

## Примечание 1. Основная деятельность страховщика

## Основная деятельность страховщика

Таблица 1.1

Номер строки	Наименование показателя	Описание
1	2	3
	Основная деятельность страховщика	
1	Номер лицензии, срок действия, дата выдачи	СИ №1834 от 01.02.2016г.; СЛ №1834 от 01.02.2016г.; ОС №1834-03 от 01.02.2016г.; ОС №1834-04 от 01.02.2016г.; ОС №1834-05 от 01.02.2016г.; ПС №1834 от
2	Виды страховой деятельности, на осуществление которых выданы лицензии, виды страхования, которые осуществляются в рамках соответствующих видов страховой деятельности	Добровольное имущественное страхование; Добровольное личное страхование, за исключением добровольного страхования жизни; Обязательное страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств; Обязательное страхование гражданской ответственности владельца опасного объекта за причинение вреда в результате аварии на опасном объекте; Обязательное страхование гражданской ответственности перевозчика за причинение при
3	Информация о возобновлении действия лицензии	Нет
4	Организационно-правовая форма страховщика	ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО

5	Наименование специализированного депозитария, номер лицензии, дата выдачи и срок действия лицензии, орган, выдавший лицензию на осуществление депозитарной деятельности	Акционерное общество "Объединенный специализированный депозитарий" (АО "ОСД"), имеющее лицензию № 22-000-0-00094 от 29.07.2010г. на осуществление деятельности специализированного депозитария инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов, и лицензию № 177-13225-000100 от 22.07.2010г. на осуществление депозитарной деятельности. Лицензии выданы Центральным Банком Российской Федерации (Банк
6	Наименование материнского предприятия и наименование конечного владельца (бенефициара)	Сведения о бенефициарах ПАО "САК "ЭНЕРГОГАРАНТ": Зернов Михаил Андреевич, Гражданство: гражданин Российской Федерации; Дьякова Тамара Федоровна, Гражданство: гражданин Российской Федерации
7	Местонахождение материнского предприятия, в состав которого входит страховщик	Нет
8	Количество филиалов страховщика, открытых на территории Российской Федерации	91
9	Количество филиалов страховщика, открытых на территории иностранных государств	-
10	Местонахождение филиалов страховщика, открытых на территории иностранных государств	Нет
11	Наличие представительств страховщика	Нет
12	Юридический адрес страховщика	115035, Москва г, Садовническая наб, дом № 23
13	Фактический адрес страховщика	115035, Москва г, Садовническая наб, дом № 23
14	Численность персонала страховщика	2 301
15	Валюта отчетности	В тысячах российских рублей

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

Экономическая среда, в которой страховщик осуществляет свою деятельность

Таблица 2.1

Номер строки	Наименование показателя	Описание
1	2	3
1	<p>Основные факторы и влияния, определяющие финансовые результаты. Изменения внешней среды, в которой функционирует страховщик, реакция на эти изменения</p>	<p>Основными факторами и влияниями, определяющими финансовые результаты компании, является ситуация на страховом рынке РФ. При негативных тенденциях на рынке, связанных с ростом страхового мошенничества и автоюризма (особенно по ОСАГО), а также при падении платежеспособного спроса населения и юридических лиц на страховые услуги, финансовые результаты Компании могут быть хуже запланированных. Также значительно ухудшают финансовые показатели Компании активизация работы кэптивных и банковских страховых компаний. В связи с укрупнением и консолидацией в производственном, промышленном, банковском и других секторах экономики, доля рыночного страхового бизнеса, на который может претендовать Компания, не входящая в</p>

банковский или иной крупный финансово-промышленный холдинг, значительно уменьшается, что оказывает сильное давление на показатели Компании, особенно в секторе корпоративного страхования. В связи с вышесказанным, Компания вынуждена работать над увеличением доли физических лиц в своем страховом портфеле по всем видам страхования. Также негативно влияют на результаты работы Компании значительное увеличение и дублирование отчетности (например, в ЦБ и спец. депозитарии), а также форсированный переход на новый план счетов и новую методику учета работы и отчетности страховой Компании. В настоящее время на рынке отсутствуют полностью готовые и работоспособные информационные системы, поддерживающие переход на новую систему учета. Таким образом, значительно растут расходы Компании на автоматизацию и учет, что в ситуации кризиса на страховом рынке также означает уменьшение

рентабельности работы (в связи с повышенным уровнем расходов на ведение дела).

Компания оперативно и целенаправленно постоянно изменяет свои подходы к различным линиям бизнеса, адаптирует свои страховые продукты, регламенты работы, штат и свою региональную структуру для достижения наилучших результатов.

Компания вынуждена ограничивать долю отдельных видов страхования в своем страховом портфеле для обеспечения диверсификации и повышения надежности своей работы вне зависимости от ситуации на рынке по каждому конкретному виду страхования, клиенту, страховому продукту.

## Примечание 3. Основы составления отчетности

## Основы составления отчетности

Таблица 3.1

Номер строки	Наименование показателя	Описание
1	2	3
1	Страховщик должен явно и однозначно указать основы подготовки бухгалтерской (финансовой) отчетности	Настоящая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность подготовлена в соответствии с правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, установленными в Российской Федерации, и соответствует требованиям отраслевых стандартов бухгалтерского учета в некредитных
2	База (или базы) оценки, использованная (использованные) при составлении бухгалтерской (финансовой) отчетности	Не применимо
3	Причины реклассификации сравнительных сумм	Не применимо
4	Характер реклассификаций сравнительных сумм (включая информацию по состоянию на начало предшествующего	Не применимо
5	Сумма каждой статьи (класса статей), которая является предметом реклассификации	Не применимо
6	Существенное влияние ретроспективного применения (ретроспективного пересчета или реклассификации) на информацию на начало предшествующего отчетного периода	Не применимо

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

Требования к раскрытию информации	Номер строки	Стандарт МСФО	Описание
			1
Краткое изложение принципов учетной политики, важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики	1		x
Раздел I. Влияние оценок и допущений	2		x
Суждения (помимо тех, которые связаны с оценкой), которые были выработаны руководством в процессе применения учетной политики и которые оказывают наибольшее влияние на суммы, отраженные в бухгалтерской (финансовой) отчетности	1	МСФО (IAS) 1	Руководство Общества подготовило данную финансовую отчетность на основе принципа непрерывности деятельности. При вынесении данного суждения Руководство учитывало финансовое положение Общества, существующие намерения в отношении планируемого развития и стратегические направления развития на среднесрочную перспективу.
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)	2	МСФО (IAS) 1	<p>Обязательства по договорам страхования. Оценка конечных обязательств по страховым выплатам по договорам страхования является наиболее критичной учетной оценкой Общества.</p> <p>Существует несколько источников неопределенности, которые должны быть приняты во внимание при оценке обязательств, которые Общество, в конечном счете, будет нести по страховым выплатам. В отношении договоров страхования, должны быть сделаны оценки как для ожидаемой величины убытков, заявленных на отчетную дату, так и для величины убытков, понесенных, но не заявленных на отчетную дату (РПНУ). Может пройти значительный период времени до того, как величина затрат будет с определенностью установлена, и для некоторых типов полисов, РПНУ составляет большую часть резервов на отчетную дату.</p> <p>Основная техника, применяемая руководством для оценки величины заявленных убытков и РПНУ, состоит в применении прошлых тенденций наступления убытков для предсказания будущих тенденций погашения убытков. В соответствии с используемой методикой производится экстраполирование развития оплаченных убытков на основе исторической информации о развитии оплаченных убытков в предыдущие периоды и ожидаемого коэффициента убыточности. Историческая информация о развитии убытков анализируется по кварталам наступления страховых случаев. Большие убытки обычно рассматриваются отдельно и оцениваются либо в сумме оцененной сюрвейером, либо с учетом его ожидаемого будущего развития. В большинстве случаев невозможно сделать точные оценки будущего развития убытков или коэффициентов убыточности. Вместо этого используются оценки, основанные на исторической информации о развитии убытков. Дополнительно производятся корректировки, устраняющие отклонения прошлых тенденций от ожидаемого в будущем развития (например, однократные убытки, изменения внутренних или рыночных факторов, таких как период урегулирования убытков, судебные решения, состав портфеля, условия договоров и процедуры урегулирования убытков) с целью получения наиболее вероятного результата из набора возможных вариантов развития убытков, учитывая все присущие неопределенности. Оценка резервов может включать также надбавку на возможное неблагоприятное развитие убытков. По состоянию на каждую отчетную дату, оценки убытков, сделанные в предыдущие годы, пересматриваются, а суммы резервов корректируются. Резервы по общему страхованию не дисконтируются с учетом временной стоимости денег. Обесценение дебиторской задолженности и предоплат. Общество регулярно проводит анализ дебиторской задолженности и предоплат на предмет обесценения. Резервы под обесценение формируются на основе исторических данных о погашаемости активов с аналогичным кредитным риском. Методика и допущения, используемые для оценки будущих сумм и сроков денежных потоков, регулярно анализируются для сокращения расхождения между расчетными и фактическими убытками от обесценения. Налог на прибыль. Определения суммы обязательств по налогу на прибыль в определенной степени является предметом субъективного суждения, в связи со сложностью законодательной базы. Некоторые суждения, сделанные руководством Общества при</p>

Требования к раскрытию информации	Номер строки	Стандарт МСФО	Описание
			<p>1</p> <p>определении величины налога, могут быть рассмотрены иначе налоговыми органами. Общество признает обязательства по налогам, которые могут возникнуть по результатам налоговых проверок, на основе оценки потенциальных дополнительных налоговых обязательств. В случае если итоговый результат по различным налоговым спорам будет отличаться от отраженных сумм, данная разница может оказать влияние на суммы текущего и отложенного налога на прибыль в том периоде, в котором она будет выявлена. По состоянию на 31.03.2021 руководство полагает, что его интерпретация действующего законодательства является адекватной, и что налоговая позиция Общества будет подтверждена. Отложенные налоговые активы признаются по всем вычитаемым временным налоговым разницам и неиспользованным налоговым убыткам в той степени, в которой существует значительная вероятность того, что будет получена налогооблагаемая прибыль</p>
<p><b>Основные актуарные предположения, использованные при оценке обязательств по договорам страхования жизни</b></p>	3	МСФО (IFRS) 4	Не применимо, поскольку Общество не осуществляет страхование жизни
<p><b>Основные актуарные предположения, использованные при оценке обязательств по договорам страхования иного, чем страхование жизни</b></p>	4	МСФО (IFRS) 4	<p>Для всех типов рисков Общество использует несколько статистических методов оценки конечной стоимости убытков. Наиболее часто используются метод цепной лестницы и метод Борнхьюттера-Фергюсона (Bornhuetter-Ferguson). Метод цепной лестницы можно применять к сумме страховых выплат и стоимости заявленных, но не урегулированных убытков. Основной подход предполагает анализ факторов (коэффициентов) развития убытков за предыдущие периоды и выбор оценочных факторов развития с учетом предшествующего опыта. Затем выбранные факторы развития применяются к совокупным данным об убытках для каждого периода наступления страховых событий с целью определения оценочной итоговой стоимости убытков по каждому периоду наступления страховых событий. Метод цепной лестницы больше всего подходит к развитым видам бизнеса, имеющим относительно стабильную модель развития. Метод цепной лестницы в меньшей степени подходит, если страховщик не имеет развитой истории работы со страховыми событиями по оцениваемому виду бизнеса. Этот метод также наилучшим образом подходит для расчета конечной стоимости убытков, находящихся на поздних стадиях развития. Метод Борнхьюттера-Фергюсона использует сочетание оценок, основанных на сравнительном анализе рыночных данных и опыте развития убытков прошлых периодов. Первая оценка учитывает такие позиции, как премии, а в основе второй оценки лежат данные об оплаченных и/или состоявшихся убытках на отчетную дату. Результаты обеих оценок объединяются так, что с течением времени больший вес приобретает оценка, основанная на опыте прошлых лет. Этот метод наилучшим образом подходит для расчета конечной стоимости убытков, находящихся на ранних стадиях развития. Выбор результата расчетов по каждому периоду наступления убытков по каждому виду бизнеса зависит от того, насколько каждый метод или методика адекватны наблюдаемым событиям за предшествующие периоды. В некоторых случаях для отдельных периодов наступления страховых событий в рамках одного и того же вида бизнеса могут быть выбраны разные методики оценки убытков или сочетание нескольких методик. В случае наличия крупных нетипичных убытков, способные значительно исказить результаты расчетов, исключаются из анализа. Оценка предстоящих расходов по урегулированию убытков производится исходя из среднего сложившегося уровня расходов Общества по урегулированию убытков, которые включают в себя прямые и косвенные расходы.</p>
<p><b>Ключевые подходы к оценке финансовых инструментов</b></p>	5	МСФО (IAS) 1, МСФО (IFRS) 13, МСФО (IAS) 39	<p>Финансовые инструменты отражаются по справедливой стоимости, первоначальной стоимости или амортизированной стоимости в зависимости от их классификации. Справедливая стоимость – это сумма, которая может быть получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства при проведении операции на добровольной основе между участниками рынка на дату оценки. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котированная цена на активном рынке. Активный рынок – это рынок,</p>

Требования к раскрытию информации	Номер строки	Стандарт МСФО	Описание
			<p>1</p> <p>на котором операции с активом или обязательством проводятся с достаточной частотой и в достаточном объеме, позволяющем получать информацию об оценках на постоянной основе.</p> <p>Справедливая стоимость финансовых инструментов, обращающихся на активном рынке, оценивается как сумма, полученная путем умножения котированной цены единицы актива или обязательства на их количество, удерживаемое Обществом. Для оценки справедливой стоимости Общество использует цену в пределах спреда по спросу и предложению, которая является наиболее представительной для справедливой стоимости в сложившихся обстоятельствах, и Общество считает ее равной последней цене операции на отчетную дату. Методы оценки, такие как модель дисконтированных денежных потоков, а также модели, основанные на данных аналогичных операций, совершаемых на рыночных условиях, или на текущей стоимости объекта инвестиций, используются для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, для которых не доступна рыночная информация о цене сделок. Для расчетов с помощью данных методов оценки может оказаться необходимым сформировать профессиональные суждения, не подтвержденные наблюдаемыми рыночными данными. Обоснованные изменения данных суждений могут привести к значительным изменениям прибыли, доходов, общей суммы активов или обязательств.</p> <p>Первоначальная стоимость представляет собой сумму уплаченных денежных средств или их эквивалентов или справедливую стоимость прочих ресурсов, предоставленных для приобретения актива на дату покупки, и включает затраты по сделке. Оценка по первоначальной стоимости применяется только в отношении инвестиций в долевые инструменты, которые не имеют рыночных котировок и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена, и в отношении производных инструментов, которые привязаны к таким долевым инструментам и подлежат погашению данными долевыми инструментами. Затраты по сделке являются дополнительными затратами и связаны непосредственно с приобретением, выпуском или выбытием финансового инструмента. Дополнительные затраты – это затраты, которые не были бы понесены, если бы сделка не состоялась. Затраты по сделке включают вознаграждения, уплаченные агентам, консультантам, брокерам и дилерам, сборы, уплачиваемые регулирующим органам и фондовым биржам, а также налоги и сборы, взимаемые при передаче собственности. Амортизированная стоимость представляет собой первоначальную стоимость актива за вычетом выплат основного долга, но включая наращенные проценты, а для финансовых активов – за вычетом любого списания понесенных убытков от обесценения. Наращенные проценты включают амортизацию отложенных при первоначальном признании затрат по сделке, а также любых премий или дисконта от суммы погашения с использованием метода эффективной процентной ставки. Наращенные процентные доходы и наращенные процентные расходы, включая наращенный купонный доход и амортизированный дисконт или премию за риск (включая отложенную при предоставлении комиссию, при наличии таковой), не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих статей активов и обязательств. Эффективная процентная ставка используется для дисконтирования денежных потоков по инструментам с плавающей ставкой до следующей даты изменения процента. Расчет приведенной стоимости включает все вознаграждения и суммы, выплаченные или полученные сторонами по договору, составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки.</p>
<p><b>Переоценка активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте</b></p>	<p>6</p>	<p>МСФО (IAS) 21</p>	<p>Функциональной валютой Общества является валюта Российской Федерации, российский рубль. Денежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте, пересчитываются в функциональную валюту по официальному курсу ЦБ РФ на конец соответствующего отчетного периода. Положительные и отрицательные курсовые разницы от расчетов по операциям в иностранной валюте и от пересчета денежных активов и обязательств в функциональную валюту по официальному обменному курсу ЦБ РФ на конец года отражаются в прибыли или убытке. Пересчет по курсу на конец периода не применяется к</p>

