претензий и другим факторам. Процесс оценки основан на использовании наиболее актуальной информации, имеющейся на дату формирования резервов.</p> <p>Вместе с этим возможны изменения в расчетных резервах ввиду ряда факторов, влияющих на размер оценочных выплат:</p> <ul style="list-style-type: none"> • факторы возникновения изменений (частота, размер, тренд развития убытков) между оценочными и фактическими выплатами; • изменения временных лагов между происхождением убытка, заявлением об убытке (со стороны застрахованного или третьих лиц) и окончательным урегулированием претензии; • изменения нормативно-правовых норм; • политическая и экономическая ситуация, которая может изменить некоторые взаимосвязанные макроэкономические параметры (инфляция, обменные курсы, ставки дохода от капиталовложений). <p>Резерв неистекшего риска (далее – «РНР») создается после проведения теста на достаточность обязательств. В случае если Компания ожидает превышения расчетного будущего оттока денежных средств над соответствующим притоком денежных средств, создается РНР. РНР является дополнительным резервом, создаваемым сверх РНП, для ситуаций, когда резерва незаработанной премии будет недостаточно для покрытия выплат и расходов, связанных с неистекшими рисками. РНР рассчитывается на уровне всего страхового портфеля Компании.</p> <p>Компания производит ретроспективный анализ развития убытков. Анализ демонстрирует отношение фактически оплаченных убытков и переоцененного остатка резерва к созданными РЗУ и РПНУ на конец соответствующих предыдущих отчетных лет. При значительной недооценке или переоценке резервов принимается решение о пересмотре методик прогнозирования убытков.</p>
5	МСФО (IAS) 1, МСФО (IFRS) 13, МСФО (IAS) 39	Ключевые подходы к оценке финансовых инструментов	<p>Финансовые активы и финансовые обязательства признаются в отчете о финансовом положении Компании, когда Компания становится участником договорных отношений по инструменту.</p> <p>Финансовые активы и финансовые обязательства первоначально оцениваются по справедливой стоимости. Затраты по сделке, которые напрямую связаны с приобретением или выпуском финансовых активов и финансовых обязательств (кроме финансовых активов и финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток), добавляются или вычитаются из справедливой стоимости финансовых активов или финансовых обязательств, при необходимости, при первоначальном признании. Затраты по сделке, непосредственно связанные с приобретением финансовых активов или финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, немедленно признаются в составе прибыли или убытка.</p>

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
			<p>Финансовые активы. При первоначальном признании финансовые активы классифицируются как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, кредиты и дебиторская задолженность, инвестиции, удерживаемые до погашения, финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, или как производные инструменты, обозначенные как инструменты хеджирования при эффективном хеджировании, по мере необходимости. Финансовые активы первоначально признаются по справедливой стоимости с учетом непосредственно связанных затрат по сделке, которые относятся к приобретению финансового актива, за исключением финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.</p> <p>Классификация зависит от цели, для которой инвестиции были приобретены или возникли. Финансовые активы классифицируются как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в случае, когда документально подтвержденная инвестиционная стратегия Компании заключается в управлении финансовыми инвестициями на основе справедливой стоимости, поскольку соответствующие обязательства также управляются на этой основе. Категории, удерживаемые до погашения и имеющиеся в наличии для продажи, используются тогда, когда соответствующие обязательства (включая средства акционеров) учитываются по амортизированной стоимости и/или пассивно управляются.</p> <p>Покупки или продажи финансовых активов, которые требуют поставки активов в течение периода времени, установленного правилами или соглашениями на рынке (обычные сделки), признаются на дату сделки, то есть на дату, когда Компания берет на себя обязательство купить или продать актив.</p> <p>Финансовые обязательства. Финансовые обязательства первоначально отражаются по справедливой стоимости.</p> <p>Финансовые обязательства впоследствии оцениваются по амортизированной стоимости. Финансовые обязательства сроком более 12 месяцев впоследствии оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки (далее – «ЭПС»). Прибыли и убытки признаются в составе прибыли или убытка в случае прекращения признания обязательств, а также в процессе амортизации эффективной процентной ставки.</p> <p>Амортизированная стоимость рассчитывается с учетом любых скидок или премий при приобретении, а также комиссионных или расходов, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки. Амортизация эффективной процентной ставки включена в финансовые расходы в отчете о прибылях и убытках.</p>
6	МСФО (IAS) 21	Переоценка активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте	<p>Активы и обязательства в бухгалтерской (финансовой) отчетности ООО «СК КАРДИФ» представляются в рублях (функциональной валюте отчета). Операции в иностранных валютах первоначально отражаются в функциональной валюте по курсу на дату операции. Монетарные активы и обязательства, выраженные в иностранных валютах, пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу, действующему на конец отчетного периода.</p> <p>Прибыли и убытки, возникающие при пересчете операций в иностранных валютах, отражаются в Отчете о прибылях и убытках как прибыли или убытки с иностранной валютой.</p> <p>По состоянию на 31 декабря 2021 года основной обменный курс, использовавшийся для пересчета сумм в иностранной валюте,</p>

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
			составлял 74,2926 руб. за 1 долл. США и 84,0695 руб. за 1 евро (на 31 декабря 2020 года составлял 73.8757 руб. за 1 долл. США и 90.6824 руб. за 1 евро).
7	МСФО (IAS) 1	Непрерывность деятельности	<p>ООО «СК КАРДИФ» продолжает осуществлять свою деятельность, не имеет намерений в ликвидации или прекращении деятельности с обозримом будущим.</p> <p>Данная бухгалтерская (финансовая) отчетность была подготовлена исходя из допущения, что Компания будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем.</p>
7.1	МСФО (IAS) 29	Информация в отношении пересчета показателей предыдущих периодов с учетом изменений общей покупательной способности рубля	ООО «СК КАРДИФ» не производило пересчет показателей предыдущих периодов с учетом изменений общей покупательной способности рубля, т.к. Компания была создана после 31 декабря 2002 года.
Раздел II. Изменения в учетной политике			
8	МСФО (IAS) 8	Описание изменений учетной политики, их причин и характера (раскрывается наименование МСФО, в соответствии с которым производятся изменения, причины, по которым применение новых МСФО обеспечивает более надежную и уместную корректировку, и дается описание влияния изменений учетной политики на корректировку текущего и предыдущего периода)	<p>Новые и пересмотренные МСФО, вступившие в силу в текущем году. В настоящей бухгалтерской (финансовой) отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2021 года, были использованы те же принципы учетной политики, представления и методы расчета, что и при подготовке бухгалтерской (финансовой) отчетности Компании за год, закончившийся 31 декабря 2020 года, за исключением принципов учетной политики и влияния применения следующих новых и пересмотренных стандартов и интерпретаций:</p> <p>Следующие измененные стандарты вступили в силу с 1 января 2021 года, но не оказали существенного влияния на Компанию:</p> <ul style="list-style-type: none"> ● Поправки к МСФО (IFRS) 9, МСФО (IAS) 39 и МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 4 и МСФО (IFRS) 16 «Реформа базовой процентной ставки – этап 2». ● Поправки к МСФО (IFRS) 16 «Уступки по аренде, связанные с пандемией COVID-19». <p>Применение новых стандартов и интерпретаций не привело к существенным изменениям учетной политики Компании, оказывающих влияние на отчетные данные текущего и предыдущего периода.</p> <p>МСФО, вступившие в силу, но не применяемые Компанией</p> <p>На дату утверждения настоящей бухгалтерской (финансовой) отчетности Компания не применяла следующий стандарт:</p> <p>МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»</p> <p>Компаниям, основным видом деятельности которых является страхование, разрешено отложить переход с МСФО (IAS) 39 на МСФО (IFRS) 9 до наступления годового периода, начинающегося 1 января 2023 года, или до даты начала применения МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования», если последнее будет осуществлено до 1 января 2023 года. В связи с тем, что основным видом деятельности Компании является страхование, руководство Компании воспользовалось вышеуказанной возможностью.</p> <p>МСФО (IFRS) 9 предполагает введение новых требований в отношении:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. классификации и оценки финансовых активов и финансовых обязательств; 2. обесценения финансовых активов; а также 3. общих правил учета хеджирования. <p>Подробное описание данных требований представлено ниже.</p>

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
			<p><u>Чистый процентный доход.</u> Процентные доходы и расходы по всем финансовым инструментам, за исключением тех, что классифицированы предназначенные для торговли и тех, что оцениваются или классифицируются как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (ОССЧПУ), отражаются на счетах прибылей или убытков в составе «Чистого процентного дохода» как «Процентные доходы» и «Процентные расходы» с использованием метода эффективной процентной ставки. Проценты по финансовым инструментам категории ОССЧПУ включаются в состав изменений справедливой стоимости за отчетный период (см. статьи «Чистая прибыль/(убыток) по операциям с торговыми активами и обязательствами» и «Чистая прибыль/(убыток) от прочих финансовых инструментов категории ОССЧПУ»).</p> <p>Эффективная процентная ставка – это ставка дисконтирования расчетных будущих денежных потоков по финансовому инструменту до величины чистой балансовой стоимости в течение ожидаемого срока действия финансового актива или обязательства (или, если применимо, в течение более короткого срока). Будущие денежные потоки оцениваются с учетом всех договорных условий инструмента.</p> <p>В расчет принимаются все вознаграждения и прочие выплаченные или полученные сторонами суммы, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки и имеют непосредственное отношение к тем или иным договоренностям о займе, а также затраты по сделке и все прочие премии или скидки. Для финансовых активов категории ОССЧПУ затраты по сделке отражаются в составе прибыли или убытка при первоначальном признании.</p> <p>Процентные доходы / процентные расходы рассчитываются путем применения эффективной процентной ставки к валовой балансовой стоимости финансовых активов, не являющихся кредитно-обесцененными (то есть амортизированной стоимости финансового актива до корректировки на величину оценочного резерва по ожидаемым кредитным убыткам) или к амортизированной стоимости финансовых обязательств. Процентные доходы по кредитно-обесцененным финансовым активам рассчитываются путем применения эффективной процентной ставки к амортизированной стоимости таких активов (т. е. их валовой балансовой стоимости за вычетом оценочного резерва по ожидаемым кредитным убыткам). Эффективная процентная ставка для приобретенных или созданных кредитно-обесцененных финансовых активов (РОСІ) отражает величину ожидаемых кредитных убытков при определении ожидаемых будущих денежных потоков от финансового актива.</p> <p><u>Чистые доходы по услугам и комиссии.</u> Доходы по услугам и комиссии включают в себя доходы, которые не являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки (см. информацию выше).</p> <p><u>Чистая прибыль/(убыток) от прочих финансовых инструментов категории ОССЧПУ.</u> Чистая прибыль/(убыток) от прочих финансовых инструментов категории ОССЧПУ включает в себя все прибыли и убытки от изменений справедливой стоимости финансовых активов и финансовых обязательств категории ОССЧПУ, за исключением предназначенных для торговли.</p> <p><u>Финансовые активы.</u> Признание и прекращение признания финансовых активов происходит в дату заключения сделки, при условии, что покупка или продажа актива осуществляется по договору, условия которого требуют поставки актива в течение срока, принятого на соответствующем рынке. Первоначально финансовые активы оцениваются по справедливой стоимости с</p>

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
			<p>учетом затрат по оформлению сделки. Исключением являются финансовые активы, отнесенные к категории ОССЧПУ. Затраты по сделке, напрямую относящиеся к приобретению финансовых активов, отнесенных к категории ОССЧПУ, относятся непосредственно на прибыль или убыток.</p> <p>Все признанные в учете финансовые активы, входящие в сферу применения МСФО (IFRS) 9, после первоначального признания должны оцениваться по амортизированной либо по справедливой стоимости в соответствии с бизнес-моделью организации для управления финансовыми активами и характеристиками предусмотренных договорами денежных потоков.</p> <p><u>Финансовые активы категории ОССЧПУ.</u> Финансовые активы категории ОССЧПУ включают в себя следующее:</p> <ul style="list-style-type: none"> ● активы, договорные денежные потоки по которым включают не только выплаты в счет основной суммы долга и проценты и/ или ● активы, которые удерживаются в рамках бизнес-модели, за исключением активов, удерживаемых с целью получения предусмотренных договором денежных потоков или с целью получения таких потоков и продажи актива; ● активы, отнесенные к категории ОССЧПУ путем применения опции учета по справедливой стоимости. <p>Все указанные активы оцениваются по справедливой стоимости с отражением результатов переоценки в составе прибыли или убытка.</p> <p><u>Реклассификация.</u> В случае изменения бизнес-модели, в соответствии с которой Компания удерживает те или иные финансовые активы, в отношении таких активов проводится реклассификация. Требования к классификации и оценки, относящиеся к новой категории, применяются перспективно с первого дня первого отчетного периода после возникновения изменений в бизнес-модели, которые привели к реклассификации финансовых активов Компании. Изменения в предусмотренных договором денежных потоках анализируются в соответствии с учетной политикой, приведенной ниже («Модификация и прекращение признания финансовых активов»).</p> <p><u>Модификация и прекращение признания финансовых активов.</u> Модификация финансового актива происходит в случае если в период между датой первоначального признания и датой погашения финансового актива происходит пересмотр или иная модификация договорных условий, регулирующих денежные потоки по активу. Модификация оказывает влияние на сумму и / или сроки предусмотренных договором денежных потоков либо в тот же момент времени, либо в момент времени в будущем. Кроме того, введение или корректировка существующих ковенантов по уже имеющемуся займу будет представлять собой модификацию даже в том случае, если такие новые или скорректированные ковенанты не оказывают немедленного влияния на денежные потоки, но при этом могут повлиять на денежные потоки в случае их несоблюдения (например, при нарушении ковенанта может увеличиться процентная ставка по займу).</p> <p><u>Финансовые обязательства категории ОССЧПУ.</u> Финансовое обязательство классифицируется как финансовое обязательство категории ОССЧПУ если оно (i) предназначено для торговли или (ii) определено в категорию ОССЧПУ при первоначальном признании.</p>

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
			<p>Финансовое обязательство классифицируется как «предназначенное для торговли», если оно:</p> <ul style="list-style-type: none"> ● принимается, главным образом, с целью обратного выкупа в ближайшем будущем; ● при первоначальном принятии к учету входит в портфель финансовых инструментов, управляемый Компанией как единый портфель, по которому есть недавняя история краткосрочных покупок и перепродаж; или ● является производным инструментом, не определенном как инструмент хеджирования в сделке эффективного хеджирования. <p>Финансовое обязательство, не являющееся финансовым обязательством, предназначенным для торговли либо условным возмещением, которое может быть выплачено покупателем в процессе объединения бизнеса, может быть определено в категорию ОССЧПУ в момент первоначального признания при условии, что:</p> <ul style="list-style-type: none"> ● применение такой классификации устраняет или значительно сокращает несоответствие в оценке или учете, которое могло бы возникнуть в противном случае; или ● финансовое обязательство является частью группы финансовых активов или финансовых обязательств либо группы финансовых активов и обязательств, управление и оценка которой осуществляется на основе справедливой стоимости в соответствии с документально оформленной стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией Компании, и информация о такой группе финансовых обязательств представляется внутри организации на этой основе; или ● финансовое обязательство является частью договора, содержащего один или несколько встроенных производных инструментов, и МСФО (IFRS) 9 разрешает классифицировать инструмент в целом как ОССЧПУ. <p>Финансовые обязательства категории ОССЧПУ отражаются по справедливой стоимости, а любая прибыль или убыток от переоценки признается в составе прибыли или убытка, при условии, что такая прибыль или убыток не участвует в отношениях, обозначенных как отношения хеджирования. Чистая прибыль или убыток, признаваемые на счетах прибыли или убытка, включают в себя проценты, уплаченные по финансовому обязательству, и отражаются по строке «Чистая прибыль/(убыток) от прочих финансовых инструментов категории ОССЧПУ» отчета о прибылях и убытках.</p> <p>При этом по финансовым обязательствам, отнесенным к категории ОССЧПУ, сумма изменений справедливой стоимости финансового обязательства, связанная с изменениями кредитного риска по данному обязательству, относится на прочий совокупный доход, если только признание влияния изменений кредитного риска по обязательству в составе прочего совокупного дохода не приводит к созданию или увеличению учетного несоответствия в прибыли или убытке. Оставшаяся величина изменений справедливой стоимости обязательства признается в составе прибыли или убытка. Изменения в справедливой стоимости, связанные с кредитным риском по финансовому обязательству и отнесенные на прочий совокупный доход, впоследствии не реклассифицируются в состав прибыли или убытка, а после прекращения признания финансового обязательства переносятся в нераспределенную прибыль.</p>

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
			<p><u>Прочие финансовые обязательства.</u> Прочие финансовые обязательства, включая депозиты и займы, первоначально учитываются по справедливой стоимости за вычетом затрат по сделке. Впоследствии прочие финансовые обязательства учитываются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки.</p> <p>Метод эффективной процентной ставки используется для расчета амортизированной стоимости финансового обязательства и распределения процентных расходов на соответствующий период. Более подробная информация приведена в разделе «чистый процентный доход» выше.</p> <p><u>Прекращение признания финансовых обязательств.</u> Компания прекращает признание финансовых обязательств только в случае их погашения, аннулирования или истечения срока требования по ним. Разница между балансовой стоимостью финансового обязательства, признание которого прекращается, и уплаченным или причитающимся к уплате возмещением признается в составе прибыли или убытка.</p> <p>Руководство Компании не ожидает, что применение поправок окажет существенное влияние на бухгалтерскую (финансовую) отчетность Компании.</p>
9	МСФО (IAS) 8	Указываются наименования выпущенных, но не вступивших в силу МСФО, с указанием дат, с которых планируется применение этих МСФО, дат, с которых требуется применение этих МСФО, характера предстоящих изменений в учетной политике, обсуждения ожидаемого влияния на отчетность или указанием того, что такое влияние не может быть обоснованно оценено	<p>Новые и пересмотренные МСФО выпущенные, но еще не вступившие в силу. На дату утверждения настоящей бухгалтерской (финансовой) отчетности Компания не применяла следующие новые и пересмотренные МСФО выпущенные, но еще не вступившие в силу:</p> <ul style="list-style-type: none"> ● МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования», дата вступления в силу: для годовых периодов, начинающихся не ранее 1 января 2023 года; ● Поправки к МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования», дата вступления в силу: для годовых периодов, начинающихся не ранее 1 января 2023 года; ● Поправки к МСФО (IAS) 8 «Определение бухгалтерских оценок», дата вступления в силу: для годовых периодов, начинающихся не ранее 1 января 2023 года; ● Поправки к МСФО (IAS) 1 и Практическое Руководство 2 по МСФО «Раскрытие учетной политики», дата вступления в силу: для годовых периодов, начинающихся не ранее 1 января 2023 года; <p>Ежегодные усовершенствования стандартов МСФО: цикл 2018-2020 гг.:</p> <ul style="list-style-type: none"> ● Поправки к МСФО (IAS) 16 «Основные средства» – «Выручка до предполагаемого использования», дата вступления в силу: для годовых периодов, начинающихся не ранее 1 января 2022 года; ● Поправки к МСФО (IAS) 37 «Резервы, условные обязательства и условные активы» – «Убыточные договоры – стоимость выполнения контракта», дата вступления в силу: для годовых периодов, начинающихся не ранее 1 января 2022 года; ● Поправки к МСФО (IAS) 12 «Отложенный налог, связанный с активами и обязательствами, возникающими в результате одной операции», дата вступления в силу: для годовых периодов, начинающихся не ранее 1 января 2023 года; ● Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 «Продажа или взнос активов в сделках между инвестором и его ассоциированной организацией или совместным предприятием», дата вступления в силу будет определена КМСФО.

