

**Общество с ограниченной ответственностью
Страховая компания ЭчДиАй Глобал**

**Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность
в соответствии с Международными стандартами
финансовой отчетности и правилами составления
бухгалтерской (финансовой) отчетности для страховых
организаций, установленными в Российской Федерации**

и Аудиторское заключение независимого аудитора

31 декабря 2020 года

СОДЕРЖАНИЕ

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Бухгалтерский баланс страховой организации на 31 декабря 2020 г.	1
Отчет о финансовых результатах страховой организации за 2020 г.	3
Отчет об изменениях собственного капитала страховой организации за 2020 г.	6
Отчет о потоках денежных средств страховой организации за 2020 г.	8

ПРИМЕЧАНИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ

1	Основная деятельность страховщика	11
2	Экономическая среда, в которой страховщик осуществляет свою деятельность	11
3	Основы составления отчетности	12
4	Принципы, важные бухгалтерские оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики	12
5	Денежные средства и их эквиваленты	34
6	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах.....	34
7	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.....	35
8	Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования ...	36
9	Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	37
10	Резервы и доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни.....	37
11	Нематериальные активы	41
12	Основные средства	41
13	Займы и прочие привлеченные средства	42
14	Отложенные аквизиционные расходы и доходы	42
15	Прочие активы	43
16	Резервы под обесценение.....	43
17	Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	44
18	Прочие обязательства.....	44
19	Управление капиталом.....	44
20	Страховые премии по операциям страхования, сострахования, перестрахования иного, чем страхование жизни - нетто- перестрахование.....	45
21	Состоявшиеся убытки по страхованию иному, чем страхование жизни - нетто-перестрахование.....	46
22	Расходы по ведению операций по страхованию, сострахованию, перестрахованию иному, чем страхование жизни - нетто- перестрахование.....	47
23	Прочие доходы и расходы по страхованию иному, чем страхование жизни.....	48
24	Процентные доходы	48
25	Процентные расходы	48
26	Общие и административные расходы	49
27	Прочие доходы и расходы	49
28	Аренда	50
29	Налог на прибыль.....	51
30	Управление рисками	54
31	Условные обязательства	71
32	Справедливая стоимость финансовых инструментов	71
33	Операции со связанными сторонами	76
34	События после окончания отчетного периода	78



Аудиторское заключение независимого аудитора

Участникам и Наблюдательному совету Общества с ограниченной ответственностью Страховая компания ЭчДиАй Глобал:

Заключение по результатам аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Наше мнение

По нашему мнению, годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Общества с ограниченной ответственностью Страховая компания ЭчДиАй Глобал (далее – «Компания») по состоянию на 31 декабря 2020 года, а также финансовые результаты и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности для страховых организаций, установленными в Российской Федерации, и Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

Предмет аудита

Мы провели аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Компании, которая включает:

- бухгалтерский баланс страховой организации по состоянию на 31 декабря 2020 года;
- отчет о финансовых результатах страховой организации за год, закончившийся на указанную дату;
- отчет об изменениях собственного капитала страховой организации за год, закончившийся на указанную дату;
- отчет о потоках денежных средств страховой организации за год, закончившийся на указанную дату;
- примечания к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности страховой организации, включая принципы учетной политики и прочую пояснительную информацию.

Основание для выражения мнения

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

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

Независимость

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

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

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

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

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

Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

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

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

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

- получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Компании;
- оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность оценочных значений, рассчитанных руководством, и соответствующего раскрытия информации;
- делаем вывод о правомерности применения руководством допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Компании продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Компания утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- проводим оценку представления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

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

Отчет в соответствии с другими законодательными и нормативными требованиями

Отчет по результатам процедур в соответствии с требованиями Закона Российской Федерации от 27 ноября 1992 года № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации»

Руководство Компании несет ответственность за выполнение Компанией требований финансовой устойчивости и платежеспособности, установленных Законом Российской Федерации от 27 ноября 1992 года №4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации» в редакции Федерального закона от 30 декабря 2020 года № 514-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» (далее – «Закон Российской Федерации») и нормативными актами органа страхового надзора, а также за организацию системы внутреннего контроля Компании в соответствии с требованиями Закона Российской Федерации.

В соответствии со статьей 29 Закона Российской Федерации в ходе аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Компании за 2020 год мы провели процедуры в отношении:

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

Указанные процедуры ограничились такими выбранными на основе нашего суждения процедурами как запросы, анализ, изучение внутренних организационно-распорядительных и иных документов Компании, сравнение утвержденных Компанией положений, правил и методик с требованиями, установленными Законом Российской Федерации и нормативными актами органа страхового надзора, а также пересчетом и сравнением числовых показателей и иной информации.

В результате проведенных нами процедур установлено следующее:

- 1) в части выполнения Компанией требований финансовой устойчивости и платежеспособности, установленных Законом Российской Федерации и нормативными актами органа страхового надзора:
 - а) по состоянию на 31 декабря 2020 года Компания имеет надлежащим образом оплаченный уставный капитал, размер которого не ниже установленного Законом Российской Федерации минимального размера уставного капитала страховщика;
 - б) по состоянию на 31 декабря 2020 года состав и структура активов, принимаемых Компанией для покрытия страховых резервов и собственных средств (капитала), соответствует требованиям, установленным нормативными актами органа страхового надзора;
 - в) по состоянию на 31 декабря 2020 года нормативное соотношение собственных средств (капитала) и принятых обязательств Компании, порядок расчета которого установлен органом страхового надзора, соблюдено;
 - г) расчет страховых резервов Компании по состоянию на 31 декабря 2020 года согласуется с порядком расчета, установленным требованиями нормативных актов органа страхового надзора и произведен в соответствии с положением Компании о порядке формирования страховых резервов.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Компании, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Компании достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию на 31 декабря 2020 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2020 год в соответствии с правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности для страховых организаций, установленными в Российской Федерации.

- 2) в части эффективности организации системы внутреннего контроля Компании:
 - а) по состоянию на 31 декабря 2020 года учредительные и внутренние организационно-распорядительные документы Компании в соответствии с Законом Российской Федерации предусматривают создание системы внутреннего контроля и уполномочивают полномочия лиц, осуществляющих внутренний контроль в Компании;
 - б) по состоянию на 31 декабря 2020 года Компанией создана служба внутреннего аудита, подчиненная и подотчетная Наблюдательному Совету Компании, и наделенная соответствующими полномочиями, правами и обязанностями;
 - в) по состоянию на 31 декабря 2020 года на должность директора по внутреннему аудиту Компании назначено лицо, соответствующее квалификационным и иным требованиям, установленным Законом Российской Федерации;
 - г) по состоянию на 31 декабря 2020 года утвержденное Компанией положение об организации и осуществлении внутреннего аудита соответствует требованиям Закона Российской Федерации;
 - д) директор по внутреннему аудиту ранее не занимал должности в других структурных подразделениях Компании;

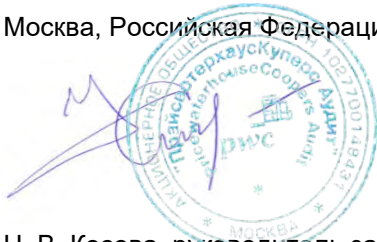
- е) отчеты службы внутреннего аудита Компании о результатах проведенных проверок в течение 2020 года составлялись с установленной Законом Российской Федерации периодичностью и включали наблюдения, сделанные службой внутреннего аудита в отношении нарушений и недостатков в деятельности Компании, их последствий, и рекомендации по устранению таких нарушений и недостатков, а также информацию о ходе устранения ранее выявленных нарушений и недостатков в деятельности Компании;
- ж) в течение 2020 года Общее собрание участников Компании рассматривало отчеты службы внутреннего аудита и предлагаемые меры по устранению нарушений и недостатков.