Требования к раскрытию информации	Номер строки	Стандарт МСФО	Описание
			1
			неденежным статьям, учитываемым по первоначальной стоимости. Операции в иностранных валютах переводятся в функциональную валюту с использованием курса на дату операции. На 31.03.2021 официальный обменный курс, использованный для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 75,7023 рублей за 1 доллар США и 88,8821 рублей за 1 евро.
<b>Непрерывность деятельности</b>	7	МСФО (IAS) 1	Руководство Общества подготовило данную бухгалтерскую (финансовую) отчетность на основе принципа непрерывности деятельности.
<b>Информация в отношении пересчета показателей предыдущих периодов с учетом изменений общей покупательной способности рубля</b>	7.1	МСФО (IAS) 29	Влияние коэффициента гиперинфляции на входящие остатки (01.01.2017г.) применялось к следующим статьям: уставный капитал; основные средства (объекты недвижимости).
<b>Раздел II. Изменения в учетной политике</b>	11		x
<p><b>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 местную корректировку, и дается описание влияния изменений учетной политики на корректировки текущего и предыдущего периода)</b></p>	8	МСФО (IAS) 8	<p>Ниже приводятся стандарты МСФО и разъяснения КРМСФО, которые стали обязательными для Общества с 01.01.2020. ¶Поправки к МСФО (IFRS) 3 — «Определение бизнеса» (выпущены в октябре 2018 года). Данные поправки к МСФО (IFRS) 3 «Объединения бизнесов» изменяют определение термина «бизнес» и должны помочь организациям определить, является ли приобретенная совокупность видов деятельности и активов бизнесом или нет. Данные поправки уточняют минимальные требования к бизнесу, исключают оценку того, способны ли участники рынка заменить какой-либо недостающий элемент, добавляют руководство, чтобы помочь организациям оценить, является ли приобретенный процесс значимым, сужают определение бизнеса и отдачи, а также вводят необязательный тест на наличие концентрации справедливой стоимости. Данные поправки не оказали существенного влияния на годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность Общества. ¶Поправки к МСФО (IAS) 1 и МСФО (IAS) 8 — «Определение существенности» (выпущены в октябре 2018 года). Данные поправки к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» и МСФО (IAS) 8 «Учетная политика, изменения в бухгалтерских оценках и ошибки» согласовывают определение существенности в разных стандартах и разъясняют некоторые аспекты данного определения. Согласно новому определению «информация является существенной, если можно обоснованно ожидать, что ее пропуск, искажение или скрытие повлияют на решения основных пользователей финансовой отчетности общего назначения, принимаемые ими на основе данной финансовой отчетности, предоставляющей финансовую информацию о конкретной отчитывающейся организации». Данные поправки не оказали существенного влияния на годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность Общества. ¶Поправки к МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IAS) 39 — «Реформа базовой процентной ставки» (выпущены в сентябре 2019 года). Данные поправки предусматривают ряд освобождений, которые применяются ко всем отношениям хеджирования, на которые реформа базовой процентной ставки оказывает непосредственное влияние. Данные поправки не оказали существенного влияния на годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность Общества. ¶Поправки к МСФО (IFRS) 16 — «Уступки по аренде, связанные с пандемией Covid-19» (выпущены в мае 2020 года). Данные поправки к МСФО (IFRS) 16 «Аренда» предусматривают освобождение для арендаторов от применения требований МСФО (IFRS) 16 в части учета модификаций договоров аренды в случае уступок по аренде, которые возникают в результате прямого следствия пандемии Covid-19. В качестве упрощения практического характера арендатор может принять решение не анализировать, является ли уступка по аренде, предоставленная арендодателем в связи с пандемией Covid-19, модификацией договора аренды, а учитывать любое изменение арендных платежей, как если бы оно не являлось модификацией договора аренды. Данные поправки не оказали существенного влияния на годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность Общества. ¶«Концептуальные основы представления финансовых отчетов» (выпущены в марте 2018 года). Пересмотренная редакция Концептуальных основ содержит несколько новых концепций,</p>

Требования к раскрытию информации	Номер строки	Стандарт МСФО	Описание
			1 обновленные определения активов и обязательств и критерии для их признания, а также поясняет некоторые существенные положения. Пересмотр Концептуальных основ не оказал влияния на годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность Общества.
<p>Указываются наименования выпущенных, но не вступивших в силу МСФО, с указанием дат, с которых планируется применение этих МСФО, дат, с которых требуется применение этих МСФО, характера предстоящих изменений в учетной политике, обсуждения ожидаемого влияния на отчетность или указанием того, что такое влияние не может быть обоснованно оценено</p>	9	МСФО (IAS) 8	<p>Ниже приводятся Международные стандарты финансовой отчетности (МСФО) и разъяснения КРМСФО, которые были выпущены, но еще не вступили в силу на дату подписания годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества. В список включены выпущенные стандарты и разъяснения, которые, с точки зрения Общества, могут оказать влияние на раскрытие информации, финансовое положение или финансовые результаты деятельности в случае применения в будущем. Общество намерено применить эти стандарты с даты их вступления в силу, если не указано иное.</p> <p>¶МСФО (IFRS 9) «Финансовые инструменты» (выпущен в июле 2014 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 01.01.2018 или после этой даты). Стандарт выпускается в несколько этапов и в конечном счете должен заменить собой МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». Первая часть стандарта была выпущена в ноябре 2009 года и касается вопросов классификации и оценки финансовых активов. Вторая часть, касающаяся вопросов классификации и оценки финансовых обязательств, была выпущена в октябре 2010 года. Третья часть, касающаяся общего порядка учета операций хеджирования, была выпущена в ноябре 2013 года. Финальный стандарт был дополнен и опубликован в июле 2014 года. Последние изменения включают в себя новую модель расчета убытков от обесценения по «ожидаемым кредитным потерям».</p> <p>Общество воспользовалось временным освобождением от применения данного стандарта, предусмотренным Поправками к МСФО (IFRS) 4 «Применение МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» вместе с МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования». Соответственно, Общество планирует впервые применить этот стандарт для годового периода, с которого вступит в силу новый стандарт МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования». Общество признает, что новый стандарт вносит значительные изменения в процесс учета финансовых инструментов и, вероятнее всего, окажет существенное влияние на ее бухгалтерскую (финансовую) отчетность. Общество проводит оценку влияния данных изменений.</p> <p>¶МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» (выпущен в мае 2017 года вступает в силу в отношении отчетных периодов, начинающихся 01.01.2023 или после этой даты). МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» устанавливает принципы признания, оценки, представления и раскрытия договоров страхования и заменяет МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования». Новый стандарт применяется ко всем видам договоров страхования независимо от вида организации, которая выпускает их, а также к определенным гарантиям и финансовым инструментам с условиями дискреционного участия. В отличие от требований МСФО (IFRS) 4, новый стандарт устанавливает единую модель учета договоров страхования, включающую все аспекты учета таких договоров. Согласно новому стандарту оценка договоров страхования должна производиться по приведенной стоимости денежных потоков, оцениваемой исходя из всех текущих допущений для оценки величины денежных потоков, их сроков и неопределенности, связанной с ними, а также соответствующей наблюдаемой рыночной информации. При этом возникающая прибыль по договору страхования будет признаваться в течение срока действия договора по мере истечения страхового риска, а убыток будет признаваться единовременно. Общество признает, что новый стандарт вносит значительные изменения в процесс учета договоров страхования и окажет существенное влияние на ее бухгалтерскую (финансовую) отчетность. Общество проводит оценку влияния данных изменений.</p> <p>¶Поправки к МСФО (IAS) 1 — «Классификация обязательств как краткосрочных или долгосрочных» (выпущены в январе 2020 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 01.01.2023 или после этой даты). Данные поправки к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» поясняют требования в отношении классификации обязательств как краткосрочных или долгосрочных. Поправки разъясняют влияние на классификацию наличия права на отсрочку</p>

Требования к раскрытию информации	Номер строки	Стандарт МСФО	Описание
			<p style="text-align: center;">1</p> <p>урегулирования обязательства. Общество не ожидает, что применение данных поправок окажет существенное влияние на ее бухгалтерскую (финансовую) отчетность. ¶Поправки к МСФО (IFRS) 3 — «Ссылки на Концептуальные основы» (выпущены в мае 2020 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 01.01.2022 или после этой даты). Данные поправки к МСФО (IFRS) 3 «Объединение бизнесов» заменяют ссылки на «Концепцию подготовки и представления финансовой отчетности», выпущенную в 1989 году, на ссылки на «Концептуальные основы представления финансовых отчетов», выпущенные в марте 2018 года, без внесения значительных изменений в требования стандарта. Общество не ожидает, что применение данных поправок окажет существенное влияние на ее бухгалтерскую (финансовую) отчетность. ¶Поправки к МСФО (IAS) 16 — «Основные средства: поступления до использования по назначению» (выпущены в мае 2020 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 01.01.2022 или после этой даты). Данные поправки к МСФО (IAS) 16 «Основные средства» уточняют порядок учета поступлений от продажи изделий, произведенных в процессе доставки объекта основных средств до местоположения и приведения его в состояние, которые требуются для его эксплуатации в соответствии с намерениями руководства. Общество не ожидает, что применение данных поправок окажет существенное влияние на ее бухгалтерскую (финансовую) отчетность. ¶Поправки к МСФО (IAS) 37 — «Обременительные договоры – затраты на исполнение договора» (выпущены в мае 2020 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 01.01.2022 или после этой даты). Данные поправки к МСФО (IAS) 37 «Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы» уточняют порядок определения затрат, непосредственно связанных с договором, используемых при оценке обременительных договоров. Общество не ожидает, что применение данных поправок окажет существенное влияние на ее бухгалтерскую (финансовую) отчетность. ¶Документы в области регулирования бухгалтерского учета, иные чем МСФО, которые могут оказать влияние на раскрытие информации, финансовое положение или финансовые результаты деятельности в случае применения в будущем, включают в себя новые Федеральные стандарты бухгалтерского учета (ФСБУ) и Отраслевые стандарты бухгалтерского учета (ОСБУ). ¶ФСБУ 25/2018 «Бухгалтерский учет аренды» (утвержден в 2018 году, применяется начиная с бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2022 год). Данный стандарт устанавливает требования к формированию в бухгалтерском учете организаций информации об объектах бухгалтерского учета при получении (предоставлении) за плату во временное пользование имущества, допустимые способы ведения бухгалтерского учета таких объектов, состав и содержание указанной информации, раскрываемой в бухгалтерской (финансовой) отчетности организаций. ¶ФСБУ 5/2019 «Запасы» (утвержден в 2019 году, применяется начиная с бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2021 год). Данный стандарт устанавливает требования к формированию в бухгалтерском учете информации о запасах организаций. ¶ФСБУ 6/2020 «Основные средства» (утвержден в 2020 году, применяется начиная с бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2022 год). Данный стандарт устанавливает требования к формированию в бухгалтерском учете информации об основных средствах организаций. ¶ФСБУ 26/2020 «Капитальные вложения» (утвержден в 2020 году, применяется начиная с бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2022 год). Данный стандарт устанавливает требования к формированию в бухгалтерском учете информации о капитальных вложениях организаций. ¶Общество не ожидает, что применение данных ФСБУ окажет существенное влияние на ее бухгалтерскую (финансовую) отчетность. ¶Указание Банка России №5494-У, Положения банка России 713-П, 726-П, 721-П, 722-П, 728-П (утверждены в 2020 году, вступают в силу с 01.01.2023) данные нормативные акты отменяют действующие План счетов и Отраслевые стандарты бухгалтерского учета, регулирующие порядок учета страховщиками операций, связанных с осуществлением деятельности по страхованию, сострахованию и перестрахованию, и вводят новый План счетов, порядок отражения</p>

Требования к раскрытию информации	Номер строки	Стандарт МСФО	Описание
			1
			на счетах бухгалтерского учета операций по страхованию и перестрахованию, а также устанавливают формы раскрытия информации в бухгалтерской (финансовой) отчетности страховых организаций. Утверждение новых положений связано с вступлением в силу с 01.01.2023 МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» и имеет целью приведение порядка отражения страховых операций страховщиками в соответствие с данным международным стандартом. Общество признает, что новые положения вносят значительные изменения в процесс учета договоров страхования и порядок составления отчетности и окажут существенное влияние на ее бухгалтерскую (финансовую) отчетность. Общество проводит оценку влияния данных изменений.
<b>Раздел III. Принципы учетной политики, которые представляются уместными для понимания бухгалтерской (финансовой) отчетности. Критерии признания и база оценки финансовых инструментов</b>	14		x
<b>Критерии признания и база оценки денежных средств и их эквивалентов</b>	10	МСФО (IAS) 1, МСФО (IFRS) 7	Денежные средства и их эквиваленты включают денежные средства в кассе и на расчетных счетах в банках, а также краткосрочные депозиты в банках, в случае если первоначальный срок их погашения не превышает трех месяцев. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости.
<b>Критерии признания и база оценки депозитов и прочих размещенных средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах</b>	11	МСФО (IAS) 1, МСФО (IFRS) 7	Депозиты представляют собой денежные средства, предоставляемые Обществом банкам-контрагентам на основании заключаемых депозитных договоров на срок более трех месяцев. После первоначального признания депозиты отражаются по амортизированной стоимости за минусом резерва под обесценение
<b>Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка</b>	12	МСФО (IFRS) 7, МСФО (IAS) 39, МСФО (IFRS) 15	Финансовые активы, относящиеся к данной категории, первоначально признаются по справедливой стоимости. Издержки на приобретение относятся на расходы текущего периода. После первоначального признания финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, оцениваются по справедливой стоимости. Изменение справедливой стоимости таких финансовых активов отражается в составе прибыли или убытка. Переоценка справедливой стоимости производится: на конец каждого месяца; в день отражения операции покупки или продажи ценных бумаг, относящихся к данному выпуску. В отношении ценных бумаг, отнесенных в данную категорию, проверка на обесценение не производится.
<b>Порядок признания и последующего учета финансовых активов, имеющих в наличии для продажи</b>	13	МСФО (IAS) 39, МСФО (IFRS) 15, МСФО (IAS) 21	При первоначальном признании данные инвестиции оцениваются по себестоимости, которая представляет собой справедливую стоимость переданного возмещения плюс издержки на приобретение. После первоначального признания финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, оцениваются по справедливой стоимости. Изменение справедливой стоимости таких финансовых активов отражается в составе прочего совокупного дохода. При продаже или обесценении инвестиций, имеющихся в наличии для продажи, накопленный результат изменения справедливой стоимости этих инвестиций включается в состав прибыли или убытка. Переоценка справедливой стоимости производится: на конец каждого месяца; в день отражения операции покупки или продажи ценных бумаг, относящихся к данному выпуску На отчетную дату Общество производит проверку на обесценение в отношении ценных бумаг, включенных в данную категорию. При выявлении признаков обесценения долговой ценной бумаги производится перенос убытка от переоценки, накопленного на счетах добавочного капитала, на счета прибылей и убытков. После обесценения ценные бумаги, имеющиеся в наличии, для продажи продолжают оцениваться по справедливой стоимости. Если в дальнейшем справедливая стоимость обесцененной ценной бумаги данной категории уменьшается, такое уменьшение отражается на счетах прибылей и убытков. Если в дальнейшем справедливая стоимость ценной бумаги данной категории увеличивается, сумма убытка от обесценения, отнесенного на счет по учету расходов, восстанавливается. В течение отчетного периода Общество приняло решение оценивать финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в соответствии с порядком, установленным Указанием Банка России

Требования к раскрытию информации	Номер строки	Стандарт МСФО	Описание
			1
			от 24.03.2020 N 5419-У. В соответствии с данным Указанием по состоянию на 31.12.2020:¶- ценные бумаги, приобретенные до 01.03.2020, оцениваются по справедливой стоимости, сложившейся на 01.03.2020 года;¶- ценные бумаги, приобретенные в период с 01.03.2020 года по 30.09.2020 года, оцениваются по справедливой стоимости, сложившейся на дату приобретения.¶Результирующее отклонение балансовой стоимости ценных бумаг, оцененных в соответствии с приведенным выше порядком, от их справедливой стоимости по состоянию на 31.03.2021 года приведено в примечании 66.1.
Порядок признания и последующего учета финансовых активов, удерживаемых до погашения	14	МСФО (IAS) 39, МСФО (IFRS) 7	не применимо
Порядок признания и последующего учета прочих размещенных средств и дебиторской задолженности	15	МСФО (IAS) 39	При первоначальном признании данные инвестиции оцениваются по себестоимости, которая представляет собой справедливую стоимость переданного возмещения плюс издержки на приобретение. После первоначальной оценки данные активы учитываются по первоначальной стоимости за вычетом резерва под обесценение.
Порядок признания и последующего учета инвестиций в дочерние, совместно контролируемые и ассоциированные предприятия	16	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 27, МСФО (IAS) 28, МСФО (IFRS) 11, МСФО (IFRS) 12	Когда Общество приобретает контроль или значительное влияние над дочерним, совместно контролируемым или ассоциированным предприятием, Общество признает принадлежащую ей долю участия в отчете о финансовом положении. При первоначальном признании данные инвестиции оцениваются по себестоимости. После первоначальной оценки данные активы учитываются по себестоимости за вычетом резерва под обесценение.
Порядок признания и последующего учета прочих активов	17	МСФО (IAS) 1	Предоплаты признаются в день оплаты в сумме фактически перечисленных денежных средств. Предоплаты поставщикам услуг списываются на расходы в прибылях и убытках в момент, когда услуги оказаны. Предоплаты включают также предоплаты поставщикам материалов, товаров и основных средств. После первоначального признания предоплаты учитываются по первоначальной стоимости за вычетом резерва под обесценение. Запасы первоначально признаются в сумме фактических затрат на их приобретение. Последующая оценка запасов производится по наименьшей из двух величин: себестоимости; чистой цене продажи.
Порядок признания и последующего учета финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	18	МСФО (IAS) 39, МСФО (IFRS) 7	не применимо
Порядок признания и последующего учета займов и прочих привлеченных средств	19	МСФО (IFRS) 7, МСФО (IAS) 39	не применимо
Порядок признания и последующего учета выпущенных долговых ценных бумаг	20	МСФО (IFRS) 7, МСФО (IAS) 32	не применимо
Порядок признания и последующего учета прочих финансовых обязательств	21	МСФО (IAS) 1	Кредиторская задолженность первоначально признается по справедливой стоимости и в последующем учитывается по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки. Вся кредиторская задолженность учитывается в соответствии с принципом начисления.
Порядок проведения взаимозачетов финансовых активов и финансовых обязательств	22	МСФО (IAS) 32	Активы и обязательства взаимозачитываются, и в финансовой отчетности отражается чистая величина только в тех случаях, когда существует законодательно установленное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и урегулировать обязательство
Раздел IV. Порядок признания и последующего учета хеджирования	28		x
Хеджирование потоков денежных средств (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	23	МСФО (IFRS) 7	не применимо