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
			<p>МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования». МСФО (IFRS) 17 устанавливает принципы признания, оценки, представления и раскрытия договоров страхования и заменяет МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования».</p> <p>МСФО (IFRS) 17 представляет общую модель, которая для договоров страхования с условиями прямого участия модифицируется и определяется как метод переменного вознаграждения. Если определенные критерии удовлетворены, общая модель упрощается путем оценки обязательства по оставшемуся покрытию с использованием метода распределения премии.</p> <p>В общей модели используются текущие допущения для оценки суммы, сроков и неопределенности будущих потоков денежных средств, и в ней отдельно оценивается стоимость такой неопределенности. Модель учитывает рыночные процентные ставки и влияние опционов и гарантий страхователей.</p> <p>Стандарт действует в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2023 года или позже, с возможностью досрочного применения. Он применяется ретроспективно, если это практически осуществимо, в противном случае должен применяться модифицированный ретроспективный подход или учет по справедливой стоимости. Проект «Поправки к МСФО (IFRS) 17» рассматривает вопросы и сложности, связанные с внедрением данного стандарта, которые были выявлены после выпуска МСФО (IFRS) 17. В связи с этим дата официального вступления в силу стандарта была отложена до 1 января 2023 года (первоначально – с 1 января 2021 года).</p> <p>В целях переходных требований датой первоначального применения является начало годового отчетного периода, в котором организация впервые применяет данный стандарт, а датой перехода является дата начала периода, непосредственно предшествующего дате первоначального применения.</p> <p>Компания начала проект по внедрению МСФО (IFRS) 17 в конце 2020 года. В Компании идет доработка программного обеспечения для классификации и хранения данных, необходимых для подготовки отчетности в соответствии с новым стандартом. Также, Компания находится в процессе анализа программного обеспечения, рекомендованного группой BNP Paribas Cardif, и оценки его соответствия текущей версии Положения Банка России N 775-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета страховщиками договоров страхования иного, чем страхование жизни, договоров перестрахования иного, чем страхование жизни, и договоров обязательного медицинского страхования».</p> <p>Компанией проводится разработка методологии классификации договоров и распределения расходов. Компания проводит сравнительный анализ результатов оценок по общей модели и модели на основе распределения премии.</p> <p>Руководство Компании ожидает, что применение указанного стандарта окажет влияние на бухгалтерскую (финансовую) отчетность Компании в будущем. Руководство Компании проводит анализ возможного влияния этих изменений на бухгалтерскую (финансовую) отчетность Компании.</p> <p>Поправки к МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования». Поправки к МСФО (IFRS) 17 внесены для устранения проблем с внедрением стандарта, которые были выявлены после публикации МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» в 2017 году. Стандарт</p>

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
			<p>вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2023 года или после этой даты.</p> <p>Руководство Компании ожидает, что применение указанного стандарта окажет влияние на бухгалтерскую (финансовую) отчетность Компании в будущем. Руководство Компании проводит анализ возможного влияния этих изменений на бухгалтерскую (финансовую) отчетность Компании.</p> <p>Поправки к МСФО (IAS) 8 «Определение бухгалтерских оценок». Изменения в МСФО (IAS) 8 полностью посвящены бухгалтерским оценкам и разъясняют следующее:</p> <ul style="list-style-type: none"> ● определение изменения в бухгалтерских оценках заменено определением бухгалтерских оценок; ● Группа разрабатывает бухгалтерские оценки, если учетная политика требует, чтобы статьи финансовой отчетности оценивались таким образом, чтобы это приводило к измерению неопределенности; ● комитет разъясняет, что изменение в бухгалтерских оценках, обусловленное новой информацией или новыми событиями, не является исправлением ошибки; ● изменение в бухгалтерских оценках может повлиять как на прибыль или убыток текущего периода, так и будущих периодов. <p>Изменения вступают в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2023 года или после этой даты, а также изменений в учетной политике и изменений в бухгалтерских оценках, которые происходят в начале этого периода или после этой даты. Допускается досрочное применение.</p> <p>Поправки к МСФО (IAS) 1 и Практическому Руководству 2 по МСФО «Раскрытие учетной политики». Поправки вносят следующие изменения в МСФО (IAS) 1:</p> <ul style="list-style-type: none"> ● теперь компания обязана раскрывать существенную информацию об учетной политике вместо основных принципов учетной политики; ● добавлено несколько параграфов, объясняющих, как компания может идентифицировать существенную информацию об учетной политике, и дающих примеры того, когда информация об учетной политике может считаться существенной; ● информация, содержащаяся в учетных политиках, может быть существенной в силу своей природы, даже если соответствующие суммы являются несущественными; ● информация, содержащаяся в учетной политике, является существенной, если пользователям финансовой отчетности компании потребуется понимание другой существенной информации, содержащейся в финансовой отчетности; ● если компания раскрывает несущественную информацию о методах учета, то такая информация не должна искажать существенную информацию о методах учета. <p>Кроме того, в Практическое Руководство 2 по МСФО были внесены изменения путем добавления методических указаний и примеров, объясняющих и демонстрирующих применение «четырехступенчатого процесса определения существенности» к информации об учетной политике с целью поддержки поправок к МСФО (IAS) 1.</p> <p>Поправки к МСФО (IAS) 1 вступают в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2023 года или после этой даты. Допускается досрочное применение. Как только компания</p>

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
			<p>применит поправки к МСФО (IAS) 1, ей также разрешается применять поправки к Практическому Руководству 2 МСФО.</p> <p>Ежегодные улучшения МСФО, цикл 2018-2020 гг. Перечень поправок включает в себя поправки к трем стандартам, а также ежегодные улучшения Совета, представляющие собой изменения, которые проясняют формулировку или устраняют незначительные несоответствия, упущения или противоречия между требованиями в стандартах.</p> <ul style="list-style-type: none"> ● Поправки к МСФО (IAS) 16 «Основные средства» запрещают вычитать из стоимости основных средств суммы, полученные от продажи товаров, произведенных во время подготовки актива для использования по назначению. Вместо этого данные доходы от продаж и соответствующие затраты признаются в составе прибыли или убытка. ● Поправки к МСФО (IAS) 37 «Резервы, условные обязательства и условные активы» определяют затраты, включаемые при оценке того, является ли договор убыточным. ● Ежегодные улучшения вносят незначительные поправки в МСФО 1 «Первое применение международных стандартов финансовой отчетности», МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», МСБУ 41 «Сельское хозяйство» и иллюстративные примеры, сопровождающие МСФО (IFRS) 16 «Аренда». <p>Все поправки вступают в силу с 1 января 2022 года или после этой даты, досрочное применение разрешается.</p> <p>Руководство Компании не ожидает, что применение этих поправок может оказать влияние на отчетность Компании в будущих периодах, если такие транзакции произойдут.</p> <p>Поправки к МСФО (IAS) 12 «Отложенный налог, связанный с активами и обязательствами, возникающими в результате одной операции». Поправки к стандарту дают разъяснение, что освобождение от первоначального признания не применяется к операциям, в которых при первоначальном признании возникают равные суммы вычитаемых и налогооблагаемых временных разниц.</p> <p>В зависимости от применимого налогового законодательства равные налогооблагаемые и вычитаемые временные разницы могут возникнуть при первоначальном признании актива и обязательства в сделке, которая не является объединением бизнеса и не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль. Например, это может возникнуть при признании обязательства по аренде и соответствующего актива с правом пользования с применением МСФО (IFRS) 16 на дату начала аренды. В соответствии с поправками к МСФО (IAS) 12 предприятие обязано признавать соответствующие отложенные налоговые активы и обязательства, при этом признание любого отложенного налогового актива регулируется критериями возмещаемости, изложенными в МСФО (IAS) 12. Правление также добавляет наглядный пример к МСФО (IAS) 12, в котором объясняется, как применяются поправки.</p> <p>Поправки применяются к операциям, которые происходят в начале или после начала самого раннего представленного сравнительного периода. Кроме того, в начале самого раннего сравнительного периода предприятие признает:</p> <ul style="list-style-type: none"> ● Отложенный налоговый актив (в той мере, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой может быть использована вычитаемая временная разница) и отложенное налоговое обязательство по всем

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
			<p>вычитаемым и налогооблагаемым временным разницам по следующим инструментам:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Активы с правом пользования и обязательства по аренде; - Обязательства по выводу из эксплуатации, восстановлению и аналогичные обязательства и соответствующие суммы, признанные как часть стоимости соответствующего актива; <ul style="list-style-type: none"> • Совокупный эффект первоначального применения поправок в качестве корректировки начального сальдо нераспределенной прибыли (или другого компонента капитала, в зависимости от обстоятельств) на указанную дату. <p>Поправка к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 «Продажа или взнос активов в сделках между инвестором и его ассоциированной организацией или совместным предприятием». Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 применяются к случаям продажи или вноса активов между инвестором и его ассоциированной организацией или совместным предприятием. В частности, поправки разъясняют, что прибыли или убытки от потери контроля над дочерней организацией, которая не является бизнесом, в сделке с ассоциированной организацией или совместным предприятием, которые учитываются методом долевого участия, признаются в составе прибыли или убытков материнского предприятия только в доле других несвязанных инвесторов в этой ассоциированной организации или совместном предприятии. Аналогично, прибыли или убытки от переоценки по справедливой стоимости оставшейся доли в прежней дочерней организации (которая классифицируется как инвестиция в ассоциированную организацию или совместное предприятие и учитывается методом долевого участия) признаются бывшим материнским предприятием только в доле несвязанных инвесторов в новую ассоциированную организацию или совместное предприятие.</p> <p>Дата вступления поправок в силу еще не установлена Правлением; однако допускается более раннее применение поправок. Руководство Компании не ожидает, что применение данных поправок может оказать влияние на финансовую отчетность Компании в будущих периодах в случае возникновения таких операций.</p>
<p>Раздел III. Принципы учетной политики, которые представляются уместными для понимания бухгалтерской (финансовой) отчетности.</p> <p>Критерии признания и база оценки финансовых инструментов</p>			
10	МСФО (IAS) 1, МСФО (IFRS) 7	Критерии признания и база оценки денежных средств и их эквивалентов	<p>Денежные средства и их эквиваленты представляют собой активы, которые могут быть легко конвертированы в денежные средства, и включают наличные денежные средства, денежные средства на расчетных счетах в банках, депозиты «овернайт», депозиты до востребования, депозиты в банках сроком менее 30 календарных дней со дня, следующего за днем размещения, а также денежные средства на специальных брокерских счетах по сделкам с ценными бумагами в кредитных организациях.</p> <p>Денежные средства и их эквиваленты отражаются по стоимости, которая рассчитывается как стоимость при первоначальном признании (фактический размер), уменьшенная на величину обесценения. Денежные средства и их эквиваленты не обесценены, не просрочены и не находятся в составе залоговых.</p>
11	МСФО (IAS) 1, МСФО (IFRS) 7	Критерии признания и база оценки депозитов и прочих размещенных средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах	<p>Компания размещает депозиты в банках, предоставляя денежные средства напрямую контрагентам. Все депозиты в банках и займы отражаются на момент перечисления средств контрагентам. Депозиты и займы первоначально учитываются по себестоимости, представляющей собой справедливую стоимость выплаченного возмещения, а затем по амортизированной стоимости за вычетом резервов под обесценение.</p>

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
			<p>Под амортизированной стоимостью понимается величина, в которой денежные средства, выданные (размещенные) по договору займа или по договору банковского вклада, оцениваются при первоначальном признании, за вычетом выплат в погашение основной суммы долга, уменьшенная или увеличенная на сумму накопленной с использованием метода эффективной процентной ставки амортизации разницы между первоначальной стоимостью и суммой погашения, а также за вычетом суммы созданного резерва под обесценение.</p> <p>Амортизированная стоимость по договорам займа и договорам банковского вклада определяется с использованием номинальной ставки по договору в случае, если срок размещения денежных средств не превышает одного года, а также в случае, если номинальная ставка по договору несущественно отличается от рыночной ставки.</p> <p>Резерв под обесценение создается в случае наличия объективного свидетельства того, что Компания не сможет взыскать все причитающиеся суммы согласно первоначальным договорным условиям. Сумма резерва представляет собой разницу между балансовой стоимостью и оценочной возмещаемой стоимостью и рассчитывается как текущая стоимость предполагаемых потоков денежных средств, включая возмещаемую стоимость гарантий, рассчитанную по исходной для данного инструмента эффективной ставке процента.</p> <p>В случае невозможности взыскания депозитов в банке, они списываются за счет соответствующего резерва под обесценение. Списание таких сумм происходит после завершения всех необходимых процедур взыскания и определения суммы убытка. Последующее восстановление ранее списанных сумм отражается как доход и включаются в состав прочего дохода.</p> <p>Если в результате некоторого события, произошедшего после списания, происходит снижение суммы резерва под обесценение, восстановление резерва относится на резерв под обесценение в отчете о прибыли или убытке.</p> <p>Процентные доходы по депозитам в банках и займам отражаются в прибыли или убытке за текущий период в составе процентных доходов.</p>
12	МСФО (IFRS) 7, МСФО (IAS) 39, МСФО (IFRS) 15	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	Операции с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в ООО «СК КАРДИФ» отсутствуют.
13	МСФО (IAS) 39, МСФО (IFRS) 15, МСФО (IAS) 21	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, представляют собой ценные бумаги, которые руководство предполагает удерживать в течение неопределенного периода времени и продавать в случае необходимости обеспечения ликвидности и требований инвестиционной политики, а также в случае изменения условий на финансовом рынке. Руководство первоначально классифицирует ценные бумаги в момент их приобретения, и такая классификация пересматривается на регулярной основе. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, принимаются к учету по фактической стоимости (включая транзакционные издержки), а впоследствии оцениваются по справедливой стоимости, которая рассчитывается на основе рыночных котировок.

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
			<p>Доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости, признаются в прочем совокупном доходе в составе резерва переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, за исключением случаев обесценения, имеющих постоянный характер, процентного дохода, рассчитанного по методу эффективной процентной ставки, и дивидендных доходов, которые признаются в прибылях или убытках. При выбытии или обесценении инвестиций накопленные доходы или расходы, ранее признаваемые в резерве переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, относятся на финансовые результаты в периоде выбытия или обесценения.</p> <p>Справедливая стоимость инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи и деноминированных в иностранной валюте, определяется в той же валюте и пересчитывается по обменному курсу на отчетную дату. Прочие курсовые разницы признаются в прочем совокупном доходе.</p> <p>Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, оцениваются на предмет наличия признаков обесценения на каждую отчетную дату. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, считаются обесцененными при наличии объективных данных, свидетельствующих об уменьшении предполагаемых будущих денежных потоков по инвестициям в результате одного или нескольких событий, произошедших после признания финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи.</p> <p>Если финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, признаются обесцененными, то совокупные доходы или расходы, ранее признанные в прочем совокупном доходе, переносятся в состав прибылей или убытков в том же периоде.</p> <p>Убытки от обесценения впоследствии восстанавливаются через прибыль или убыток, если увеличение справедливой стоимости финансовых активов может быть объективно привязано к событию, произошедшему после признания убытка от обесценения.</p> <p>В случае, когда снижение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, отражалось в составе капитала, но возникли доказательства, подтверждающие факт обесценения, то накопленный убыток, отраженный в составе капитала, переносится из капитала в отчет о прочем совокупном доходе.</p> <p>Все имеющие регулярный характер сделки по покупке и продаже финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, признаются на дату совершения сделки, т. е. на дату фактической передачи имущественных прав.</p>
14	МСФО (IAS) 39, МСФО (IFRS) 7	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, удерживаемых до погашения	Операции с долговыми ценными бумагами, удерживаемыми до погашения, в ООО «СК КАРДИФ» отсутствуют.
15	МСФО (IAS) 39	Порядок признания и последующего учета прочих размещенных средств и дебиторской задолженности	<p>Дебиторская задолженность учитывается по методу начисления, признается в момент возникновения в размере фактической задолженности (по первоначальной стоимости). При последующем учете дебиторская задолженность оценивается по амортизированной стоимости за вычетом резерва под обесценение. Дебиторская задолженность тестируется на наличие признаков обесценения, при наличии которых формируются резервы под обесценение.</p> <p>Резерв под обесценение создается в случае наличия объективного свидетельства того, что Компания не сможет взыскать все причитающиеся суммы согласно первоначальным договорным</p>

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
			условиям. Сумма резерва представляет собой разницу между балансовой стоимостью и оценочной возмещаемой стоимостью.
16	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 27, МСФО (IAS) 28, МСФО (IFRS) 11, МСФО (IFRS) 12	Порядок признания и последующего учета инвестиций в дочерние, совместно контролируемые и ассоциированные предприятия	Инвестиции в дочерние или зависимые акционерные общества в ООО «СК КАРДИФ» отсутствуют.
17	МСФО (IAS) 1	Порядок признания и последующего учета прочих активов	<p>Предоплаты отражаются на дату проведения платежа и отражаются в отчете о прибыли или убытке в периоде предоставления услуг.</p> <p>Резерв по счетам расчетов создается в том случае, если предоплаты влекут за собой потенциальный риск непредоставления услуг в соответствии с условиями договора, или при наличии доказательств, подтверждающих факт невыплаты задолженности дебитором.</p> <p>Резервы признаются в составе отчета о финансовых результатах.</p> <p>Порядок признания и последующего учета запасов раскрыт в строке 56.1 настоящего примечания.</p>
18	МСФО (IAS) 39, МСФО (IFRS) 7	Порядок признания и последующего учета финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в ООО «СК КАРДИФ» отсутствуют.
19	МСФО (IFRS) 7, МСФО (IAS) 39	Порядок признания и последующего учета займов и прочих привлеченных средств	Компания относит в состав займов и прочих привлеченных средств обязательства по договору аренды, признанные в соответствии в соответствии с МСФО (IFRS) 16. Порядок признания и последующего учета обязательств по договорам аренды отражен по строке 58 настоящего примечания.
20	МСФО (IFRS) 7, МСФО (IAS) 32	Порядок признания и последующего учета выпущенных долговых ценных бумаг	Выпущенные долговые ценные бумаги в ООО «СК КАРДИФ» отсутствуют.
21	МСФО (IAS) 1	Порядок признания и последующего учета прочих финансовых обязательств	<p>Финансовые обязательства первоначально отражаются по справедливой стоимости.</p> <p>Финансовые обязательства впоследствии оцениваются по амортизированной стоимости. Финансовые обязательства сроком более 12 месяцев впоследствии оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки. Прибыли и убытки признаются в составе прибыли или убытка в случае прекращения признания обязательств, а также в процессе амортизации эффективной процентной ставки.</p> <p>Амортизированная стоимость рассчитывается с учетом любых скидок или премий при приобретении, а также комиссионных доходов или расходов, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки. Амортизация эффективной процентной ставки включена в финансовые расходы в отчете о прибылях и убытках.</p>
22	МСФО (IAS) 32	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.

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
Раздел IV. Порядок признания и последующего учета хеджирования			
23	МСФО (IFRS) 7	Хеджирование потоков денежных средств (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	ООО «СК КАРДИФ» не использует операции по хеджированию.
24	МСФО (IFRS) 7	Хеджирование справедливой стоимости (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	ООО «СК КАРДИФ» не использует операции по хеджированию.
25	МСФО (IFRS) 7	Хеджирование чистых инвестиций в иностранные подразделения (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	ООО «СК КАРДИФ» не использует операции по хеджированию.
Раздел V. Критерии признания и база оценки активов и обязательств, доходов и расходов, связанных с осуществлением страховой деятельности			
26	МСФО (IFRS) 4	Страховая деятельность. Порядок признания, классификация договоров страхования	<p>В соответствии с лицензиями, выданными Центральным Банком Российской Федерации СИ № 4104 и СЛ № 4104 от 18 июля 2018 года, ООО «СК КАРДИФ» осуществляет добровольное личное страхование, за исключением добровольного страхования жизни, и добровольное имущественное страхование.</p> <p>ООО «СК КАРДИФ» при первоначальном признании классифицирует заключаемые договора на страховые договоры без наличия (отсутствия) негарантированной возможности получения дополнительных выгод и на нестраховые (сервисные) договоры.</p> <p>К страховым относятся договоры, которые содержат значительный страховой риск. Если в договоре значительный страховой риск отсутствует, то такие договора признаются нестраховыми (при условии отсутствия финансового риска).</p> <p>При определении наличия страхового риска ООО «СК КАРДИФ» ориентируется на критерии неопределенности по следующим факторам: свершения страхового случая, времени свершения страхового случая, суммы убытков при наступлении страхового случая.</p> <p>Страховой риск значителен только в том случае, если в результате страхового случая страховщику придется выплатить значительные дополнительные вознаграждения при любом исходе, исключая случаи, не имеющие коммерческого содержания (т.е. не имеющие заметного влияния на экономическую сторону сделки). Если дополнительные значительные вознаграждения будут подлежать выплате в случаях, имеющих коммерческое содержание, то условие в предыдущем предложении может выполняться, даже если страховой случай в высшей степени маловероятен или даже если ожидаемая (т.е. взвешенная на основе вероятности) приведенная стоимость условных денежных потоков является</p>

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
			<p>незначительной по сравнению с ожидаемой приведенной стоимостью остающихся по договору потоков денежных средств.</p> <p>Дополнительные вознаграждения, описанные выше, относятся к суммам сверх тех сумм, которые бы подлежали выплате, если бы не произошел страховой случай (исключая случаи, не имеющие коммерческого содержания).</p> <p>В частности, страховой риск является значительным, если существует отличная от нуля вероятность совершения страховщиком страховой выплаты, размер которой превышает начисленную по соответствующему договору страховую премию.</p> <p>ООО «СК КАРДИФ» классифицирует страховые договоры на краткосрочные и долгосрочные. К краткосрочным договорам относятся договора (при наличии хотя бы одного критерия) сроком до 1 года (включительно), если в них имеется возможность в одностороннем порядке расторгнуть договор, при одновременной оплате страховой премии.</p>
27	МСФО (IFRS) 4	Порядок признания, прекращения признания, амортизации отложенных аквизиционных доходов и расходов. Порядок рассмотрения отложенных аквизиционных расходов при проведении проверки адекватности обязательств	<p>В ООО «СК КАРДИФ» отложенными аквизиционными расходами по договорам страхования признается капитализированная часть аквизиционных расходов, понесенных страховщиком при заключении договоров страхования.</p> <p>Оценка величины отложенных аквизиционных расходов осуществляется как произведение резерва незаработанной премии (далее – «РНП») на долю аквизиционных расходов в страховой премии по договору. Осуществляется капитализация прямых аквизиционных расходов.</p> <p>Признание отложенных аквизиционных расходов по договорам страхования прекращается на дату, когда соответствующие договоры страхования прекращены или исполнены.</p> <p>В случае недостаточности страховых резервов при проверке адекватности страховая компания списывает отложенные аквизиционные расходы.</p>
28	МСФО (IFRS) 4	Порядок признания, последующего учета, проверки на обесценение, прекращения признания дебиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и перестрахования	<p>Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования, перестрахования признается в момент ее возникновения и отражается по первоначальной стоимости (размеру фактической задолженности).</p> <p>При последующем учете дебиторская задолженность оценивается по амортизированной стоимости за вычетом резерва под обесценение.</p> <p>Для целей проведения теста на обесценение дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию анализируется как на портфельной (в составе однородных групп), так и на индивидуальной основе. Необходимость оценки дебиторской задолженности на индивидуальной основе Компания выбирает на каждую отчетную дату на основании профессионального суждения.</p> <p>В случаях, когда возможно объединить дебиторскую задолженность в однородные группы, Компания применяет следующий алгоритм тестирования на обесценение дебиторской задолженности по страхованию и перестрахованию: просроченная дебиторская задолженность объединяется в группы по признакам «срок просрочки», по каждой группе устанавливается свой процент обесценения: 0% – при сроке возникновения дебиторской задолженности по операциям страхования 90 дней и менее; 100% – при сроке возникновения дебиторской задолженности по операциям страхования более 90 дней. Резерв по каждой группе получается как результат умножения просроченной дебиторской задолженности на процент обесценения. Итоговый резерв – результат суммирования резервов по каждой однородной группе дебиторской задолженности.</p>

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
			<p>При резервировании дебиторской задолженности по договорам страхования связанная с ней кредиторская задолженность по комиссионному вознаграждению, РНП, аквизиционные расходы текущего периода по вознаграждениям страховым посредникам, отложенные аквизиционные расходы уменьшаются. Они рассчитываются от новой расчетной страховой премии, уменьшенной на величину созданного резерва под обесценение дебиторской задолженности.</p> <p>При последующем восстановлении сумм резерва дебиторской задолженности увеличению подлежат кредиторская задолженность по комиссионному вознаграждению, отложенные аквизиционные расходы и РНП.</p>
29	МСФО (IFRS) 4, МСФО (IAS) 39	Порядок признания, последующего учета, прекращения признания кредиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и перестрахования	<p>Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования, перестрахования признается в момент ее возникновения и отражается по первоначальной стоимости (размеру фактической задолженности).</p> <p>Дебиторская и кредиторская задолженность по операциям перестрахования взаимозачитываются на ежеквартальной основе, если в договорах перестрахования закреплено право на взаимозачет.</p> <p>Дебиторская и кредиторская задолженности по операциям сострахования с разными контрагентами не зачитываются, если условиями расчетов это не предусмотрено.</p>
30	МСФО (IFRS) 4	Порядок признания, классификации, оценки, последующего учета, проведения проверки на обесценение, прекращения признания обязательств по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	<p>ООО «СК КАРДИФ» не осуществляет операций по страхованию жизни.</p>
31	МСФО (IFRS) 4	Порядок признания, классификации, оценки, последующего учета проведения проверки на обесценение, прекращение признания обязательств по договорам страхования иного, чем страхование жизни	<p>По состоянию на отчетную дату ООО «СК КАРДИФ» проводит оценку страховых резервов, а также доли перестраховщиков в страховых резервах по договорам страхования и перестрахования по страхованию иному, чем страхование жизни, в соответствии с принципами наилучшей оценки.</p> <p>Страховые резервы признаются в размере наилучших оценок через положительные и отрицательные разницы между оценкой по регуляторным требованиям и наилучшей оценкой. В бухгалтерском учете страховщик отражает страховые резервы в размере не ниже наилучшей оценки.</p> <p>ООО «СК КАРДИФ» признает РНП, резерв заявленных, но неурегулированных убытков по договорам страхования и перестрахования, резерв произошедших, но незаявленных убытков по договорам страхования и перестрахования, резерв расходов на урегулирование убытков, РНП.</p>
32	МСФО (IFRS) 4	Порядок признания и последующего учета обязательств, классификации, прекращения признания обязательств по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные	<p>ООО «СК КАРДИФ» не осуществляет операций по страхованию жизни.</p>