Процедуры в отношении эффективности организации системы внутреннего контроля Компании были проведены нами исключительно с целью проверки соответствия предусмотренных Законом Российской Федерации и описанных выше элементов организации системы внутреннего контроля требованиям Закона Российской Федерации.

Н. В. Косова

26 февраля 2021 года

Москва, Российская Федерация



**Н. В. Косова, руководитель задания (квалификационный аттестат № 01-000396),
Акционерное общество «ПрайсвоटरхаусКуперс Аудит»**

Аудируемое лицо: Общество с ограниченной ответственностью
Страховая компания ЭчДиАй Глобал

Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 28 июня 2006 г., и присвоен государственный регистрационный номер 1067746746540

Идентификационный номер налогоплательщика: 7710634156

117485, г. Москва, ул. Обручева, д. 30/1, стр. 1

Независимый аудитор:
Акционерное общество «ПрайсвоटरхаусКуперс Аудит»

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

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

Идентификационный номер налогоплательщика: 7705051102

Член Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциация «Содружество»

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

Код территории по ОКАТО	Код некредитной финансовой организации	
	по ОКПО	Регистрационный номер (порядковый номер)
45	96023307	4133

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС СТРАХОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

на 31 декабря 2020 г.

Общество с ограниченной ответственностью Страховая компания ЭчДиАй Глобал
ООО СК ЭчДиАй Глоба

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

Почтовый адрес 117485 г. Москва, ул. Обручева, д. 30/1, стр. 1

Код формы по ОКУД: 0420125

Годовая (тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	На 31 декабря 2020 г.	На 31 декабря 2019 г.
1	2	3	4	5
Раздел I. Активы				
1	Денежные средства и их эквиваленты	5	367 966	814 034
2	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	6	100 817	-
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, в том числе:	-	-	-
3.1	финансовые активы, переданные без прекращения признания	-	-	-
4	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:	7	135 727	30 374
4.1	финансовые активы, переданные без прекращения признания	-	-	-
5	Финансовые активы, удерживаемые до погашения, в том числе:	-	-	-
5.1	финансовые активы, переданные без прекращения признания	-	-	-
6	Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	8	324 279	215 140
7	Дебиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования	-	-	-
8	Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	9	-	283
9	Доля перестраховщиков в резервах по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	-	-	-
10	Доля перестраховщиков в обязательствах по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные	-	-	-
11	Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	10	1 318 187	1 090 317
12	Инвестиции в ассоциированные предприятия	-	-	-
13	Инвестиции в совместно контролируемые предприятия	-	-	-
14	Инвестиции в дочерние предприятия	-	-	-
15	Активы, включенные в выбывающие группы, классифицируемые как предназначенные для продажи	-	-	-
16	Инвестиционное имущество	-	-	-
17	Нематериальные активы	11	7 523	7 391
18	Основные средства	12	20 926	32 767
19	Отложенные аквизиционные расходы	14	5 418	16 699
20	Требования по текущему налогу на прибыль	29	7 066	7 284

Примечания на страницах с 11 по 78 составляют неотъемлемую часть настоящей годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

ООО СК ЭчДиАй Глобал

Бухгалтерский баланс страховой организации на 31 декабря 2020 г.

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	На 31 декабря 2020 г.	На 31 декабря 2019 г.
1	2	3	4	5
21	Отложенные налоговые активы	29	-	-
22	Прочие активы	15	3 800	1 819
23	Итого активов	-	2 291 709	2 216 108
Раздел II. Обязательства				
24	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка	-	-	-
25	Займы и прочие привлеченные средства	13	23 564	34 878
26	Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-
27	Кредиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования	-	-	-
28	Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	17	448 898	424 443
29	Обязательства, включенные в выбывающие группы, классифицируемые как предназначенные для продажи	-	-	-
30	Резервы по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	-	-	-
31	Обязательства по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	-	-	-
32	Обязательства по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные без негарантированной возможности получения дополнительных выгод	-	-	-
33	Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	10	1 331 686	1 119 199
34	Обязательства по вознаграждениям работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченными фиксируемыми платежами	-	-	-
35	Отложенные аквизиционные доходы	14	26 337	19 445
36	Обязательство по текущему налогу на прибыль	-	-	-
37	Отложенные налоговые обязательства	29	2 175	4 190
38	Резервы – оценочные обязательства	-	-	-
39	Прочие обязательства	18	8 765	11 804
40	Итого обязательств	-	1 841 425	1 613 959
Раздел III. Капитал				
41	Уставный капитал	19	300 000	520 000
42	Добавочный капитал	19	315	315
43	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	-	-	-
44	Резервный капитал	19	20	20
45	Резерв переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	19	2 602	1 963
46	Резерв переоценки основных средств и нематериальных активов	-	-	-
47	Резерв переоценки (активов) обязательств по вознаграждениям работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченными фиксируемыми платежами	-	-	-
48	Резерв хеджирования денежных потоков	-	-	-
49	Прочие резервы	-	-	-
50	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	19	147 347	79 851
51	Итого капитала	-	450 284	602 149
52	Итого капитала и обязательств	-	2 291 709	2 216 108

Генеральный директор

(должность руководителя)

«26» февраля 2021 г.

(подпись)

Бугаев Юрий Степанович

(инициалы, фамилия)



Примечания на страницах с 11 по 78 составляют неотъемлемую часть настоящей годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Код территории по ОКАТО	Код некредитной финансовой организации	
	по ОКПО	Регистрационный номер (порядковый номер)
45	96023307	4133

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ СТРАХОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

за 2020 г.