Требования к раскрытию информации	Номер строки	Стандарт МСФО	Описание
			1
Хеджирование справедливой стоимости (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	24	МСФО (IFRS) 7	не применимо
Хеджирование чистых инвестиций в иностранные подразделения (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	25	МСФО (IFRS) 7	не применимо
Раздел V. Критерии признания и база оценки активов и обязательств, доходов и расходов, связанных с осуществлением страховой деятельности	32		x
Страховая деятельность. Порядок признания, классификация договоров страхования	26	МСФО (IFRS) 4	Классификация в качестве договора страхования. Общество классифицирует договор как договор страхования только в том случае, если он несет существенный страховой риск. Страховой риск является существенным, если при наступлении страхового случая Обществу придется производить значительные дополнительные выплаты при любом сценарии, кроме тех, которые не имеют коммерческого содержания (т. е. не оказывают заметного воздействия на экономику сделки). При принятии решения о наличии значительного страхового риска анализируются следующие денежные потоки по договору страхования, рассчитанные на момент заключения договора: стоимость чистого денежного потока по договору при наступлении страхового случая; В. стоимость чистого денежного потока по договору при ненаступлении страхового случая, для которого рассчитан денежный поток В общем случае договор классифицируется как страховой, если существует такой сценарий (комбинация страхового случая, момента его наступления и суммы выплаты), когда одновременно выполнено: Поток А больше нуля; Поток А отличается от Потока В больше чем на 10% от суммы премий по договору. Если такой сценарий не существует, то договор классифицируется как сервисный, кроме случая, когда он содержит финансовый риск. Классификация договоров на краткосрочные и долгосрочные
Порядок признания, прекращения признания, амортизации отложенных аквизиционных доходов и расходов. Порядок рассмотрения отложенных аквизиционных расходов при проведении проверки адекватности обязательств	27	МСФО (IFRS) 4	Все прямые и переменные затраты, понесенные в течение финансового периода, связанные с заключением новых договоров страхования, а также с возобновлением действующих договоров, но относящиеся к последующим финансовым периодам, капитализируются в размере, в котором они будут возмещены за счет будущих доходов. Все прочие аквизиционные расходы признаются расходами в периоде возникновения. Отложенные аквизиционные расходы амортизируются линейным методом в течение периода действия договора. Амортизация признается в качестве расхода в прибылях и убытках. По результатам тестирования на обесценение, которое проводится на каждую отчетную дату, балансовая стоимость отложенных аквизиционных расходов списывается до возмещаемой стоимости. На каждую отчетную дату производится тестирование полноты обязательств, для обеспечения адекватности величины незаработанной премии за вычетом отложенных аквизиционных расходов. При проведении тестирования применяются наилучшие текущие оценки будущих денежных потоков по договорам, денежных потоков, связанных с урегулированием убытков и административными расходами, а также инвестиционного дохода от активов, поддерживающих такие обязательства. Любое несоответствие немедленно отражается в прибылях и убытках путем обесценения отложенных аквизиционных расходов, а в случае их недостаточности путем формирования резерва неистекшего риска
Порядок признания, последующего учета, проверки на обесценение, прекращения признания дебиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и перестрахования	28	МСФО (IFRS) 4	Дебиторская задолженность учитывается по методу начисления и отражается по амортизированной стоимости. Дебиторская задолженность учитывается в момент возникновения права требования по договору. Предоплаты признаются на дату осуществления платежа и относятся на счет убытка отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе после оказания

Требования к раскрытию информации	Номер строки	Стандарт МСФО	Описание
			<p>1</p> <p>услуг. Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию включает расчеты с агентами, брокерами, страхователями, перестрахователями и перестраховщиками. На отчетную дату Общество производит проверку дебиторской задолженности на обесценение. Дебиторская задолженность признается обесцененной, если существует объективное подтверждение наличия убытка в виде уменьшения ожидаемых будущих денежных потоков в результате наступления одного или нескольких событий после первоначального признания такой задолженности. Резерв под обесценение определяется как разница между балансовой стоимостью задолженности и текущей стоимостью оценочных будущих потоков денежных средств (без учета будущих ожидаемых потерь, которые еще не наступили). Сумма убытка от признания резерва под обесценение отражается в составе прибыли или убытка. Сначала оценивается, существует ли объективное свидетельство обесценения в отношении каждой отдельно значительной дебиторской задолженности (далее – оценка на индивидуальной основе). Помимо оценки на индивидуальной основе производится оценка обесценения дебиторской задолженности на портфельной основе по группам кредитного риска (по видам операций, типа контрагента, срокам просрочки). Дебиторская задолженность, для которой были выявлены признаки обесценения в результате оценки на индивидуальной основе, не участвует в дальнейшей оценке на портфельной основе. Портфельная оценка убытка от обесценения осуществляется в несколько этапов: определение срока просрочки по каждой сумме задолженности; разбивка общей суммы задолженности на группы по срокам просрочки оплаты должником; определение будущего денежного потока по каждой группе кредитного риска и его сопоставление с балансовой суммой задолженности по соответствующей группе кредитного риска; признание убытка от обесценения в случае, если общая балансовая величина задолженности по группе превышает величину ожидаемого денежного потока по соответствующей группе.</p>
<p><b>Порядок признания, последующего учета, прекращения признания кредиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и перестрахования</b></p>	29	МСФО (IFRS) 4, МСФО (IAS) 39	Кредиторская задолженность учитывается по методу начисления и отражается по амортизированной стоимости. Дебиторская и кредиторская задолженность по операциям перестрахования и страхования взаимозачитывается только если существует законное право и намерение для такого взаимозачета.
<p><b>Порядок признания, классификации, оценки, последующего учета, проведения проверки на обесценение, прекращения признания обязательств по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые</b></p>	30	МСФО (IFRS) 4	не применимо
<p><b>Порядок признания, классификации, оценки, последующего учета проведения проверки на обесценение, прекращение признания обязательств по договорам страхования иного, чем страхование жизни</b></p>	31	МСФО (IFRS) 4	<p>Резервы убытков представляют собой оценку обязательств по будущим страховым выплатам и формируются в соответствии с принципами наилучшей оценки. Резервы убытков включают резерв заявленных, но не урегулированных убытков (РЗУ), резерв произошедших, но не заявленных убытков (РПНУ), резервы прямых и косвенных расходов на урегулирование убытков. Общая величина резервов убытков уменьшается на сумму оценки будущих поступлений по суброгации и регрессам и оценки будущих поступлений годных остатков (абандонов). Резервы убытков, оценка которых производилась в иностранной валюте, перед отражением в учете пересчитываются в рубли по официальному курсу Банка России, действующему на отчетную дату. Резервы убытков отражаются в учете в разрезе линий бизнеса, в отношении которых сформированы такие резервы. Резерв незаработанной премии формируется в соответствии с регуляторными требованиями. На каждую отчетную дату по каждой линии бизнеса производится тестирование полноты обязательств, для обеспечения адекватности величины незаработанной премии за вычетом отложенных аквизиционных расходов. При проведении тестирования применяются наилучшие текущие оценки будущих денежных потоков по договорам, денежных потоков, связанных с урегулированием убытков и административными расходами, а также инвестиционного дохода от активов, поддерживающих такие обязательства. Любое несоответствие немедленно отражается в</p>

Требования к раскрытию информации	Номер строки	Стандарт МСФО	Описание
			1 прибылях и убытках путем обесценения отложенных аквизиционных расходов, а в случае их недостаточности путем формирования резерва неистекшего риска.
<b>Порядок признания и последующего учета обязательств, классификации, прекращения признания обязательств по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод и без негарантированной возможности получения дополнительных выгод</b>	32	МСФО (IFRS) 4	не применимо
<b>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</b>	33	МСФО (IFRS) 4	Активы, возникающие в результате осуществления операций перестрахования, представляют собой сальдо требований возмещений от перестраховочных компаний в отношении переданных в перестрахование страховых обязательств. Оценка возмещений производится в соответствии с условиями договоров перестрахования с использованием методов, соответствующих методам оценки обязательств по договорам страхования. На каждую отчетную дату активы, связанные с перестрахованием, подлежат проверке на обесценение. Порядок выявления признаков обесценения и оценки суммы обесценения активов по перестрахованию аналогичен порядку выявления признаков обесценения и оценки суммы обесценения дебиторской задолженности по страхованию. Обесценение активов по перестрахованию в виде доли перестраховщика в страховых резервах учитывается непосредственно при расчете доли перестраховщика в страховых резервах. При этом учитываются кредитные риски (риски, связанные с неисполнения обязательств перестраховщика, а также с отказами от выплат).
<b>Порядок признания и последующего учета страховых премий по договорам страхования, перестрахования</b>	34	МСФО (IFRS) 4	При первоначальном признании по краткосрочным договорам страхования премия признается на дату начала ответственности, за исключением случая, когда дата начала ответственности раньше даты заключения договора, и премия признается на дату заключения договора страхования. Если по долгосрочному договору страхования страховая премия уплачивается единовременно, то порядок ее признания в качестве дохода соответствует порядку признания в качестве дохода премии по краткосрочному договору страхования. Если по долгосрочному договору страхования иного, чем страхование жизни (либо риску) страховая премия уплачивается в рассрочку, то доход от страховых премий по таким договорам (рискам) отражается ежегодно, в первый день каждого страхового года, в размере страховых премий, относящихся к данному страховому году. При этом момент признания дохода от страховых премий за первый страховой год определяется в порядке, аналогичном порядку определения момента признания премии по краткосрочным договорам. При этом если график оплаты премий не совпадает с графиком начисления премии, и оплата премии страхователем производится до момента начисления соответствующей премии, то оплаченная премия отражается в качестве аванса, по страховым премиям. Увеличение (уменьшение) страховой премии в связи с изменением условий договора признается на дату начала соответствующего периода несения ответственности, предусмотренного дополнительным соглашением к договору, к которому относится увеличение (уменьшение) страховой премии. Операция расторжения договора отражается на дату, когда Обществу стало известно о намерении страхователя расторгнуть договор страхования, а именно при получении заявления на расторжение договора. Если у Общества возникло право на расторжение договора в одностороннем порядке, расторжение отражается в момент, предусмотренный договором страхования или правилами страхования. На отчетную дату Общество производит и отражает в учете оценку премий по договорам, по которым на отчетную дату нет достоверных данных в связи с более поздним получением первичных учетных документов. Оценка страховой премии к доначислению осуществляется на основании анализа исторической информации о поступлении после отчетной даты информации о премии, подписанной до отчетной

Требования к раскрытию информации	Номер строки	Стандарт МСФО	Описание
			<p>1</p> <p>даты. Аналогичный порядок признания премии применяется в отношении премии по договорам, принятым в перестрахование. Премии по облигаторным непропорциональным и факультативным договорам, переданным в перестрахование, признаются на наиболее позднюю из дат - дату начала периода ответственности перестраховщика, либо дату акцепта договора перестраховщиком. Премии по облигаторным пропорциональным договорам признаются на дату признания дохода по договорам страхования, попадающим под действие перестрахования. На отчетную дату Общество производит и отражает в учете оценку премии по облигаторным договорам, по которым на дату составления отчетности нет окончательной информации в связи с более поздним получением окончательных сведений о заключении договоров страхования, попадающих под действие перестрахования, а также изменении их условий и развитии убытков по таким договорам.</p>
<p><b>Порядок признания и последующего учета страховых выплат по договорам страхования, перестрахования, а также доли перестраховщиков в выплатах</b></p>	35	МСФО (IFRS) 4	<p>Порядок признания расхода в виде выплат по договорам страхования зависит от способа расчетов: При выплата денежных средств средствами расход признается на дату фактической выплаты; При списании авансов, выданных медицинским организациям и станциям технического обслуживания автомобилей для оказания услуг застрахованным лицам расход признается на дату принятия решения о зачете аванса в счет оплаты услуг, оказанных страхователям (выгодоприобретателям); Возмещения, выплаченные другими страховщиками в рамках соглашения о прямом урегулировании убытков, отражаются в составе выплат на дату получения требования страховщика потерпевшего, который произвел урегулирование убытка. Инкассовые списания признаются в составе выплат на дату идентификации убытка. Остаток на конец отчетного периода неидентифицированных списаний по инкассо в полной сумме относится на выплаты. Доля перестраховщиков в страховых выплатах по факультативным, а также по пропорциональным облигаторным договорам признается на дату признания выплаты по договору страхования. Доля перестраховщиков в страховых выплатах по облигаторным непропорциональным договорам признается на дату акцепта перестраховщиком бордера убытков.</p>
<p><b>Состав и классификация аквизиционных расходов. Порядок признания аквизиционных расходов и доходов</b></p>	36	МСФО (IFRS) 4	<p>Аквизиционные расходы представляют собой расходы, связанные с заключением и возобновлением договоров страхования. Прямые аквизиционные расходы включают: вознаграждения страховым агентам и брокерам; комиссии по договорам, принятым в перестрахование; освидетельствование физических лиц перед заключением договора личного страхования и предстраховая экспертиза; расходы на бланки строгой отчетности. Прямые аквизиционные расходы признаются на дату признания страховой премии по соответствующим договорам страхования. Косвенные расходы включают: расходы на оплату труда работников, занятых заключением договоров страхования; расходы на отчисления в государственные внебюджетные фонды с заработной платы работников, занятых заключением договоров страхования; расходы на рекламу и рекламные акции, целью которых является реклама страховых продуктов; прочие расходы. Косвенные аквизиционные расходы признаются по мере того, как считаются понесенными. Косвенные аквизиционные расходы не корректируются в связи с изменением премии по договорам страхования, заключенным в периоде, в котором данные расходы были понесены. Доходы в виде перестраховочной комиссии по договорам, переданным в перестрахование, признаются на дату признания страховой премии по договору, переданному в перестрахование.</p>
<p><b>Порядок признания дохода по суброгациям и регрессам</b></p>	37	МСФО (IFRS) 15	<p>Доход по суброгационным и регрессным требованиям признается следующим образом: на дату выставления в рамках расчетов по ПВУ требования к страховщику причинителя вреда, в сумме требования (если Общество урегулировало убыток по договору страхования автокаско страхователю, с которым у Общества заключен также договор ОСАГО); на дату акцепта страховщиком причинителя вреда претензии, в сумме такой претензии (если причиненный вред подлежит возмещению этим страховщиком по договору страхования ответственности, заключенному с причинителем вреда); на дату судебного решения о компенсации страховщику понесенных расходов, либо на дату подписания</p>

Требования к раскрытию информации	Номер строки	Стандарт МСФО	Описание
			1
			мирового соглашения с виновником страхового случая – юридическим лицом в сумме указанной в судебном решении или соглашении; в размере фактически полученных денежных средств в момент их получения, если виновником является физическое лицо.
Порядок признания дохода от реализации годных остатков (абандон)	38	МСФО (IFRS) 15	Доход признается на дату подписания страхователем заявления об отказе своих прав на застрахованное имущество в пользу Общества в целях получения страховой выплаты в размере полной страховой суммы. Доход признается в сумме оценки чистой стоимости возможной продажи полученного имущества (его годных остатков), которая производится независимым оценщиком.
Состав и порядок признания доходов и расходов по операциям обязательного медицинского страхования	39	МСФО (IFRS) 15	не применимо
Порядок учета изменений в обязательствах по договорам, классифицированным как страховые, и договорам, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	40	МСФО (IFRS) 4	не применимо
Раздел VI. Критерии признания и база оценки инвестиционного имущества	48		x
Применяемая модель учета инвестиционного имущества	41	МСФО (IAS) 40	не применимо
Критерии, используемые организацией в целях проведения различия между инвестиционным имуществом и объектами собственности, занимаемыми владельцем, а также имуществом, предназначенным для продажи в ходе обычной деятельности	42	МСФО (IAS) 40	не применимо
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	43	МСФО (IAS) 40	не применимо
Раздел VII. Критерии признания, база оценки основных средств	52		x
База, используемая для оценки основных средств (для каждого класса активов)	44	МСФО (IAS) 16	Первоначальная стоимость объектов основных средств определяется в сумме фактических затрат на их приобретение и приведение в состояние, пригодное для использования в соответствии с намерениями руководства. После первоначального признания объект основных средств учитывается по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, за исключением объектов, включенных в группу «земельные участки» и «здания» (далее - объекты недвижимости). Объекты недвижимости отражаются по переоцененной стоимости, которая представляет их справедливую стоимость на момент переоценки. Переоценка производится ежегодно по состоянию на 31 декабря на основании экспертного заключения о справедливой стоимости объектов основных средств, подготовливаемого независимым оценщиком в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 13. В случае, если на отчетную дату иную, чем конец отчетного года, исходя из анализа показателей (индексы) рынка недвижимости, Общество приходит к выводу, что стоимость переоцениваемых объектов недвижимости могла снизиться более, чем на 20% от их текущей балансовой стоимости, производится дополнительная переоценка. Результаты переоценки отражаются посредством пропорционального пересчета стоимости