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
		с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод и без негарантированной возможности получения дополнительных выгод	
33	МСФО (IFRS) 4	Порядок признания, оценки, прекращения признания активов, связанных с перестрахованием, процедура проведения проверки на обесценение активов, связанных с перестрахованием. Состав и определение активов, связанных с перестрахованием.	<p>По состоянию на отчетную дату проводится оценка доли перестраховщиков в страховых резервах по договорам страхования по страхованию иному, чем страхование жизни, в соответствии с принципами наилучшей оценки.</p> <p>На конец отчетного периода ООО «СК КАРДИФ» осуществляет процедуру проведения проверки активов, связанных с перестрахованием на обесценение. Для этого оценивается наличие признаков обесценения активов по перестрахованию. К таким признакам относятся:</p> <ul style="list-style-type: none"> ● снижение рейтинга должника, информация о котором известна из открытых источников; ● нарушение договора, в частности несоблюдение сроков уплаты страховой премии; ● объявление банкротства или возможность банкротства, или иного рода финансовой реорганизации должника; ● низкая вероятность положительного судебного решения при оспаривании сумм задолженности должником; ● и другие. <p>При наличии признаков обесценения активов по перестрахованию формируются резервы под обесценение.</p>
34	МСФО (IFRS) 4	Порядок признания и последующего учета страховых премий по договорам страхования, перестрахования	<p>ООО «СК КАРДИФ» по краткосрочным договорам страхования признает страховую премию с даты начала несения ответственности по договору (или по каждому риску) в сумме страховой премии или с даты начала действия договора в сумме страховой премии (если дата начала несения ответственности страховщика по договору более ранняя, чем дата заключения договора).</p> <p>По долгосрочным договорам страхования в первый год страховая премия признается страховой аналогично признанию премии по краткосрочным договорам страхования, а во второй и последующие годы – в соответствии с графиком платежей премий (за исключением случаев единовременной оплаты премии).</p> <p>Увеличение (уменьшение) страховой премии признается на дату соответствующего периода несения ответственности (по дополнительному соглашению).</p> <p>Уменьшение страховой премии (взносов) в связи с досрочным расторжением договора страхования, а также расторжение договора в бухгалтерском учете признается на дату получения заявления на расторжение договора, или, если у страховщика возникло право на расторжение договора в одностороннем порядке, на дату, предусмотренную договором страхования или правилами страхования.</p> <p>Уменьшение страховой премии в связи с ошибочно начисленными страховыми премиями (взносами) признается в бухгалтерском учете на дату обнаружения ошибки.</p>
35	МСФО (IFRS) 4	Порядок признания и последующего учета страховых выплат по договорам страхования, перестрахования, а также	<p>Выплаты по договорам страхования признаются в бухгалтерском учете на дату фактической выплаты денежных средств.</p> <p>Страховое возмещение, подлежащее взаимозачету, признается расходом на дату выплаты оставшейся части страхового возмещения или заключения соглашения о взаимозачете.</p>

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
		доли перестраховщиков в выплатах	Авансы, выданные ассистанским организациям и станциям технического обслуживания автомобилей для оказания услуг застрахованным лицам, списываются в состав расходов на дату принятия решения о соответствующем зачете выданного аванса (подписания актов выполненных работ, оказанных услуг).
36	МСФО (IFRS) 4	Состав и классификация аквизиционных расходов. Порядок признания аквизиционных расходов и доходов	<p>ООО «СК КАРДИФ» подразделяет аквизиционные расходы по договорам страхования на прямые и косвенные.</p> <p>К прямым расходам относятся:</p> <ul style="list-style-type: none"> • вознаграждение страховым агентам за заключение договоров страхования; • расходы на проведение предстраховой экспертизы; • расходы на приобретение бланков строгой отчетности; • другие аналогичные расходы. <p>К косвенным аквизиционным расходам по договорам прямого страхования относятся расходы на создание коробочных продуктов.</p> <p>Косвенные аквизиционные расходы распределяются по договорам страхования, линиям бизнеса и партнерам пропорционально страховым премиям.</p> <p>Расходы в виде отчислений от страховых премий не включаются в состав аквизиционных расходов и отражаются в составе прочих расходов по страхованию иному, чем страхование жизни.</p> <p>Прямые аквизиционные расходы по договорам страхования признаются по дате признания страховой премии по соответствующим договорам страхования.</p> <p>По долгосрочным договорам страхования прямые аквизиционные расходы в виде вознаграждения страховым агентам и страховым брокерам признаются пропорционально страховой премии, признанной в бухгалтерском учете по соответствующему долгосрочному договору страхования за соответствующий период. Прочие прямые аквизиционные расходы по договорам страхования признаются по мере того, как указанные расходы считаются понесенными.</p> <p>Косвенные аквизиционные расходы по договорам страхования признаются по методу начисления, по мере того, как указанные расходы считаются понесенными.</p> <p>В случае если изменение условий договоров страхования влечет за собой изменение аквизиционных расходов, доходы и расходы по изменению прямых аквизиционных расходов признаются на дату отражения в бухгалтерском учете соответствующих изменений условий договоров страхования. Изменение косвенных расходов не производится.</p> <p>По тем договорам, по которым на дату составления бухгалтерской (финансовой) отчетности страховщик не имеет достоверных данных в связи с более поздним получением первичных учетных документов, осуществляет необходимые начисления соответствующих расходов (доходов). Начисление осуществляется путем умножения доначисленной страховой премии на базовую ставку агентского вознаграждения по конкретному страховому продукту в рамках каждой линии бизнеса.</p>
37	МСФО (IFRS) 15	Порядок признания дохода по суброгациям и регрессам	Датой признания дохода по суброгации и регрессным требованиям является дата возникновения права на получение данного дохода: вынесенное судебное решение о компенсации страховщику понесенных расходов, мировое соглашение с виновником страхового случая или иные документы.

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
38	МСФО (IFRS) 15	Порядок признания дохода от реализации годных остатков (абандон)	Датой признания дохода от получения застрахованного имущества и (или) его годных остатков является дата, на которую возникло право на получение данного дохода (заявление страхователя (выгодоприобретателя) об отказе от своих прав на застрахованное имущество в пользу страховщика).
39	МСФО (IFRS) 15	Состав и порядок признания доходов и расходов по операциям обязательного медицинского страхования	ООО «СК КАРДИФ» не осуществляет операций по обязательному медицинскому страхованию.
40	МСФО (IFRS) 4	Порядок учета изменений в обязательствах по договорам, классифицированным как страховые, и договорам, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	Учет изменений в обязательствах по договорам, классифицированным как страховые осуществляется ООО «СК КАРДИФ» на момент возникновения через отрицательные/положительные корректировки обязательств.
Раздел VI. Критерии признания и база оценки инвестиционного имущества			
41	МСФО (IAS) 40	Применяемая модель учета инвестиционного имущества	ООО «СК КАРДИФ» не имеет на балансе инвестиционного имущества.
42	МСФО (IAS) 40	Критерии, используемые организацией в целях проведения различия между инвестиционным имуществом и объектами собственности, занимаемыми владельцем, а также имуществом, предназначенным для продажи в ходе обычной деятельности	ООО «СК КАРДИФ» относит имущество к инвестиционному имуществу при следующих условиях: <ul style="list-style-type: none"> • имущество находится в собственности страховой компании; • не используется в процессе операционной деятельности; • предназначено для получения арендных платежей (за исключением платежей по договорам финансовой аренды (лизинга), доходов от прироста стоимости этого имущества, или того и другого; • продажа имущества в течение 12 месяцев с даты классификации в качестве инвестиционного имущества, не планируется.
43	МСФО (IAS) 40	Степень, в которой справедливая стоимость инвестиционного имущества (измеренная или раскрытая в бухгалтерской (финансовой) отчетности) основана на оценке, произведенной независимым оценщиком, обладающим соответствующей признанной профессиональной квалификацией, а также недавним опытом проведения оценки инвестиций в недвижимость той же категории и того же местонахождения, что и оцениваемый объект	ООО «СК КАРДИФ» не имеет на балансе инвестиционного имущества.
Раздел VII. Критерии признания, база оценки основных средств			
44	МСФО (IAS) 16	База, используемая для оценки основных средств (для каждого класса активов)	Основные средства (по каждому классу активов) признаются по сумме фактических затрат на сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение объекта основных средств.

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
			<p>В качестве фактических затрат на приобретение объектов основных средств ООО «СК КАРДИФ» признает покупную цену и фактические затраты по доставке и доведению объектов основных средств до состояния готовности (затраты на доставку и разгрузку, затраты на установку и монтаж, затраты на профессиональные услуги).</p> <p>Последующая оценка основных средств (по каждому классу активов) осуществляется по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.</p> <p>Объекты основных средств подлежат проверке на обесценение на конец каждого отчетного года. Убытки от обесценения объектов основных средств подлежат признанию на дату их выявления.</p>
45	МСФО (IAS) 16	Применяемый метод амортизации для каждого класса активов	В ООО «СК КАРДИФ» амортизация начисляется методом линейной амортизации основных средств (по каждому классу активов).
46	МСФО (IAS) 16	Применяемые сроки полезного использования для каждого класса активов	<p>ООО «СК КАРДИФ» использует следующие оценочные сроки полезного использования основных средств:</p> <ul style="list-style-type: none"> ● IT оборудование – свыше 2 до 3 лет; ● мебель – свыше 3 до 5 лет; ● средства связи – свыше 2 до 3 лет; ● хозяйственный инвентарь – свыше 2 до 3 лет; ● автотранспорт – свыше 3 до 5 лет.
Раздел VIII. Критерии признания, база оценки нематериальных активов			
47	МСФО (IAS) 38	Определение и состав нематериальных активов	<p>В ООО «СК КАРДИФ» под нематериальным активом признается актив, который отвечает следующим условиям:</p> <ul style="list-style-type: none"> ● объект способен приносить экономические выгоды в будущем, в частности, объект предназначен для использования ООО «СК КАРДИФ» при выполнении работ, оказании услуг либо в административных целях или для управленческих нужд; ● ООО «СК КАРДИФ» имеет право на получение экономических выгод от использования объекта в будущем; ● имеются ограничения доступа иных лиц к экономическим выгодам от использования объекта; ● объект может быть идентифицирован; ● объект предназначен для использования в течение более чем 12 месяцев; ● объект не имеет материально-вещественной формы; ● первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена. <p>В ООО «СК КАРДИФ» к нематериальным активам относятся программное обеспечение, прочие нематериальные активы.</p>
48	МСФО (IAS) 1	База оценки для каждого класса активов (стоимость приобретения за вычетом амортизации или стоимость переоценки за вычетом амортизации)	<p>Нематериальный актив принимается ООО «СК КАРДИФ» к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости, определенной по состоянию на дату его признания.</p> <p>Первоначальной стоимостью нематериального актива признается сумма, исчисленная в денежном выражении, равная величине оплаты в денежной и иной форме или величине кредиторской задолженности, уплаченная или начисленная при приобретении, создании нематериального актива и обеспечении условий для использования нематериального актива в соответствии с намерениями руководства ООО «СК КАРДИФ».</p> <p>Последующая оценка нематериальных активов производится по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.</p>

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
49	МСФО (IAS) 38	Раскрытие для каждого класса активов с неопределенным сроком полезного использования факта ежегодного тестирования на обесценение, информации о наличии возможных признаков обесценения	В ООО «СК КАРДИФ» нематериальные активы проверяются на обесценение на конец каждого отчетного года. Убытки от обесценения нематериальных активов подлежат признанию на дату их выявления.
50	МСФО (IAS) 38	Применяемые сроки и методы амортизации для нематериальных активов с ограниченным сроком использования	<p>ООО «СК КАРДИФ» устанавливает срок полезного использования нематериальных активов от 1 до 5 лет на основании профессионального суждения. По всем группам нематериальных активов амортизация начисляется линейным способом.</p> <p>Срок полезного использования и способ начисления амортизации нематериального актива с конечным сроком полезного использования пересматриваются в конце каждого отчетного года.</p>
51	МСФО (IAS) 1	Порядок учета затрат на создание нематериальных активов собственными силами	<p>Затраты на создание нематериальных активов собственными силами на стадии изучения учитываются по мере их несения в составе расходов.</p> <p>Затраты Компании на стадии разработки нематериального актива подлежат признанию в составе первоначальной стоимости нематериального актива при следующих условиях:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Компания намерена завершить создание нематериального актива и использовать его в своей деятельности; • нематериальный актив будет создавать будущие экономические выгоды; • Компания располагает ресурсами (техническими, финансовыми, прочими) для завершения разработки и использования нематериального актива; • Компания может продемонстрировать техническую осуществимость завершения создания нематериального актива; • Компания способна надежно оценить затраты, относящиеся к нематериальному активу в процессе его разработки.
Раздел IX. Порядок признания и последующего учета вознаграждений работникам и связанных с ними отчислений			
52	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 19	Порядок признания расходов, связанных с начислением заработной платы, включая компенсационные и стимулирующие выплаты, выплат по отпускам, пособий по временной нетрудоспособности и уходу за ребенком, вознаграждений по итогам года, выходных пособий.	<p>Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам (кроме обязательств по оплате ежегодного оплачиваемого отпуска), а также изменения ранее признанных указанных обязательств отражаются на счетах бухгалтерского учета в последний день каждого месяца, но не позднее даты фактического исполнения обязательств, либо в качестве событий после отчетной даты.</p> <p>ООО «СК КАРДИФ» признает обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам за осуществление работниками трудовых функций в том периоде, в котором работники выполнили трудовые функции, обеспечивающие право на их получение в размере недисконтированной величины.</p> <p>При признании обязательств по выплате краткосрочных вознаграждений работникам одновременно признаются обязательства по оплате страховых взносов, которые возникают (возникнут) при фактическом исполнении обязательств по выплате вознаграждений работникам в соответствии с законодательством Российской Федерации. При ненакапливаемых оплачиваемых периодах отсутствия работника на работе обязательства признаются непосредственно при наступлении факта отсутствия работника на работе.</p> <p>При накапливаемых оплачиваемых периодах отсутствия работника на работе (ежегодный оплачиваемый отпуск) обязательства</p>

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
			отражаются на счетах бухгалтерского учета не позднее последнего дня каждого квартала, когда работники оказывают услуги, увеличивающие будущие оплачиваемые периоды отсутствия работников на работе, на которые эти работники имеют право.
53	МСФО (IAS) 19	Описание пенсионных планов с установленными выплатами, реализуемых страховщиком	Пенсионные планы в ООО «СК КАРДИФ» отсутствуют.
54	МСФО (IAS) 19	Использование метода дисконтированной стоимости для определения размера обязательства по пенсионному обеспечению и соответствующей стоимости вклада работников в отношении текущего периода	Пенсионные планы в ООО «СК КАРДИФ» отсутствуют.
55	МСФО (IAS) 19	Порядок признания стоимости вклада предыдущей службы работников, другие положения, связанные с отражением в бухгалтерской (финансовой) отчетности вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченных фиксируемыми платежами	Пенсионные планы в ООО «СК КАРДИФ» отсутствуют.
Раздел X. Критерии признания, база оценки и порядок учета других активов и обязательств			
56	МСФО (IFRS) 5, МСФО (IAS) 1	Порядок признания и последующего учета долгосрочных активов, предназначенных для продажи	<p>Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, не амортизируются (амортизация прекращается на следующий день после перевода).</p> <p>ООО «СК КАРДИФ» оценивает долгосрочный актив (или выбывающую группу), классифицированный как предназначенный для продажи, по наименьшей из балансовой и справедливой стоимостей за вычетом расходов на продажу.</p> <p>Оценка актива осуществляется в последний рабочий день месяца перевода и на конец отчетного периода.</p>
56.1	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 2	Порядок признания и последующего учета запасов	<p>Запасы оцениваются при признании в сумме фактических затрат на их приобретение, доставку и приведение их в состояние, пригодное для использования.</p> <p>После первоначального признания запасы оцениваются по наименьшей из двух величин: по себестоимости или по чистой цене продажи.</p> <p>На основании п. 6.1 1. Положения Банка России от 22 сентября 2015 года N 492-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, инвестиционного имущества, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, имущества и (или) его годных остатков, полученных в связи с отказом страхователя (выгодоприобретателя) от права собственности на застрахованное имущество, в некредитных финансовых организациях» Компания с 01 января 2021 года признает затраты на</p>

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
			приобретение запасов, предназначенных для управленческих нужд, расходами периода, в котором они были понесены.
57	МСФО (IAS) 37, МСФО (IAS) 1	Порядок признания и последующего учета резервов – оценочных обязательств	<p>Резервы – оценочные обязательства начисляются при наличии у Компании текущих обязательств (определяемых нормами права или подразумеваемых), возникших в результате прошлых событий, для погашения которых, вероятно, потребуется выбытие ресурсов, заключающих в себе экономические выгоды; причем, размер таких обязательств может быть оценен с достаточной степенью точности.</p> <p>Признание (прекращение признания или корректировка) резерва – оценочного обязательства осуществляется на основании профессионального суждения, в котором указывает сумму резерва – оценочного обязательства, представляющая собой наилучшую расчетную оценку затрат, необходимых для урегулирования существующего обязательства. Резерв – оценочное обязательство страховая компания пересматривает один раз в квартал по состоянию на конец квартала.</p>
58	МСФО (IFRS) 16	Порядок признания, последующего учета, прекращения признания обязательств по аренде	<p>ООО «СК КАРДИФ» применяет «Положение о порядке отражения на счетах бухгалтерского учета договоров аренды некредитными финансовыми организациями» (утв. Банком России 22 марта 2018 года N 635-П) в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты.</p> <p>1. Актив в форме права пользования и обязательство по договору аренды признаются арендатором на дату начала аренды.</p> <p>2. На дату начала аренды актив в форме права пользования оценивается арендатором по первоначальной стоимости, определяемой в соответствии с пунктом 24 «Международный стандарт финансовой отчетности (IFRS) 16 «Аренда», введенным в действие на территории Российской Федерации Приказом Минфина России от 11 июня 2016 года N 111н (далее – МСФО (IFRS) 16).</p> <p>Первоначальная стоимость актива в форме права пользования должна включать в себя следующее:</p> <ul style="list-style-type: none"> • величину первоначальной оценки обязательства по аренде; • арендные платежи на дату начала аренды или до такой даты за вычетом полученных стимулирующих платежей по аренде; • любые первоначальные прямые затраты, понесенные арендатором; и • оценку затрат, которые будут понесены арендатором при демонтаже и перемещении базового актива, восстановлении участка, на котором он располагается, или восстановлении базового актива до состояния, которое требуется в соответствии с условиями аренды, за исключением случаев, когда такие затраты понесены для производства запасов. <p>Обязанность арендатора в отношении таких затрат возникает либо на дату начала аренды, либо вследствие использования базового актива в течение определенного периода.</p> <p>3. На дату начала аренды обязательство по договору аренды оценивается арендатором по приведенной стоимости арендных платежей.</p> <p>Арендные платежи дисконтируются с использованием предусмотренной в договоре аренды процентной ставки. При невозможности расчета предусмотренной в договоре аренды процентной ставки используется процентная ставка по заемным средствам арендатора. Компания использует данные по средневзвешенным процентным ставкам по кредитам, предоставленным кредитными организациями, опубликованные</p>

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
			<p>Центральным Банком Российской Федерации на его сайте в сети «Интернет».</p> <p>На дату начала аренды арендные платежи, которые включаются в оценку обязательства по договору аренды, состоят из платежей за право пользования базовым активом, определяемых в соответствии с пунктами 27 и 28 МСФО (IFRS) 16.</p> <p>4. Единицей бухгалтерского учета актива в форме права пользования является инвентарный объект.</p> <p>Каждому инвентарному объекту активов в форме права пользования при признании присваивается инвентарный номер.</p> <p>5. Активы в форме права пользования, относящиеся к основным средствам, после первоначального признания оцениваются с применением модели учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.</p> <p>6. При применении модели учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения активы в форме права пользования оцениваются арендатором с корректировкой на переоценку обязательства по договору аренды.</p> <p>В случае если договор аренды предусматривает передачу права собственности на базовый актив арендатору до конца аренды или ожидается, что арендатор исполнит опцион на заключение договора купли-продажи базового актива, то актив в форме права пользования амортизируется с даты начала аренды до конца срока полезного использования базового актива. В противном случае актив в форме права пользования амортизируется с даты начала аренды до более ранней из следующих дат: даты окончания срока полезного использования актива в форме права пользования или даты окончания срока аренды, предусмотренного договором.</p> <p>Порядок бухгалтерского учета начисления амортизации устанавливается главой 2 Положения Банка России N 492-П.</p> <p>Актив в форме права пользования подлежит проверке на обесценение на конец каждого отчетного периода в соответствии с пунктами 59–64 Международного стандарта финансовой отчетности (IAS) 36 «Обесценение активов».</p> <p>7. При последующем учете обязательство по договору аренды оценивается арендатором в соответствии с пунктом 36 МСФО (IFRS) 16.</p> <p>8. Не позднее последнего дня месяца и в установленные договором аренды даты уплаты арендных платежей процентные расходы, начисленные за истекший месяц либо за период с даты уплаты предыдущего арендного платежа, отражаются по счету N 71101 «Процентные расходы» (в ОФР по символам раздела 4 «Процентные расходы» части 4 «Расходы по операциям с финансовыми инструментами и драгоценными металлами»).</p> <p>9. С даты начала аренды обязательство по договору аренды переоценивается с учетом изменений арендных платежей в случае изменения срока аренды или изменения оценки опциона на заключение договора купли-продажи базового актива.</p> <p>10. Обязательство по договору аренды переоценивается арендатором путем дисконтирования пересмотренных арендных платежей с использованием пересмотренной ставки дисконтирования в любом из следующих случаев:</p>