Общество с ограниченной ответственностью Страховая компания ЭчДиАй Глобал
ООО СК ЭчДиАй Глобал

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

Почтовый адрес 117485 г. Москва, ул. Обручева, д. 30/1, стр. 1

Код формы по ОКУД: 0420126
Годовая (тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	За 2020 г.	За 2019 г.
1	2	3	4	5
Раздел I. Страховая деятельность				
Подраздел 1. Страхование жизни				
Подраздел 2. Страхование иное, чем страхование жизни				
8	Заработанные страховые премии – нетто-перестрахование, в том числе:	20	15 866	42 589
8.1	страховые премии по операциям страхования, сострахования и перестрахования	20	1 007 405	921 869
8.2	страховые премии, переданные в перестрахование	20	(1 005 391)	(919 454)
8.3	изменение резерва незаработанной премии	20	(43 264)	79 921
8.4	изменение доли перестраховщиков в резерве незаработанной премии	20	57 116	(39 747)
9	Состоявшиеся убытки – нетто-перестрахование, в том числе:	21	570	(2 410)
9.1	выплаты по операциям страхования, сострахования и перестрахования	21	(234 390)	(202 579)
9.2	расходы по урегулированию убытков	21	(1 888)	(1 465)
9.3	доля перестраховщиков в выплатах	-	233 807	201 274
9.4	изменение резервов убытков	21	(169 223)	(398 800)
9.5	изменение доли перестраховщиков в резервах убытков	21	170 754	399 160
9.6	доходы от регрессов, суброгаций и прочих возмещений – нетто-перестрахование	21	1 510	-
9.7	изменение оценки будущих поступлений по регрессам, суброгациям и прочим возмещениям – нетто-перестрахование	-	-	-
10	Расходы по ведению страховых операций – нетто-перестрахование, в том числе:	22	78 862	53 754
10.1	аквизиционные расходы	22	(21 554)	(18 498)
10.2	перестраховочная комиссия по договорам перестрахования	-	118 590	105 843
10.3	изменение отложенных аквизиционных расходов и доходов	22	(18 174)	(33 591)
11	Отчисления от страховых премий	-	-	-
12	Прочие доходы по страхованию иному, чем страхование жизни	23	-	30
13	Прочие расходы по страхованию иному, чем страхование жизни	23	(276)	(1)
14	Результат от операций по страхованию иному, чем страхование жизни	-	95 022	93 962
15	Итого доходов за вычетом расходов (расходов за вычетом доходов) от страховой деятельности	-	95 022	93 962
Раздел II. Инвестиционная деятельность				
16	Процентные доходы	24	19 143	34 587

Примечания на страницах с 11 по 78 составляют неотъемлемую часть настоящей годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	За 2020 г.	За 2019 г.
1	2	3	4	5
17	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, кроме финансовых обязательств, классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, при первоначальном признании	-	-	-
18	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	-	-	-
19	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с инвестиционным имуществом	-	-	-
20	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой	-	36 877	(22 204)
21	Прочие инвестиционные доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов)	-	-	-
22	Итого доходов за вычетом расходов (расходов за вычетом доходов) от инвестиционной деятельности	-	56 020	12 383
Раздел III. Прочие операционные доходы и расходы				
23	Общие и административные расходы	26	(66 663)	(80 907)
24	Процентные расходы	25	(2 246)	(3 171)
24.1	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с финансовыми обязательствами, классифицированными как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, при первоначальном признании	-	-	-
25	Доходы по операциям в сфере обязательного медицинского страхования	-	-	-
26	Расходы по операциям в сфере обязательного медицинского страхования	-	-	-
27	Прочие доходы	27	3 645	319
28	Прочие расходы	27	(883)	(1 513)
29	Итого доходов (расходов) от прочей операционной деятельности	-	(66 147)	(85 272)
30	Прибыль (убыток) до налогообложения	-	84 895	21 073
31	Доход (расход) по налогу на прибыль, в том числе:	29	(17 399)	(7 283)
31.1	доход (расход) по текущему налогу на прибыль	29	(19 574)	(10 943)
31.2	доход (расход) по отложенному налогу на прибыль	29	2 175	3 660
32	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности, переоценки и выбытия активов (выбывающих групп), классифицированных как предназначенные для продажи, составляющих прекращенную деятельность, после налогообложения	-	-	-
33	Прибыль (убыток) после налогообложения	-	67 496	13 790
Раздел IV. Прочий совокупный доход				
34	Прочий совокупный доход (расход), не подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах, в том числе:	-	-	-
35	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки основных средств и нематериальных активов, в том числе:	-	-	-
36	в результате выбытия	-	-	-
37	в результате переоценки	-	-	-
38	налог на прибыль по доходам за вычетом расходов (расходам за вычетом доходов) от переоценки основных средств и нематериальных активов	-	-	-
39	чистое изменение переоценки обязательств (активов) по вознаграждениям работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченными фиксируемыми платежами	-	-	-
40	влияние налога на прибыль, связанного с изменением переоценки обязательств (активов) по вознаграждениям работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченными фиксируемыми платежами	-	-	-
41	прочий совокупный доход (расход) от прочих операций	-	-	-

Примечания на страницах с 11 по 78 составляют неотъемлемую часть настоящей годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

ООО СК ЭчДиАй Глобал

Отчет о финансовых результатах страховой организации за 2020 г.

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	За 2020 г.	За 2019 г.
1	2	3	4	5
42	налог на прибыль, относящийся к прочему совокупному доходу (расходу) от прочих операций	-	-	-
43	Прочий совокупный доход (расход), подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах, в том числе:	-	639	2 937
44	чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, в том числе:	-	639	2 937
45	изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	-	799	3 671
46	налог на прибыль, связанный с изменением справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	29	(160)	(734)
47	переклассификация в состав прибыли или убытка, в том числе:	-		-
48	Обесценение	-		-
49	Выбытие	-		-
50	налог на прибыль, связанный с переклассификацией	-		-
51	прочий совокупный доход (расход) от прочих операций	-		-
52	налог на прибыль, относящийся к прочему совокупному доходу (расходу) от прочих операций	-		-
53	Итого прочий совокупный доход (расход) за отчетный период	-	639	2 937
54	Итого совокупный доход (расход) за отчетный период	-	68 135	16 727

Генеральный директор

(должность руководителя)

«26» февраля 2021 г.



Бугаев Юрий Степанович

(инициалы, фамилия)

ООО СК ЭчДиАй Глобал
Отчет об изменениях собственного капитала страховой организации за 2020 г.

Код территории по ОКATO	Код некредитной финансовой организации	
	по ОКПО	Регистрационный номер (порядковый номер)
45	96023307	4133

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ СОБСТВЕННОГО КАПИТАЛА СТРАХОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

за 2020 г.

Общество с ограниченной ответственностью Страховая компания ЭчДиАй Глобал
ООО СК ЭчДиАй Глобал

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

Почтовый адрес 117485 г. Москва, ул. Обручева, д. 30/1, стр. 1

Код формы по ОКУД: 0420127
Годовая (тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	Уставный капитал	Добавочный капитал	Резервный капитал	Резерв переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Остаток на 31 Декабря 2018 г.	19	520 000	315	20	(974)	66 061	585 422
2	Изменения вследствие выявленных ошибок	-	-	-	-	-	-	-
3	Изменения вследствие изменения учетной политики	-	-	-	-	-	-	-
4	Остаток на 31 Декабря 2018 г. пересмотренный	19	520 000	315	20	(974)	66 061	585 422
5	Прибыль (убыток) после налогообложения	-	-	-	-	-	13 790	13 790
6	Прочий совокупный доход (расход) за отчетный период, в том числе:	-	-	-	-	2 937	-	2 937
7	прочий совокупный доход (расход), не подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах	-	-	-	-	-	-	-
8	прочий совокупный доход (расход), подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах	-	-	-	-	2 937	-	2 937
9	Дополнительный выпуск акций (дополнительные вклады участников общества, вклады третьих лиц, принимаемых в общество)	-	-	-	-	-	-	-
10	Выкуп у акционеров (участников) (продажа) собственных акций (долей)	-	-	-	-	-	-	-

Примечания на страницах с 11 по 78 составляют неотъемлемую часть настоящей годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.