Требования к раскрытию информации	Номер строки	Стандарт МСФО	Описание
			1
			объекта, отраженной на балансовом счете по учету основных средств на дату переоценки, а также накопленной по объекту амортизации с применением коэффициента пересчета, полученного путем деления справедливой стоимости объекта на его стоимость, отраженную на балансовом счете по учету основных средств на дату переоценки, за вычетом накопленной по объекту на ту же дату амортизации. В результате разница между стоимостью объекта, отраженной на балансовом счете по учету основных средств после переоценки, и пересчитанной с применением коэффициента пересчета амортизацией равна его справедливой стоимости.
<b>Применяемый метод амортизации для каждого класса активов</b>	45	МСФО (IAS) 16	Амортизация основных средств рассчитывается по методу равномерного начисления износа, то есть стоимость каждого основного средства списывается в течение срока его полезного использования.
<b>Применяемые сроки полезного использования для каждого класса активов</b>	46	МСФО (IAS) 16	Срок полезного использования определяется для каждого объекта основных средств индивидуально, в рамках установленных Обществом для каждой из групп основных средств: Здания 50-100 лет; Сооружения 10-50 лет; Неотделимые улучшения арендованных помещений 5-10 лет, но не дольше периода, в течение которого арендодатель не имеет права в одностороннем порядке прекратить договор аренды; Транспортные средства 5-7 лет; Офисное и компьютерное оборудование 3-5 лет; Мебель 5-10 лет; Прочие основные средства 3-10 лет.
<b>Раздел VIII. Критерии признания, база оценки нематериальных активов</b>	56		x
<b>Определение и состав нематериальных активов</b>	47	МСФО (IAS) 38	Нематериальным активом признается объект, одновременно удовлетворяющий следующим условиям: объект способен приносить Обществу экономические выгоды в будущем, в частности, объект предназначен для использования Обществом при выполнении работ, оказании услуг либо в административных целях или для управленческих нужд; Общество имеет право на получение экономических выгод от использования объекта в будущем; имеются ограничения доступа иных лиц к экономическим выгодам от использования объекта (Общество имеет контроль над объектом); объект может быть идентифицирован (возможность выделения или отделения от других активов); объект предназначен для использования в течение более чем 12 месяцев; объект не имеет материально-вещественной формы. Право Общества на получение экономических выгод от использования объекта в будущем должно быть подтверждено наличием надлежаще оформленных документов, подтверждающих существование самого актива и права данной некредитной финансовой организации Общества на результаты интеллектуальной деятельности или приравненные к ним средства индивидуализации. К нематериальным активам, в частности, относятся: компьютерное программное обеспечение; лицензии; авторские права. Расходы на приобретение лицензий (как исключительных, так и неисключительных, подтвержденных договором) на право использования программного обеспечения, не имеющих ограничений на срок использования, либо со сроком использования более одного года отражаются в составе нематериальных активов. Расходы на приобретение лицензий на право использования программного обеспечения со сроком использования до одного года, отражаются в составе предоплат.
<b>База оценки для каждого класса активов (стоимость приобретения за вычетом амортизации или стоимость переоценки за вычетом амортизации)</b>	48	МСФО (IAS) 1	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 Обществом при приобретении, создании нематериального актива и обеспечении условий для использования нематериального актива в соответствии с намерениями руководства Общества. После первоначального признания объект основных нематериальных активов учитывается по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.
<b>Раскрытие для каждого класса активов с неопределенным сроком полезного использования факта ежегодного тестирования на обесценение, информации</b>	49	МСФО (IAS) 38	Нематериальных активов с неопределенным сроком полезного использования у Общества нет.

Требования к раскрытию информации	Номер строки	Стандарт МСФО	Описание
о наличии возможных признаков обесценения			1
<b>Применяемые сроки и методы амортизации для нематериальных активов с ограниченным сроком использования</b>	50	МСФО (IAS) 38	<p>Амортизация нематериальных активов рассчитывается по методу равномерного линейного начисления, то есть стоимость каждого нематериального актива списывается в течение срока его полезного использования. Срок полезного использования нематериальных активов определяется следующим образом: приобретенные лицензии на использование программного обеспечения – срок полезного использования совпадает со сроком действия лицензии, но не должен превышать 5 лет (в том числе для бессрочных лицензий). Если лицензией предусмотрено бесплатное обновление программного продукта до текущих версий, срок полезного использования может превышать 5 лет. Программное обеспечение, созданное самостоятельно – 5 лет. Для прочих нематериальных активов срок полезного использования определяется исходя из сути актива, но не должен превышать 5 лет. Срок полезного использования и способ начисления амортизации нематериального актива с конечным сроком полезного использования пересматриваются ежегодно. При изменении способа начисления амортизации нематериального актива, срока его полезного использования ранее.</p>
<b>Порядок учета затрат на создание нематериальных активов собственными силами</b>	51	МСФО (IAS) 1	<p>Порядок учета затрат на создание нематериального актива зависит от того, к какой стадии данные затраты могут быть отнесены: стадии исследований; или стадии разработок. Исследования представляют оригинальные плановые изыскания, предпринимаемые с целью получения новых научных или технических знаний. Общество относит к стадии исследований следующие виды деятельности: поиск, оценка и отбор областей применения результатов исследований; поиск альтернативных устройств, продуктов, процессов, систем или услуг; оценка и отбор возможных альтернатив новым или улучшенным устройствам, продуктам, процессам, системам или услугам. Затраты, понесенные Обществом на стадии исследований при создании нематериального актива, не подлежат признанию в составе первоначальной стоимости нематериального актива, а признаются в качестве расходов на дату их возникновения в обычном порядке. Разработка представляет применение результатов исследований или иных знаний при планировании или проектировании производства новых или существенно улучшенных устройств, продуктов, процессов, систем или услуг до начала их использования. Общество относит к стадии разработки следующие виды деятельности: проектирование, конструирование, тестирование прототипов и моделей перед началом их использования; проектирование инструментов, шаблонов и форм, предполагающих новую технологию; проектирование, конструирование и тестирование выбранных альтернатив новым или усовершенствованным устройствам, процессам, системам или услугам. Затраты, понесенные на стадии разработки нематериального актива подлежат признанию в составе первоначальной стоимости нематериального актива при следующих условиях: Общество намерено завершить создание нематериального актива и использовать его в своей деятельности; нематериальный актив будет создавать будущие экономические выгоды; Общество располагает ресурсами (техническими, финансовыми, прочими) для завершения разработки и использования нематериального актива; Общество может продемонстрировать техническую осуществимость завершения создания нематериального актива; Общество имеет возможность надежно оценить затраты, относящиеся к нематериальному активу в процессе его разработки. В отношении разрабатываемого самостоятельно программного обеспечения, на стадии разработок подлежат включению в себестоимость создаваемого актива следующие расходы: расходы на приобретение товаров и услуг, которые используются в связи с разработкой программного обеспечения; расходы, которые напрямую связаны с разработкой программного обеспечения, включая амортизацию стоимости лицензии на программное обеспечение, используемого для разработки, или периодическая плата по лицензии до момента ввода актива в эксплуатацию; зарплата и прочие расходы на персонал, занятого разработкой программного обеспечения;</p>

Требования к раскрытию информации	Номер строки	Стандарт МСФО	Описание
			1
			расходы по проведению тестирования программного продукта до его введения в эксплуатацию; расходы по конвертации данных в новую систему; расходы по системной документации.
<b>Раздел IX. Порядок признания и последующего учета вознаграждений работникам и связанных с ними отчислений</b>	62		x
<b>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.</b>	52	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 19	<p>Расходы на оплату труда представляют собой выплаты за выполнение штатными и внештатными сотрудниками трудовых функций, предусмотренных трудовым законодательством, иными нормативными правовыми актами, содержащими нормы трудового права, трудовым договором, а также внутренними документами Общества. Расходы на оплату труда включают: выплаты основного оклада в соответствии с условиями трудовых договоров; компенсационные выплаты (доплаты и надбавки компенсационного характера, в том числе за работу в условиях, отклоняющихся от нормальных, работу в особых климатических условиях и на территориях, подвергшихся радиоактивному загрязнению); стимулирующие выплаты (премии, в том числе премии по итогам работы за год); оплата периодов отсутствия работника на работе (в том числе оплата ежегодного отпуска и временной нетрудоспособности). Расходы на оплату труда за осуществление работниками трудовых функций признаются в том периоде, в котором работники выполнили трудовые функции, обеспечивающие право на их получение. Расходы на вознаграждения, выплачиваемые в составе заработной платы, отражаются ежемесячно на последний день каждого месяца, но не позднее даты фактического исполнения обязательств. В частности Общество признает расходы на вознаграждения в следующем порядке: расходы на оплату труда в части выплаченного работникам аванса признаются в день и в сумме выплаты аванса, определенными в соответствии с действующим в Обществе Положением об оплате труда, на основании Авансовой ведомости; расходы на оплату труда в части окончательного расчета по месячному вознаграждению признаются в последний день месяца на основании Расчетно-платежной ведомости; расходы на оплату ежегодного отпуска работнику признаются на основании Расчетного листа в день выплаты соответствующего вознаграждения в части, заработанной работником на дату выплаты (в части незаработанного, но оплаченного отпуска на дату выплаты признается требование к работнику по вознаграждению, оплаченному авансом, которое списывается на расходы ежемесячно – по мере того, как работником зарабатывается право на ежегодный оплачиваемый отпуск). Отражение резерва отпусков и премий на отчетную дату осуществляется посредством корректировки (увеличения или уменьшения) ранее признанного обязательства.</p> <p>При признании расходов на оплату труда работникам одновременно признаются обязательства по оплате страховых взносов, которые возникнут при исполнении обязательств по выплате вознаграждений работникам в соответствии с действующим законодательством по налогам и сборам. Расходы по выплате выходных пособий признаются при наступлении одного из двух событий: принятия работником предложения Общества о получении вознаграждения в обмен на расторжение трудового договора; принятия Обществом решения о сокращении численности работников. После первоначального признания на конец каждого месяца производится корректировка обязательства по выплате выходных пособий.</p>
<b>Описание пенсионных планов с установленными выплатами, реализуемых страховщиком</b>	53	МСФО (IAS) 19	не применимо
<b>Использование метода дисконтированной стоимости для определения размера обязательства по пенсионному обеспечению и соответствующей стоимости вклада работников в отношении текущего периода</b>	54	МСФО (IAS) 19	не применимо
<b>Порядок признания стоимости вклада</b>	55	МСФО (IAS)	не применимо

Требования к раскрытию информации	Номер строки	Стандарт МСФО	Описание
предыдущей службы работников, другие положения, связанные с отражением в отчетности вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченных фиксируемыми платежами		19	1
<b>Раздел X. Критерии признания, база оценки и порядок учета других активов и обязательств</b>	67		x
<b>Порядок признания и последующего учета долгосрочных активов, предназначенных для продажи</b>	56	МСФО (IFRS) 5, МСФО (IAS) 1	Не применимо
<b>Порядок признания и последующего учета резервов - оценочных обязательств</b>	57	МСФО (IFRS) 37, МСФО (IAS) 1	<p>Оценочное обязательство представляет существующее на отчетную дату обязательство с неопределенным сроком или суммой исполнения. Резервы, признанные в качестве оценочного обязательства, представляют собой существующие обязательства, возникающие из прошлых событий, для урегулирования которых представляется вероятным выбытие ресурсов, содержащих экономические выгоды. Основными факторами необходимости создания резерва являются: наличие существующего обязательства; наличие прошлого события, в результате которого возникло обязательство; наличие вероятности оттока экономических ресурсов в результате урегулирования такого обязательства. Резерв признается в наилучшей расчетной оценке затрат, необходимых для его урегулирования. Наилучшая расчетная оценка затрат, необходимых для урегулирования существующего обязательства, представляет собой сумму, которую рационально затратить для погашения обязательства или для передачи его третьему лицу на конец отчетного периода. Если срок с даты признания резерва – оценочного обязательства до ожидаемой (прогнозируемой) даты его использования меньше 12 месяцев, дисконтирование стоимости обязательства не производится. Если срок с даты признания резерва – оценочного обязательства до ожидаемой (прогнозируемой) даты его использования больше 12 месяцев, обязательство отражается по дисконтированной стоимости с использованием ставки дисконтирования до учета налогообложения, отражающей риски, не включенные в расчетную оценку будущих потоков денежных средств. Величина резервов пересматривается на каждую отчетную дату и корректируется с учетом текущей наилучшей расчетной оценки.</p>
<b>Порядок признания, последующего учета, прекращения признания обязательств по аренде</b>	58	МСФО (IFRS) 16	<p>В момент заключения договора Общество оценивает, является ли соглашение арендой либо содержит ли оно признаки аренды. С этой целью Общество определяет, передает ли договор право контролировать использование идентифицированного актива в течение определенного периода времени в обмен на возмещение. Когда Общество является арендатором, Общество признает обязательства по аренде в отношении осуществления арендных платежей и активы в форме права пользования, которые представляют собой право на использование базовых активов. Общество признает активы в форме права пользования на дату начала аренды (т. е. дату, на которую базовый актив становится доступным для использования). Активы в форме права пользования оцениваются по первоначальной стоимости, за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, с корректировкой на переоценку обязательств по аренде. Первоначальная стоимость активов в форме права пользования включает величину признанных обязательств по аренде, понесенные первоначальные прямые затраты и арендные платежи, произведенные на дату начала аренды или до такой даты, за вычетом полученных стимулирующих платежей по аренде. Активы в форме права пользования амортизируются линейным методом на протяжении более короткого из следующих периодов: срок аренды или предполагаемый срок полезного использования активов. На дату начала аренды Общество признает обязательства по аренде, которые оцениваются по приведенной стоимости арендных платежей, которые должны быть осуществлены в течение срока аренды. Арендные платежи включают фиксированные платежи (в том числе по существу фиксированные платежи) за вычетом любых стимулирующих платежей по аренде к получению, переменные</p>

Требования к раскрытию информации	Номер строки	Стандарт МСФО	Описание
			1
			<p>арендные платежи, которые зависят от индекса или ставки, и суммы, которые, как ожидается, будут уплачены по гарантиям ликвидационной стоимости. Переменные арендные платежи, которые не зависят от индекса или ставки, признаются в качестве расходов в том периоде, в котором наступает событие или условие, приводящее к осуществлению таких платежей. Для расчета приведенной стоимости арендных платежей Общество использует ставку привлечения дополнительных заемных средств на дату начала аренды, поскольку процентная ставка, заложенная в договоре аренды, не может быть легко определена. После даты начала аренды величина обязательств по аренде увеличивается для отражения начисления процентов и уменьшается для отражения осуществленных арендных платежей. Кроме того, Общество производит переоценку балансовой стоимости обязательств по аренде в случае модификации, изменения срока аренды, изменения арендных платежей (например, изменение будущих выплат, обусловленных изменением индекса или ставки, используемых для определения таких платежей) или изменения оценки опциона на покупку базового актива.</p>
<p><b>Использование освобождения, предусмотренного для договоров краткосрочной аренды, и освобождения, предусмотренного для аренды объектов с низкой стоимостью</b></p>	58.1	МСФО (IFRS) 16	<p>Общество применяет освобождение от признания в отношении краткосрочной аренды к своим краткосрочным договорам аренды (т. е. к договорам, по которым на дату начала аренды срок аренды составляет не более 12 месяцев и которые не содержат опциона на покупку базового актива). Общество также применяет освобождение от признания в отношении аренды активов с низкой стоимостью. Арендные платежи по краткосрочной аренде и аренде активов с низкой стоимостью признаются в качестве расходов линейным методом на протяжении срока аренды.</p>
<p><b>Порядок признания, последующего учета, прекращения признания кредиторской задолженности</b></p>	59	МСФО (IAS) 39	<p>Кредиторская задолженность учитывается по методу начисления и отражается по амортизированной стоимости. Прекращение признания кредиторской задолженности происходит в случае прекращения существования соответствующего обязательства.</p>
<p><b>Порядок признания и оценки уставного капитала, эмиссионного дохода</b></p>	60	МСФО (IAS) 1	<p>Уставный капитал представляет собой максимальную величину капитала, в пределах которой акционеры несут ответственность по погашению обязательств компании перед ее кредиторами. Сумма, отражаемая по этой строке, представляет собой номинальную величину капитала, одобренную решением акционеров, которая регистрируется в соответствии с законодательством.</p>
<p><b>Порядок признания и оценки собственных выкупленных акций (долей)</b></p>	61	МСФО (IAS) 32, МСФО (IFRS) 7	<p>Собственные акции, выкупленные у акционеров отражаются в сумме фактических затрат на их приобретение, на дату получения Обществом заявления с требованием о выкупе акций.</p>
<p><b>Порядок признания и оценки резервного капитала</b></p>	62	МСФО (IAS) 32, МСФО (IFRS) 7	<p>Резервный капитал представляет собой резерв, который Общество создает за счет нераспределенной прибыли в соответствии с законодательством РФ об акционерных обществах и Уставом Общества. Отчисления в резерв производятся на основании решения собрания акционеров в сумме, определенной в данном решении.</p>
<p><b>Порядок признания, оценки, последующего учета, прекращения признания отложенного налогового актива и отложенного налогового обязательства</b></p>	63	МСФО (IAS) 12	<p>В составе отложенных налоговых активов и обязательств признаются суммы, способные оказать влияние на уменьшение или, соответственно, увеличение величины налога на прибыль, подлежащего уплате в бюджет в будущих отчетных периодах. Под отложенным налоговым обязательством понимается сумма налога на прибыль, подлежащая уплате в бюджет в будущих отчетных периодах в отношении налогооблагаемых временных разниц. Под отложенным налоговым активом понимается сумма налога на прибыль, подлежащая возмещению в будущих отчетных периодах в отношении вычитаемых временных разниц; перенесенных на будущее налоговых убытков, не использованных для уменьшения налога на прибыль. Отложенные налоговые обязательства признаются в отношении всех налогооблагаемых разниц в величине равной произведению суммы таких разниц на налоговую ставку по налогу на прибыль, установленную законодательством Российской Федерации о налогах и сборах и действующую на конец отчетного периода. Отложенные налоговые активы признаются в отношении вычитаемых временных разниц в той мере, в которой существует вероятность получения в будущем налогооблагаемой прибыли, в уменьшение которой можно будет использовать эти вычитаемые</p>