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
			<ul style="list-style-type: none"> • при изменении срока аренды (пересмотренные арендные платежи определяются на основе пересмотренного срока аренды); либо • при изменении оценки опциона на заключение договора купли-продажи базового актива (пересмотренные арендные платежи определяются для отражения изменения сумм к уплате по опциону на заключение договора купли-продажи базового актива). <p>Пересмотренная ставка дисконтирования определяется как процентная ставка, предусмотренная в договоре аренды, на протяжении оставшегося срока аренды, если такая ставка может быть определена, или как процентная ставка по заемным средствам арендатора на дату переоценки, если процентная ставка, предусмотренная в договоре аренды, не может быть определена.</p> <p>Обязательство по договору аренды повторно оценивается арендатором путем дисконтирования пересмотренных арендных платежей в любом из следующих случаев:</p> <ul style="list-style-type: none"> • при изменении сумм, которые будут уплачены в рамках гарантии ликвидационной стоимости в соответствии с договором аренды (пересмотренные арендные платежи определяются для отражения изменения сумм, которые будут уплачены в рамках гарантии ликвидационной стоимости); • при изменении будущих арендных платежей в результате изменения индекса или ставки, используемых для определения таких платежей (обязательство по договору аренды переоценивается только в случае изменения денежных потоков). <p>Арендатором используется неизменная ставка дисконтирования, за исключением случаев, когда изменение арендных платежей обусловлено изменением плавающих процентных ставок.</p> <p>В бухгалтерском балансе актив в форме права пользования отражается по статье «Основные средства».</p> <p>В бухгалтерском балансе обязательство по договору аренды отражается по статье «Займы и прочие привлеченные средства».</p>
58.1	МСФО (IFRS) 16	Использование освобождения, связанного с признанием, предусмотренного для договоров краткосрочной аренды и освобождения, связанного с признанием, предусмотренного для аренды объектов с низкой стоимостью	<p>Базовый актив классифицируется для целей бухгалтерского учета договоров аренды в качестве актива с низкой стоимостью в соответствии с пунктами B5 – B8 МСФО (IFRS) 16.</p> <p>Арендатор должен оценивать стоимость базового актива на основе стоимости актива, как если бы он был новым, вне зависимости от возраста актива на момент предоставления его в аренду. К активам с низкой стоимостью Компания относит активы, являющиеся предметом договора аренды, стоимостью в размере эквивалентном 5 тыс. долларов США по курсу ЦБ РФ и менее.</p> <p>Арендные платежи по краткосрочной аренде либо аренде, в которой базовый актив имеет низкую стоимость, признаются в качестве расхода в течение срока аренды.</p> <p>Краткосрочная аренда – Договор аренды, по которому на дату начала аренды предусмотренный срок аренды составляет не более 12 месяцев. Договор аренды, который содержит опцион на покупку, не является краткосрочной арендой.</p> <p>При классификации аренды в качестве краткосрочной арендатором учитывается планируемый срок аренды.</p> <p>Стоимость базовых активов, полученных в краткосрочную аренду, а также базовых активов, имеющих низкую стоимость, учитывается на внебалансовых счетах.</p>

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
			<p>Не позднее последнего дня месяца расходы, начисленные за истекший месяц, отражаются по счету N 71802 «Расходы, связанные с обеспечением деятельности» (в ОФР по символу 55401 «Арендная плата по краткосрочной аренде и аренде активов, имеющих низкую стоимость»).</p> <p>В случае если арендатор предоставляет базовый актив в субаренду, то основной договор аренды не соответствует критериям классификации в качестве аренды актива с низкой стоимостью.</p> <p>В случае если основной договор аренды является краткосрочной арендой, договор субаренды классифицируется как операционная аренда.</p>
59	МСФО (IAS) 39	Порядок признания, последующего учета, прекращения признания кредиторской задолженности	Кредиторская задолженность признается в момент возникновения (по методу начисления) и отражается по амортизированной стоимости. Прекращение признания кредиторской задолженности осуществляется в момент ее погашения или заключения соглашения о взаимозачете дебиторской и кредиторской задолженности (при наличии юридических оснований для взаимозачета).
60	МСФО (IAS) 1	Порядок признания и оценки уставного капитала, эмиссионного дохода	<p>Уставный капитал представляет собой максимальную величину капитала, в пределах которой участники несут ответственность по погашению обязательств перед его кредиторами. Сумма представляет собой номинальную величину капитала, одобренную участниками, которая регистрируется в соответствии с законодательством.</p> <p>Уставный капитал рассчитывается из номинальной стоимости долей, приобретенных участниками.</p> <p>Взносы участников в российские предприятия в форме обществ с ограниченной ответственностью зачастую классифицируются как обязательства. Руководство рассмотрело вопрос классификации в отношении особой специфики работы Компании и заключило, что взносы должны классифицироваться как собственный капитал. Это объясняется наличием одного участника и характером вноса, который представляет собой долгосрочную, безусловную непогашаемую инвестицию, и означает, что данный участник не может выйти из Компании, кроме как в результате ликвидации Компании. Такие взносы соответствуют параграфу 16С МСФО (IAS) 32.</p>
61	МСФО (IAS) 32, МСФО (IFRS) 7	Порядок признания и оценки собственных выкупленных акций (долей)	Собственные доли, выкупленные у участников, учитываются ООО «СК КАРДИФ» как вычет из величины собственного капитала.
62	МСФО (IAS) 32, МСФО (IFRS) 7	Порядок признания и оценки резервного капитала	ООО «СК КАРДИФ» не формирует резервного фонда (резервного капитала).
63	МСФО (IAS) 12	Порядок признания, оценки, последующего учета, прекращения признания отложенного налогового актива и отложенного налогового обязательства	<p>Отложенный налог на прибыль признается в отношении временных разниц между балансовой стоимостью активов и обязательств, отраженных в бухгалтерской (финансовой) отчетности, и соответствующими данными налогового учета, используемыми при расчете налогооблагаемой прибыли. Отложенные налоговые обязательства, как правило, отражаются с учетом всех облагаемых временных разниц. Отложенные налоговые активы обычно отражаются с учетом всех вычитаемых временных разниц при условии высокой вероятности наличия в будущем налогооблагаемой прибыли для использования этих временных разниц. Налоговые активы и обязательства не отражаются в бухгалтерской (финансовой) отчетности, если временные разницы возникают вследствие первоначального признания активов и обязательств в рамках сделок (кроме сделок по объединению бизнеса), которые не влияют ни на налогооблагаемую, ни на бухгалтерскую прибыль. Кроме того, отложенные налоговые обязательства не отражаются в бухгалтерской (финансовой) отчетности, если временные разницы возникают в результате первоначального признания гудвила.</p> <p>Балансовая стоимость отложенных налоговых активов пересматривается на конец каждого отчетного периода и</p>

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
			уменьшается в той мере, в которой больше не существует вероятность получения в будущем налогооблагаемой прибыли, достаточной для полного или частичного возмещения актива. Отложенные налоговые обязательства и активы по налогу на прибыль рассчитываются с использованием ставок налогообложения (а также положений налогового законодательства), которые были утверждены или практически утверждены законодательством на отчетную дату и, как предполагается, будут действовать в период реализации налогового актива или погашения обязательства.
64	МСФО (IAS) 10, МСФО (IAS) 32	Порядок отражения дивидендов	Дивиденды отражаются в капитале в том периоде, в котором они были объявлены. Информация обо всех дивидендах, объявленных после окончания отчетного периода, но до того, как финансовая отчетность была утверждена к выпуску, отражается в Примечании 69 «События после окончания отчетного периода».

Примечание 5. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты

Таблица 5.1

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2021 г.	31 декабря 2020 г.
1	2	3	4
3	Денежные средства на расчетных счетах	154 353	298 475
4	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицированные как денежные эквиваленты	498 209	502 738
6	Прочие денежные средства	1 836	63 219
7	Итого	654 398	864 432

- 5.1.1 В показатели по строке «Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицированные как денежные эквиваленты», включены депозиты «овернайт», депозиты до востребования, депозиты в банках сроком менее 30 календарных дней со дня, следующего за днем размещения.
- 5.1.2 В показатели по строке «Прочие денежные средства» включены денежные средства на брокерском счете. Остатки денежных средств, использование которых ограничено, по состоянию на 31 декабря 2021 года 0 тыс. руб. (на 31 декабря 2020 года: 0 тыс. руб.).
- 5.1.3 По состоянию на 31 декабря 2021 года у ООО «СК КАРДИФ» были остатки денежных средств в 6 кредитных организациях, на две из которых приходится 89,04% всей суммы на счетах (на 31 декабря 2020 года: в 7 кредитных организациях, на две из которых приходилось 79,30% всей суммы на счетах).

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

Таблица 5.2

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2021 г.	31 декабря 2020 г.
1	2	3	4
1	Денежные средства и их эквиваленты, представленные в бухгалтерском балансе	654 398	864 432
3	Денежные средства и их эквиваленты, представленные в отчете о потоках денежных средств	654 398	864 432

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

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

Таблица 6.1

Номер строки	Наименование показателя	Необесцененные	Обесцененные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7
2	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	382 029	-	382 029	-	382 029
6	Итого	382 029	-	382 029	-	382 029

**Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах
на 31 декабря 2020 г.**

Таблица 6.1

Номер строки	Наименование показателя	Необесцененные	Обесцененные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7
2	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	924 155	-	924 155	-	924 155
6	Итого	924 155	-	924 155	-	924 155

6.1.1 По состоянию на 31 декабря 2021 года у ООО «СК КАРДИФ» были остатки депозитов в 3 кредитных организациях (на 31 декабря 2020 года: в 4 кредитных организациях).

6.1.2 Информация о кредитном качестве депозитов в кредитных организациях и банках-нерезидентах раскрывается в таблицах 62.9 примечания 62 настоящего приложения.

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

Таблица 6.2

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2021 г.		31 декабря 2020 г.	
		Диапазон контрактных процентных ставок	Временной интервал сроков погашения	Диапазон контрактных процентных ставок	Временной интервал сроков погашения
1	2	3	4	5	6
2	Депозиты (размещены в рублях)	6,2%-9,5%	11.01.2022-20.12.2022	2.77%-7.53%	11.01.2021-16.12.2021

Примечание 8. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

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

Таблица 8.1

Номер строки	Наименование показателя	Необесцененные	Обесцененные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7
5	Долговые ценные бумаги, в том числе:	6 939 993	-	6 939 993	-	6 939 993
6	Правительства Российской Федерации	4 186 603	-	4 186 603	-	4 186 603
9	кредитных организаций и банков-нерезидентов	2 238 221	-	2 238 221	-	2 238 221
11	нефинансовых организаций	515 169	-	515 169	-	515 169
12	Итого	6 939 993	-	6 939 993	-	6 939 993

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

Таблица 8.1

Номер строки	Наименование показателя	Необесцененные	Обесцененные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7
5	Долговые ценные бумаги, в том числе:	7 050 281	-	7 050 281	-	7 050 281
6	Правительства Российской Федерации	4 949 300	-	4 949 300	-	4 949 300
9	кредитных организаций и банков-нерезидентов	2 100 981	-	2 100 981	-	2 100 981
12	Итого	7 050 281	-	7 050 281	-	7 050 281

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

Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования

Таблица 10.1

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2021 г.	31 декабря 2020 г. пересмотрено
1	2	3	4
2	Дебиторская задолженность по страхованию иному, чем страхование жизни	255 421	401 949
3	Итого	255 421	401 949

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

Дебиторская задолженность по страхованию иному, чем страхование жизни

Таблица 10.3

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2021 г.	31 декабря 2020 г. пересмотрено
1	2	3	4
1	Дебиторская задолженность страхователей по договорам страхования	27 636	58 802
2	Дебиторская задолженность страховщиков – участников операций сострахования	-	133
7	Дебиторская задолженность по суброгациям и регрессам	1 081	564
8	Дебиторская задолженность по расчетам с агентами и брокерами	228 348	343 521
12	Резерв под обесценение	(1 644)	(1 071)
13	Итого	255 421	401 949

10.3.1 Анализ резерва под обесценение дебиторской задолженности по страхованию иному, чем страхование жизни, раскрывается в таблице 25.6 примечания 25 настоящего приложения.

10.3.2 Анализ кредитного качества дебиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и перестрахования по договорам страхования иного, чем страхование жизни, раскрывается в таблицах 62.9, 62.13 примечания 62 настоящего приложения в соответствии с МСФО (IFRS) 7.

10.3.3 Оценочная справедливая стоимость дебиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и перестрахования по договорам страхования иного, чем страхование жизни, и ее сопоставление с балансовой стоимостью раскрывается в примечании 66 настоящего приложения в соответствии с МСФО (IFRS) 7.

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

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

Таблица 12.1

Номер строки	Наименование показателя	Необесцененные	Обесцененные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7
3	Займы выданные	4 278	-	4 278	-	4 278
11	Прочее	753	-	753	-	753
12	Итого	5 031	-	5 031	-	5 031

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

Таблица 12.1

Номер строки	Наименование показателя	Необесцененные	Обесцененные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7
3	Займы выданные	1 742	-	1 742	-	1 742
11	Прочее	138	-	138	-	138
12	Итого	1 880	-	1 880	-	1 880

12.1.1 Информация об оценочной справедливой стоимости займов, прочих размещенных средств и прочей дебиторской задолженности раскрывается в примечании 66 настоящего приложения.

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

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

Таблица 15.1

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2021 г.			31 декабря 2020 г. пересмотрено		
		Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Резерв незаработанной премии	15 817 388	10 668	15 806 720	17 682 343	5 907	17 676 436
2	Резервы убытков	627 985	1 487	626 498	694 242	2 125	692 117
3	Резерв расходов на урегулирование убытков	16 886	-	16 886	23 204	-	23 204
7	Итого	16 462 259	12 155	16 450 104	18 399 789	8 032	18 391 757

- 15.1.1 По состоянию на 31 декабря 2021 года была проведена оценка адекватности резервов по договорам страхования иного, чем страхование жизни.
- 15.1.2 Анализ резерва убытков по договорам страхования иного, чем страхование жизни, по ожидаемым срокам погашения раскрывается в таблице 62.17 примечания 62 настоящего приложения в соответствии с МСФО (IFRS) 4.
- 15.1.3 Информация о кредитном качестве доли перестраховщиков в резервах по договорам страхования иного, чем страхование жизни, раскрывается в таблице 62.9 примечания 62 настоящего приложения в соответствии с МСФО (IFRS) 4.
- 15.1.4 Анализ доли перестраховщиков в резервах по договорам страхования иного, чем страхование жизни по срокам, оставшимся до погашения (на основе договорных недисконтированных денежных потоков) раскрывается в таблице 62.17 примечания 62 настоящего приложения в соответствии с МСФО (IFRS) 4.

Движение резерва незаработанной премии и доли перестраховщиков в резерве незаработанной премии

Таблица 15.2

Номер строки	Наименование показателя	2021 г.			2020 г. пересмотрено		
		Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто
1	2	3	4	5	6	7	8
1	На начало отчетного периода	17 682 343	5 907	17 676 436	16 868 142	4 477	16 863 665
2	Страховые премии, начисленные в течение отчетного периода	6 498 963	19 630	6 479 333	9 654 662	14 734	9 639 928
3	Страховые премии, заработанные в течение отчетного периода	(8 363 918)	(14 869)	(8 349 049)	(8 840 461)	(13 304)	(8 827 157)
5	На конец отчетного периода	15 817 388	10 668	15 806 720	17 682 343	5 907	17 676 436

- 15.2.1 Для оценки резерва незаработанной премии используется следующий метод:
В Компании применяются два метода расчёта РНП:
1. Метод *pro rata temporis* («правило 12») – применяется для тех рисков, по которым предполагается равномерное распределение вероятности наступления страхового случая по сроку действия покрытия и при этом средний ожидаемый размер страхового убытка не является убывающим.
 2. Метод *non pro rata temporis* (правило «45») – применяется для тех рисков, по которым предполагается равномерное распределение вероятности наступления страхового случая по сроку действия покрытия и при этом средний ожидаемый размер страхового убытка является убывающим.

Данный метод применяется только в страховании от несчастных случаев и болезней и страховании средств наземного транспорта для тех рисков, выплата по которым привязана к убывающей в течение срока действия риска страховой сумме.

На данный момент для всех существующих в Компании продуктов предполагается равномерное распределение вероятности наступления страхового случая по сроку действия покрытия. Расчет РНП производится отдельно по каждому риску по каждому из действующих на отчетную дату договоров страхования.

РНП для прогнозной части премий рассчитывается равным прогнозу премий.

Движение резерва убытков и доли перестраховщиков в резерве убытков

Таблица 15.3

Номер строки	Наименование показателя	2021 г.			2020 г.		
		Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто
1	2	3	4	5	6	7	8
1	На начало отчетного периода	694 242	2 125	692 117	771 539	-	771 539
2	Убытки, произошедшие в текущем отчетном периоде	789 063	4 727	784 336	796 446	2 125	794 321
3	Изменение резерва убытков прошлых лет, имевшее место в отчетном периоде	(120 194)	(1 343)	(118 851)	(257 400)	-	(257 400)
4	Страховые выплаты в течение отчетного периода	(724 895)	(4 022)	(720 873)	(623 653)	-	(623 653)
5	Прочие изменения	(10 231)	-	(10 231)	7 310	-	7 310
6	На конец отчетного периода	627 985	1 487	626 498	694 242	2 125	692 117

15.3.1 Оценка резерва убытков и доли перестраховщиков в них осуществляется с использованием следующих актуарных методов:

Резерв заявленных, но не урегулированных убытков.

РЗУ определяется специалистами Группы Урегулирования Страховых Претензий отдельно по каждому заявляемому убытку исходя из информации, предоставленной страхователем/выгодоприобретателем/застрахованным лицом в заявлении о наступлении страхового события.

В случае если о страховом случае заявлено, но размер заявленного убытка, подлежащего оплате страховщиком в соответствии с условиями договора страхования, не установлен, то резерв принимается равным отношению средней страховой выплаты по продукту и риску к средней страховой сумме по продукту и риску, умноженному на страховую сумму договора страхования, по которому заявлен убыток.

Средняя страховая выплата и средняя страховая сумма рассчитываются на основе данных по выплатам, начисленным в течение 12 месяцев, предшествующих отчетной дате. Если в указанном периоде не было начислено ни одной страховой выплаты по данному риску в рамках данного продукта, то, если в предыдущем периоде по данному убытку уже был сформирован резерв, основанный на средней выплате, то резерв принимается равным резерву на предшествующую отчетную дату, иначе резерв принимается равным максимально возможной выплате по риску, по которому заявлен указанный убыток, в соответствии с условиями договора страхования.

К резерву заявленных, но неурегулированных убытков также добавляется оценочное обязательство по убыткам, находящимся в стадии судебного разбирательства. Сумма добавляется в объеме, заявленном в судебном иске, скорректированном с учетом наблюдаемых в прошлом разниц между заявляемыми и оплачиваемыми убытками.

В случае, если с даты заявления страхового случая прошло 3 и более года, а также последний документ по убытку был предоставлен 180 и более дней назад, то убытку присваивается статус «Истек срок исковой давности», и резерв заявленных, но неурегулированных убытков принимается равным нулю.

Доля перестраховщика в РЗУ рассчитывается следующим образом:

По договорам на базе эксцедента сумм:

Доля перестраховщика в РЗУ рассчитывается как отношение превышения общей страховой суммы по конкретному застрахованному лицу над собственным удержанием Компании к общей страховой сумме данного застрахованного лица на дату наступления убытка.

По договорам на базе эксцедента убытка:

Доля перестраховщика в РЗУ рассчитывается как превышение суммы убытка, вызванному одним событием, над собственным удержанием Компании, умноженному на долю перестраховщика.

По квотным договорам:

Доля перестраховщика в РЗУ рассчитывается как процент квоты от суммы заявленного убытка.

Резерв произошедших, но незаявленных убытков.

Компания применяет метод Борнхьютера-Фергюсона на базе треугольников оплаченных убытков для расчета части РПНУ по страхованию от несчастных случаев и болезней, страхованию средств наземного транспорта и страхованию финансовых и предпринимательских рисков (риск смерти для страхования от несчастных случаев и болезней заемщиков авто кредитов, риск смерти для страхования от несчастных случаев и болезней заемщиков потребительских кредитов, риск инвалидности и критических заболеваний для страхования от несчастных случаев и болезней заемщиков авто кредитов, риск инвалидности и критических для страхования от несчастных случаев и болезней заемщиков потребительских кредитов, риск травматического повреждения, риск частичной утраты трудоспособности и госпитализации, страхование от несчастных случаев и болезней, по рискам угон и полная гибель продукта гарантия сохранения стоимости автомобиля, риск недобровольная потеря работы, страхование финансовых и предпринимательских рисков, по рискам поломка узлов, агрегатов, систем и(или) устройств транспортного средства по окончании гарантии производителя на транспортное средство, риск угон и полная гибель автомобиля для заемщиков авто кредитов, страхование средств наземного транспорта, ущерб домашнему имуществу физических лиц).

По остальным продуктам – рискам:

На уровне агрегированных продуктов – рисков рассчитывается РПНУ методом ожидаемой убыточности.

На уровне продукта – риска рассчитывается убыточность за год, предыдущий отчетному, если убытков за год не было, убыточность принимается равной 5%. Далее эта убыточность применяется на уровне продукта – риска к заработной премии за отчетный год, из получившейся суммы вычитаются убытки, понесенные в отчетном году. Если разница отрицательная, РПНУ принимается равным 0, если положительная, равным положительной сумме.

Полученные РПНУ по продуктам – рискам суммируются на уровне учетной группы.

Доля перестраховщиков в РПНУ.

Расчет доли перестраховщиков в РПНУ производится следующим образом:

Рассчитывается отношение доли перестраховщиков в страховых выплатах, начисленных за 12 месяцев, предшествующих отчетной дате, к страховым выплатам брутто-перестрахование, начисленным за аналогичный период. Расчет проводится отдельно по каждой резервной группе. При этом из расчёта исключаются доля перестраховщиков и страховые выплаты брутто-перестрахование, осуществленные в рамках Соглашения об условиях и порядке страхования №11-00-36226 от 18 апреля 2013 года, так как это соглашение уже закончено, и произведенные в рамках него выплаты не должны влиять на оценку доли перестраховщиков в текущем РПНУ.

Доля перестраховщиков в РПНУ по резервной группе принимается равной произведению полученного на первом шаге отношения по данной резервной группе к РПНУ брутто-перестрахование по этой же резервной группе.

В случае если по какой-либо резервной группе отсутствуют страховые выплаты брутто-перестрахование, начисленные за 12 месяцев, предшествующие отчетной дате, то доля перестраховщиков в РПНУ по этой резервной группе определяется как 10% от заработной перестраховочной брутто-премии за 12 месяцев, предшествующие отчетной дате, по этой же резервной группе.

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

Таблица 15.4

Номер строки	Наименование показателя	2021 г.			2020 г.		
		Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто
1	2	3	4	5	6	7	8
1	На начало отчетного периода	23 204	-	23 204	56 923	-	56 923
2	Расходы на урегулирование убытков, произошедших в текущем отчетном периоде	20 428	-	20 428	24 865	-	24 865
3	Изменение суммы состоявшихся расходов на урегулирование убытков, произошедших в предыдущие отчетные периоды	(9 093)	-	(9 093)	(40 838)	-	(40 838)
4	Расходы на урегулирование убытков, оплаченные в течение отчетного периода	(17 653)	-	(17 653)	(17 746)	-	(17 746)
5	На конец отчетного периода	16 886	-	16 886	23 204	-	23 204

15.4.1. Резерв прямых расходов на урегулирование убытков рассчитывается следующим образом:

Рассчитывается отношение прямых расходов на урегулирование убытков, начисленных за 12 месяцев, предшествующих отчетной дате, к страховым выплатам, начисленным за аналогичный период. Расчет проводится отдельно по каждой учетной группе. Если по какой-либо учетной группе отсутствуют страховые выплаты, начисленные за 12 месяцев, предшествующие отчетной дате, то данное отношение принимается равным 1.5%.