ООО СК ЭчДиАй Глобал
Отчет об изменениях собственного капитала страховой организации за 2020 г.

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	Уставный капитал	Добавочный капитал	Резервный капитал	Резерв переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9
11	Дивиденды и иные аналогичные выплаты в пользу акционеров (участников)	-	-	-	-	-	-	-
12	Прочие взносы акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников)	19						
13	Прочее движение резервов	-	-	-	-	-	-	-
14	Остаток на 31 Декабря 2019 г. в том числе:	19	520 000	315	20	1 963	79 851	602 149
15	Изменения вследствие выявленных ошибок	-	-	-	-	-	-	-
16	Изменения вследствие изменения учетной политики	-	-	-	-	-	-	-
17	Остаток на 31 Декабря 2019 г. пересмотренный	19	520 000	315	20	1 963	79 851	602 149
18	Прибыль (убыток) после налогообложения	-	-	-	-	-	67 496	67 496
19	Прочий совокупный доход (расход) за отчетный период, в том числе:	-	-	-	-	639	-	639
20	прочий совокупный доход (расход), не подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах	-	-	-	-	-	-	-
21	прочий совокупный доход (расход), подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах	-	-	-	-	639	-	639
22	Дополнительный выпуск акций (дополнительные вклады участников общества, вклады третьих лиц, принимаемых в общество)	-	-	-	-	-	-	-
23	Выкуп у акционеров (участников) (продажа) собственных акций (долей)	-	-	-	-	-	-	-
24	Дивиденды и иные аналогичные выплаты в пользу акционеров (участников)	-	-	-	-	-	-	-
25	Прочие взносы акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников)	19	(220 000)	-	-	-	-	(220 000)
26	Прочее движение резервов	-	-	-	-	-	-	-
27	Остаток на 31 Декабря 2020 г. в том числе:	19	300 000	315	20	2 602	147 347	450 284
28	капитал, включенный в выбывающие группы, классифицируемые как предназначенные для продажи		-	-	-	-	-	-

Генеральный директор

(должность руководителя)

«26» февраля 2021 г.


(подпись)

Бугаев Юрий Степанович

(инициалы, фамилия)



Примечания на страницах с 11 по 78 составляют неотъемлемую часть настоящей годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Код территории по ОКАТО	Код некредитной финансовой организации	
	по ОКПО	Регистрационный номер (порядковый номер)
45	96023307	4133

ОТЧЕТ О ПОТОКАХ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ СТРАХОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

за 2020 г.

Общество с ограниченной ответственностью Страховая компания ЭчДиАй Глобал
ООО СК ЭчДиАй Глобал

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

Почтовый адрес 117485 г. Москва, ул. Обручева, д. 30/1, стр. 1

Код формы по ОКУД: 0420128
Годовая (тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	За 2020 г.	За 2019 г.
1	2	3	4	5
Раздел I. Денежные потоки от операционной деятельности				
1	Страховые премии по договорам страхования и перестрахования жизни, классифицированным как страховые, полученные	-	-	-
2	Страховые премии по договорам страхования и перестрахования жизни, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод, полученные	-	-	-
3	Страховые премии по договорам страхования и перестрахования иного, чем страхование жизни, полученные	-	1 016 470	919 018
4	Страховые премии по договорам, переданным в перестрахование, уплаченные	-	(860 534)	(557 291)
5	Выплаты по договорам страхования и перестрахования жизни, классифицированным как страховые, уплаченные	-	-	-
6	Выплаты по договорам страхования и перестрахования жизни, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод, уплаченные	-	-	-
7	Выплаты по договорам страхования и перестрахования иного, чем страхование жизни, уплаченные	-	(234 468)	(202 618)
8	Поступления по договорам страхования и перестрахования жизни, классифицированным как инвестиционные без негарантированной возможности получения дополнительных выгод	-	-	-
9	Выплаты по договорам страхования и перестрахования жизни, классифицированным как инвестиционные без негарантированной возможности получения дополнительных выгод, уплаченные	-	-	-
10	Доля перестраховщиков в выплатах по договорам страхования и перестрахования, полученная	-	45 951	90 835
11	Оплата аквизиционных расходов	-	(21 032)	(25 882)
12	Оплата расходов по урегулированию убытков	-	(38 979)	(35 272)
13	Поступление сумм по суброгационным и регрессным требованиям	-	2 690	1 246
14	Поступления в оплату возмещенного вреда по прямому возмещению убытков	-	-	-
15	Поступление комиссий (аквизиционных доходов) по договорам, переданным в перестрахование	-	-	-
16	Платежи по оплате возмещенного вреда по прямому возмещению убытков	-	-	-
17	Платежи потерпевшим по прямому возмещению убытков	-	-	-

Примечания на страницах с 11 по 78 составляют неотъемлемую часть настоящей годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	За 2020 г.	За 2019 г.
1	2	3	4	5
18	Платежи профессиональным объединениям страховщиков в виде отчислений от страховых премий, предусмотренных законодательством Российской Федерации	-	-	-
19	Поступления, связанные с обязательным медицинским страхованием	-	-	-
20	Платежи, связанные с обязательным медицинским страхованием	-	-	-
21	Проценты полученные	-	19 324	40 161
22	Проценты уплаченные	-	-	-
22.1	Поступления дивидендов и иных аналогичных выплат	-	-	-
22.2	Поступления от продажи и погашения финансовых активов или от размещения финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	-	-	-
22.3	Платежи в связи с приобретением финансовых активов или погашением финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	-	-	-
23	Выплата заработной платы и прочего вознаграждения сотрудникам	-	(48 613)	(55 525)
24	Оплата прочих административных и операционных расходов	-	(17 340)	(18 004)
25	Налог на прибыль, уплаченный	-	(19 357)	(12 340)
26	Прочие денежные потоки от операционной деятельности	-	804	21
27	Сальдо денежных потоков от операционной деятельности	-	(155 084)	144 349
Раздел II. Денежные потоки от инвестиционной деятельности				
28	Поступления от продажи основных средств	-	-	-
29	Поступления от продажи инвестиционного имущества	-	-	-
30	Поступления от продажи нематериальных активов	-	-	-
31	Платежи в связи с приобретением, созданием, модернизацией, реконструкцией и подготовкой к использованию основных средств	-	-	-
32	Платежи в связи с приобретением, созданием нематериальных активов	-	(1 046)	-
33	Платежи в связи с приобретением, созданием, модернизацией, подготовкой к использованию инвестиционного имущества	-	-	-
34	Поступления от продажи акций и долей участия в дочерних, ассоциированных, совместно контролируемых предприятиях	-	-	-
35	Платежи в связи с вложениями в акции и доли участия в дочерних, ассоциированных, совместно контролируемых предприятиях	-	-	-
36	Поступления от продажи финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	-	-	-
37	Платежи в связи с приобретением финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	-	(105 502)	-
38	Поступления за минусом платежей (платежи за минусом поступлений) от размещения и закрытия депозитов и прочих размещенных средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	(100 014)	120 085
39	Поступления доходов от сдачи инвестиционного имущества в аренду	-	-	-
40	Прочие поступления от инвестиционной деятельности	-	-	-
41	Прочие платежи по инвестиционной деятельности	-	(40)	1 070
42	Сальдо денежных потоков от инвестиционной деятельности	-	(206 602)	121 155
Раздел III. Денежные потоки от финансовой деятельности				
43	Поступление займов и прочих привлеченных средств	-	-	-
44	Погашение займов и прочих привлеченных средств	-	-	-
45	Поступления от выпуска акций, увеличения долей участия и внесения вкладов собственниками (участниками)	-	-	-
46	Поступления от продажи собственных акций (долей участия)	-	-	-