Требования к раскрытию информации	Номер строки	Стандарт МСФО	Описание
			<p style="text-align: center;">1</p> <p>временные разницы. Отложенный налоговый актив рассчитывается как произведение суммы вычитаемых временных разниц на налоговую ставку по налогу на прибыль, установленную законодательством Российской Федерации о налогах и сборах и действующую на конец отчетного периода. Если Обществом не ожидается получения достаточной налогооблагаемой прибыли для использования части или всей суммы отложенного налогового актива, такая часть или вся сумма рассчитанного отложенного налогового актива не подлежит признанию. Непризнанный и не отраженный в учете отложенный налоговый актив пересматривается на каждую отчетную дату и подлежит признанию в той мере, в которой появляется вероятность получения будущей налогооблагаемой прибыли, позволяющей использовать отложенный налоговый актив. Отложенные налоговые обязательства и отложенные налоговые активы не подлежат дисконтированию. Оценка отложенных налоговых активов и обязательств производится на конец каждого отчетного периода.</p> <p>Отложенный налоговый актив признается в отношении перенесенных на будущие периоды неиспользованных налоговых убытков в той мере, в которой существует вероятность получения будущей налогооблагаемой прибыли, за счет которой можно реализовать данные убытки до того, как истечет срок возможности их использования. В той мере, в которой отсутствует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, которую Общество вправе уменьшить в налоговых целях на перенесенные на будущее неиспользованные налоговые убытки, отложенный налоговый актив не подлежит признанию. Прекращение признания отложенного налогового актива в отношении перенесенных на будущее налоговых убытков, не использованных для уменьшения налога на прибыль, происходит при их полном использовании, несоответствии условиям признания, а также в связи с истечением срока переноса таких убытков на будущие отчетные периоды, установленного законодательством о налогах и сборах.</p> <p>Отложенный налоговый актив по перенесенным на будущее налоговым убыткам не подлежит дисконтированию. Оценка отложенного налогового актива по перенесенным на будущее налоговым убыткам производится на конец каждого отчетного периода.</p>
<p><b>Порядок отражения дивидендов</b></p>	<p>64</p>	<p>МСФО (IAS) 10, МСФО (IAS) 32</p>	<p>Дивиденды признаются в качестве обязательства и вычитаются из нераспределенной прибыли на отчетную дату, только если они были объявлены до отчетной даты. Обязательство по выплате дивидендов признается на основании решения собрания акционеров в сумме, определенной в данном решении.</p>

## Примечание 5. Денежные средства и их эквиваленты

## Денежные средства и их эквиваленты

Таблица 5.1

Номер строки	Наименование показателя	31 марта 2021 г.	31 декабря 2020 г.
1	2	3	4
1	Денежные средства в кассе	14 661 868.50	9 804 504.09
2	Денежные средства в пути	3 773 108.89	1 682 719.88
3	Денежные средства на расчетных счетах	3 314 559 049.92	1 793 763 666.61
4	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицированные как денежные эквиваленты	1 010 412 223.57	2 752 706 332.48
5	Денежные средства, переданные в доверительное управление	-	-
6	Прочие денежные средства	-	-
7	Итого	4 343 406 250.88	4 557 957 223.06

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

Таблица 5.2

Номер строки	Наименование показателя	31 марта 2021 г.	31 декабря 2020 г.
		3	4
1	Денежные средства и их эквиваленты, представленные в бухгалтерском балансе	4 343 406 250.88	4 557 957 223.06
2	Банковские овердрафты	-	-
3	Прочее	-	-
4	Денежные средства и их эквиваленты, представленные в отчете о потоках денежных средств	4 343 406 250.88	4 557 957 223.06

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 марта 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
1	Долговые ценные бумаги в кредитных организациях и банках-нерезидентах				
2	Депозиты			0.80 - 5.22	01/02/2021 - 09/12/2021
3	Субординированные депозиты				
4	Сделки обратного репо				
5	Прочие размещенные средства			1.75	бессрочно

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

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка

Таблица 7.1

Номер строки	Наименование показателя	31 марта 2021 г.	31 декабря 2020 г.
1	2	3	4
1	Ценные бумаги, удерживаемые для торговли	19 654 174.92	18 153 196.73
2	Прочие долевые инструменты, удерживаемые для торговли	-	-
3	Ценные бумаги, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, при первоначальном признании	-	-
4	Прочие долевые инструменты, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка при первоначальном признании	-	-
5	Производные финансовые инструменты	-	-
6	Займы выданные и депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, удерживаемые для торговли	-	-
7	Займы выданные и депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, при первоначальном признании	-	-
8	Итого	19 654 174.92	18 153 196.73

Ценные бумаги, удерживаемые для торговли

Таблица 7.2

Номер строки	Наименование показателя	31 марта 2021 г.	31 декабря 2020 г.
		3	4
1	Долевые ценные бумаги, в том числе:	19 654 174.92	18 153 196.73
2	кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	-
3	некредитных финансовых организаций	-	-
4	нефинансовых организаций	19 654 174.92	18 153 196.73
5	Долговые ценные бумаги, в том числе:	-	-
6	Правительства Российской Федерации	-	-
7	субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	-	-
8	иностранных государств	-	-
9	кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	-
10	некредитных финансовых организаций	-	-
11	нефинансовых организаций	-	-
12	Итого	19 654 174.92	18 153 196.73

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 марта 2021 г.	31 декабря 2020 г.
		3	4
1	Дебиторская задолженность по страхованию жизни	-	-
2	Дебиторская задолженность по страхованию иному, чем страхование жизни	2 246 085 191.70	1 569 024 027.33
3	Итого	2 246 085 191.70	1 569 024 027.33

## Дебиторская задолженность по страхованию иному, чем страхование жизни

Таблица 10.3

Номер строки	Наименование показателя	31 марта 2021 г.	31 декабря 2020 г.
		3	4
1	Дебиторская задолженность страхователей по договорам страхования	1 827 883 422.09	1 206 859 252.70
2	Дебиторская задолженность страховщиков – участников операций сострахования	4 684 099.77	3 262 960.89
3	Дебиторская задолженность страхователей по операциям сострахования	-	-
4	Дебиторская задолженность по договорам, принятым в перестрахование	85 578 898.75	60 008 811.45
5	Дебиторская задолженность по договорам, переданным в перестрахование	78 536 680.56	100 652 580.44
6	Дебиторская задолженность по депо премий и убытков	-	-
7	Дебиторская задолженность по суброгациям и регрессам	210 301 802.53	201 967 516.03
8	Дебиторская задолженность по расчетам с агентами и	30 341 358.17	35 229 839.77
9	Дебиторская задолженность по расчетам по прямому возмещению убытков	199 503 486.14	146 676 663.75
10	Незавершенные расчеты по операциям страхования и перестрахования	6 805 449.85	7 321 853.05
11	Прочая дебиторская задолженность	-	-
12	Резерв под обесценение	(197 550 006,16)	(192 955 450,75)
13	Итого	2 246 085 191.70	1 569 024 027.33

Примечание 12. Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность Таблица 12.1 Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность  
31.03.2021

Наименование показателя	Номер строки	Необесцененные	Обесцененные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
		1	2	3	4	5
Займы выданные	3	7 896 763.53	-	7 896 763.53	-	7 896 763.53
Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и брокерским операциям	5	1 157 263.95	28 930 000.00	30 087 263.95	28 930 000.00	1 157 263.95
Расчеты с клиентами по посредническим договорам	8	966 420.34	-	966 420.34	-	966 420.34
Прочее	11	30 776 141.28	368 276 813.10	399 052 954.38	368 276 813.10	30 776 141.28
Итого	12	40 796 589.10	397 206 813.10	438 003 402.20	397 206 813.10	40 796 589.10

31.12.2020

Наименование показателя	Номер строки	Необесцененные	Обесцененные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
		1	2	3	4	5
Займы выданные	a.3	8 126 639.34	-	8 126 639.34	-	8 126 639.34
Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и брокерским операциям	a.5	30 087 713.95	-	30 087 713.95	-	30 087 713.95
Расчеты с клиентами по посредническим договорам	a.8	1 017 248.15	-	1 017 248.15	-	1 017 248.15
Прочее	a.11	32 993 848.13	367 509 822.52	400 503 670.65	367 509 822.52	32 993 848.13
Итого	a.12	72 225 449.57	367 509 822.52	439 735 272.09	367 509 822.52	72 225 449.57

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 марта 2021 г.			31 декабря 2020 г.		
		Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто
1	2						
1	Резерв незаработанной премии	7 843 567 123.04	457 745 453.23	7 385 821 669.81	7 348 423 256.53	323 146 195.23	7 025 277 061.30
2	Резервы убытков	3 958 451 885.73	326 192 946.69	3 632 258 939.04	3 847 031 126.48	318 381 340.97	3 528 649 785.51
3	Резерв расходов на урегулирование убытков	219 423 333.41	1 840 467.34	217 582 866.07	200 469 153.83	8 222 399.36	192 246 754.47
4	Актуарная оценка будущих поступлений по суброгациям и регрессам	231 599 352.68	11 123 572.83	220 475 779.85	219 552 547.97	9 924 589.33	209 627 958.64
5	Актуарная оценка будущих поступлений от реализации годных остатков	38 620 180.26	2 173 719.92	36 446 460.34	43 949 234.68	2 308 128.55	41 641 106.13
6	Резерв неистекшего риска	-	-	-	-	-	-
7	Итого	11 751 222 809.24	772 481 574.51	10 978 741 234.73	11 132 421 754.19	637 517 217.68	10 494 904 536.51

Движение резерва незаработанной премии и доли перестраховщиков в резерве незаработанной премии

Таблица 15.2

Номер строки	Наименование показателя	31 марта 2021 г.			31 марта 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	7 348 423 256,53	323 146 195,23	7 025 277 061,30	7 130 110 747,08	196 662 830,29	6 933 447 916,79
2	Страховые премии, начисленные в течение отчетного периода	4 376 752 056,47	377 014 595,47	3 999 737 461,00	3 811 453 856,77	407 308 685,47	3 404 145 171,30
3	Страховые премии, заработанные в течение отчетного периода	(3 881 608 189,96)	(242 415 337,47)	(3 639 192 852,49)	(3 709 597 299,48)	(187 740 326,80)	(3 521 856 972,68)
4	Прочие изменения	-	-	-	-	-	-
5	На конец отчетного периода	7 843 567 123,04	457 745 453,23	7 385 821 669,81	7 231 967 304,37	416 231 188,96	6 815 736 115,41

Движение резерва убытков и доли перестраховщиков в резерве убытков

Таблица 15.3

Номер строки	Наименование показателя	31 марта 2021 г.			31 марта 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	3 847 031 126,48	318 381 340,97	3 528 649 785,51	3 147 457 167,90	55 363 947,67	3 092 093 220,23
2	Убытки, произошедшие в текущем отчетном периоде	2 246 140 148,99	36 723 002,55	2 209 417 146,44	2 012 826 450,20	16 021 487,27	1 996 804 962,93
3	Изменение резерва убытков прошлых лет, имевшее место в отчетном периоде	(242 296 728,44)	(2 839 149,42)	(239 457 579,02)	17 948 828,31	7 188 621,76	10 760 206,55
4	Страховые выплаты в течение отчетного периода	(1 892 422 661,30)	(26 072 247,41)	(1 866 350 413,89)	(1 911 990 815,63)	(23 583 885,45)	(1 888 406 930,18)
5	Прочие изменения	-	-	-	-	-	-
6	На конец отчетного периода	3 958 451 885,73	326 192 946,69	3 632 258 939,04	3 266 241 630,78	54 990 171,25	3 211 251 459,53

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

Таблица 15.4

Номер строки	Наименование показателя	31 марта 2021 г.			31 марта 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	200 469 153,83	8 222 399,36	192 246 754,47	155 679 252,99	6 280 179,47	149 399 073,52
2	Расходы на урегулирование убытков, произошедших в текущем отчетном периоде	104 039 088,19	382 744,07	103 656 344,12	85 404 126,61	1 115 969,85	84 288 156,76
3	Изменение суммы состоявшихся расходов на урегулирование убытков, произошедших в предыдущих отчетных периодах	25 662 063,82	(6 348 370,86)	32 010 434,68	12 211 546,70	(2 194 379,17)	14 405 925,87
4	Расходы на урегулирование убытков, оплаченные в течение отчетного периода	(110 746 972,43)	(416 305,23)	(110 330 667,20)	(97 253 764,23)	(143 313,46)	(97 110 450,77)
5	На конец отчетного периода	219 423 333,41	1 840 467,34	217 582 866,07	156 041 162,07	5 058 456,69	150 982 705,38

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

Таблица 15.5

Номер строки	Наименование показателя	31 марта 2021 г.				31 марта 2020 г.				
		Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
1	На начало отчетного периода	219 552 547,97	9 924 589,33	209 627 958,64	191 461 184,76	3 177 434,29	188 283 750,47			
2	Актuarная оценка дохода по суброгациям и регрессам по убыткам, произошедшим в текущем отчетном периоде	70 969 998,77	3 083 976,39	67 886 022,38	57 650 279,74	369 011,32	57 281 268,42			
3	Доходы по суброгации и регрессам, полученные в течение отчетного периода	(74 420 324,86)	(1 001 071,84)	(73 419 253,02)	(89 010 357,23)	(43 837,69)	(88 966 519,54)			
4	Изменение актуарной оценки доходов по суброгациям и регрессам по убыткам, произошедшим в предыдущие отчетные	15 497 130,80	(883 921,05)	16 381 051,85	29 361 965,11	(1 125 134,69)	30 487 099,80			
5	Прочие изменения	-	-	-	-	-	-			
6	На конец отчетного периода	231 599 352,68	11 123 572,83	220 475 779,85	189 463 072,38	2 377 473,23	187 085 599,15			

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

Таблица 15.7

Номер строки	Наименование показателя	31 марта 2021 г.			31 марта 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	43 949 234,68	2 308 128,55	41 641 106,13	50 433 361,06	989 210,34	49 444 150,72
2	Актуарная оценка доходов от реализации годных остатков, связанная с убытками, произошедшими в текущем отчетном периоде	17 843 157,59	909 597,10	16 933 560,49	20 746 784,16	150 691,59	20 596 092,57
3	Доходы от реализации годных остатков, полученные в течение отчетного периода	(21 072 948,00)	(633 269,37)	(20 439 678,63)	(27 389 910,00)	(260 707,85)	(27 129 202,15)
4	Изменение актуарной оценки доходов от реализации годных остатков, связанной с убытками, произошедшими в предыдущих отчетных периодах	(2 099 264,01)	(410 736,36)	(1 688 527,65)	3 223 670,01	(185 952,01)	3 409 622,02
5	Прочие изменения	-	-	-	-	-	-
6	На конец отчетного периода	38 620 180,26	2 173 719,92	36 446 460,34	47 013 905,23	693 242,07	46 320 663,16

Анализ развития убытков – брутто-перестрахование

Таблица 15.8  
31 декабря 2020 г.