Резерв прямых расходов на урегулирование убытков по учетной группе принимается равным произведению полученного на первом шаге отношения по данной учетной группе к сумме резерва заявленных, но неурегулированных убытков и резерва произошедших, но незаявленных убытков, по этой же учетной группе.

Резерв косвенных расходов на урегулирование убытков рассчитывается следующим образом:

Рассчитывается отношение косвенных расходов на урегулирование убытков, начисленных за 12 месяцев, предшествующих отчетной дате, к страховым выплатам, начисленным за аналогичный период. Расчет проводится суммарно по всем учетным группам. Если в сумме по всем учетным группам отсутствуют страховые выплаты, начисленные за 12 месяцев, предшествующие отчетной дате, то данное отношение принимается равным 1.5%.

Резерв косвенных расходов на урегулирование убытков по учетной группе принимается равным произведению полученного на первом шаге отношения к сумме резерва заявленных, но неурегулированных убытков, и резерва произошедших, но незаявленных убытков, по данной учетной группе.

Анализ развития убытков – брутто-перестрахование

Таблица 15.8

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2016 г.	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2018 г.	31 декабря 2019 г.	31 декабря 2020 г.
1	2	3	4	5	6	7
1	Обязательства по непоплаченным убыткам и расходам на урегулирование убытков	405 541	563 993	619 076	828 462	717 446
2	Выплаты и расходы на урегулирование убытков (нарастающим итогом) к концу:					
3	2017 год	257 409	-	-	-	-
4	2018 год	301 706	260 570	-	-	-
5	2019 год	336 881	325 568	283 023	-	-
6	2020 год	359 016	356 218	330 823	238 754	-
7	2021 год	374 975	379 163	358 828	290 990	329 820
8	Обязательства, переоцененные на отчетную дату (включая оплаченные убытки нарастающим итогом):					
9	2017 год	737 596	-	-	-	-
10	2018 год	491 978	567 499	-	-	-
11	2019 год	472 303	582 187	670 388	-	-
12	2020 год	447 062	478 095	524 560	530 217	-
13	2021 год	453 122	470 300	465 611	462 733	588 160
14	Избыток (недостаток) нарастающим итогом	(47 581)	93 693	153 465	365 729	129 286
15	Избыток (недостаток) нарастающим итогом в процентах	(11,73)	16,61	24,79	44,15	18,02

Анализ развития убытков – нетто-перестрахование

Таблица 15.9

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2016 г.	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2018 г.	31 декабря 2019 г.	31 декабря 2020 г.
1	2	3	4	5	6	7
1	Обязательства по непоплаченным убыткам и расходам на урегулирование убытков	398 309	559 622	613 435	828 462	717 446
2	Выплаты и расходы на урегулирование убытков (нарастающим итогом) к концу:					
3	2017 год	257 409	-	-	-	-
4	2018 год	301 706	260 570	-	-	-
5	2019 год	336 881	325 568	283 023	-	-
6	2020 год	359 016	356 218	330 823	238 754	-
7	2021 год	374 975	379 163	358 828	290 990	329 820
8	Обязательства, переоцененные на отчетную дату (включая оплаченные убытки нарастающим итогом):					
9	2017 год	733 237	-	-	-	-
10	2018 год	487 477	566 447	-	-	-
11	2019 год	469 491	581 271	670 388	-	-
12	2020 год	446 759	480 536	530 185	537 638	-
13	2021 год	450 309	469 385	465 611	462 733	588 160
14	Избыток (недостаток) нарастающим итогом	(52 000)	90 237	147 824	365 729	129 286
15	Избыток (недостаток) нарастающим итогом в процентах	(13,06)	16,12	24,10	44,15	18,02

15.9.1. До 31 декабря 2020 года для продуктов - рисков с достаточной статистикой по убыткам, РПНУ считался на базе треугольников понесенных убытков (5 треугольников), для остальных продуктов - рисков методом ожидаемой убыточности. С 31 декабря 2020 года компания стала использовать метод Борнхьюттера-Фергюсона, основанный на треугольниках оплаченных убытков для продуктов - рисков с достаточной статистикой по убыткам и расширила количество треугольников с достаточной статистикой до десяти. На 31 декабря 2021 года компания расширила количество треугольников с достаточной статистикой до одиннадцати, для остальных продуктов - рисков РПНУ считался методом ожидаемой убыточности. Метод Борнхьюттера-Фергюсона позволяет учесть увеличение убыточности в связи с новой коронавирусной инфекцией, данный подход обеспечивает лучшее представление об обязательствах компании на конец отчетного периода.

Примечание 21. Нематериальные активы

Нематериальные активы

Таблица 21.1

Номер строки	Наименование показателя	Программное обеспечение	Лицензии и франшизы	Клиентская база	Прочее	Итого
1	2	3	4	5	6	7
1	Стоимость (или оценка) на 31 декабря 2019 г.	76 776	-	-	-	76 776
2	Накопленная амортизация	(23 706)	-	-	-	(23 706)
3	Балансовая стоимость на 31 декабря 2019 г.	53 070	-	-	-	53 070
4	Поступление	8 990	-	-	-	8 990
7	Выбытие	-	-	-	-	-
8	Амортизационные отчисления	(13 908)	-	-	-	(13 908)
13	Балансовая стоимость на 31 декабря 2020 г.	48 152	-	-	-	48 152
14	Стоимость (или оценка) на 31 декабря 2020 г.	85 766	-	-	-	85 766
15	Накопленная амортизация	(37 614)	-	-	-	(37 614)
16	Балансовая стоимость на 31 декабря 2020 г.	48 152	-	-	-	48 152
17	Поступление	10 406	-	-	-	10 406
20	Выбытие	(11 649)	-	-	-	(11 649)
21	Амортизационные отчисления	(10 839)	-	-	-	(10 839)
26	Балансовая стоимость на 31 декабря 2021 г.	36 070	-	-	-	36 070
27	Стоимость (или оценка) на 31 декабря 2021 г.	76 980	-	-	-	76 980
28	Накопленная амортизация	(40 910)	-	-	-	(40 910)
29	Балансовая стоимость на 31 декабря 2021 г.	36 070	-	-	-	36 070

Примечание 22. Основные средства

Основные средства

Таблица 22.1

Номер строки	Наименование показателя	Земля, здания и сооружения	Офисное и компьютерное оборудование	Незавершенное строительство	Транспортные средства	Прочее	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Стоимость (или оценка) на 31 декабря 2019 г.	131 577	192 721	-	-	-	324 298
2	Накопленная амортизация	(15 167)	(111 442)	-	-	-	(126 609)
3	Балансовая стоимость на 31 декабря 2019 г.	116 410	81 279	-	-	-	197 689
4	Поступление	3 387	39 188	-	-	-	42 575
8	Выбытие	-	(19)	-	-	-	(19)
9	Амортизационные отчисления	(15 718)	(54 110)	-	-	-	(69 828)
14	Балансовая стоимость на 31 декабря 2020 г.	104 079	66 338	-	-	-	170 417
15	Стоимость (или оценка) на 31 декабря 2020 г.	134 964	209 166	-	-	-	344 130
16	Накопленная амортизация	(30 885)	(142 828)	-	-	-	(173 713)
17	Балансовая стоимость на 31 декабря 2020 г.	104 079	66 338	-	-	-	170 417
18	Поступление	5 229	8 032	-	-	-	13 261
22	Выбытие	-	-	-	-	-	-
23	Амортизационные отчисления	(16 391)	(31 848)	-	-	-	(48 239)
28	Балансовая стоимость на 31 декабря 2021 г.	92 917	42 522	-	-	-	135 439
29	Стоимость (или оценка) на 31 декабря 2021 г.	140 192	215 175	-	-	-	355 367
30	Накопленная амортизация	(47 275)	(172 653)	-	-	-	(219 928)
31	Балансовая стоимость на 31 декабря 2021 г.	92 917	42 522	-	-	-	135 439

- 22.1.1 В графе 3 «Земля, здания и сооружения» отражены активы в форме права пользования, относящиеся к основным средствам, признанные ООО «СК КАРДИФ» на 1 января 2019 года, являющимся арендатором по договору аренды нежилых помещений. По строкам 4 и 18 «Поступление» графы 3 «Земля, здания и сооружения» отражено увеличение стоимости имущества, полученного в аренду, в связи с увеличением обязательства по договору аренды на дату изменения договора аренды.

Примечание 23. Отложенные аквизиционные расходы и доходы

Отложенные аквизиционные расходы

Таблица 23.1

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2021 г.	31 декабря 2020 г. пересмотрено
1	2	3	4
3	Отложенные аквизиционные расходы, связанные с операциями страхования, сострахования, перестрахования иного, чем страхование жизни	13 420 443	15 093 373
4	Итого	13 420 443	15 093 373

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

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

Таблица 23.4

Номер строки	Наименование показателя	2021 г.	2020 г. пересмотрено
1	2	3	4
1	Отложенные аквизиционные расходы, связанные с операциями страхования, сострахования, перестрахования иного, чем страхование жизни на начало отчетного периода	15 093 373	14 251 935
2	Изменение отложенных аквизиционных расходов, в том числе:	(1 672 930)	841 438
3	отложенные аквизиционные расходы за период	5 363 011	8 144 769
4	амортизация отложенных аквизиционных расходов	(7 035 941)	(7 303 331)
7	Отложенные аквизиционные расходы, связанные с операциями страхования, сострахования, перестрахования иного, чем страхование жизни, на конец отчетного периода	13 420 443	15 093 373

- 23.4.1 Отложенные аквизиционные расходы по агентскому (комиссионному) вознаграждению рассчитываются как произведение РНП по данному договору на соответствующую ставку агентского вознаграждения партнера-дистрибьютора.

Отложенные аквизиционные расходы по агентскому (комиссионному) вознаграждению, соответствующему прогнозу премий, рассчитываются равными прогнозному агентскому (комиссионному) вознаграждению.

Примечание 24. Прочие активы

Прочие активы

Таблица 24.1

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2021 г.			31 декабря 2020 г.		
		Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
2	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	78	-	78	242	-	242
3	Расчеты с персоналом	125	-	125	648	-	648
4	Расчеты по социальному страхованию	361	-	361	1 671	-	1 671
6	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	27 136	1 990	25 146	37 278	1 947	35 331
7	Запасы	49	-	49	489	-	489
9	Прочее	31 441	239	31 202	26 686	410	26 276
10	Итого	59 190	2 229	56 961	67 014	2 357	64 657

24.1.1 По строке 12 «Прочее» отражены авансы (предоплаты) уплаченные, которые подлежат отнесению на расходы в последующих отчетных периодах: за программное обеспечение на 12 месяцев и менее, за добровольное медицинское страхование, за страхование имущества, ответственности и прочее страхование, а также суммы, списанные с расчетных счетов до выяснения.

Анализ изменений запасов

Таблица 24.2

Код строки	Наименование показателя	Виды запасов						Итого
		Имущество и (или) его годные остатки, полученные в связи с отказом страхователя (выгодоприобретателя) от права собственности на застрахованное имущество	Запасные части	Материалы	Инвентарь и принадлежности	Вложения в драгоценные металлы, монеты и природные камни	Прочее	
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Балансовая стоимость 31 декабря 2019 г., в том числе:	-	-	37	-	-	-	37
2	стоимость (или оценка)	-	-	37	-	-	-	37
3	резерв под обесценение	-	-	-	-	-	-	-
4	Поступление (создание)	3 096	-	14 146	3 588	-	229	21 059
6	Перевод в другие активы и обратно	-	-	-	-	-	-	-
7	Выбытие	(3 096)	-	-	-	-	-	(3 096)
8	Признание в составе расходов	-	-	(13 013)	(3 588)	-	(229)	(16 830)
11	Прочее	-	-	(681)	-	-	-	(681)
15	Балансовая стоимость на 31 декабря 2020 г., в том числе:	-	-	489	-	-	-	489
16	стоимость (или оценка)	-	-	489	-	-	-	489
17	резерв под обесценение	-	-	-	-	-	-	-
18	Поступление (создание)	3 095	-	1 769	1 547	-	-	6 411
21	Выбытие	(3 095)	-	-	-	-	-	(3 095)
22	Признание в составе расходов	-	-	(1 901)	(1 547)	-	-	(3 448)
25	Прочее	-	-	(308)	-	-	-	(308)
26	Балансовая 31 декабря 2021 г., в том числе:	-	-	49	-	-	-	49
27	стоимость (или оценка)	-	-	49	-	-	-	49
28	резерв под обесценение	-	-	-	-	-	-	-

Примечание 25. Резервы под обесценение

Анализ изменений резерва под обесценение дебиторской задолженности по договорам страхования иного, чем страхование жизни за 2021 год

Таблица 25.6

Номер строки	Наименование показателя	Дебиторская задолженность по расчетам по прямому возмещению убытков	Дебиторская задолженность страхователей по договорам страхования	Дебиторская задолженность по суброгациям и регрессам	Дебиторская задолженность по расчетам с агентами и брокерами	Дебиторская задолженность по договорам, переданным в перестрахование	Дебиторская задолженность по договорам, принятым в перестрахование	Дебиторская задолженность по операциям со страхования	Прочая дебиторская задолженность	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
1	Резерв под обесценение на 31 декабря 2020 г.	-	-	-	938	-	-	133	-	1 071
2	Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение	-	825	564	106	-	-	-	-	1 495
3	Дебиторская задолженность, списанная как безнадежная	-	-	-	(789)	-	-	(133)	-	(922)
5	Резерв под обесценение на 31 декабря 2021 г.	-	825	564	255	-	-	-	-	1 644

Анализ изменений резерва под обесценение дебиторской задолженности по договорам страхования иного, чем страхование жизни за 2020 год

Таблица 25.6

Номер строки	Наименование показателя	Дебиторская задолженность по расчетам по прямому возмещению убытков	Дебиторская задолженность страхователей по договорам страхования	Дебиторская задолженность по суброгациям и регрессам	Дебиторская задолженность по расчетам с агентами и брокерами	Дебиторская задолженность по договорам, переданным в перестрахование	Дебиторская задолженность по договорам, принятым в перестрахование	Дебиторская задолженность по операциям со страхования	Прочая дебиторская задолженность	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
1	Резерв под обесценение на 31 декабря 2019 г.	-	-	-	789	-	-	133	-	922
2	Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение	-	-	-	149	-	-	-	-	149
5	Резерв под обесценение на 31 декабря 2020 г.	-	-	-	938	-	-	133	-	1 071

Анализ изменений резерва под обесценение прочих активов за 2021 год

Таблица 25.8

Номер строки	Наименование показателя	Расчеты с ассистанскими, медицинскими компаниями и станциями технического обслуживания	Расчеты с персоналом	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	Запасы	Прочее	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Резерв под обесценение на 31 декабря 2020 г.	-	-	1 947	-	410	2 357
2	Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение	-	-	43	-	(171)	(128)
5	Резерв под обесценение на 31 декабря 2021 г.	-	-	1 990	-	239	2 229

Анализ изменений резерва под обесценение прочих активов за 2020 год

Таблица 25.8

Номер строки	Наименование показателя	Расчеты с ассистанскими, медицинскими компаниями и станциями технического обслуживания	Расчеты с персоналом	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	Запасы	Прочее	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Резерв под обесценение на 31 декабря 2019 г.	-	-	1 812	-	-	1 812
2	Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение	-	-	135	-	410	545
5	Резерв под обесценение на 31 декабря 2020 г.	-	-	1 947	-	410	2 357

Примечание 27. Займы и прочие привлеченные средства

Займы и прочие привлеченные средства

Таблица 27.1

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2021 г.	31 декабря 2020 г.
1	2	3	4
6	Обязательства по аренде	100 892	109 273
8	Итого	100 892	109 273

27.1.1. В примечании 66 настоящего приложения представлена информация о справедливой стоимости займов и прочих привлеченных средств.

Анализ процентных ставок и сроков погашения

Таблица 27.3

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2021 г.		31 декабря 2020 г.	
		Процентные ставки	Сроки погашения	Процентные ставки	Сроки погашения
1	2	3	4	5	6
5	Обязательства по аренде	9.46	25.06.2027	9.46	25.06.2027

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

Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования

Таблица 30.1

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2021 г.	31 декабря 2020 г. пересмотрено
1	2	3	4
2	Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования иного, чем страхование жизни	1 129 042	1 185 716
3	Итого	1 129 042	1 185 716

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

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

Таблица 30.3

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2021 г.	31 декабря 2020 г. пересмотрено
1	2	3	4
2	Кредиторская задолженность и предоплаты премий по договорам страхования	269 914	266 942
3	Кредиторская задолженность по договорам, переданным в перестрахование	7 012	3 221
6	Задолженность перед страховыми агентами и брокерами	788 727	850 610
7	Незавершенные расчеты по операциям страхования, сострахования и перестрахования	63 389	64 943
9	Итого	1 129 042	1 185 716

30.3.1 Оценочная справедливая стоимость кредиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и перестрахования иного, чем страхование жизни, и ее сопоставление с балансовой стоимостью представлены в примечании 66 настоящего приложения.

Примечание 34. Резервы – оценочные обязательства

Анализ изменений резервов – оценочных обязательств

Таблица 34.1

Номер строки	Наименование показателя	Налоговые риски	Судебные иски	Прочее	Итого
1	2	3	4	5	6
1	Балансовая стоимость на 31 декабря 2020 г.	-	45 156	37 464	82 620
2	Создание резервов	-	1 489	31 764	33 253
3	Использование резервов	-	-	(42 484)	(42 484)
4	Восстановление неиспользованных резервов	-	(11 146)	-	(11 146)
6	Балансовая стоимость на 31 декабря 2021 г.	-	35 499	26 744	62 243

34.1.1 ООО «СК КАРДИФ» создало на 31 декабря 2021 года резервы по судебным искам в размере 35 499 тыс. руб. (на 31 декабря 2020 года в размере 45 156 тыс. руб.). В процессе деятельности ООО «СК КАРДИФ» клиенты и контрагенты выдвигают претензии к ООО «СК КАРДИФ». Юридический отдел ежемесячно докладывает Финансовому отделу о текущих судебных делах. Резерв рассчитывается по всем судебным искам, инициированным в течение последних 12 месяцев, с учетом вероятности проигрыша дела и заявленного материального ущерба, а также включает расходы на вознаграждение внешним юристам, рассчитанные исходя из прогнозируемой суммы вознаграждения с учетом вероятности выигрыша дела.

ООО «СК КАРДИФ» создало на 31 декабря 2021 года резервы – оценочные обязательства некредитного характера в размере 26 744 тыс. руб. по оплате расходов по операционной деятельности (комплекс услуг GIE BNP Paribas Cardif, оказываемых с целью оптимизации процесса управления компаниями группы, включающий устные и письменные консультации, методические пособия, участия в переговорах с партнерами) (на 31 декабря 2020 года в размере 37 464 тыс. руб.).

Примечание 35. Прочие обязательства

Прочие обязательства

Таблица 35.1

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2021 г.	31 декабря 2020 г.
1	2	3	4
9	Расчеты с персоналом	96 556	74 639
10	Налог на добавленную стоимость полученный	20	157
11	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	29 284	21 096
15	Расчеты по социальному страхованию	21 423	14 963
17	Прочие обязательства	4 469	6 147
18	Итого	151 752	117 002

35.1.1 По строке 17 «Прочие обязательства» отражены суммы, поступившие на расчетные счета до выяснения.

Примечание 36. Капитал

Капитал

36.1.1 Уставный капитал ООО «СК КАРДИФ» представлен взносами, внесенными единственным участником ООО «СК КАРДИФ». Уставный капитал ООО «СК КАРДИФ» зарегистрирован и полностью оплачен. По состоянию на 31 декабря 2021 года уставный капитал составлял 300 000 тыс. руб. (на 31 декабря 2020 года: 300 000 тыс. руб.). По состоянию на 31 декабря 2021 года добавочный капитал составлял 560 000 тыс. руб. (на 31 декабря 2020 года: 560 000 тыс. руб.).

36.1.2 В 2021 году ООО «СК КАРДИФ» выплатило дивиденды единственному участнику в размере 572 000 тыс. руб. на основании принятого единственным участником решения (в 2020 году ООО «СК КАРДИФ» не выплачивало единственному участнику дивиденды).

Примечание 37. Управление капиталом

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

37.1.1. ООО «СК КАРДИФ» соблюдает требования Положения Банка России от 10 января 2020 года № 710-П «Об отдельных требованиях к финансовой устойчивости и платежеспособности страховщиков (далее «Положения Банка России № 710-П»): величина собственных средств (капитала) страховой организации по состоянию на 31 декабря 2021 года - 1 990 089 тыс. руб., определенная в соответствии с главой 1 Положения Банка России № 710-П величина нормативного соотношения собственных средств (капитала) и принятых обязательств страховой организации, рассчитанная в соответствии с пунктом 5.1 Положения Банка России № 710-П с учетом абзаца шестого пункта 4.3 статьи 25 Закона № 4015-1 составляет 1,92 при минимальном допустимом значении норматива 1,00.

По состоянию на 31 декабря 2020 года отношение фактического размера маржи платежеспособности, рассчитанного в соответствии с Указанием Банка России от 28 июля 2015 года N 3743-У "О порядке расчета страховой организацией нормативного соотношения собственных средств (капитала) и принятых обязательств" (далее – Указание 3743-У), действовавшим на 31 декабря 2020 года, к нормативному размеру маржи платежеспособности, рассчитанному в соответствии с Указанием 3743-У, составило 2,9.