Примечания на страницах с 11 по 78 составляют неотъемлемую часть настоящей годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

ООО СК ЭчДиАй Глобал

Отчет о потоках денежных средств страховой организации за 2020 г.

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	За 2020 г.	За 2019 г.
1	2	3	4	5
47	Платежи собственникам (участникам) в связи с выкупом у них собственных акций (долей участия) или их выходом из состава участников	-	-	-
48	Выплаченные дивиденды	-	-	-
49	Поступления от выпуска облигаций, векселей и других долговых ценных бумаг	-	-	-
50	Платежи в связи с погашением (выкупом) векселей и других долговых ценных бумаг	-	-	-
50.1	Платежи в погашение обязательств по договорам аренды	-	(7 470)	(7 520)
51	Прочие поступления от финансовой деятельности	-	-	-
52	Прочие платежи по финансовой деятельности	-	(220 000)	-
53	Сальдо денежных потоков от финансовой деятельности	-	(227 470)	(7 520)
54	Сальдо денежных потоков за отчетный период	-	(589 156)	257 984
55	Величина влияния изменений курса иностранной валюты по отношению к рублю		143 088	(43 816)
56	Остаток денежных средств и их эквивалентов на начало отчетного периода	5	814 034	599 866
57	Остаток денежных средств и их эквивалентов на конец отчетного периода	5	367 966	814 034

Генеральный директор

(должность руководителя)

«26» февраля 2021 г.


(подпись)

Бугаев Юрий Степанович

(инициалы, фамилия)



1 Основная деятельность страховщика

Данная годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность общества с ограниченной ответственностью Страховая компания ЭчДиАй Глобал (далее – «Компания») подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО») и правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности для страховых организаций, установленными в Российской Федерации (далее – «ОСБУ») за год, закончившийся 31 декабря 2020 года.

Номер лицензии, срок действия, дата выдачи. Компания работает на основании лицензий на осуществление страхования СЛ № 4133 от 8 сентября 2015 года и СИ № 4133 от 8 сентября 2015 года, которые были выданы Банком России без ограничения срока действия.

Виды страховой деятельности, на осуществление которых выданы лицензии, виды страхования, которые осуществляются в рамках соответствующих видов страховой деятельности. Согласно выданным Банком России лицензиям, Компания осуществляет следующие виды страхования: добровольное личное страхование, за исключением добровольного страхования жизни, добровольное имущественное страхование.

Информация о возобновлении действия лицензии. Лицензии не возобновлялись, поскольку не имеют ограничения срока действия.

Организационно-правовая форма, юридический и фактический адрес страховщика. Компания была зарегистрирована в Российской Федерации 28 июня 2006 года в форме общества с ограниченной ответственностью. Юридический и фактический адрес Компании: 117485, Россия, Москва, ул. Обручева, д. 30/1, стр.2.

Наименование материнского предприятия и наименование конечного владельца (бенефициара). Непосредственными участниками Компании являются Акционерное общество «ЭйчДиАй Глобал Нетворк» (99%) и ЭйчДиАй Глобал SE Европейское Акционерное общество (1%). Конечным собственником участников Компании является Общество взаимного страхования компаний немецкой промышленности.

Местонахождение материнского предприятия, в состав которого входит страховщик. Акционерное общество «ЭйчДиАй Глобал Нетворк» зарегистрировано по адресу Федеративная Республик Германия, 30659 Ганновер, ЭйчДиАй-Платц 1, ЭйчДиАй Глобал SE Европейское Акционерное общество зарегистрировано по адресу Федеративная Республик Германия, 30659 Ганновер, ЭйчДиАй-Платц 1.

Количество и местонахождение филиалов и представительств страховщика, открытых на территории Российской Федерации и иностранных государств. По состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года Компания не имела филиалов и представительств на территории Российской Федерации и иностранных государств.

Численность персонала страховщика. По состоянию на 31 декабря 2020 года численность персонала Компании составляла 29 сотрудников (31 декабря 2019 года: 35 сотрудника).

Валюта отчетности. Данная бухгалтерская (финансовая) отчетность представлена в тысячах российских рублей (далее – «тыс. руб.»), если не указано иное. Значения, указанные в скобках, означают уменьшение соответствующей статьи или отрицательную величину, значения без скобок – увеличение или положительную величину.

2 Экономическая среда, в которой страховщик осуществляет свою деятельность

Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Экономика страны особенно чувствительна к ценам на нефть и газ. Правовая, налоговая и нормативная система продолжают развиваться и подвержены часто вносимым изменениям, а также допускают возможность разных толкований. Сохраняющаяся политическая напряженность в регионе, а также международные санкции в отношении некоторых российских компаний и граждан по-прежнему оказывают негативное влияние на российскую экономику. 12 марта 2020 года Всемирная организация здравоохранения объявила вспышку COVID-19 глобальной пандемией. В ответ на пандемию российские власти предприняли многочисленные меры, направленные на сдерживание распространения и воздействия COVID-19, такие как: ввод ограничений на международное

2 Экономическая среда, в которой страховщик осуществляет свою деятельность (продолжение)

авиасообщение, закрытие границ, введение режима самоизоляции в отдельных регионах страны, ограничения деловой активности, включая закрытие ряда предприятий. Принятые меры существенно ограничили экономическую активность в России и оказали негативное воздействие на бизнес, российскую экономику, клиентов Компании.