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 неоплаченным убыткам и расходам на урегулирование убытков	3 540 593 742.13	3 730 052 289.82	3 699 279 273.50	3 303 136 420.89	-
2	Выплаты и расходы на урегулирование убытков (нарастающим итогом) к концу:					
3	2017 г.	-	-	-	-	-
4	2018 г.	1 877 994 094.47	-	-	-	-
5	2019 г.	2 090 711 809.80	1 858 833 939.72	-	-	-
6	2020 г.	2 205 569 609.85	2 175 916 353.35	2 092 876 637.75	-	-
7	2021 г.	2 245 144 959.43	2 298 471 454.80	2 402 590 779.50	2 184 337 025.30	-
8	Обязательства, переоцененные на отчетную дату, включая оплаченные убытки (нарастающим итогом):					
9	2017 г.	-	-	-	-	-
10	2018 г.	2 849 289 201.40	-	-	-	-
11	2019 г.	2 462 295 615.16	2 753 527 549.22	-	-	-
12	2020 г.	2 385 888 762.20	2 571 903 931.20	2 981 476 452.87	-	-
13	2021 г.	2 380 795 375.71	2 546 945 301.70	2 930 978 330.44	3 228 116 564.67	-
14	Избыток (недостаток) нарастающим итогом	1 159 798 366.42	1 183 106 988.12	768 300 943.06	75 019 856.22	-
15	Избыток (недостаток) нарастающим итогом в процентах	32.76	31.72	20.77	2.27	-

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 неоплаченным убыткам и расходам на урегулирование убытков	3 327 427 139.42	3 576 750 073.64	3 589 913 483.39	3 241 492 293.75	-
2	Выплаты и расходы на урегулирование убытков (нарастающим итогом) к концу:					
3	2017 г.					
4	2018 г.	1 830 124 094.47	-	-	-	-
5	2019 г.	2 083 725 880.94	1 820 975 015.36	-	-	-
6	2020 г.	2 181 071 562.99	2 112 463 930.08	2 032 514 285.01	-	-
7	2021 г.	2 243 154 047.60	2 292 089 161.64	2 389 994 815.15	2 142 983 927.20	-
8	Обязательства, переоцененные на отчетную дату, включая оплаченные убытки (нарастающим итогом):					
9	2017 г.					
10	2018 г.	2 801 418 160.18	-	-	-	-
11	2019 г.	2 399 958 373.37	2 650 753 541.85	-	-	-
12	2020 г.	2 346 098 847.52	2 489 686 767.89	2 893 477 539.28	-	-
13	2021 г.	2 363 572 058.32	2 522 172 783.01	2 894 768 740.50	3 152 138 810.16	-
14	Избыток (недостаток) нарастающим итогом	963 855 081.10	1 054 577 290.63	695 144 742.89	89 353 483.59	-
15	Избыток (недостаток) нарастающим итогом в процентах	28.97	29.48	19.36	2.76	-

Примечание 18. Инвестиции в дочерние предприятия

Инвестиции в дочерние предприятия

Таблица 18.1

Номер строки	Наименование дочернего предприятия	31 марта 2021 г.		31 декабря 2020 г.		Страна регистрации
		Балансовая стоимость 3	Доля собственности, % 4	Балансовая стоимость 5	Доля собственности, % 6	
1	2					
1	ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "АВИЦЕННА"	2 359 000.00	97.98	2 359 000.00	97.98	7
2	ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "УРАЛЬСКАЯ ОКРУЖНАЯ СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ"	79 012 000.00	65.83	79 012 000.00	65.83	643
	Итого	81 371 000.00	X	81 371 000.00	X	X

## Примечание 21. Нематериальные активы

## Нематериальные активы

Номер строки	Наименование показателя	Таблица 21.1					Итого
		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.	31 492 889,40	22 737 039,82	-	6	7	
2	Накопленная амортизация на 31 декабря 2019 г.	(9 505 377,10)	(11 274 411,92)	-	427 850,00	54 657 779,22	
3	Балансовая стоимость на 31 декабря 2019 г.	21 987 512,30	11 462 627,90	-	(25 565,46)	(20 805 354,48)	
4	Поступление	3 513 210,00	-	-	402 284,54	33 852 424,74	
5	Затраты на создание	(3 466 810,00)	-	-	-	3 513 210,00	
6	Перевод в долгосрочные активы (выбывающие группы), классифицируемые как предназначенные для продажи	-	-	-	-	(3 466 810,00)	
7	Выбытие	-	-	-	-	-	
8	Амортизационные отчисления	(1 203 829,14)	(1 778 366,36)	-	-	-	
9	Отражение величины обесценения в отчете о финансовых результатах	-	-	-	(52 296,99)	(3 034 492,49)	
10	Восстановление обесценения в отчете о финансовых	-	-	-	-	-	
11	Переоценка	-	-	-	-	-	
12	Прочее	-	-	-	-	-	
13	Балансовая стоимость на 31 декабря 2020 г.	20 830 083,16	9 684 261,54	-	-	-	
14	Стоимость (или оценка) на 31 декабря 2020 г.	31 539 289,40	22 737 039,82	-	349 987,55	30 864 332,25	
15	Накопленная амортизация на 31 декабря 2020 г.	(10 709 206,24)	(13 052 778,28)	-	427 850,00	54 704 179,22	
15.1	Стоимость (или оценка) на 01 января 2021 г.	38 614 677,40	30 643 357,62	-	(77 862,45)	(23 839 846,97)	
15.2	Накопленная амортизация на 01 января 2021 г.	(14 452 296,99)	(18 241 286,48)	-	427 850,00	69 685 885,02	
16	Балансовая стоимость на 01 января 2021 г.	24 162 380,41	12 402 071,14	-	(235 902,83)	(32 929 486,30)	
17	Поступление	320 000,00	2 631 650,00	-	191 947,17	36 756 398,72	
18	Затраты на создание	-	-	-	-	2 951 650,00	
19	Перевод в долгосрочные активы (выбывающие группы), классифицируемые как предназначенные для продажи	-	-	-	-	-	
20	Выбытие	-	-	-	-	-	
21	Амортизационные отчисления	(1 532 209,60)	(2 066 743,66)	-	-	-	
22	Отражение величины обесценения в отчете о финансовых результатах	-	-	-	(51 722,30)	(3 650 675,56)	
23	Восстановление обесценения в отчете о финансовых	-	-	-	-	-	
24	Переоценка	-	-	-	-	-	
25	Прочее	-	-	-	-	-	
26	Балансовая стоимость на 31 марта 2021 г.	22 950 170,81	12 966 977,48	-	-	-	
27	Стоимость (или оценка) на 31 марта 2021 г.	38 934 677,40	33 275 007,62	-	140 224,87	36 057 373,16	
28	Накопленная амортизация на 31 марта 2021 г.	(15 984 506,59)	(20 308 030,14)	-	427 850,00	72 637 535,02	
29	Балансовая стоимость на 31 марта 2021 г.	22 950 170,81	12 966 977,48	-	(287 625,13)	(36 580 161,86)	
					140 224,87	36 057 373,16	

Примечание 22. Основные средства

Основные средства

Номер строки	Наименование показателя	Земля, здания и сооружения	Офисное и компьютерное оборудование	Незавершенное строительство	Транспортные средства	Прочее	Итого	
							3	4
1	2							
1	Стоимость (или оценка) на 01 октября 2020 г.	2 911 471 336,01	157 261 690,55	79 770,99	116 404 467,33	43 945 196,06	3 229 162 460,94	
2	Накопленная амортизация на 01 января 2020 г.	(578 906 336,01)	(128 122 934,90)	-	(76 387 073,92)	(40 180 724,69)	(823 597 069,52)	
3	Балансовая стоимость на 01 января 2020 г.	2 332 565 000,00	29 138 755,65	79 770,99	40 017 393,41	3 764 471,37	2 405 565 391,42	
4	Поступление	2 989 530,80	714 547,62	4 895 324,42	1 191 246,00	-	9 790 648,84	
5	Затраты на сооружение (создание)	-	-	-	-	-	-	
6	Передача	-	-	-	-	-	-	
7	Перевод в долгосрочные активы (выбывающие группы), классифицируемые как предназначенные для продажи	-	-	-	-	-	-	
8	Выбытие	-	-	-	-	-	-	
9	Амортизационные отчисления	(13 833 940,88)	(4 582 367,84)	(4 895 324,42)	(3 555 120,28)	(317 359,34)	(4 895 324,42)	
10	Отражение величины обесценения в отчете о финансовых результатах	-	-	-	-	-	(22 288 788,34)	
11	Восстановление обесценения в отчете о финансовых	-	-	-	-	-	-	
12	Переоценка	-	-	-	-	-	-	
13	Прочее	-	-	-	-	-	-	
14	Балансовая стоимость на 31 марта 2020 г.	2 321 720 589,92	25 270 935,43	79 770,99	37 653 519,13	3 447 112,03	2 388 171 927,50	
15	Стоимость (или оценка) на 31 марта 2020 г.	2 914 460 866,81	156 991 890,47	79 770,99	115 778 725,33	43 887 166,06	3 231 198 419,66	
16	Накопленная амортизация на 31 марта 2020 г.	(592 740 276,89)	(131 720 955,04)	-	(78 125 206,20)	(40 440 054,03)	(843 026 492,16)	
16.1	Стоимость (или оценка) на 01 января 2021 г.	2 982 643 275,40	190 075 050,42	79 770,99	119 057 110,58	45 230 396,99	3 337 085 604,38	
16.2	Накопленная амортизация на 01 января 2021 г.	(651 660 775,40)	(140 358 457,90)	-	(81 589 055,68)	(41 332 918,29)	(914 941 207,27)	
17	Балансовая стоимость на 01 января 2021 г.	2 330 982 500,00	49 716 592,52	79 770,99	37 468 054,90	3 897 478,70	2 422 144 397,11	
18	Поступление	-	201 596,00	4 275 717,00	1 151 800,00	-	5 629 113,00	
19	Затраты на сооружение (создание)	-	-	-	-	-	-	
20	Передача	-	-	-	-	-	-	
21	Перевод в долгосрочные активы (выбывающие группы), классифицируемые как предназначенные для продажи	-	-	-	-	-	-	
22	Выбытие	-	-	-	-	-	-	
23	Амортизационные отчисления	(10 654 731,26)	(5 336 666,11)	(1 353 396,00)	(64 533,24)	(332 102,03)	(1 417 929,24)	
24	Отражение величины обесценения в отчете о финансовых результатах	-	-	-	(3 198 994,95)	-	(19 522 494,35)	
25	Восстановление обесценения в отчете о финансовых	-	-	-	-	-	-	
26	Переоценка	(657 402 500,00)	-	-	-	-	(657 402 500,00)	
27	Прочее	-	-	-	-	-	-	
28	Балансовая стоимость на 31 марта 2021 г.	1 662 925 268,74	44 581 522,41	3 002 091,99	35 356 326,71	3 565 376,67	1 749 430 586,52	
29	Стоимость (или оценка) на 31 марта 2021 г.	2 111 436 221,06	189 973 592,18	3 002 091,99	119 139 900,58	43 184 604,66	2 466 736 410,47	
30	Накопленная амортизация на 31 марта 2021 г.	(448 510 952,32)	(145 392 069,77)	-	(83 783 573,87)	(39 619 227,99)	(717 305 823,95)	
31	Балансовая стоимость на 31 марта 2021 г.	1 662 925 268,74	44 581 522,41	3 002 091,99	35 356 326,71	3 565 376,67	1 749 430 586,52	

Сверка балансовой стоимости основных средств, отражаемых в бухгалтерском балансе по переоцененной стоимости, со стоимостью этих основных средств, которая бы сформировалась, если бы они отражались по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации

Таблица 22.2

Номер строки	Наименование показателя	31 марта 2021 г.	31 декабря 2020 г.
1	2	3	4
1	Балансовая стоимость основных средств	1 749 430 586.52	2 422 144 397.11
2	Резерв переоценки основных средств за вычетом отложенного налога по переоценке	720 475 097.39	1 246 397 097.40
3	Отложенный налог по переоценке	180 118 774.55	311 599 274.54
4	Основные средства по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации	848 836 714.58	864 148 025.17

## Примечание 23. Отложенные аквизиционные расходы и доходы

## Отложенные аквизиционные расходы

Таблица 23.1

Номер строки	Наименование показателя	31 марта 2021 г.	31 марта 2020 г.
1	2	3	4
1	Отложенные аквизиционные расходы, связанные с операциями страхования, сострахования, перестрахования жизни по договорам, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	-	-
2	Отложенные аквизиционные расходы, связанные с операциями страхования, сострахования, перестрахования жизни по договорам, классифицированными как страховые	-	-
3	Отложенные аквизиционные расходы, связанные с операциями страхования, сострахования, перестрахования иного, чем страхование жизни	1 662 484 487.21	1 537 270 651.24
4	Итого	1 662 484 487.21	1 537 270 651.24

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

Таблица 23.4

Номер строки	Наименование показателя	31 марта 2021 г.	31 марта 2020 г.
1	2	3	4
1	Отложенные аквизиционные расходы, связанные с операциями страхования, сострахования, перестрахования иного, чем страхование жизни на начало отчетного периода	1 634 164 545.71	1 544 891 174.67
2	Изменение отложенных аквизиционных расходов, в том числе:	28 319 941.50	(7 620 523,43)
3	отложенные аквизиционные расходы за период	875 483 885.26	794 041 353.81
4	амортизация отложенных аквизиционных расходов	(847 163 943,76)	(801 661 877,24)
5	списание отложенных аквизиционных расходов по результатам оценки адекватности резервов	-	-
6	прочие изменения	-	-
7	Отложенные аквизиционные расходы, связанные с операциями страхования, сострахования, перестрахования иного, чем страхование жизни, на конец отчетного периода	1 662 484 487.21	1 537 270 651.24

## Отложенные аквизиционные доходы

Таблица 23.5

Номер строки	Наименование показателя	31 марта 2021 г.	31 декабря 2020 г.
1	2	3	4
1	Отложенные аквизиционные доходы, связанные с операциями страхования, сострахования, перестрахования жизни по договорам, классифицированными как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	-	-
2	Отложенные аквизиционные доходы, связанные с операциями страхования, сострахования, перестрахования жизни по договорам, классифицированным как страховые	-	-
3	Отложенные аквизиционные доходы, связанные с операциями страхования, сострахования, перестрахования иного, чем страхование жизни	64 407 682.45	84 653 209.07
4	Итого	64 407 682.45	84 653 209.07

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

Таблица 23.8

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

Номер строки	Наименование показателя	31 марта 2021 г.	31 марта 2020 г.
1	2	3	4
1	Отложенные аквизиционные доходы, связанные с операциями страхования, сострахования, перестрахования иного, чем страхование жизни, на начало отчетного периода	84 653 209.07	51 729 844.68
2	Изменение отложенных аквизиционных доходов, в том числе:		
3	отложенные аквизиционные доходы за период	(20 245 526,62)	2 160 727.10
4	амортизация отложенных аквизиционных доходов	26 654 329.09	31 013 255.72
5	прочие изменения	(46 899 855,71)	(28 852 528,62)
6	Отложенные аквизиционные доходы, связанные с операциями страхования, сострахования, перестрахования иного, чем страхование жизни, на конец отчетного периода	-	-
		64 407 682.45	53 890 571.78

## Примечание 24. Прочие активы

## Прочие активы

Таблица 24.1

Номер строки	Наименование показателя	31 марта 2021 г.		31 декабря 2020 г.	
		3	4	3	4
1	2	3	4	3	4
1	Предоплаты по тендерам	37 667 729.55	38 906 426.33	37 667 729.55	38 906 426.33
2	Расчеты с ассистантскими, медицинскими компаниями и станциями технического обслуживания	177 911 633.33	139 549 847.78	177 911 633.33	139 549 847.78
3	Вложения в драгоценные металлы, монеты	-	-	-	-
4	Вложения в природные камни	-	-	-	-
5	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	6 926 405.78	6 217 829.36	6 926 405.78	6 217 829.36
6	Расчеты с персоналом	2 329 954.18	345 316.99	2 329 954.18	345 316.99
7	Расчеты по социальному страхованию	7 710 559.02	10 461 630.55	7 710 559.02	10 461 630.55
8	Налог на добавленную стоимость, уплаченный	158 726.65	148 832.20	158 726.65	148 832.20
9	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	135 244 498.31	94 072 804.39	135 244 498.31	94 072 804.39
10	Запасы	43 711 722.44	46 826 352.37	43 711 722.44	46 826 352.37
11	Накопленная величина изменения справедливой стоимости объекта хеджирования (твердое договорное обязательство)	-	-	-	-
12	Прочее	58 595.00	32 082.00	58 595.00	32 082.00
13	Резерв под обесценение прочих активов	2 625 672.18	1 957 271.38	2 625 672.18	1 957 271.38
14	Итого	409 094 152.08	334 603 850.59	409 094 152.08	334 603 850.59

Таблица 25.2. Анализ изменений резерва под обесценение финансовых активов, имеющих в наличии для продажи

Наименование показателя	Номер строки	Долевые ценные бумаги	Прочие долевые инструменты	Долговые ценные бумаги	Займы выданные и депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, имеющиеся в наличии для продажи	Итого
		1	2	3	4	5
Резерв под обесценение на начало отчетного периода	1	1 579 660.00	-	-	-	1 579 660.00
Резерв под обесценение на конец отчетного периода	6	1 579 660.00	-	-	-	1 579 660.00

Анализ изменений резерва под обесценение финансовых активов, имеющих в наличии для продажи. Сравнительные данные.