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

Страховые премии по операциям страхования, сострахования, перестрахования

Таблица 44.1

Номер строки	Наименование показателя	2021 г.	2020 г. пересмотрено
1	2	3	4
1	Страховые премии по прямым договорам страхования и операциям сострахования	8 406 545	12 204 658
3	Возврат премий	(1 907 582)	(2 549 996)
4	Итого	6 498 963	9 654 662

Страховые премии, переданные в перестрахование

Таблица 44.2

Номер строки	Наименование показателя	2021 г.	2020 г.
1	2	3	4
1	Премии, переданные в перестрахование	20 020	14 936
2	Возврат премий, переданных в перестрахование	(390)	(202)
3	Итого	19 630	14 734

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

Выплаты по операциям страхования, сострахования и перестрахования

Таблица 45.1

Номер строки	Наименование показателя	2021 г.	2020 г.
1	2	3	4
1	Выплаты по прямым договорам страхования и операциям сострахования	735 126	616 342
3	Списание дебиторской задолженности по суммам, взысканным по судебным решениям	(10 231)	7 311
4	Итого	724 895	623 653

Расходы по урегулированию убытков

Таблица 45.2

Номер строки	Наименование показателя	2021 г.	2020 г.
1	2	3	4
1	Прямые расходы, в том числе:	11 141	9 450
2	расходы на проведение необходимых экспертиз, переговоров	1 274	1 649
4	расходы, взысканные судом со страховщика в пользу истца (страхователя, застрахованного, выгодоприобретателя)	9 867	7 801
6	Косвенные расходы, в том числе:	11 494	11 507
7	расходы по заработной плате сотрудников, непосредственно участвующих в урегулировании убытков	11 225	11 188
8	прочие расходы	269	319
9	Итого расходов по урегулированию убытков – брутто-перестрахование	22 635	20 957
11	Итого расходов по урегулированию убытков – нетто-перестрахование	22 635	20 957

Изменение резервов убытков

Таблица 45.3

Номер строки	Наименование показателя	2021 г.	2020 г.
1	2	3	4
1	Изменение резерва убытков	66 257	77 297
2	Изменение резерва расходов на урегулирование убытков	6 318	33 719
4	Итого	72 575	111 016

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

Изменение доли перестраховщиков в резервах убытков

Таблица 45.4

Номер строки	Наименование показателя	2021 г.	2020 г.
1	2	3	4
1	Изменение доли перестраховщиков в резерве убытков	(638)	2 125
4	Итого	(638)	2 125

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

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

Таблица 45.5

Номер строки	Наименование показателя	2021 г.	2020 г.
1	2	3	4
1	Доходы от регрессов и суброгаций	561	-
3	Доходы, связанные с получением годных остатков	3 095	3 038
5	Итого	3 656	3 038

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

Аквизиционные расходы

Таблица 46.1

Номер строки	Наименование показателя	2021 г.	2020 г. пересмотрено
1	2	3	4
1	Вознаграждение страховым агентам	5 363 011	8 144 769
6	Расходы на рекламу	-	32
9	Прочие расходы, связанные с заключением договоров	9 643	10 241
10	Итого	5 372 654	8 155 042

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

46.1.2 По строке 9 «Прочие расходы, связанные с заключением договоров» отражены расходы на мотивацию дистрибуторов, операционные расходы по обработке договоров страхования, расходы на изготовление комплектов документов для заключения договоров.

Изменение отложенных аквизиционных расходов и доходов

Таблица 46.2

Номер строки	Наименование показателя	2021 г.	2020 г. пересмотрено
1	2	3	4
1	Изменение отложенных аквизиционных расходов	(1 672 930)	841 438
3	Итого	(1 672 930)	841 438

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

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

Прочие доходы по страхованию иному, чем страхование жизни

Таблица 48.1

Номер строки	Наименование показателя	2021 г.	2020 г.
1	2	3	4
5	Доходы от списания кредиторской задолженности по операциям страхования и сострахования и договорам, принятым в перестрахование	372	-
8	Итого	372	-

Прочие расходы по страхованию иному, чем страхование жизни

Таблица 48.2

Номер строки	Наименование показателя	2021 г.	2020 г.
1	2	3	4
1	Расходы на создание резерва под обесценение дебиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и принятого перестрахования	1 495	149
6	Прочие расходы	23 109	16 074
7	Итого	24 604	16 223

48.2.1 По строке 5 «Прочие расходы» отражены расходы по сопровождению договоров страхования, в том числе по оплате сервисов и консультаций для застрахованных, смс-информирования и прочих услуг по сопровождению договоров страхования.

Примечание 49. Процентные доходы

Процентные доходы

Таблица 49.1

Номер строки	Наименование показателя	2021 г.	2020 г.
1	2	3	4
1	По необесцененным финансовым активам, в том числе:	538 312	556 865
3	по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи	469 098	465 941
5	по депозитам и прочим размещенным средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах	68 902	88 606
6	по займам выданным и прочим размещенным средствам	213	147
10	Прочее	99	2 171
21	Итого	538 312	556 865

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

Информация о доходах за вычетом расходов (расходах за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи, за 2021 г.

Таблица 51.1

Номер строки	Наименование показателя	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от торговых операций	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки и обесценения, переклассифицированные в состав прибыли или убытка	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от обесценения	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов), связанные с отнесением на финансовый результат разницы между стоимостью приобретения и справедливой стоимостью при первоначальном признании	Итого
1	2	3	4	5	6	7
1	Долговые ценные бумаги	(557)	557	-	-	-
3	Итого	(557)	557	-	-	-

Информация о доходах за вычетом расходов (расходах за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи, за 2020 г.

Таблица 51.1

Номер строки	Наименование показателя	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от торговых операций	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки и обесценения, переклассифицированные в состав прибыли или убытка	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от обесценения	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов), связанные с отнесением на финансовый результат разницы между стоимостью приобретения и справедливой стоимостью при первоначальном признании	Итого
1	2	3	4	5	6	7
1	Долговые ценные бумаги	(1 643)	1 643	-	-	-
3	Итого	(1 643)	1 643	-	-	-

Примечание 54. Общие и административные расходы

Общие и административные расходы

Таблица 54.1

Номер строки	Наименование показателя	2021 г.	2020 г.
1	2	3	4
1	Расходы на персонал	582 960	475 412
2	Амортизация основных средств	48 239	69 828
3	Амортизация программного обеспечения и прочих нематериальных активов	10 839	13 908
5	Расходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами	13 610	13 147
6	Расходы на профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	14 969	18 607
7	Расходы по страхованию	4 222	2 072
8	Расходы на рекламу и маркетинг	4 339	480
9	Расходы на юридические и консультационные услуги	41 062	42 836
10	Расходы на создание резервов – оценочных начислений	22 107	70 542
11	Представительские расходы	257	130
12	Транспортные расходы	2 074	2 381
13	Командировочные расходы	2 394	1 570
14	Штрафы, пени	5 353	6 881
15	Расходы на услуги банков	5 367	3 276
16	Расходы по уплате налогов, за исключением налога на прибыль	643	855
17	Прочие административные расходы	155 498	136 950
18	Итого	913 933	858 875

54.1.1 Расходы на содержание персонала за 2021 год включают, в том числе, расходы по выплате выходных пособий в размере 4 984 тыс.руб. (за 2020 год: 2 049 тыс. руб.), а также установленные законодательством Российской Федерации страховые взносы в государственные внебюджетные фонды в размере 103 999 тыс. руб. (за 2020 год: 84 309 тыс. руб.). За 2021 год расходы по выплате вознаграждений работникам по итогам года составили 46 255 тыс. руб. (за 2020 год: 47 277 тыс. руб.).

54.1.2 Расходы, отраженные по строке 17 «Прочие административные расходы» включают: другие организационные и управленческие расходы – ИТ расходы 41 439 тыс. руб. (за 2020 год: 54 160 тыс. руб.), другие организационные и управленческие расходы – маркетинг 20 179 тыс. руб. (за 2020 год: 14 857 тыс. руб.), расходы по списанию стоимости запасов 9 528 тыс. руб. (за 2020 год: 17 844 тыс. руб.), права за пользование объектами интеллектуальной собственности 29 064 тыс. руб. (за 2020 год: 30 735 тыс. руб.), судебные и арбитражные издержки 7 395 тыс. руб. (за 2020 год: 7 111 тыс. руб.), расходы на исследование и разработку 26 534 тыс. руб. (за 2020 год: 5 999 тыс. руб.), комиссионные расходы по оказанию посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам 2 879 тыс. руб. (за 2020 год: 3 634 тыс. руб.), другие организационные и управленческие расходы 18 480 тыс. руб. (за 2020 год: 2 610 тыс. руб.).

Примечание 55. Процентные расходы

Процентные расходы

Таблица 55.1

Номер строки	Наименование показателя	2021 г.	2020 г.
1	2	3	4
2	По обязательствам по аренде	9 619	10 375
9	Итого	9 619	10 375

Примечание 57. Прочие доходы и расходы

Прочие доходы

Таблица 57.1

Номер строки	Наименование показателя	2021 г.	2020 г.
1	2	3	4
6	Доходы от восстановления (уменьшения) сумм резервов под обесценение по прочим активам	128	-
7	Доходы от списания кредиторской задолженности, не связанной со страховой деятельностью	1 596	5 190
10	Неустойки (штрафы, пени), поступления в возмещение убытков	40	12
11	Прочие доходы	259	183
12	Итого	2 023	5 385

Прочие расходы

Таблица 57.2

Номер строки	Наименование показателя	2021 г.	2020 г.
1	2	3	4
2	Расходы по созданию резервов под обесценение по прочим активам	-	545
4	Расходы на благотворительность, осуществление спортивных мероприятий, отдыха, мероприятий культурно-просветительского характера	6 583	1 534
5	Прочие расходы	4 264	2 977
6	Итого	10 847	5 056

Примечание 57.1. Аренда

Информация по договорам аренды, по условиям которых страховщик является арендатором

Таблица 57.1.1

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
1	Характер арендной деятельности арендатора	Компания выступает арендатором по договору аренды нежилого помещения, используемого в качестве офиса. Срок аренды 10 лет.

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

Таблица 57.1.2

Номер строки	Статья бухгалтерского баланса	Примечание	Балансовая стоимость	
			На 31 декабря 2021 г.	на 31 декабря 2020 г.
1	2	3	4	5
1	Основные средства	22	92 917	104 079
3	Займы и прочие привлеченные средства	27	100 892	109 273

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

Таблица 57.1.3

Номер строки	Наименование показателя	2021 г.	2020 г.
1	2	3	4
1	Денежные потоки от операционной деятельности, в том числе:	(9 631)	(10 387)
2	Проценты уплаченные	(9 631)	(10 387)
5	Денежные потоки от финансовой деятельности, в том числе:	(13 596)	(11 833)
6	платежи в погашение обязательств по договорам аренды	(13 596)	(11 833)
7	Итого отток денежных средств	(23 227)	(22 220)

Примечание 58. Налог на прибыль

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

Таблица 58.1

Номер строки	Наименование показателя	2021 г.	2020 г.
1	2	3	4
1	Текущие расходы (доходы) по налогу на прибыль	(73 665)	(85 318)
3	Изменение отложенного налогового обязательства (актива)	99 315	(40 738)
4	Итого, в том числе:	25 650	(126 056)
5	расход (доход) по отложенному налогу на прибыль, отраженный в составе прочего совокупного дохода	58 023	862
6	расходы (доходы) по налогу на прибыль	(32 373)	(126 918)

58.1.1 Текущая ставка налога на прибыль, применимая к большей части прибыли, в 2021 году составляет 20,00 процентов (в 2020 году: 20,00 процентов).

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

Таблица 58.2

Номер строки	Наименование показателя	2021 г.	2020 г.
1	2	3	4
1	Прибыль (убыток) до налогообложения	206 114	698 965
2	Теоретические расходы (доходы) по налогу на прибыль по соответствующей базовой ставке (2021 год 20%, 2020 год 20%)	(41 223)	(139 793)
3	Поправки на доходы или расходы, не принимаемые к налогообложению в соответствии с национальной системой налогового учета:	(15 705)	(10 490)
4	доходы, не принимаемые к налогообложению	2	-
5	расходы, не принимаемые к налогообложению	(15 707)	(10 490)
6	Поправки на доходы или расходы, принимаемые к налогообложению по ставкам налога, отличным от базовой ставки:	24 555	23 365
7	доходы, ставка по которым отлична от 20%	24 555	23 365
14	Расходы (доходы) по налогу на прибыль	(32 373)	(126 918)

58.2.1 Различия между бухгалтерским учетом и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления бухгалтерской (финансовой) отчетности и в целях расчета налога на прибыль.

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

Таблица 58.4

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2021 г.	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе прочего совокупного дохода	31 декабря 2020 г.
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу, и отложенного налогового убытка					
1	Страховые резервы	39 880	(10 271)	-	50 151
2	Доля перестраховщиков в страховых резервах	3	(8)	-	11
3	Расчеты по договорам страхования, переданным в перестрахование	1 074	584	-	490
4	Расчеты со страховыми агентами по вознаграждению	229 258	1 508	-	227 750
5	Корректировка незавершенных расчетов по операциям страхования и перестрахования	5 298	(2 046)	-	7 344
6	Корректировки, уменьшающие стоимость долговых ценных бумаг	90	(50)	-	140

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2021 г.	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе прочего совокупного дохода	31 декабря 2020 г.
1	2	3	4	5	6
7	Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам	19 311	4 383	-	14 928
8	Требования по выплате краткосрочных вознаграждений работникам	3 214	252	-	2 962
9	Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	4 285	1 292	-	2 993
10	Резервы – оценочные обязательства	7 100	(1 931)	-	9 031
11	Арендные обязательства	20 178	(1 676)	-	21 854
12	Прочее	44 942	8 515	20 661	15 766
13	Общая сумма отложенного налогового актива	374 633	552	20 661	353 420
14	Отложенный налоговый актив по налоговому убытку, перенесенному на будущие периоды	38 483	38 483	-	-
15	Отложенный налоговый актив до зачета с отложенными налоговыми обязательствами	413 116	39 035	20 661	353 420
Раздел II. Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу					
16	Страховые резервы	(512 178)	(8 355)	-	(503 823)
17	Доля перестраховщиков в страховых резервах	(89)	(78)	-	(11)
18	Отложенные аквизиционные расходы	(3 083)	6 541	-	(9 624)
19	Расчеты по страховым премиям (взносам) со страхователями	(5 363)	6 398	-	(11 761)
20	Основные средства первоначальная стоимость	(7 729)	(1 149)	-	(6 580)
21	Переоценка долговых ценных бумаг – положительные разницы	(2 806)	-	37 362	(40 168)
22	Корректировки, увеличивающие стоимость долговых ценных бумаг	(201)	(55)	-	(146)
23	Имущество, полученное в финансовую аренду	(28 038)	(1 045)	-	(26 993)
24	Прочее	-	-	-	-
25	Общая сумма отложенного налогового обязательства	(559 487)	2 257	37 362	(599 106)
26	Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	(146 371)	41 292	58 023	(245 686)
27	Признанный отложенный налоговый актив (обязательство)	(146 371)	41 292	58 023	(245 686)

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

Таблица 58.4

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2020 г.	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе прочего совокупного дохода	31 декабря 2019 г.
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу, и отложенного налогового убытка					
1	Страховые резервы	50 151	19 535	-	30 616
2	Доля перестраховщиков в страховых резервах	11	7	-	4
3	Расчеты по договорам страхования, переданным в перестрахование	490	32	-	458
4	Расчеты со страховыми агентами по вознаграждению	227 750	66 236	-	161 514
5	Корректировка незавершенных расчетов по операциям страхования и перестрахования	7 344	1 462	-	5 882
6	Корректировки, уменьшающие стоимость долговых ценных бумаг	140	(96)	-	236
7	Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам	14 928	(4 222)	-	19 150
8	Требования по выплате краткосрочных вознаграждений работникам	2 962	(691)	-	3 653
9	Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	2 993	(382)	-	3 375
10	Резервы – оценочные обязательства	9 031	7 148	-	1 883
11	Арендные обязательства	21 854	(1 692)	-	23 546
12	Прочее	15 766	6 997	187	8 582
13	Общая сумма отложенного налогового актива	353 420	94 334	187	258 899
14	Отложенный налоговый актив по налоговому убытку, перенесенному на будущие периоды	-	-	-	-
15	Отложенный налоговый актив до зачета с отложенными налоговыми обязательствами	353 420	94 334	187	258 899
Раздел II. Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу					
16	Страховые резервы	(503 823)	(121 589)	-	(382 234)
17	Доля перестраховщиков в страховых резервах	(11)	(7)	-	(4)
18	Отложенные аквизиционные расходы	(9 624)	(5 212)	-	(4 412)
19	Расчеты по страховым премиям (взносам) со страхователями	(11 761)	(11 148)	-	(613)
20	Долговые ценные бумаги	-	3 879	-	(3 879)
21	Основные средства первоначальная стоимость	(6 580)	(1 131)	-	(5 449)
22	Переоценка долговых ценных бумаг – положительные разницы	(40 168)	-	675	(40 843)
23	Корректировки, увеличивающие стоимость долговых ценных бумаг	(146)	(48)	-	(98)
24	Имущество, полученное в финансовую аренду	(26 993)	(678)	-	(26 315)
25	Прочее	-	-	-	-
26	Общая сумма отложенного налогового обязательства	(599 106)	(135 934)	675	(463 847)
27	Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	(245 686)	(41 600)	862	(204 948)
28	Признанный отложенный налоговый актив (обязательство)	(245 686)	(41 600)	862	(204 948)

Примечание 62. Управление рисками

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

Таблица 62.6

Номер строки	Наименование показателя	Резерв убытков – нетто-перестрахование	Резерв незаработанной премии – нетто-перестрахование	Резерв расходов на урегулирование убытков – нетто-перестрахование	Оценка будущих поступлений по суброгациям и регрессам – нетто-перестрахование	Оценка будущих поступлений от реализации годных остатков – нетто-перестрахование	Резерв неистекшего риска – нетто-перестрахование	Итого резервы – нетто-перестрахование
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Страхование от несчастных случаев и болезней	578 481	14 111 671	12 304	-	-	-	14 702 456
2	Страхование средств наземного транспорта	20 073	344 140	2 639	-	-	-	366 852
3	Страхование имущества	3 849	360 098	734	-	-	-	364 681
4	Страхование ответственности	4 876	254 877	911	-	-	-	260 664
5	Страхование финансовых и предпринимательских рисков	19 219	735 934	298	-	-	-	755 451
	Итого	626 498	15 806 720	16 886	-	-	-	16 450 104

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

Таблица 62.6

Номер строки	Наименование показателя	Резерв убытков – нетто-перестрахование	Резерв незаработанной премии – нетто-перестрахование	Резерв расходов на урегулирование убытков – нетто-перестрахование	Оценка будущих поступлений по суброгациям и регрессам – нетто-перестрахование	Оценка будущих поступлений от реализации годных остатков – нетто-перестрахование	Резерв неистекшего риска – нетто-перестрахование	Итого резервы – нетто-перестрахование
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Страхование от несчастных случаев и болезней	618 403	15 796 942	17 448	-	-	-	16 432 793
2	Страхование средств наземного транспорта	35 578	442 533	3 002	-	-	-	481 113
3	Страхование имущества	10 656	196 764	1 673	-	-	-	209 093
4	Страхование ответственности	1 838	127 861	139	-	-	-	129 838
5	Страхование финансовых и предпринимательских рисков	25 642	1 112 336	942	-	-	-	1 138 920
	Итого	692 117	17 676 436	23 204	-	-	-	18 391 757

62.6.1 Страховщик заключает, главным образом, следующие договоры страхования иного, чем страхование жизни: страхование от несчастных случаев и болезней, страхование средства наземного транспорта и страхование имущества физических лиц.

Наиболее существенные (катастрофические) риски по договорам страхования обусловлены изменениями климата, природными бедствиями, эпидемиями и террористическими актами. В случае долгосрочных обязательств по страховым убыткам, которые погашаются в течение нескольких лет, также присутствует риск инфляции.

Существенных различий рисков по географическим регионам, в которых страховщик страхует риски, типам страхуемых рисков или отраслям, не наблюдается.

Описанные выше риски уменьшаются за счет диверсификации крупного портфеля договоров страхования и географических регионов. Вопрос переменного характера рисков решается за счет тщательного выбора и реализации андеррайтинговой стратегии страховщика, которая предусматривает диверсификацию рисков в части типов рисков и уровня страховых выплат. Это достигается, прежде всего, за счет диверсификации по отраслям и географическим регионам. Кроме того, для уменьшения рисков страховщиком используются жесткая политика в отношении анализа всех новых и текущих требований, регулярный тщательный анализ процедуры удовлетворения требований, а также периодические расследования возможных обманных требований. Страховщик придерживается политики активного управления и своевременного удовлетворения требований с целью уменьшения риска развития непредсказуемых будущих убытков, которые могут иметь негативные последствия для него. Инфляционный риск уменьшается за счет учета инфляции в рамках оценки обязательств по договорам страхования.

Страховщик также ограничивает свои риски посредством использования максимального размера требований по определенным договорам, а также заключения договоров перестрахования с целью ограничения рисков в связи с катастрофами. Такая андеррайтинговая стратегия и стратегия перестрахования направлены на ограничение риска в связи с катастрофами на основании приемлемых для страховщика рисков, которые установлены руководством.

62.6.2. Общество осуществляет группировку договоров по следующим линиям бизнеса:

- страхование от несчастных случаев и болезней;
- страхование средств наземного транспорта;
- страхование имущества;
- страхование ответственности;
- страхование финансовых и предпринимательских рисков.

Страхование от несчастных случаев и болезней заключается в защите от последствий событий (таких как травмы различной степени тяжести, частичную или полную потерю трудоспособности, смерть застрахованного лица), которые воздействуют на способность клиента или его иждивенцев сохранять текущий уровень доходов и выполнять текущие обязательства в том числе перед банками по полученным кредитам. Гарантированные выплаты, осуществляемые при наступлении определенного страхового события, являются либо фиксированными, либо зависят от уровня экономического убытка страхователя или размера обязательств страхователя перед банками по полученным кредитам.

Страхование средств наземного транспорта заключается в компенсации за ущерб, нанесенный наземному транспорту страхователей.

Страхование имущества заключается в выплате Обществом компенсации за ущерб, нанесенный имуществу страхователей.

Страхование ответственности предоставляет защиту на случай предъявления претензий со стороны третьих лиц (физических и юридических), связанных с причинением вреда их жизни, здоровью, имуществу при осуществлении застрахованным своей деятельности.

Страхование финансовых и предпринимательских рисков заключается в компенсации потери дохода из-за недобровольной потери работы или невозможности использовать застрахованное имущество в своей экономической деятельности в результате наступления страхового события, или непредвиденных расходов при осуществлении застрахованным своей деятельности.

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

Таблица 62.7

Номер строки	Название показателя	Итого резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Нетто-резервы
1	2	3	4	5
1	Россия	16 462 259	(9 197)	16 453 062
2	Страны Организации экономического сотрудничества и развития	-	(2 958)	(2 958)
4	Итого	16 462 259	(12 155)	16 450 104

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

Таблица 62.7

Номер строки	Название показателя	Итого резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Нетто-резервы
1	2	3	4	5
1	Россия	18 399 789	(5 957)	18 393 832
2	Страны Организации экономического сотрудничества и развития	-	(2 075)	(2 075)
4	Итого	18 399 789	(8 032)	18 391 757

Анализ чувствительности на 31 декабря 2021 г.