В связи с распространением COVID-19 и для обеспечения устойчивости деятельности Компании, поддержки ее клиентов и сотрудников Руководством были приняты следующие меры:

- в период действия режима самоизоляции большая часть сотрудников Компании была переведена на режим удаленной или частично удаленной работы, обеспечено безопасное для Компании предоставление удаленного доступа сотрудникам;
- организован непрерывный процесс информирования сотрудников и внешней аудитории Компании об эпидемиологической ситуации, правилах поведения и организации работы;
- обеспечены дополнительные санитарные меры и дезинфицирующие мероприятия в офисе Компании;
- Материнской компанией созданы условия по обеспечению мер, направленных на обеспечение устойчивости деятельности Компании.

Угроза развития пандемии привела к повышению уровня экономической неопределенности, включая большую волатильность рынков капитала, снижение нефтяных котировок, падение официального курса российского рубля, сокращение темпов роста экономики. Длительность спада экономической активности и социально-экономические последствия пандемии сложно определить.

Руководство принимает все необходимые меры для обеспечения устойчивости деятельности Компании. Однако будущие последствия сложившейся экономической ситуации сложно прогнозировать, и текущие ожидания и оценки руководства могут отличаться от фактических результатов.

3 Основы составления отчетности

Данная годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Компании подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО») и правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности для страховых организаций, установленными в Российской Федерации (далее – «ОСБУ») за год, закончившийся 31 декабря 2020 года.

База оценки, использованная при составлении бухгалтерской (финансовой) отчетности. Данная бухгалтерская (финансовая) отчетность подготовлена на основе правил учета по исторической стоимости с поправкой на первоначальное признание финансовых инструментов по справедливой стоимости и переоценку финансовых активов и финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной бухгалтерской (финансовой) отчетности, представлены ниже. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности, если не указано иное.

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

Влияние оценок и допущений

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. Компания производит оценки и допущения, которые воздействуют на отражаемые в бухгалтерской (финансовой) отчетности суммы и на балансовую стоимость активов и обязательств в следующем финансовом году. Оценки и допущения постоянно анализируются на основе опыта руководства и других факторов, включая ожидания в отношении будущих событий, которые, по мнению руководства, являются обоснованными в свете текущих обстоятельств. В процессе применения учетной политики руководство также использует профессиональные суждения и оценки. Профессиональные суждения, которые оказывают наиболее существенное воздействие на суммы, отражаемые в финансовой отчетности, и оценки, результатом которых могут быть существенные корректировки балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года, перечислены ниже.

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

Значительный страховой риск. Страховой риск связан с неопределенностью в отношении ряда аспектов при заключении договора страхования, таких как, но не ограничиваясь: наступление страхового события, дата наступления страхового события и размер убытка, связанного с наступившим страховым событием. Значительность страхового риска основывается на критериях вероятности страхового случая и величины потенциального эффекта данного случая.

Страховой риск является значительным, если при наступлении страхового случая Компании 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:

- А. стоимость чистого денежного потока по договору при наступлении страхового случая;
- Б. стоимость чистого денежного потока по договору при ненаступлении страхового случая, для которого рассчитан денежный поток А.

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 Б существенно больше приведенной суммы премий по договору.

Если такой сценарий не существует, то договор классифицируется как сервисный, кроме случая, когда он содержит финансовый риск (если договор страхования содержит финансовый риск, то он в этом случае классифицируется как инвестиционный).

Договор также классифицируется как страховой в случае, если по условиям договора одновременно выполняются следующие условия:

- существует прямая связь доходности по договору с ценой на определенные активы, в которые инвестируется страховая премия по договору;
- существует значительный риск снижения первоначальной стоимости активов, в которые инвестируется поступившая страховая премия по договору;
- существуют гарантии со стороны страховщика на случай смерти застрахованного лица (например, гарантия возвратности уплаченной страховой премии).

Основные актуарные предположения, использованные при оценке обязательств по договорам страхования иного, чем страхование жизни. См. Примечание 10 «Резервы и доля перестраховщиков в резервах по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые».

Принципы учетной политики, которые представляются уместными для понимания бухгалтерской (финансовой) отчетности. Критерии признания и база оценки финансовых инструментов

Ключевые подходы к оценке финансовых инструментов. Финансовые инструменты отражаются по справедливой стоимости, первоначальной стоимости или амортизированной стоимости в зависимости от их классификации. Ниже представлено описание этих методов оценки.

Справедливая стоимость – это цена, которая может быть получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства при проведении обычной сделки между участниками рынка на дату оценки. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котированная цена на активном рынке. Активный рынок – это рынок, на котором операции с активом или обязательством проводятся с достаточной частотой и в достаточном объеме, позволяющем получать информацию об оценках на постоянной основе.

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

Справедливая стоимость финансовых инструментов, обращающихся на активном рынке, оценивается как сумма, полученная при умножении котируемой цены на отдельный актив или обязательство на их количество, удерживаемое организацией. Так обстоит дело даже в том случае, если обычный суточный торговый оборот рынка недостаточен для поглощения того количества активов и обязательств, которое имеется у Компании, а размещение заказов на продажу позиций в отдельной операции может повлиять на котируемую цену.

Модели оценки, такие как модель дисконтированных денежных потоков, а также модели, основанные на данных аналогичных операций между независимыми сторонами, или на текущей стоимости объекта инвестиций, используются для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, для которых недоступна рыночная информация о цене сделок.

Результаты оценки справедливой стоимости анализируются и распределяются по уровням иерархии справедливой стоимости следующим образом: (i) к Уровню 1 относятся оценки по котируемым ценам (некорректируемым) на активных рынках для идентичных активов или обязательств, (ii) к Уровню 2 – полученные с помощью моделей оценки, в которых все используемые существенные исходные данные, которые либо прямо (например, цены), либо косвенно (например, рассчитанные на основе цен) являются наблюдаемыми для актива или обязательства, и (iii) оценки Уровня 3, которые являются оценками, не основанными исключительно на наблюдаемых рыночных данных (т. е. для оценки требуется значительный объем ненаблюдаемых исходных данных). Переводы с уровня на уровень иерархии справедливой стоимости считаются имевшими место на конец отчетного периода. См. Примечание 32 «Уровни в иерархии справедливой стоимости, к которым относятся многократные оценки справедливой стоимости».

Затраты по сделке являются дополнительными затратами, непосредственно относящимися к приобретению, выпуску или выбытию финансового инструмента. Дополнительные затраты – это затраты, которые не были бы понесены, если бы сделка не состоялась. Затраты по сделке включают выплаты и комиссионные, уплаченные агентам (включая работников, выступающих в качестве торговых агентов), консультантам, брокерам и дилерам, обязательные платежи регулирующим органам и фондовым биржам, а также налоги и сборы, взимаемые при передаче собственности. Затраты по сделке не включают премии или дисконты по долговым обязательствам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение.

Амортизированная стоимость представляет собой стоимость актива при первоначальном признании за вычетом выплат основного долга, но включая наращенные проценты, а для финансовых активов – за вычетом любого списания понесенных убытков от обесценения. Наращенные проценты включают амортизацию отложенных при первоначальном признании затрат по сделке, а также любых премий или дисконта от суммы погашения с использованием метода эффективной процентной ставки. Наращенные процентные доходы и наращенные процентные расходы, включая наращенный купонный доход и амортизированный дисконт или премию (включая отложенную при предоставлении комиссию, при наличии таковой), не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих статей бухгалтерского баланса.