Наименование показателя	Номер строки	Долевые ценные бумаги	Прочие долевые инструменты	Долговые ценные бумаги	Займы выданные и депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, имеющиеся в наличии для продажи	Итого
		1	2	3	4	5
Резерв под обесценение на начало сравнительного периода	1	1 579 660.00	-	-	-	1 579 660.00
Резерв под обесценение на конец сравнительного периода	6	1 579 660.00	-	-	-	1 579 660.00

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

Наименование показателя	Номер строки	Долговые ценные бумаги	Займы выданные	Сделки обратного репо	Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценным бумагами и брокерским операциям	Финансовая аренда
		1	2	3	4	5
Резерв под обесценение на начало отчетного периода	1	-	-	-	-	-
Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение	2	-	-	-	28 930 000.00	-
Средства, списанные как безнадежные	3	-	-	-	-	-
Резерв под обесценение на конец отчетного периода	6	-	-	-	28 930 000.00	-

Наименование показателя	Дебиторская задолженность по договорам, не содержащим значительного риска	Расчеты с клиентами по посредническим договорам	Расчеты с займами по акциям, долям, паям	Расчеты с акционерами и участниками	Прочее	Итого
	6	7	8	9	10	11
Резерв под обесценение на начало отчетного периода	-	-	-	-	367 509 822.52	367 509 822.52
Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение	-	-	-	-	1 106 434.57	30 036 434.57
Средства, списанные как безнадежные	-	-	-	-	(339 443.99)	(339 443.99)
Резерв под обесценение на конец отчетного периода	-	-	-	-	368 276 813.10	397 206 813.10

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

Наименование показателя	Номер строки	Долговые ценные бумаги	Займы выданные	Сделки обратного репо	Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценным бумагами и брокерским операциям	Финансовая аренда
		1	2	3	4	5

Наименование показателя	Номер строки	Долговые ценные бумаги	Займы выданные	Сделки обратного репо	Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и брокерским операциям	Финансовая аренда
		1	2	3	4	5
Резерв под обесценение на начало сравнительного периода	1	-	-	-	-	-
Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение	2	-	-	-	-	-
Средства, списанные как безнадежные	3	-	-	-	-	-
Резерв под обесценение на конец сравнительного периода	6	-	-	-	-	-

Наименование показателя	Дебиторская задолженность по договорам, не содержащим значительного риска	Расчеты с клиентами по посредническим договорам	Расчеты по начисленным доходам по акциям, долям, паям	Расчеты с акционерами и участниками	Прочее	Итого
	6	7	8	9	10	11
Резерв под обесценение на начало сравнительного периода	-	-	-	-	374 520 614.54	374 520 614.54
Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение	-	-	-	-	4 923 235.04	4 923 235.04
Средства, списанные как безнадежные	-	-	-	-	(23 777.37)	(23 777.37)
Резерв под обесценение на конец сравнительного периода	-	-	-	-	379 420 072.21	379 420 072.21

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

Наименование показателя	Номер строки	Дебиторская задолженность по расчетам по прямому возмещению убытков	Дебиторская задолженность по операциям страхования договоров	Дебиторская задолженность по суброгациям и регрессам	Дебиторская задолженность по расчетам с агентами и брокерами	Дебиторская задолженность по договорам, переданным в перестрахование
		1	2	3	4	5
Резерв под обесценение на начало периода	1	-	44 309 731.82	140 029 562.40	5 757 339.84	188 455.84
Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение	2	-	1 467 630.22	4 306 523.88	-	150 406.95
Дебиторская задолженность, списанная как безнадежная	3	-	(926 712.62)	(195 640.11)	-	(176 469.89)
Прочие движения	4	-	(31 196.58)	-	-	-
Резерв под обесценение на конец периода	5	-	44 819 452.84	144 140 446.17	5 757 339.84	162 392.90

Наименование показателя	Дебиторская задолженность по договорам, принятым в перестрахование	Дебиторская задолженность по операциям страхования	Прочая дебиторская задолженность	Итого
	6	7	8	9
Резерв под обесценение на начало периода	2 670 360.85	-	-	192 955 450.75
Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение	-	-	-	5 924 561.05
Дебиторская задолженность, списанная как безнадежная	-	-	-	(1 298 822.62)
Прочие движения	13.56	-	-	(31 183.02)
Резерв под обесценение на конец периода	2 670 374.41	-	-	197 550 006.16

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

Наименование показателя	Номер строки	Дебиторская задолженность по расчетам по прямому возмещению убытков	Дебиторская задолженность по операциям страхования договоров	Дебиторская задолженность по суброгациям и регрессам	Дебиторская задолженность по расчетам с агентами и брокерами	Дебиторская задолженность по договорам, переданным в перестрахование
		1	2	3	4	5
Резерв под обесценение на начало периода	1	-	30 513 639.34	118 745 508.09	11 359 742.26	632 461.79

Наименование показателя	Номер строки	Дебиторская задолженность по расчетам по прямому возмещению убытков	Дебиторская задолженность по договорам страхования	Дебиторская задолженность по суброгациям и регрессам	Дебиторская задолженность по расчетам с агентами и брокерами	Дебиторская задолженность по договорам, переданным в перестрахование
		1	2	3	4	5
Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение	2	-	1 342 053.07	9 693 310.42	(17 614.40)	360 046.92
Дебиторская задолженность, списанная как безнадежная	3	-	(32 332.05)	(3 152 669.73)	(220.86)	-
Прочие движения	4	-	466 329.68	-	-	-
Резерв под обесценение на конец периода	5	-	32 289 690.04	125 286 148.78	11 341 907.00	992 508.71

Наименование показателя	Дебиторская задолженность по договорам, принятым в перестрахование	Дебиторская задолженность по операциям сострахования	Прочая дебиторская задолженность	Итого
	6	7	8	9
Резерв под обесценение на начало периода	2 741 403.41	-	-	163 992 754.89
Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение	546.38	-	-	11 378 342.39
Дебиторская задолженность, списанная как безнадежная	-	-	-	(3 185 222.64)
Прочие движения	117.59	-	-	466 447.27
Резерв под обесценение на конец периода	2 742 067.38	-	-	172 652 321.91

**Таблица 25.7.1 Анализ изменений резерва под обесценение инвестиций в ассоциированные предприятия, инвестиций в совместно контролируемые предприятия и инвестиций в дочерние предприятия**

Наименование показателя	Номер строки	Инвестиции в ассоциированные предприятия	Инвестиции в совместно контролируемые предприятия	Инвестиции в дочерние предприятия
		1	2	3
Резерв под обесценение на начало периода	1	-	-	288 653 000.00
Резерв под обесценение на конец периода	5	-	-	288 653 000.00

**Анализ изменений резерва под обесценение инвестиций в ассоциированные предприятия, инвестиций в совместно контролируемые предприятия и инвестиций в дочерние предприятия. Сравнительные данные.**

Наименование показателя	Номер строки	Инвестиции в ассоциированные предприятия	Инвестиции в совместно контролируемые предприятия	Инвестиции в дочерние предприятия
		1	2	3
Резерв под обесценение на начало периода	1	-	-	337 801 795.00
Резерв под обесценение на конец периода	5	-	-	337 801 795.00

Таблица 25.8 Анализ изменений резерва под обесценение прочих активов

Наименование показателя	Номер строки	Предоплаты по тендерам	Расчеты с ассистантскими, медицинскими компаниями и станциями технического обслуживания	Вложения в драгоценные металлы, монеты	Вложения в природные камни	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	Прочее	Итого
		1	2	3	4	5	6	7
Резерв под обесценение на начало периода	1	-	1 409 435.76	-	-	547 835.62	-	1 957 271.38
Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение	2	-	554 028.01	-	-	153 750.00	-	707 778.01
Средства, списанные как безнадежные	3	-	-	-	-	(39 377.21)	-	(39 377.21)
Резерв под обесценение на конец периода	5	-	1 963 463.77	-	-	662 208.41	-	2 625 672.18

Анализ изменений резерва под обесценение прочих активов. Сравнительные данные.

Наименование показателя	Номер строки	Предоплаты по тендерам	Расчеты с ассистантскими, медицинскими компаниями и станциями технического обслуживания	Вложения в драгоценные металлы, монеты	Вложения в природные камни	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	Прочее	Итого
		1	2	3	4	5	6	7
Резерв под обесценение на начало периода	1	-	-	-	-	128 400.00	354 293.63	482 693.63
Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение	2	-	970 462.68	-	-	-	-	970 462.68
Средства, списанные как безнадежные	3	-	-	-	-	-	(354 293.63)	(354 293.63)
Резерв под обесценение на конец периода	5	-	970 462.68	-	-	128 400.00	-	1 098 862.68

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 марта 2021 г.	31 декабря 2020 г.
1	2	3	4
1	Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования жизни	-	-
2	Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования иного, чем страхование	1 598 606 835.12	1 433 255 952.06
3	Итого	1 598 606 835.12	1 433 255 952.06

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

Таблица 30.3

Номер строки	Наименование показателя	31 марта 2021 г.	31 декабря 2020 г.
1	2	3	4
1	Кредиторская задолженность по операциям по прямому возмещению убытков	29 935 912.40	29 012 119.86
2	Кредиторская задолженность и предоплаты премий по договорам страхования	163 725 048.30	152 267 469.84
3	Кредиторская задолженность по договорам, принятым в перестрахование	12 149 234.44	12 023 182.62
4	Кредиторская задолженность по договорам, переданным в перестрахование	380 383 910.33	263 008 538.52
5	Кредиторская задолженность по депо премий и убытков	-	-
6	Задолженность перед страховыми агентами и брокерами	814 208 895.96	777 539 022.61
7	Незавершенные расчеты по операциям страхования, сострахования и перестрахования	198 173 897.56	199 344 787.91
8	Прочая задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	29 936.13	60 830.70
9	Итого	1 598 606 835.12	1 433 255 952.06

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

Наименование показателя	Номер строки	Налоговые риски	Судебные иски	Прочее	Итого
		1	2	3	4
Балансовая стоимость на начало отчетного периода	1	1 626 209 511.00	-	23 879 684.66	1 650 089 195.66
Создание резервов	2	-	-	5 815 608.32	5 815 608.32
Использование резервов	3	-	-	(6 422 261.40)	(6 422 261.40)
Восстановление неиспользованных резервов	4	(85 000 000.00)	-	-	(85 000 000.00)
Балансовая стоимость на конец отчетного периода	6	1 541 209 511.00	-	23 273 031.58	1 564 482 542.58

## Примечание 35. Прочие обязательства

## Прочие обязательства

Таблица 35.1

Номер строки	Наименование показателя	31 марта 2021 г.	31 декабря 2020 г.
1	2	3	4
1	Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и брокерским операциям	-	-
2	Расчеты с ассистантскими, медицинскими компаниями и станциями технического обслуживания	143 286.54	119 925.90
3	Расчеты с акционерами, участниками	7 025 423.34	7 025 474.60
4	Расчеты с покупателями и клиентами	963 159.87	935 752.35
5	Расчеты по договорам страхования без значительного страхового риска	-	-
6	Кредиторская задолженность по договорам, не содержащим существенного страхового риска (сервисные договоры)	-	-
7	Расчеты с профессиональными объединениями страховщиков	12 545 979.14	16 012 444.35
8	Расчеты с прочими кредиторами	6 092 927.87	8 570 689.87
9	Расчеты с персоналом	285 575 678.19	164 128 056.45
10	Налог на добавленную стоимость, полученный	-	-
11	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	21 579 158.51	22 770 330.51
12	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	28 613 889.47	12 104 800.93
13	Авансы (предоплаты) полученные	-	-
14	Расчеты по средствам отчислений от страховых премий	33 038 686.85	43 800 286.57
15	Расчеты по социальному страхованию	99 284 165.79	76 769 134.83
16	Накопленная величина изменения справедливой стоимости объекта хеджирования (твердое договорное обязательство)	-	-
17	Прочие обязательства	-	-
18	Итого	494 862 355.57	352 236 896.36

**Примечание 36. Капитал Таблица 36.1 Капитал (количество акций в обращении)**

Наименование показателя	Номер строки	Количество обыкновенных акций в обращении	Количество привилегированных акций
		1	2
На начало отчетного периода	1	85 000 000.00	-
На конец отчетного периода	4	85 000 000.00	-

**Капитал (количество акций в обращении). Сравнительные данные.**

Наименование показателя	Номер строки	Количество обыкновенных акций в обращении	Количество привилегированных акций
		1	2
На начало предыдущего отчетного периода	5	85 000 000.00	-
На конец предыдущего отчетного периода	8	85 000 000.00	-

Примечание 37. Управление капиталом

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

Таблица 37.1

Номер строки	Наименование показателя	31 марта 2021 г.	31 декабря 2020 г.
1	2	3	4
1	Нормативный размер маржи платежеспособности (привести абсолютную величину)	2 431 293 970.02	2 371 097 123.96
2	Фактический размер маржи платежеспособности (привести абсолютную величину)	3 983 862 891.94	4 466 780 763.18
3	Отклонение фактического размера от нормативного (как разница между нормативным и фактическим размером)	1 552 568 921.92	2 095 683 639.22
4	Отклонение фактического размера маржи от нормативного, %	63.86	88.38

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	1 квартал 2021 г.	1 квартал 2020 г.
		3	4
1	Страховые премии по прямым договорам страхования и операциям сострахования	4 326 898 060.27	3 716 105 386.64
2	Страховые премии по договорам, принятым в перестрахование	97 465 490.89	130 258 411.74
3	Возврат премий	(47 611 494,69)	(34 909 941,61)
4	Итого	4 376 752 056.47	3 811 453 856.77

Страховые премии, переданные в перестрахование

Таблица 44.2

Номер строки	Наименование показателя	1 квартал 2021 г.	1 квартал 2020 г.
1	2	3	4
1	Премии, переданные в перестрахование	379 398 838.39	408 225 771.20
2	Возврат премий, переданных в перестрахование	(2 384 242,92)	(917 085,73)
3	Итого	377 014 595.47	407 308 685.47

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	1 квартал 2021 г.	1 квартал 2020 г.
1	2	3	4
1	Выплаты по прямым договорам страхования и операциям сострахования	1 878 484 248.83	1 884 655 473.13
2	Выплаты по договорам, принятым в перестрахование	15 743 786.14	24 548 548.47
3	Списание дебиторской задолженности по суммам, взысканным по судебным решениям	(1 805 373,67)	2 786 794.03
4	Итого	1 892 422 661.30	1 911 990 815.63

Расходы по урегулированию убытков

Таблица 45.2

Номер строки	Наименование показателя	1 квартал 2021 г.	1 квартал 2020 г.
		3	4
1	Прямые расходы, в том числе:	44 410 218.90	33 674 670.95
2	расходы на проведение необходимых экспертиз, переговоров	24 065 685.43	20 301 647.41
3	возмещение расходов страхователям, произведенных в целях уменьшения понесенной суммы убытка	248 215.00	212 220.00
4	расходы, взысканные судом со страховщика в пользу истца (страхователя, застрахованного, выгодоприобретателя)	16 220 480.31	8 670 815.89
5	прочие расходы	3 875 838.16	4 489 987.65
6	Косвенные расходы, в том числе:	66 336 753.53	63 579 093.28
7	расходы по заработной плате сотрудников, непосредственно участвующих в урегулировании убытков	64 492 916.34	60 832 727.28
8	прочие расходы	1 843 837.19	2 746 366.00
9	Итого расходов по урегулированию убытков – брутто-перестрахование	110 746 972.43	97 253 764.23
10	Доля перестраховщиков в расходах по урегулированию убытков	(416 305,23)	(143 313,46)
11	Итого расходов по урегулированию убытков – нетто-перестрахование	110 330 667.20	97 110 450.77

## Изменение резервов убытков

Таблица 45.3

Номер строки	Наименование показателя	1 квартал 2021 г.	1 квартал 2020 г.
1	2	3	4
1	Изменение резерва убытков	(111 420 759,25)	(118 784 462,88)
2	Изменение резерва расходов на урегулирование убытков	(18 954 179,58)	(361 909,08)
3	Изменение резерва неистекшего риска	-	-
4	Итого	(130 374 938,83)	(119 146 371,96)

## Изменение доли перестраховщиков в резервах убытков

Таблица 45.4

Номер строки	Наименование показателя	1 квартал 2021 г.	1 квартал 2020 г.
		3	4
1	Изменение доли перестраховщиков в резерве убытков	7 811 605.72	(373 776,42)
2	Изменение доли перестраховщиков в резерве расходов на урегулирование убытков	(6 381 932,02)	(1 221 722,78)
3	Изменение доли перестраховщиков в резерве неистекшего	-	-
4	Итого	1 429 673.70	(1 595 499,20)

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

Таблица 45.5

Номер строки	Наименование показателя	1 квартал 2021 г.	1 квартал 2020 г.
1	2	3	4
1	Доходы от регрессов и суброгаций	74 420 324.86	89 010 357.23
2	Доля перестраховщиков в доходах от регрессов и суброгаций	(1 001 071,84)	(43 837,69)
3	Доходы, связанные с получением годных остатков	21 072 948.00	27 389 910.00
4	Доля перестраховщиков в доходах от получения годных	(633 269,37)	(260 707,85)
5	Итого	93 858 931.65	116 095 721.69

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

Таблица 45.6

Номер строки	Наименование показателя	1 квартал 2021 г.	1 квартал 2020 г.
1	2	3	4
1	Изменение оценки будущих поступлений по суброгациям и регрессам	12 046 804.71	(1 998 112,38)
2	Изменение доли перестраховщиков в оценке будущих поступлений по суброгациям и регрессам	(1 198 983,50)	799 961.06
3	Изменение оценки будущих поступлений от реализации годных остатков	(5 329 054,42)	(3 419 455,83)
4	Изменение доли перестраховщиков в оценке будущих поступлений от реализации годных остатков	134 408.63	295 968.27
5	Итого	5 653 175.42	(4 321 638,88)

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	1 квартал 2021 г.	1 квартал 2020 г.
1	2	3	4
1	Вознаграждение страховым агентам	784 888 998.48	713 388 069.10
2	Вознаграждение страховым брокерам	49 069 481.03	42 288 601.79
3	Расходы по предстраховой экспертизе	20 995 505.73	6 715 244.00
4	Расходы по освидетельствованию физических лиц перед заключением договоров	26 080.00	12 505.00
5	Расходы на приобретение бланков строгой отчетности	594 032.96	606 834.60
6	Расходы на рекламу	8 952 553.81	5 723 947.61
7	Расходы на оплату труда работников и на страховые взносы в государственные внебюджетные фонды	322 939 200.36	316 802 872.30
8	Перестраховочные комиссии перестрахователям	8 625 051.38	12 237 696.40
9	Прочие расходы, связанные с заключением договоров	146 581 435.29	84 544 664.69
10	Итого	1 342 672 339.04	1 182 320 435.49