Таблица 62.8

Номер строки	Наименование показателя	Изменение допущений	Влияние на обязательства по страхованию иному, чем страхование жизни	Влияние на долю перестраховщиков в обязательствах по страхованию иному, чем страхование жизни	Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на капитал
1	2	3	4	5	6	7
1	Договоры страхования иного, чем страхование жизни					
2	Средние затраты по выплате страховых возмещений	- 10%	(62 799)	(192)	62 607	50 086
		+ 10%	62 799	192	(62 607)	(50 086)
3	Среднее количество требований	- 10%	(62 799)	(192)	62 607	50 086
		+ 10%	62 799	192	(62 607)	(50 086)
4	Средний период урегулирования требования	- 10%	(57 700)	(177)	57 523	46 018
		+ 10%	64 104	196	(63 908)	(51 126)

Анализ чувствительности на 31 декабря 2020 г.

Таблица 62.8

Номер строки	Наименование показателя	Изменение допущений	Влияние на обязательства по страхованию иному, чем страхование жизни	Влияние на долю перестраховщиков в обязательствах по страхованию иному, чем страхование жизни	Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на капитал
1	2	3	4	5	6	7
1	Договоры страхования иного, чем страхование жизни					
2	Средние затраты по выплате страховых возмещений	- 10%	(69 424)	(191)	69 233	55 386
		+ 10%	69 424	191	(69 233)	(55 386)
3	Среднее количество требований	- 10%	(69 424)	(191)	69 233	55 386
		+ 10%	69 424	191	(69 233)	(55 386)
4	Средний период урегулирования требования	- 10%	(25 433)	(70)	25 363	20 290
		+ 10%	15 166	42	(15 124)	(12 099)

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

Таблица 62.9

Номер строки	Наименование показателя	Рейтинг А	Рейтинг В	Рейтинг С	Рейтинг D	Без рейтинга
1	2	3	4	5	6	7
1	Денежные средства и их эквиваленты, в том числе:	654 398	-	-	-	-
2	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицированные как денежные эквиваленты	498 209	-	-	-	-
3	денежные средства на расчетных счетах	156 189	-	-	-	-
5	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	382 029	-	-	-	-
6	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	382 029	-	-	-	-
10	Долговые финансовые активы, в том числе:	6 939 993	-	-	-	-
18	долговые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, всего, в том числе:	6 939 993	-	-	-	-
19	долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	4 186 603	-	-	-	-
22	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	2 238 221	-	-	-	-
24	долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	515 169	-	-	-	-
32	Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования, в том числе:	135 224	1 015	-	-	24 531
34	дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования иного, чем страхование жизни	135 224	1 015	-	-	24 531
36	Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, в том числе:	-	-	-	-	5 031
38	займы выданные	-	-	-	-	4 278
46	прочее	-	-	-	-	753
48	Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	12 155	-	-	-	-

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

Таблица 62.9

Номер строки	Наименование показателя	Рейтинг А	Рейтинг В	Рейтинг С	Рейтинг D	Без рейтинга
1	2	3	4	5	6	7
1	Денежные средства и их эквиваленты, в том числе:	864 432	-	-	-	-
2	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицированные как денежные эквиваленты	502 738	-	-	-	-
3	денежные средства на расчетных счетах	361 694	-	-	-	-
5	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	924 155	-	-	-	-
6	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	924 155	-	-	-	-
10	Долговые финансовые активы, в том числе:	7 050 281	-	-	-	-
18	долговые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, всего, в том числе:	7 050 281	-	-	-	-
19	долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	4 949 300	-	-	-	-
22	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	2 100 981	-	-	-	-

Номер строки	Наименование показателя	Рейтинг А	Рейтинг В	Рейтинг С	Рейтинг D	Без рейтинга
1	2	3	4	5	6	7
32	Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования, в том числе:	279 949	-	-	-	9 025
34	дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования иного, чем страхование жизни	279 949	-	-	-	9 025
36	Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, в том числе:	-	-	-	-	1 880
38	займы выданные	-	-	-	-	1 742
46	прочее	-	-	-	-	138
48	Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	8 032	-	-	-	-

62.9.1 Управление рисками лежит в основе деятельности страховщика и является существенным элементом операционной деятельности страховщика. Руководство страховщика рассматривает управление рисками и контроль над ними как важный аспект процесса управления и осуществления операций, постоянно проводя интеграцию данных функций в корпоративную структуру. Главной задачей управления рисками является определение лимитов риска с дальнейшим обеспечением соблюдения установленных лимитов и других мер внутреннего контроля. Управление рисками должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях их минимизации.

Страховщик самостоятельно осуществляет управление рисками. Деятельность страховщика подвержена риску возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности страховщика и (или) требованиям законодательства Российской Федерации, внутренних порядков и процедур проведения коммерческих операций и других сделок, их нарушения служащими страховщика и (или) иными лицами (вследствие некомпетентности, непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоответствия (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых страховщиком информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий (далее – операционный риск).

Когда перестает функционировать система внутреннего контроля, операционный риск может нанести вред репутации, иметь правовые последствия или привести к финансовым убыткам. Страховщик не может выдвинуть предположение о том, что операционный риск устранен, но с помощью системы контроля и путем отслеживания и соответствующей реакции на потенциальные риски страховщик может управлять операционным риском.

Система контроля предусматривает эффективное разделение обязанностей, прав доступа, процедур утверждения и сверок, обучения персонала, а также процедур оценки, включая внутренний аудит. Риски, связанные с осуществлением деятельности, – изменение среды, технологии и изменения в отрасли – контролируются страховщиком в рамках процесса стратегического планирования.

Деятельность страховщика подвержена риску возникновения убытков вследствие несоблюдения требований нормативных правовых актов и заключенных договоров, допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности, несовершенства правовой системы (противоречивость законодательства Российской Федерации, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности страховщика), нарушения контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров (далее – правовой риск).

Финансовые риски включают рыночный риск (состоящий из валютного риска, риска процентной ставки и прочего ценового риска), кредитный риск и риск ликвидности. Процедуры по управлению рисками регулируются внутренними документами, а также нормативными актами Банка России, и контролируются различными органами управления страховщика. Мониторинг рисков осуществляет Управление внутреннего аудита. Руководство утверждает, как общую политику управления рисками страховщика, так и политику по управлению каждым из существенных видов риска. Страховщик устанавливает лимиты на операции, подверженные риску, в соответствии с принципами, определенными политиками по управлению рисками страховщика и инвестиционной стратегией страховщика. Предложения по установлению лимитов на рассмотрение указанного комитета подготавливаются соответствующими управлениями, контролирующими рисками. Управления, контролирующие риски, работают независимо от управлений, осуществляющих операции, подверженные риску. Стресс-тестирование, связанное со всеми существенными видами рисков, проводится страховщиком, по крайней мере, один раз в год. Результаты стресс-тестирования рассматриваются и обсуждаются руководством страховщика.

Стратегия управления финансовыми рисками страховщика базируется на соблюдении принципов сохранности, доходности, диверсификации и ликвидности инвестированных средств. Для управления различными видами финансовых рисков, а также с целью их минимизации страховщик использует следующие процедуры и инструменты. Изучение риска, его динамики во времени и анализ причин изменения (далее – «мониторинг»).

Мониторинг предшествует использованию других процедур, которые включают проведение сценарного анализа, проведение встреч с управляющими компаниями, внесение предложений по изменению структуры портфеля с целью снижения рисков, формирование предложений по изменению инвестиционных деклараций. Мониторинг проводится на регулярной основе. Ответственность за осуществление мониторинга возложена на Управление внутреннего аудита.

Процесс распределения средств по инвестициям в целях сокращения риска концентрации за счет распределения по видам активов, доходы по которым не являются взаимосвязанными между собой (далее – диверсификация). Диверсификация позволяет снизить риск концентрации, не изменяя доходности активов в целом. Снижение риска концентрации достигается за счет включения в портфель широкого круга финансовых инструментов, диверсифицированных по отраслям и контрагентам, не связанных тесно между собой, что позволяет избежать синхронности циклических колебаний их деловой активности. При этом сохранение доходности в целом по портфелю достигается за счет того, что возможные невысокие доходы по одним финансовым инструментам компенсируются более высокими доходами по другим. Распределение вложений происходит как между отдельными видами активов, так и внутри них. Для размещенных депозитов речь идет о диверсификации по контрагентам, для корпоративных ценных бумаг – по эмитентам, для государственных краткосрочных ценных бумаг – по различным сериям.

Ответственность за контроль над диверсификацией инвестиционного портфеля страховщика возложена на Финансовое управление. Анализ сценариев или моделирование используется в прогнозировании возможных путей развития текущей ситуации. В процессе анализа сценариев вырабатываются способы реакции страховщика на изменение внешних условий. Ответственность за анализ сценариев и выбор оптимального сценария возложена на Управление внутреннего аудита.

Риск того, что одна сторона по финансовому инструменту понесет финансовые убытки вследствие того, что вторая сторона не выполнила свои обязательства (далее – кредитный риск). Информация раскрывается в соответствии с МСФО (IFRS) 7. Для уменьшения кредитного риска страховщик использует политику в отношении кредитного риска, согласно которой оцениваются и определяются кредитные риски страховщика. Соблюдение политики отслеживается, а информация обо всех рисках и нарушениях сообщается комитету страховщика по рискам. Политика регулярно пересматривается на предмет уместности, а также с учетом изменений рисков. Страховщик использует жесткие предельные величины в отношении сумм и условий по чистым открытым производным позициям. Суммы, подверженные кредитному риску, ограничиваются справедливой стоимостью финансовых активов в деньгах, против которых страховщик получает обеспечение со стороны контрагентов либо требует предоставления гарантийных депозитов.

Договоры перестрахования заключаются с контрагентами с хорошим кредитным рейтингом, а во избежание концентраций рисков используются указания относительно предельных значений для контрагентов, которые ежегодно устанавливаются советом директоров и регулярно пересматриваются. На каждую отчетную дату руководство анализирует платежеспособность перестраховщиков и вносит изменения в стратегию заключения договоров перестрахования, определяя размер резервов под обесценение. Страховщик устанавливает максимальные суммы и предельные значения для контрагентов на основании их долгосрочных кредитных рейтингов.

Кредитный риск в отношении дебиторской задолженности в связи с невыплатой премий или взносов будет сохраняться на протяжении периода отсрочки платежа, указанного в полисе или документе на управление имуществом по доверенности, до осуществления выплат по полису или его расторжения. Комиссионные вознаграждения, выплачиваемые посредникам, зачитываются против их дебиторской задолженности с целью снижения риска сомнительной задолженности.

Максимальный размер кредитного риска страховщика по компонентам бухгалтерского баланса на 31 декабря 2021 года и 31 декабря 2020 года представлен балансовой стоимостью соответствующих активов. Информация о кредитных рейтингах в соответствии с рейтингами из списка утвержденных ЦБ рейтинговых агентств (при наличии), в случае их отсутствия в соответствии с международными рейтинговыми агентствами Moody's, Fitch, Standard and Poors, переведенных по таблице соответствия рейтингов ЦБ РФ.

При составлении бухгалтерской (финансовой) отчетности были использованы кредитные рейтинги следующих рейтинговых агентств: АО «РА «АКРА», Акционерное общество «Рейтинговое Агентство «Эксперт РА». В категорию «Рейтинг А» Компания включает активы, у которых одним из вышеперечисленных рейтинговых агентств присвоен рейтинг соответствующей категории А (А, АА, ААА). В категорию «Рейтинг В» Компания включает активы, у которых одним из вышеперечисленных рейтинговых агентств присвоен рейтинг соответствующей категории В (В, ВВ, ВВВ). В категорию «Рейтинг С» Компания включает активы, у которых одним из вышеперечисленных рейтинговых агентств присвоен рейтинг соответствующей категории С (С, СС, ССС). В категорию «Рейтинг D» Компания включает активы, у которых одним из вышеперечисленных рейтинговых агентств присвоен рейтинг соответствующей категории D (D, DD, DDD).

Информация о кредитном качестве по дебиторской задолженности по операциям страхования, сострахования, перестрахования на 31 декабря 2021 г.

Таблица 62.13

Номер строки	Наименование показателя	с задержкой платежа менее 30 дней	с задержкой платежа от 30 до 90 дней	с задержкой платежа от 90 до 180 дней	с задержкой платежа от 180 до 360 дней	с задержкой платежа свыше 360 дней	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Просроченная, но не обесцененная дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования, перестрахования, в том числе:	220	213	-	-	-	433
15	дебиторская задолженность по страхованию иному, чем страхование жизни, в том числе:	220	213	-	-	-	433
24	дебиторская задолженность по расчетам с агентами и брокерами	220	213	-	-	-	433
26	Обесцененная дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования, перестрахования, в том числе:	-	-	254	467	923	1 644
39	дебиторская задолженность по страхованию иному, чем страхование жизни, в том числе:	-	-	254	467	923	1 644
41	дебиторская задолженность по страховым договорам	-	-	243	372	210	825
47	дебиторская задолженность по суброгациям и регрессам	-	-	-	-	564	564
48	дебиторская задолженность по расчетам с агентами и брокерами	-	-	11	95	149	255
50	Итого	220	213	254	467	923	2 077

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

Таблица 62.13

Номер строки	Наименование показателя	с задержкой платежа менее 30 дней	с задержкой платежа от 30 до 90 дней	с задержкой платежа от 90 до 180 дней	с задержкой платежа от 180 до 360 дней	с задержкой платежа свыше 360 дней	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8
26	Обесцененная дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования, перестрахования, в том числе:	-	-	-	-	1 071	1 071
39	дебиторская задолженность по страхованию иному, чем страхование жизни, в том числе:	-	-	-	-	1 071	1 071
42	дебиторская задолженность страховщиков – участников операций сострахования	-	-	-	-	133	133
48	дебиторская задолженность по расчетам с агентами и брокерами	-	-	-	-	938	938
50	Итого	-	-	-	-	1 071	1 071

Географический анализ финансовых активов и обязательств страховщика на 31 декабря 2021 г.

Таблица 62.15

Номер строки	Наименование показателя	Россия	Страны Организации экономического сотрудничества и развития	Другие страны	Итого
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Активы					
1	Денежные средства и их эквиваленты	654 398	-	-	654 398
2	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	382 029	-	-	382 029
5	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	6 939 993	-	-	6 939 993
9	Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	160 770	-	-	160 770
11	Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	5 031	-	-	5 031
14	Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	9 197	2 958	-	12 155
20	Итого активов	8 151 418	2 958	-	8 154 376
Раздел II. Обязательства					
22	Займы и прочие привлеченные средства	100 892	-	-	100 892
25	Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	1 127 369	1 673	-	1 129 042
30	Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	16 462 259	-	-	16 462 259
31	Прочие обязательства	17 550	16 203	-	33 753
32	Итого обязательств	17 708 070	17 876	-	17 725 946
33	Чистая балансовая позиция	(9 556 652)	(14 918)	-	(9 571 570)

В настоящей таблице 62.15 на 31 декабря 2021 года показатель «Чистая балансовая позиция» в сумме (9 571 570) тыс. руб. рассчитан без учета в составе активов отложенных аквизиционных расходов. С учетом добавления отложенных аквизиционных расходов на 31 декабря 2021 года в размере 13 420 443 тыс. руб. по графе 3 показатель «Чистая балансовая позиция» на 31 декабря 2021 года составит положительную величину 3 848 873 тыс. руб.

Географический анализ финансовых активов и обязательств страховщика на 31 декабря 2020 г. пересмотрено

Таблица 62.15

Номер строки	Наименование показателя	Россия	Страны Организации экономического сотрудничества и развития	Другие страны	Итого
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Активы					
1	Денежные средства и их эквиваленты	864 432	-	-	864 432
2	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	924 155	-	-	924 155
5	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	7 050 281	-	-	7 050 281
9	Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	288 974	-	-	288 974
11	Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	1 880	-	-	1 880
14	Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	5 957	2 075	-	8 032
20	Итого активов	9 135 679	2 075	-	9 137 754
Раздел II. Обязательства					
22	Займы и прочие привлеченные средства	109 273	-	-	109 273
25	Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	1 184 887	829	-	1 185 716
30	Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	18 399 789	-	-	18 399 789
31	Прочие обязательства	27 243	-	-	27 243
32	Итого обязательств	19 721 192	829	-	19 722 021
33	Чистая балансовая позиция	(10 585 513)	1 246	-	(10 584 267)

В настоящей таблице 62.15 на 31 декабря 2020 года показатель «Чистая балансовая позиция» в сумме (10 584 267) тыс. руб. рассчитан без учета в составе активов отложенных аквизиционных расходов. С учетом добавления отложенных аквизиционных расходов на 31 декабря 2020 года в размере 15 093 373 тыс. руб. по графе 3 показатель «Чистая балансовая позиция» на 31 декабря 2020 года составит положительную величину 4 509 106 тыс. руб.

**Анализ обязательств в разрезе сроков, оставшихся до погашения
(на основе договорных недисконтированных денежных потоков) на 31 декабря 2021 г.**

Таблица 62.16

Номер строки	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 3 лет	От 3 до 5 лет	От 5 до 15 лет	Более 15 лет	Без срока погашения	Просроченные	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
2	Займы и прочие привлеченные средства, в том числе:	5 899	17 697	45 225	47 192	13 880	-	-	-	129 893
2.1	обязательства по аренде	5 899	17 697	45 225	47 192	13 880	-	-	-	129 893
5	Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	1 129 042	-	-	-	-	-	-	-	1 129 042
7	Прочие обязательства	33 753	-	-	-	-	-	-	-	33 753
8	Итого обязательств	1 168 694	17 697	45 225	47 192	13 880	-	-	-	1 292 688

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

Таблица 62.16

Номер строки	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 3 лет	От 3 до 5 лет	От 5 до 15 лет	Более 15 лет	Без срока погашения	Просроченные	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
2	Займы и прочие привлеченные средства, в том числе:	5 623	16 869	44 983	44 983	31 895				144 353
2.1	обязательства по аренде	5 623	16 869	44 983	44 983	31 895				144 353
5	Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	1 185 716	-	-	-	-	-	-	-	1 185 716
7	Прочие обязательства	27 243	-	-	-	-	-	-	-	27 243
8	Итого обязательств	1 218 582	16 869	44 983	44 983	31 895	-	-	-	1 357 312

62.16.1 Для уменьшения подверженности страховщика риску того, что страховщик столкнется с трудностями при погашении обязательств, связанных с финансовыми активами (далее – риск ликвидности), используются политика страховщика в отношении риска ликвидности, согласно которой оценивается и определяется риск ликвидности для страховщика, методические рекомендации относительно распределения активов, предельных величин для портфелей, а также анализа активов по срокам, оставшимся до погашения, с целью обеспечения достаточного финансирования для погашения обязательств по договорам страхования и инвестиционным договорам, чрезвычайные планы, определяющие минимальные суммы средств для погашения срочных требований, а также определяющие события, которые могут обусловить такие планы. Соблюдение политики в отношении риска ликвидности отслеживается, а информация о нарушениях сообщается комитету страховщика по рискам. Политика регулярно пересматривается на предмет уместности и актуальности. Договоры перестрахования на случай катастроф на основе эксцедента убытка предусматривают незамедлительное использование средств для удовлетворения требований в случае превышения определенного масштаба страхового случая.

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

Таблица 62.17

Номер строки	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до одного года	Свыше одного года	Итого
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Активы					
1	Денежные средства и их эквиваленты	654 398	-	-	654 398
2	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	181 457	200 572	-	382 029
5	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	668 497	1 835 990	4 435 506	6 939 993
9	Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	160 770	-	-	160 770
11	Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	3 657	1 374	-	5 031
14	Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	2 162	3 667	6 326	12 155
17	Итого активов	1 670 941	2 041 603	4 441 832	8 154 376

Номер строки	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до одного года	Свыше одного года	Итого
1	2	3	4	5	6
Раздел II. Обязательства					
19	Займы и прочие привлеченные средства	3 677	11 419	85 796	100 892
22	Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	1 129 042	-	-	1 129 042
27	Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	2 255 390	4 967 616	9 239 253	16 462 259
28	Прочие обязательства	33 753	-	-	33 753
29	Итого обязательств	3 421 862	4 979 035	9 325 049	17 725 946
30	Итого разрыв ликвидности	(1 750 921)	(2 937 432)	(4 883 217)	(9 571 570)

В настоящей таблице 62.17 на 31 декабря 2021 года показатель «Итого разрыв ликвидности» в сумме (9 571 570) тыс. руб. рассчитан без учета в составе активов отложенных аквизиционных расходов. С учетом добавления отложенных аквизиционных расходов на 31 декабря 2021 года в размере 13 420 443 тыс. руб. по графе 3 показатель «Итого разрыв ликвидности» на 31 декабря 2021 года составит положительную величину 3 848 873 тыс. руб.

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

Таблица 62.17

Номер строки	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до одного года	Свыше одного года	Итого
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Активы					
1	Денежные средства и их эквиваленты	864 432	-	-	864 432
2	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	522 337	401 818	-	924 155
5	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	2 114 847	4 935 434	7 050 281
9	Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	288 974	-	-	288 974
11	Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	138	1 742	-	1 880
14	Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	1 932	2 260	3 840	8 032
17	Итого активов	1 677 813	2 520 667	4 939 274	9 137 754
Раздел II. Обязательства					
19	Займы и прочие привлеченные средства	3 209	9 941	96 123	109 273
22	Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	1 185 716	-	-	1 185 716
27	Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	2 428 713	5 154 326	10 816 750	18 399 789
28	Прочие обязательства	27 243	-	-	27 243
29	Итого обязательств	3 644 881	5 164 267	10 912 873	19 722 021
30	Итого разрыв ликвидности	(1 967 068)	(2 643 600)	(5 973 599)	(10 584 267)

В настоящей таблице 62.17 на 31 декабря 2020 года показатель «Итого разрыв ликвидности» в сумме (10 584 267) тыс. руб. рассчитан без учета в составе активов отложенных аквизиционных расходов. С учетом добавления отложенных аквизиционных расходов на 31 декабря 2020 года в размере 15 093 373 тыс. руб. по графе 3 показатель «Итого разрыв ликвидности» на 31 декабря 2020 года составит положительную величину 4 509 106 тыс.

**Краткий обзор финансовых активов и обязательств страховщика в разрезе основных валют
на 31 декабря 2021 г.**

Таблица 62.18

Номер строки	Наименование показателя	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
1	2	3	4	5	6	7
Раздел I. Активы						
1	Денежные средства и их эквиваленты	570 317	-	84 081	-	654 398
2	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	382 029	-	-	-	382 029
5	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	6 939 993	-	-	-	6 939 993
9	Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	160 770	-	-	-	160 770
11	Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	5 031	-	-	-	5 031
14	Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	12 155	-	-	-	12 155
20	Итого активов	8 070 295	-	84 081	-	8 154 376
Раздел II. Обязательства						
22	Займы и прочие привлеченные средства	100 892	-	-	-	100 892
25	Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	1 129 042	-	-	-	1 129 042
30	Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	16 462 259	-	-	-	16 462 259
31	Прочие обязательства	17 550	16 203	-	-	33 753
32	Итого обязательств	17 709 743	16 203	-	-	17 725 946
33	Чистая балансовая позиция	(9 639 448)	(16 203)	84 081	-	(9 571 570)

В настоящей таблице 62.18 на 31 декабря 2021 года показатель «Чистая балансовая позиция» в сумме (9 571 570) тыс. руб. рассчитан без учета в составе активов отложенных аквизиционных расходов. С учетом добавления отложенных аквизиционных расходов на 31 декабря 2021 года в размере 13 420 443 тыс. руб. по графе 3 показатель «Чистая балансовая позиция» на 31 декабря 2021 года составит положительную величину 3 848 873 тыс. руб.