Метод эффективной процентной ставки – это метод распределения процентных доходов или процентных расходов в течение соответствующего периода с целью обеспечения постоянной процентной ставки в каждом периоде (эффективной процентной ставки) на балансовую стоимость инструмента.

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

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

Денежные средства и их эквиваленты. Денежные средства и их эквиваленты являются статьями, которые легко конвертируются в определенную сумму денежной наличности и подвержены незначительному изменению стоимости. 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 30 дней. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости за вычетом резерва под обесценение.

Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах. В ходе своей обычной деятельности Компания размещает денежные средства в банках на различные сроки. Такие операции классифицируются как депозиты в банках и отражаются по амортизированной стоимости за вычетом резерва под обесценение (где необходимо). Депозиты в банках учитываются, когда Компания предоставляет денежные средства банкам-контрагентам в виде авансовых платежей, подлежащих погашению на установленную или определяемую дату, при этом у Компании отсутствует намерение осуществлять торговые операции с возникающей некотируемой дебиторской задолженностью, не связанной с производными финансовыми инструментами. В связи с тем, что такое размещение средств обычно является предоставлением необеспеченных депозитов банкам, то данные активы могут обесцениваться.

Классификация финансовых инструментов. Компания осуществляет классификацию финансовых активов в момент их первоначального признания. Классификация финансовых активов при первоначальном признании зависит от цели, с которой были приобретены эти финансовые активы, и от их характеристик.

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

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

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

Прекращение признания финансовых обязательств. Компания прекращает признавать финансовые обязательства в случае исполнения, передачи прав, отмены или истечения срока действия соответствующего обязательства. При замене одного существующего финансового обязательства другим обязательством перед тем же кредитором, на существенно отличных условиях, или в случае внесения существенных изменений в условия существующего обязательства, первоначальное обязательство снимается с учета, а новое обязательство отражается в учете с признанием разницы в балансовой стоимости обязательств в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе.

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

Порядок признания и последующего учета финансовых активов, имеющих в наличии для продажи. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, представляют собой те производные финансовые активы, которые определяются в категорию имеющих в наличии для продажи или не подпадают под определение кредитов и дебиторской задолженности, инвестиций, удерживаемых до срока погашения, или финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период. Финансовый актив или обязательство, имеющиеся в наличии для продажи первоначально оцениваются по справедливой стоимости плюс затраты по сделке, относимые напрямую к приобретению или выпуску финансового актива или обязательства, имеющегося в наличии для продажи. После первоначального признания финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, оцениваются по их справедливой стоимости без вычета каких-либо затрат по сделкам, которые могли быть понесены в результате продажи или иного выбытия.

Процентный доход по долговым ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, рассчитывается на основе метода эффективной процентной ставки и отражается в составе прибыли или убытка за год. Дивиденды по долевым инструментам, имеющимся в наличии для продажи, отражаются в составе прибыли или убытка за год в момент установления права Компании на получение выплаты и при условии существования вероятности получения дивидендов.

Все остальные компоненты изменения справедливой стоимости отражаются в составе прочего совокупного дохода до момента прекращения признания инвестиции или ее обесценения, при этом накопленная прибыль или убыток переносятся из категории прочего совокупного дохода в прибыль или убыток за год. Убытки от обесценения признаются в прибыли или убытке за год по мере их возникновения в результате одного или более событий («событие, приводящее к убытку»), произошедших после первоначального признания инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи. Существенное или длительное снижение справедливой стоимости долевой ценной бумаги ниже ее первоначальной стоимости является признаком ее обесценения. Накопленный убыток от обесценения, определенный как разница между стоимостью приобретения и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения данного актива, который был первоначально признан в прибыли и убытке, переносится из категории прочего совокупного дохода в прибыль или убыток за год. Убытки от обесценения долевых инструментов не восстанавливаются, а последующая прибыль отражается в составе прочего совокупного дохода. Если в последующем отчетном периоде справедливая стоимость долгового инструмента, отнесенного к категории «имеющиеся в наличии для продажи», увеличивается, и такое увеличение может быть объективно отнесено к событию, произошедшему после признания убытка от обесценения в прибыли или убытке, то убыток от обесценения восстанавливается через прибыль или убыток за год.

Порядок признания и последующего учета дебиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и перестрахования, займов, прочих размещенных средств и прочей дебиторской задолженности. Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования, займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность представляют собой производные финансовые активы с фиксированными или определенными платежами, не котируемые на активно функционирующем рынке, за исключением тех, которые Компания:

- намеревается продать незамедлительно или в самом ближайшем будущем;
- в момент первоначального признания определяет в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период;
- в момент первоначального признания определяет в категорию имеющих в наличии для продажи; либо
- по которым Компания может не возместить все первоначально осуществленные инвестиции по причинам, отличным от обесценения кредита.

Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования, займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность учитываются по методу начисления и первоначально оцениваются по справедливой стоимости, а после первоначального признания оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки за вычетом резерва под обесценение.

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

Компания получает доказательства обесценения дебиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и перестрахования, займов, прочих размещенных средств и прочей дебиторской задолженности применяя методы и оценки аналогичные методам и оценкам, используемым для анализа обесценения финансовых активов, отражающихся по амортизированной стоимости.

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

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

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

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

Активы в форме права пользования оцениваются по себестоимости с учетом:

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

В порядке исключения Компания ведет учет краткосрочной аренды и аренды малоценного имущества, отражая арендные платежи в расходах линейным методом.

При определении срока аренды руководство Компании учитывает все факты и обстоятельства, формирующие экономическое основание для продления аренды или неиспользования опциона на расторжение аренды. Опционы на продление аренды (или периоды времени после срока исполнения опционов на расторжение договора аренды) включаются в срок аренды, только если имеется достаточная уверенность в том, что договор будет продлен (или не будет расторгнут).

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

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

Порядок признания и последующего учета прочих активов. Предоплаты отражаются на дату осуществления платежа и относятся на прибыль или убыток после оказания Компании услуг. 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 или чистой цене продажи.

Порядок признания и последующего учета займов и прочих привлеченных средств. При первоначальном признании займы и прочие привлеченные средства оцениваются по справедливой стоимости, уменьшенной на сумму прочих расходов (затрат по сделке). После первоначального признания займы и прочие привлеченные средства оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки.

Порядок признания и последующего учета прочих финансовых обязательств. Все финансовые обязательства, за исключением финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, и финансовых обязательств, возникающих, когда перевод финансового актива, отраженного по справедливой стоимости, не отвечает критериям прекращения признания, оцениваются по амортизированной стоимости.