## Изменение отложенных аквизиционных расходов и доходов

Таблица 46.2

Номер строки	Наименование показателя	1 квартал 2021 г.	1 квартал 2020 г.
1	2	3	4
1	Изменение отложенных аквизиционных расходов	28 319 941.50	(7 620 523,43)
2	Изменение отложенных аквизиционных доходов	20 245 526.62	(2 160 727,10)
3	Итого	48 565 468.12	(9 781 250,53)

## Примечание 47. Отчисления от страховых премий

## Отчисления от страховых премий

Таблица 47.1

Номер строки	Наименование показателя	1 квартал 2021 г.	1 квартал 2020 г.
		3	4
1	Отчисления по обязательному страхованию гражданской ответственности владельцев транспортных средств	31 553 699.21	24 485 454.72
2	Отчисления по обязательному страхованию гражданской ответственности владельца опасного объекта за причинение вреда в результате аварии на опасном объекте	806 433.66	900 376.81
3	Отчисления по сельскохозяйственному страхованию, осуществляемому с государственной поддержкой	15 407.92	15 365.00
4	Отчисления по обязательному страхованию гражданской ответственности перевозчика за причинение при перевозках вреда жизни, здоровью, имуществу пассажиров	524 813.58	725 789.99
5	Отчисления от страховых премий по иным видам страхования по депонированным суммам	-	-
6	Итого	32 900 354.37	26 126 986.52

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	1 квартал 2021 г.	1 квартал 2020 г.
1	2	3	4
1	Положительные разницы, возникающие при осуществлении расчетов по прямому возмещению убытков	99 459 172.94	105 819 701.05
2	Восстановление резерва под обесценение дебиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и принятого перестрахования	-	-
3	Восстановление резерва под обесценение дебиторской задолженности по договорам, переданным в перестрахование	-	-
4	Доходы от списания кредиторской задолженности по договорам, переданным в перестрахование	7 120.39	98 174.04
5	Доходы от списания кредиторской задолженности по операциям страхования и сострахования и договорам, принятым в перестрахование	1 471 927.10	806 819.24
6	Танъемы по договорам, переданным в перестрахование	19 145 806.61	7 970 013.36
7	Прочие доходы	-	-
8	Итого	120 084 027.04	114 694 707.69

Прочие расходы по страхованию иному, чем страхование жизни

Таблица 48.2

Номер строки	Наименование показателя	1 квартал 2021 г.	1 квартал 2020 г.
1	2	3	4
1	Расходы на создание резерва под обесценение дебиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и принятого перестрахования	6 328 182.11	11 995 760.44
2	Расходы на создание резерва под обесценение дебиторской задолженности перестраховщиков по договорам, переданным в перестрахование	150 406.95	360 046.92
3	Тантьемы по договорам, принятым в перестрахование	1 065 504.63	91 345.65
4	Отрицательные разницы, возникающие при осуществлении расчетов по прямому возмещению убытков	117 711 460.82	110 862 346.98
5	Прочие расходы, связанные с прямым возмещением убытков	27 406 811.22	28 044 276.85
6	Прочие расходы	17 607 383.67	19 588 129.88
7	Итого	170 269 749.40	170 941 906.72

## Примечание 49. Процентные доходы

## Процентные доходы

Таблица 49.1

Номер строки	Наименование показателя	1 квартал 2021 г.	1 квартал 2020 г.
1	2	3	4
1	По необесцененным финансовым активам, в том числе:	122 139 352.52	160 391 126.66
2	по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	-	-
3	по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи	42 189 179.47	48 235 593.36
4	по финансовым активам, удерживаемым до погашения	150 941.30	3 892 159.22
5	по депозитам и прочим размещенным средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах	79 097 724.90	106 667 745.66
6	по займам выданным и прочим размещенным средствам	701 506.85	1 595 628.42
7	по дебиторской задолженности по финансовой аренде	-	-
8	процентные доходы по депо сумм по договорам	-	-
10	прочее	-	-
11	По обесцененным финансовым активам, в том числе:	-	-
13	по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи	-	-
14	по финансовым активам, удерживаемым до погашения	-	-
15	по депозитам и прочим размещенным средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-
16	по займам выданным и прочим размещенным средствам	-	-
17	по дебиторской задолженности по финансовой аренде	-	-
18	по депо сумм по договорам перестрахования	-	-
20	прочее	-	-
21	Итого	122 139 352.52	160 391 126.66

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

01.01.2021-31.03.2021

Наименование показателя	Номер строки	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от торговых операций	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов), связанные с отнесением на финансовый результат разницы между стоимостью приобретения финансовых инструментов и их справедливой стоимостью при первоначальном признании	Итого
		1	2	3	4
<b>Финансовые активы, в том числе:</b>					
<b>всего</b>	1	-	1 500 978.19	-	1 500 978.19
ценные бумаги, удерживаемые для торговли	2	-	1 500 978.19	-	1 500 978.19
<b>Финансовые обязательства, в том числе:</b>					
<b>Итого</b>	11	-	1 500 978.19	-	1 500 978.19

01.01.2020-31.03.2020

Наименование показателя	Номер строки	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от торговых операций	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов), связанные с отнесением на финансовый результат разницы между стоимостью приобретения финансовых инструментов и их справедливой стоимостью при первоначальном признании	Итого
		1	2	3	4
<b>Финансовые активы, в том числе:</b>					
<b>всего</b>	a.1	-	(2 558 751.81)	-	(2 558 751.81)
ценные бумаги, удерживаемые для торговли	a.2	-	(2 558 751.81)	-	(2 558 751.81)
<b>Финансовые обязательства, в том числе:</b>					

Наименование показателя	Номер строки	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от торговых операций	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов), связанные с отнесением на финансовый результат разницы между стоимостью приобретения финансовых инструментов и их справедливой стоимостью при первоначальном признании	Итого
		1	2	3	4
<b>Итого</b>	a.11	-	(2 558 751.81)	-	(2 558 751.81)

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

Прочие инвестиционные доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов)

Таблица 53.1

Номер строки	Наименование показателя	1 квартал 2021 г.	1 квартал 2020 г.
1	2	3	4
1	Дивиденды и доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от участия	-	168 494.94
2	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки драгоценных металлов	-	-
3	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с драгоценными металлами	-	-
4	Доходы от восстановления убытков от обесценения (расходы от обесценения) финансовых активов	-	-
5	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов), связанные с отнесением на финансовый результат разницы между стоимостью приобретения финансовых инструментов и их справедливой стоимостью при первоначальном признании	-	-
5.1	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с акциями (долями участия) дочерних и ассоциированных предприятий	-	-
6	Прочие инвестиционные доходы (расходы)	(5 575,89)	-
7	Итого	(5 575,89)	168 494.94

## Примечание 54. Общие и административные расходы

## Общие и административные расходы

Таблица 54.1

Номер строки	Наименование показателя	1 квартал 2021 г.	1 квартал 2020 г.
1	2	3	4
1	Расходы на персонал	188 958 433.97	174 917 225.12
2	Амортизация основных средств	19 522 494.35	22 288 788.34
3	Амортизация программного обеспечения и прочих нематериальных активов	3 650 675.56	3 034 492.49
4	Расходы по аренде	26 321 640.58	26 117 974.85
5	Расходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами	11 998 568.00	10 752 464.16
6	Расходы на профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	20 073 336.75	15 131 833.86
7	Расходы по страхованию	971 536.34	973 530.50
8	Расходы на рекламу и маркетинг	-	-
9	Расходы на юридические и консультационные услуги	16 568 209.95	11 316 579.37
10	Расходы на создание резервов – оценочных начислений	-	-
11	Представительские расходы	161 255.59	55 418.33
12	Транспортные расходы	5 640 353.83	7 117 237.57
13	Командировочные расходы	1 820 778.15	2 438 044.03
14	Штрафы, пени	1 943 671.80	626 351.90
15	Расходы на услуги банков	19 145 353.84	14 931 274.03
16	Расходы по уплате налогов, за исключением налога на прибыль	8 489 678.67	8 231 380.75
17	Прочие административные расходы	24 724 228.04	26 464 267.20
18	Итого	349 990 215.42	324 396 862.50

## Примечание 57. Прочие доходы и расходы

## Прочие доходы

Таблица 57.1

Номер строки	Наименование показателя	1 квартал 2021 г.	1 квартал 2020 г.
1	2	3	4
1	Доход по операциям страхования без значительного страхового риска	-	-
2	Комиссионные и аналогичные доходы	3 333.34	27 323.33
3	Доходы по консультационным услугам	-	-
4	Доходы (кроме процентных) по полученным кредитам, привлеченным средствам и выпущенным долговым ценным бумагам	-	-
5	Доходы от сдачи имущества в аренду, кроме аренды инвестиционного имущества	2 709 104.93	3 142 817.84
6	Доходы от восстановления (уменьшения) сумм резервов под обесценение по прочим активам	-	-
7	Доходы от списания кредиторской задолженности, не связанной со страховой деятельностью	609 563.07	1 418 208.87
8	Доходы от списания прочих обязательств и восстановления резервов – оценочных обязательств	85 000 000.00	-
9	Доходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами	-	-
10	Неустойки (штрафы, пени), поступления в возмещение убытков	2 571 421.09	2 636 463.59
11	Прочие доходы	299 182.95	1 592 894.18
12	Итого	91 192 605.38	8 817 707.81

Прочие расходы

Таблица 57.2

Номер строки	Наименование показателя	1 квартал 2021 г.	1 квартал 2020 г.
		3	4
1	Расходы (кроме процентных) по операциям с полученными кредитами, привлеченными средствами и выпущенными долговыми ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости	-	-
2	Расходы по созданию резервов под обесценение по прочим активам	30 480 343.52	12 917 735.04
3	Расходы по операциям страхования без значительного страхового риска	-	-
4	Расходы на благотворительность, осуществление спортивных мероприятий, отдыха, мероприятий культурно-просветительского характера	598 657.00	5 225 194.40
5	Прочее	13 755 451.13	26 169 746.39
6	Итого	44 834 451.65	44 312 675.83

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	1 квартал 2021 г.	1 квартал 2020 г.
1	2	3	4
1	Текущие расходы (доходы) по налогу на прибыль	(33 415 662,93)	(65 178 688,16)
2	Налог на прибыль, уплаченный (возмещенный) за предыдущие отчетные периоды	-	-
3	Изменение отложенного налогового обязательства (актива)	163 713 386.82	32 317 616.14
4	Итого, в том числе:	130 297 723.89	(32 861 072,02)
5	расход (доход) по отложенному налогу на прибыль, отраженный в составе прочего совокупного дохода	141 627 130.89	(4 472 490,62)
6	расходы (доходы) по налогу на прибыль	(11 329 407,00)	(28 388 581,40)

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

Таблица 58.2

Номер строки	Наименование показателя	1 квартал 2021 г.	1 квартал 2020 г.
1	2	3	4
1	Прибыль (убыток) до налогообложения	117 955 969.69	219 776 267.66
2	Теоретические расходы (доходы) по налогу на прибыль по соответствующей базовой ставке (2020 год: 20%; 2021 год:	-	(43 955 253,53)
3	Поправки на доходы или расходы, не принимаемые к налогообложению в соответствии с национальной системой налогового учета, в том числе:	-	13 518 018.76
4	доходы, не принимаемые к налогообложению	-	36 837 173.36
5	расходы, не принимаемые к налогообложению	-	(23 319 154,60)
6	Поправки на доходы или расходы, принимаемые к налогообложению по ставкам налога, отличным от базовой	-	2 048 653.37
7	Налоги, уплаченные (возмещенные) за предыдущие отчетные периоды	-	-
8	Не отраженные в отчетности изменения в сумме чистого отложенного налогового актива, кроме связанных с непризнанными убытками	-	-
9	Непризнанные налоговые убытки, перенесенные на будущие периоды	-	-
10	Использование ранее не признанных налоговых убытков	-	-
11	Воздействие изменения ставки налога на прибыль	-	-
12	Прочее	-	-
13	Расходы (доходы) по налогу на прибыль	(11 329 407,00)	(28 388 581,40)

Таблица 58.4 Налоговое воздействие временных разниц и отложенного налогового убытка  
Продолжающаяся деятельность

Наименование показателя	Наименование показателя	Наименование вида временных разниц	На конец периода	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе прочего совокупного дохода	На начало периода
	x1		1	2	3	4
Раздел I. Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу, и отложенного налогового убытка	Корректировки, уменьшающие налогооблагаемую базу, существенные	Операции страхования	4 654 606.30	(121 330.62)	-	4 775 936.92
	Корректировки, уменьшающие налогооблагаемую базу, существенные	Резерв отпусков	48 598 763.40	7 232 733.47	-	41 366 029.93
	Корректировки, уменьшающие налогооблагаемую базу, существенные	Основные средства	859 020.10	(78 001.47)	(2 514.03)	939 535.60
	Корректировки, уменьшающие налогооблагаемую базу, существенные	Прочее	364 311.66	(8 034.08)	22 783.29	349 562.45
	Корректировки, уменьшающие налогооблагаемую базу, существенные	Ценные бумаги	12 848 587.45	6 918 379.76	4 445 230.93	1 484 976.76
	Общая сумма отложенного налогового актива		67 325 288.91	13 943 747.06	4 465 500.19	48 916 041.66
	Отложенный налоговый актив до зачета с отложенными налоговыми обязательствами		67 325 288.91	13 943 747.06	4 465 500.19	48 916 041.66
	Корректировки, увеличивающие налогооблагаемую базу, существенные	Основные средства	209 459 643.81	(1 335 389.15)	(131 483 014.02)	342 278 046.98
	Корректировки, увеличивающие налогооблагаемую базу, существенные	Операции страхования	278 473 097.23	(7 531 569.38)	-	286 004 666.61
	Корректировки, увеличивающие налогооблагаемую базу, существенные	Ценные бумаги	2 465 258.00	747 232.95	(5 701 399.97)	7 419 425.02
Общая сумма отложенного налогового обязательства		490 397 999.04	(8 119 725.58)	(137 184 413.99)	635 702 138.61	
Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)		(423 072 710.13)	22 063 472.64	141 649 914.18	(586 786 096.95)	

Наименование показателя	Наименование показателя	Наименование вида временных разниц	На конец периода	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе прочего совокупного дохода	На начало периода
		x1	1	2	3	4
	Признанный отложенный налоговый актив (обязательство)		(423 072 710.13)	22 063 472.64	141 649 914.18	(586 786 096.95)

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

Продолжающаяся деятельность

Наименование показателя	Наименование показателя	Наименование вида временных разниц	На конец периода	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе совокупного дохода	На начало периода
		x1	1	2	3	4
	Корректировки, уменьшающие налогооблагаемую базу, существенные	Прочее	286 860.45	20 935.13	(3 511.61)	269 436.93
	Корректировки, уменьшающие налогооблагаемую базу, существенные	Резерв отпусков	37 622 782.00	6 288 231.46	-	31 334 550.54
Раздел I. Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу, и отложенного налогового убытка	Корректировки, уменьшающие налогооблагаемую базу, существенные	Ценные бумаги	3 063 934.60	625 498.01	(344 786.71)	2 783 223.30
	Корректировки, уменьшающие налогооблагаемую базу, существенные	Основные средства	881 545.68	47 498.79	(691.37)	834 738.26
	Корректировки, уменьшающие налогооблагаемую базу, существенные	Операции страхования	5 548 005.35	(794 730.53)	-	6 342 735.88
	Общая сумма отложенного налогового актива		47 403 128.08	6 187 432.86	(348 989.69)	41 564 684.91
	Отложенный налоговый актив до зачета с отложенными налоговыми обязательствами		47 403 128.08	6 187 432.86	(348 989.69)	41 564 684.91
Раздел II. Налоговое воздействие временных разниц,	Корректировки, увеличивающие налогооблагаемую базу, существенные	Основные средства	337 634 348.79	(1 961 508.16)	(691.39)	339 596 548.34

Наименование показателя	Наименование показателя	Наименование вида временных разниц	На конец периода	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе прочего совокупного дохода	На начало периода
		x1	1	2	3	4
увеличивающих налогооблагаемую базу	Корректировки, увеличивающие налогооблагаемую базу, существенные	Операции страхования	289 272 580.52	(27 964 043.92)	-	317 236 624.44
	Корректировки, увеличивающие налогооблагаемую базу, существенные	Ценные бумаги	9 459 216.00	(680 633.41)	4 127 703.91	6 012 145.50
	Общая сумма отложенного налогового обязательства		636 366 145.31	(30 606 185.49)	4 127 012.52	662 845 318.28
	Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)		(588 963 017.23)	36 793 618.35	(4 476 002.21)	(621 280 633.37)
	Признанный отложенный налоговый актив (обязательство)		(588 963 017.23)	36 793 618.35	(4 476 002.21)	(621 280 633.37)

Примечание 59. Дивиденды

Дивиденды

Таблица 59.1

Номер строки	Наименование показателя	31 марта 2021 г.		31 марта 2020 г.	
		По обыкновенным акциям	По привилегированным акциям	По обыкновенным акциям	По привилегированным акциям
1	2	3	4	5	6
1	Дивиденды к выплате на начало отчетного периода	7 025 474.60	-	3 584 500.59	-
2	Дивиденды, объявленные в течение отчетного периода	-	-	-	-
3	Дивиденды, выплаченные в течение отчетного периода	-	-	(488,25)	-
4	Дивиденды к выплате на конец отчетного периода	-	-	3 584 012.34	-
5	Дивиденды на акцию, объявленные в течение отчетного периода	-	-	-	-