**Краткий обзор финансовых активов и обязательств страховщика в разрезе основных валют
на 31 декабря 2020 г. пересмотрено**

Таблица 62.18

Номер строки	Наименование показателя	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
1	2	3	4	5	6	7
Раздел I. Активы						
1	Денежные средства и их эквиваленты	683 067	-	181 365	-	864 432
2	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	924 155	-	-	-	924 155
5	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	7 050 281	-	-	-	7 050 281
9	Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	288 974	-	-	-	288 974
11	Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	1 880	-	-	-	1 880
14	Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	8 032	-	-	-	8 032
20	Итого активов	8 956 389	-	181 365	-	9 137 754

Номер строки	Наименование показателя	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
1	2	3	4	5	6	7
Раздел II. Обязательства						
22	Займы и прочие привлеченные средства	109 273	-	-	-	109 273
25	Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	1 185 716	-	-	-	1 185 716
30	Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	18 399 756	33	-	-	18 399 789
31	Прочие обязательства	27 243	-	-	-	27 243
32	Итого обязательств	19 721 988	33	-	-	19 722 021
33	Чистая балансовая позиция	(10 765 599)	(33)	181 365	-	(10 584 267)

В настоящей таблице 62.18 на 31 декабря 2020 года показатель «Чистая балансовая позиция» в сумме (10 584 267) тыс. руб. рассчитан без учета в составе активов отложенных аквизиционных расходов. С учетом добавления отложенных аквизиционных расходов на 31 декабря 2020 года в размере 15 093 373 тыс. руб. по графе 3 показатель «Чистая балансовая позиция» на 31 декабря 2020 года составит положительную величину 4 509 106 тыс. руб.

- 62.18.1 Страховщик подвержен рыночному риску, который является риском финансовых потерь или снижения стоимости активов в результате неблагоприятного изменения рыночных цен (курсов иностранных валют, цен на драгоценные металлы, процентных ставок).

Страховщик устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска и контролирует их соблюдение. Для управления рыночным риском Компания использует периодическую оценку потенциальных убытков, которые могут быть понесены в результате негативных изменений конъюнктуры рынка. По каждому виду рыночного риска, которому страховщик подвергается на конец отчетного периода, проводится анализ чувствительности, отражающий информацию о том, как повлияли бы на прибыль или убыток вероятные изменения соответствующей переменной риска, которые могли бы иметь место на конец отчетного периода.

Страховщик управляет рыночным риском в соответствии с политикой по управлению рыночным риском. Основными целями управления рыночным риском являются оптимизация соотношения риск (доходность), минимизация потерь при реализации неблагоприятных событий и снижение величины отклонения фактического финансового результата от ожидаемого. Управление рыночным риском включает управление портфелями ценных бумаг и контроль за открытыми позициями по валютам, процентным ставкам и производным финансовым инструментам. В этих целях комитет страховщика по управлению рисками устанавливает лимиты открытых позиций и другие способы ограничения убытков при управлении портфелем ценных бумаг. Комитет страховщика по процентной политике и лимитам разрабатывает методологию в отношении управления рыночным риском и устанавливает лимиты на конкретные операции. Лимиты рыночного риска устанавливаются на основе анализа стоимости, подверженной риску, сценарного анализа, стресс-тестов, а также с учетом регуляторных требований Банка России.

Страховщик осуществляет оценку рыночного риска как в разрезе составляющих, так и совокупно, определяя при этом концентрацию рыночного риска, а также эффект от диверсификации. Основные операции страховщика осуществляются в рублях. При осуществлении сделок в долларах США и евро страховщик подвергается риску того, что справедливая стоимость будущих денежных потоков по финансовому инструменту будет колебаться вследствие изменений в валютных курсах (далее – валютный риск).

Валютный риск связан с изменением стоимости финансовых инструментов в результате изменения валютных курсов. Руководство Компании считает, что риск колебания обменных курсов не оказывает существенного влияния на финансовое положение и денежные потоки Компании.

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

Таблица 62.19

Номер строки	Валюта	Увеличение в базисных пунктах	Уменьшение в базисных пунктах	Чувствительность чистого процентного дохода	Чувствительность капитала
1	2	3	4	5	6
1	Рубль	10	10	828/(828)	5 761/(5 761)
2	Евро	10	10	-	-

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

Таблица 62.19

Номер строки	Валюта	Увеличение в базисных пунктах	Уменьшение в базисных пунктах	Чувствительность чистого процентного дохода	Чувствительность капитала
1	2	3	4	5	6
1	Рубль	10	10	2 826/(2 826)	5 888/(5 888)
2	Евро	10	10	-	-

62.19.1 Риск изменения процентной ставки представляет собой риск того, что справедливая стоимость или будущие потоки денежных средств по финансовым инструментам будут колебаться вследствие изменения рыночных процентных ставок.

Обязательства по страхованию не чувствительны напрямую к уровню рыночной процентной ставки, поскольку они не дисконтируются и по договору по ним не начисляются проценты. Более того, Компания не предлагает своим клиентам продукты страхования, чувствительные к изменению процентной ставки. Все инвестиции Компании имеют фиксированные процентные ставки и не подвержены риску изменению рыночных процентных ставок. В связи с этим, Компания полагает, что на 31 декабря 2021 года и 31 декабря 2020 года она не была подвержена значительному риску изменения процентной ставки.

Анализ чувствительности к рыночным индексам

Таблица 62.20

Номер строки	Рыночные индексы	Изменение допущений	31 декабря 2021 г.		31 декабря 2020 г.	
			Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на капитал	Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на капитал
1	2	3	4	5	6	7
1	Изменение цен на российские облигации	50	-	2 902 590	-	2 943 845

62.20.1 Страховщик подвержен риску того, что справедливая стоимость связанных с финансовым инструментом потоков денежных средств будет изменяться в результате изменений рыночных цен за счет факторов, специфичных для отдельной ценной бумаги или ее эмитента, и факторов, влияющих на все финансовые инструменты, обращающиеся на рынке. У страховщика имеются значительные вложения в ценные бумаги, обращающиеся на рынке ценных бумаг, которые представляют собой долгосрочные стратегические вложения. Финансовая позиция и потоки денежных средств подвержены влиянию колебаний рыночных котировок указанных ценных бумаг. Страховщик имеет только портфель ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи. Страховщик не имеет вложений в долевыми инструментами. Для управления прочим ценовым риском страховщик использует периодическую оценку потенциальных убытков, которые могут быть понесены в результате негативных изменений конъюнктуры рынка, а также анализ чувствительности совокупного дохода за год к изменению цен на акции по сценарию симметричного повышения или понижения на определенное количество процентных пунктов. Падение цен на российские облигации на 20% приведёт к такому же эффекту с обратным знаком.

Примечание 64. Условные обязательства

Судебные иски. В процессе деятельности Компании клиенты и контрагенты выдвигают претензии к Компании. Юридический отдел ежемесячно докладывает Финансовому отделу о созданных резервах по расходам на судебные процедуры. Резерв рассчитывается по всем судебным искам, инициированным в течение последних 12 месяцев, с учетом вероятности проигрыша дела и заявленного нематериального ущерба.

Налогообложение. Российское законодательство, регулирующее ведение бизнеса, продолжает быстро меняться. Интерпретация руководством такого законодательства применительно к деятельности Компании может быть оспорена соответствующими региональными и федеральными органами. В последнее время налоговые органы часто занимают более жесткую позицию при интерпретации законодательства. В результате, ранее не оспариваемые подходы к расчету налогов могут быть оспорены в ходе будущих налоговых проверок. Как правило, три года, предшествующие отчетному, открыты для проверки налоговыми органами. При определенных обстоятельствах проверки могут охватывать и более длительные периоды. Руководство Компании, основываясь на своей трактовке налогового законодательства, полагает, что все применимые налоги были начислены. Тем не менее, налоговые органы могут по-иному трактовать положения действующего налогового законодательства, и различия в трактовке могут существенно повлиять на бухгалтерскую (финансовую) отчетность.

Налоговые органы, как правило, могут проводить проверку налоговой отчетности за последние три года. Однако, проведение налоговой проверки не означает, что вышестоящий налоговый орган не может провести повторную проверку для контроля результатов проверок, выполненных нижестоящим налоговым органом. Кроме того, в соответствии с разъяснениями Конституционного Суда РФ срок, за который может быть проверена налоговая отчетность, может быть увеличен и составить более трех лет в случае признания судом факта воспрепятствования проведению проверки налоговыми органами.

Примечание 66. Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

Таблица 66.1

Номер строки	Наименование строки	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость
		Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)	
1	2	3	4	5	6
1	Активы, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	6 939 993	-	-	6 939 993
2	финансовые активы, в том числе:	6 939 993	-	-	6 939 993
55	финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:	6 939 993	-	-	6 939 993
59	долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	4 186 603	-	-	4 186 603
62	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	2 238 221	-	-	2 238 221
64	долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	515 169	-	-	515 169

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

Таблица 66.1

Номер строки	Наименование строки	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость
		Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)	
1	2	3	4	5	6
1	Активы, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	7 050 281	-	-	7 050 281
2	финансовые активы, в том числе:	7 050 281	-	-	7 050 281
55	финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:	7 050 281	-	-	7 050 281
59	долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	4 949 300	-	-	4 949 300
62	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	2 100 981	-	-	2 100 981

66.1.1 Для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, не обращающихся на активном рынке, страховщик использует такой метод оценки как метод дисконтированных денежных потоков. Однако в соответствии с МСФО справедливая стоимость инструмента на дату признания обычно равна цене сделки. Если цена сделки отличается от суммы, определенной на дату признания финансового инструмента с использованием метода оценки, указанная разница равномерно амортизируется в течение срока действия финансового инструмента.

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

Таблица 66.6

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
		Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)		
1	2	3	4	5	6	7
1	Финансовые активы, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	156 189	969 558	12 155	1 137 902	1 137 902
2	денежные средства и их эквиваленты за вычетом резерва, в том числе:	156 189	498 209	-	654 398	654 398
5	денежные средства на расчетных счетах	156 189	-	-	156 189	156 189
6	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицированные как денежные эквиваленты	-	498 209	-	498 209	498 209
8	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	-	382 029	-	382 029	382 029
10	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	382 029	-	382 029	382 029

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
		Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)		
1	2	3	4	5	6	7
20	займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, за минусом резерва, в том числе:		5 031	-	5 031	5 031
22	займы выданные	-	4 279	-	4 279	4 279
26	прочее	-	753	-	753	753
27	дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования, за минусом резерва, в том числе:	-	27 328	-	27 328	27 328
41	дебиторская задолженность по страхованию иному, чем страхование жизни, в том числе:	-	27 328	-	27 328	27 328
43	дебиторская задолженность страхователей по договорам страхования	-	26 811	-	26 811	26 811
49	дебиторская задолженность по суброгациям и регрессам	-	517	-	517	517
59	доля перестраховщиков в обязательствах по договорам страхования иного, чем страхование жизни	-		12 155	12 155	12 155
63	прочие активы	-	56 961	-	56 961	56 961
64	Финансовые обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	-	1 381 686	16 462 259	17 843 945	17 843 945
65	займы и прочие привлеченные средства, в том числе:	-	100 892	-	100 892	100 892
71	обязательства по аренде	-	100 892	-	100 892	100 892
74	кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования, в том числе:	-	1 129 042	-	1 129 042	1 129 042
86	кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования иного, чем страхование жизни, в том числе:	-	1 129 042	-	1 129 042	1 129 042
88	кредиторская задолженность по договорам страхования	-	269 914	-	269 914	269 914
90	кредиторская задолженность по договорам, переданным в перестрахование	-	7 012	-	7 012	7 012
92	задолженность перед страховыми агентами и брокерами	-	788 727	-	788 727	788 727
93	прочая задолженность по операциям страхования	-	63 389	-	63 389	63 389
98	резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	-	-	16 462 259	16 462 259	16 462 259
102	прочие обязательства	-	151 752	-	151 752	151 752

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

Таблица 66.6

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
		Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)		
1	2	3	4	5	6	7
1	Финансовые активы, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	361 694	1 552 796	8 032	1 922 522	1 922 522
2	денежные средства и их эквиваленты за вычетом резерва, в том числе:	361 694	502 738	-	864 432	864 432
5	денежные средства на расчетных счетах	361 694	-	-	361 694	361 694
6	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицированные как денежные эквиваленты	-	502 738	-	502 738	502 738
8	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	-	924 155	-	924 155	924 155
10	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	924 155	-	924 155	924 155
20	займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, за минусом резерва, в том числе:	-	1 880	-	1 880	1 880
22	займы выданные	-	1 742	-	1 742	1 742
26	прочее	-	138	-	138	138
27	дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования, за минусом резерва, в том числе:	-	59 366	-	59 366	59 366
41	дебиторская задолженность по страхованию иному, чем страхование жизни, в том числе:	-	59 366	-	59 366	59 366
43	дебиторская задолженность страхователей по договорам страхования	-	58 802	-	58 802	58 802
49	дебиторская задолженность по суброгациям и регрессам	-	564	-	564	564
59	доля перестраховщиков в обязательствах по договорам страхования иного, чем страхование жизни	-	-	8 032	8 032	8 032
63	прочие активы	-	64 657	-	64 657	64 657
64	Финансовые обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	-	1 411 991	18 399 789	19 811 780	19 811 780
65	займы и прочие привлеченные средства, в том числе:	-	109 273	-	109 273	109 273
71	обязательства по аренде	-	109 273	-	109 273	109 273
74	кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования, в том числе:	-	1 185 716	-	1 185 716	1 185 716
86	кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования иного, чем страхование жизни, в том числе:	-	1 185 716	-	1 185 716	1 185 716
88	кредиторская задолженность по договорам страхования	-	266 942	-	266 942	266 942

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
		Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)		
1	2	3	4	5	6	7
90	кредиторская задолженность по договорам, переданным в перестрахование	-	3 221	-	3 221	3 221
92	задолженность перед страховыми агентами и брокерами	-	850 610	-	850 610	850 610
93	прочая задолженность по операциям страхования	-	64 943	-	64 943	64 943
98	резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	-		18 399 789	18 399 789	18 399 789
102	прочие обязательства	-	117 002		117 002	117 002

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

66.6.2. Для активов страховщик использовал предположения о приростной ставке на заемный капитал и ставках досрочных погашений контрагента. Обязательства дисконтируются по приростной ставке страховщика на заемный капитал. Обязательства, подлежащие погашению по требованию, дисконтировались начиная с первого дня потенциального предъявления требования о погашении обязательства страховщиком.

Примечание 68. Операции со связанными сторонами

Остатки по операциям со связанными сторонами на 31 декабря 2021 г.

Таблица 68.1

Номер строки	Наименование статьи	Материнское предприятие	Дочерние предприятия	Совместно контролируемые предприятия	Ассоциированные предприятия	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Денежные средства и их эквиваленты	-	-	-	-	-	294 492	-	294 492
2	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	60 361	-	60 361
11	Прочие активы	-	-	-	-	-	5 382	-	5 382
20	Резервы – оценочные обязательства	-	-	-	-	-	26 744	-	26 744
21	Прочие обязательства	-	-	-	-	28 419	18 067	-	46 486

Остатки по операциям со связанными сторонами на 31 декабря 2020 г.

Таблица 68.1

Номер строки	Наименование статьи	Материнское предприятие	Дочерние предприятия	Совместно контролируемые предприятия	Ассоциированные предприятия	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Денежные средства и их эквиваленты	-	-	-	-	-	434 094	-	434 094
2	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	262 669	-	262 669
11	Прочие активы	-	-	-	-	-	829	-	829
20	Резервы – оценочные обязательства	-	-	-	-	-	37 464	-	37 464
21	Прочие обязательства	-	-	-	-	26 250	807	-	27 057

68.1.1 В ходе обычной деятельности ООО «СК КАРДИФ» проводит операции со своими собственниками, ключевым управленческим персоналом, компаниями под общим контролем. Данные операции осуществлялись преимущественно по рыночным ставкам.

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

Таблица 68.2

Номер строки	Наименование статьи	Материнское предприятие	Дочерние предприятия	Совместно контролируемые предприятия	Ассоциированные предприятия	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
8	Страхование иное, чем страхование жизни, в том числе:	-	-	-	-	-	(11 852)	-	(11 852)
13	прочие расходы по страхованию иному, чем страхование жизни	-	-	-	-	-	(11 852)	-	(11 852)
14	Процентные доходы	-	-	-	-	-	19 042	-	19 042
18	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой	-	-	-	-	-	(11 153)	-	(11 153)
20	Общие и административные расходы	-	-	-	-	(72 039)	(50 366)	-	(122 405)

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

Таблица 68.2

Номер строки	Наименование статьи	Материнское предприятие	Дочерние предприятия	Совместно контролируемые предприятия	Ассоциированные предприятия	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
8	Страхование иное, чем страхование жизни, в том числе:	-	-	-	-	-	(807)	-	(807)
13	прочие расходы по страхованию иному, чем страхование жизни	-	-	-	-	-	(807)	-	(807)
14	Процентные доходы	-	-	-	-	-	38 737	-	38 737
18	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой	-	-	-	-	-	42 118	-	42 118
20	Общие и административные расходы	-	-	-	-	(53 643)	(40 689)	-	(94 332)

Информация о размере вознаграждения ключевому управленческому персоналу

Таблица 68.3

Номер строки	Наименование показателя	2021 г.	2020 г.
1	2	3	4
1	Краткосрочные вознаграждения	72 003	53 396

Примечание 69. События после окончания отчетного периода

22 февраля 2022 года Президент РФ Владимир Путин подписал законы о ратификации Договоров о дружбе, сотрудничестве и взаимной помощи между РФ и ДНР, а также РФ и ЛНР. Позднее Президент объявил о проведении военной операции на Украине. Экономическим эффектом геополитических волнений стал обвал индекса Московской биржи и падение рубля. По состоянию на 25 февраля 2022 года курс иностранных валют, установленный ЦБ РФ, составляет: 86,9288 руб. за 1 долл. США и 97,7688 руб. за 1 евро.

США и Евросоюз ввели несколько пакетов санкций в ответ на действия России, также существует угроза блокировки доступа ведущих российских банков к доллару США и глобальным платежным системам.

Банк России объявил о мерах поддержки финансового рынка. Регулятор предоставит финансовым организациям послабления по переоценке ценных бумаг, зафиксирует курс для расчета нормативов. Для адаптации финансового сектора к возросшей волатильности регулятор даст финансовым организациям возможность до 1 октября 2022 года отражать в отчетности акции и облигации по рыночной стоимости на 18 февраля 2022 года. Компания намерена использовать предложенные ЦБ меры поддержки, поскольку у страховщика имеются значительные вложения в ценные бумаги, обращающиеся на рынке ценных бумаг, которые представляют собой долгосрочные стратегические вложения.

Основные операции Компании осуществляются в рублях. Компания оценивает валютный риск как несущественный, поскольку активы и обязательства в иностранной валюте составляют менее 1% от общего объема портфеля. Компания управляет данным риском, обеспечивая наличие достаточных активов, соответствующих величине обязательства в той же валюте. Компания провела стресс-тестирование, связанное со всеми существенными видами рисков. Влияние данных событий и возможных последующих изменений в экономической ситуации на будущие результаты деятельности и финансовое положение Компании сложно оценить. Анализ сценариев будет использоваться в прогнозировании возможных путей развития текущей ситуации.

В состав настоящей бухгалтерской (финансовой) отчетности не включены следующие примечания к показателям форм бухгалтерской (финансовой) отчетности, имеющим нулевые значения, и (или) примечания, обеспечивающие раскрытие операций, которые Компанией не осуществляются:

- примечание 7 «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка»;
- примечание 9 «Финансовые активы, удерживаемые до погашения»;
- примечание 13 «Резервы и доля перестраховщиков в резервах по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые»;
- примечание 14 «Доля перестраховщиков в обязательствах по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные»;
- примечание 16 «Инвестиции в ассоциированные предприятия»;
- примечание 17 «Инвестиции в совместно контролируемые предприятия»;
- примечание 18 «Инвестиции в дочерние предприятия»;
- примечание 19 «Активы и обязательства, включенные в выбывающие группы, классифицируемые как предназначенные для продажи»;
- примечание 20 «Инвестиционное имущество и капитальные вложения в него»;
- примечание 26 «Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка»;
- примечание 28 «Выпущенные долговые ценные бумаги»;
- примечание 31 «Обязательства по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод»;
- примечание 32 «Обязательства по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные без негарантированной возможности получения дополнительных выгод»;
- примечание 33 «Обязательства по вознаграждениям работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченным фиксируемыми платежами»;
- примечание 39 «Страховые премии по операциям страхования, сострахования, перестрахования жизни - нетто-перестрахование»;
- примечание 40 «Выплаты по страхованию, сострахованию, перестрахованию жизни - нетто-перестрахование»;
- примечание 41 «Изменение резервов и обязательств по операциям страхования, сострахования, перестрахования жизни - нетто-перестрахование»;
- примечание 42 «Расходы по ведению операций по страхованию, сострахованию, перестрахованию жизни - нетто-перестрахование»;
- примечание 43 «Прочие доходы и расходы по страхованию жизни»;
- примечание 47 «Отчисления от страховых премий»;
- примечание 50 «Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, кроме финансовых обязательств, классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, при первоначальном признании»;
- примечание 52 «Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с инвестиционным имуществом и капитальными вложениями в него»;
- примечание 53 «Прочие инвестиционные доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов)»;
- примечание 59 «Дивиденды»;

примечание 60 «Прибыль (убыток) на акцию». Заполняется только страховыми организациями, собственные акции которых допущены к организованным торгам или находятся в процессе выпуска;


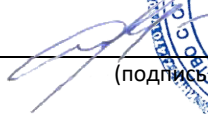
примечание 61 «Сегментный анализ». Заполняется только страховыми организациями, собственные акции и долговые ценные бумаги которых допущены к организованным торгам или находятся в процессе выпуска;

примечание 63 «Передача финансовых активов»;

примечание 65 «Производные финансовые инструменты и учет хеджирования»;

примечание 67 «Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств».

Утверждена к выпуску и подписана 25 февраля 2022 года.

Генеральный директор (должность руководителя)	 (подпись)	К. В. Козлов (инициалы, фамилия)
Главный бухгалтер (должность)	 (подпись)	Л.С. Черных (инициалы, фамилия)
<u>«25» февраля 2022 г.</u>		