Обесценение финансовых активов, отражаемых по амортизированной стоимости. На каждую отчетную дату Компания оценивает наличие объективных признаков обесценения финансовых активов и предоплат. Убытки от обесценения признаются в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе по мере их понесения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания финансового актива и влияющих на величину или временные сроки расчетных будущих денежных потоков, которые связаны с финансовым активом и которые можно оценить с достаточной степенью надежности. В случае если у Компании отсутствуют объективные доказательства обесценения для индивидуально оцененного финансового актива (независимо от его существенности), этот актив включается в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается в совокупности с ними на предмет обесценения.

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

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

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

Будущие денежные потоки в группе финансовых активов, которые совокупно оцениваются на предмет обесценения, определяются на основе предусмотренных договором денежных потоков, связанных с данными активами, и на основе опыта руководства в отношении объемов просроченной задолженности, которая возникнет в результате прошлых событий убытка, а также об успешности возмещения просроченной задолженности. Опыт прошлых лет корректируется на основании текущих наблюдаемых данных для отражения воздействия текущих условий, которые не повлияли на предшествующие периоды, а также для устранения эффекта прошлых событий, не существующих в текущем периоде.

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

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

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

Активы, погашение которых невозможно и в отношении которых завершены все необходимые процедуры с целью полного или частичного возмещения и определена окончательная сумма убытка, списываются за счет резерва под обесценение. В том отчетном периоде, в котором была установлена невозможность их погашения.

Критерии признания и база оценки активов и обязательств, доходов и расходов, связанных с осуществлением страховой деятельности

Страховые контракты – классификация

Компания заключает контракты, по которым она принимает на себя страховой или финансовый риск или оба риска одновременно.

Страховые контракты – это контракты, в которых одна сторона (страховщик) принимает существенный страховой риск от другой стороны (страхователя), соглашаясь осуществить выплату страхователю в случае возникновения в будущем оговоренного непредвиденного события (страхового случая), оказавшего отрицательное влияние на страхователя.

Такие контракты также могут содержать финансовый риск.

Страховой риск возникает в том случае, когда на начало действия страховых контрактов имеют место нижеследующие неопределенности:

- наступит ли страховой случай;
- дата наступления страхового случая;
- сумма убытка по наступившему страховому случаю.

Компания классифицирует договор как договор страхования только в том случае, если он содержит существенный страховой риск.

Описание страховых продуктов

Основными направлениями страховой деятельности Компании является добровольное личное страхование, за исключением добровольного страхования жизни, добровольное имущественное страхование. Заключаемые Компанией договоры страхования, как правило, являются краткосрочными.

Страхование имущества заключается в выплате Компанией компенсации за ущерб, нанесенный имуществу клиентов. Клиенты также получают возмещение за потерю дохода из-за невозможности использовать застрахованное имущество в своей экономической деятельности в результате наступления страхового события (например, риск ущерба от перерыва в производстве).

Страхование ответственности защищает клиентов Компании от риска нанесения вреда в результате их деятельности третьим лицам. Может быть застрахован риск гражданской ответственности клиентов Компании по обязательствам, возникающим вследствие причинения вреда жизни и/или здоровью третьих лиц («физический ущерб») или причинения вреда имуществу третьих лиц («имущественный ущерб»). Объектом страхования являются не противоречащие законодательству Российской Федерации имущественные интересы страхователя, связанные с его обязанностью, возникающей вследствие причинения вреда третьим лицам в связи с осуществлением страхователем деятельности, указанной в договоре страхования.

Страхование грузов – Компания принимает на страхование имущественные интересы страхователя, связанные с владением, пользованием и распоряжением грузом, вследствие его утраты, гибели или повреждения.

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

Учет операций по страхованию иному, чем страхование жизни

Страховые премии. По краткосрочным договорам страхования, а также по долгосрочным договорам в случае, если страховая премия оплачена единовременно, – страховая премия отражается в качестве дохода на момент принятия страхового риска. Если по долгосрочному договору страхования страховая премия оплачивается в рассрочку, то доход от страховых премий 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 на момент принятия страхового риска.

Уменьшение страховой премии в последующих периодах (например, при подписании дополнительных соглашений к первоначально подписанным договорам) учитывается как уменьшение страховых премий отчетного периода.

Страховые выплаты. Выплаты отражаются в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе по мере осуществления выплаты страхового возмещения страхователям (выгодоприобретателям) или компенсации третьим сторонам.

Расходы по урегулированию убытков. Расходы по урегулированию убытков признаются в периоде, в котором они возникли. Расходы на урегулирование убытков Компании включают прямые расходы (расходы на проведение необходимых экспертиз и т.п.) и косвенные расходы (расходы на заработную плату сотрудников, непосредственно участвующих в урегулировании убытков и соответствующие суммы отчислений в социальные фонды).

Доход по суброгации и регрессным требованиям. Доход по суброгации и регрессным требованиям представляет собой сумму компенсации, подлежащую получению Компанией от лиц, виновных в наступлении страховых случаев, а также от страховщиков, застраховавших ответственность таких лиц.

Аквизиционные расходы и отложенные аквизиционные расходы. Аквизиционные расходы представляют собой комиссионные расходы (вознаграждение агентов и брокеров за заключение договоров страхования), размер которых изменяется и полностью зависит от объема премий по вновь подписанным и перезаключенным договорам. Аквизиционные расходы признаются на дату признания страховой премии по соответствующим договорам страхования.

Отложенные аквизиционные расходы включают комиссионные вознаграждения агентам и брокерам за заключение и продление договоров страхования. Отложенные аквизиционные расходы амортизируются пропорционально в течение срока действия соответствующих договоров страхования с целью обеспечения соответствия будущим потокам доходов по страховым премиям и отражаются в бухгалтерском балансе в составе активов.

Аквизиционные доходы и отложенные аквизиционные доходы. К аквизиционным доходам относятся доходы в виде доли перестраховщиков в комиссионных расходах, а также доходы в виде перестраховочной комиссии по договорам, переданным в перестрахование, размер которых предусмотрен условиями договоров перестрахования. Аквизиционные доходы признаются на дату признания страховой премии по договорам, переданным в перестрахование.

Отложенные аквизиционные доходы включают долю перестраховщиков в комиссионном вознаграждении агентам и брокерам за заключение и продление договоров страхования, а также перестраховочную комиссию. Отложенные аквизиционные доходы амортизируются пропорционально в течение срока действия соответствующих договоров страхования с целью обеспечения соответствия будущим потокам доходов по страховым премиям и отражаются в бухгалтерском балансе в составе обязательств.

Резерв незаработанной премии. Резерв незаработанной премии (РНП) создается на дату принятия страхового риска и в последующем относится на доход пропорционально в течение действия договоров страхования с использованием метода «pro rata temporis». Резерв незаработанной премии создается в размере части начисленной премии по договору страхования, относящейся к оставшемуся сроку действия договора страхования по состоянию на отчетную дату. В составе обязательств РНП отражается на брутто-основе. Прекращение обязательств наступает в момент отказа либо окончания срока ответственности по договору.

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

Резервы убытков и резервы расходов на урегулирование убытков. Резервы убытков представляют собой оценку обязательств по будущим страховым выплатам в отношении страховых случаев, которые возникли на отчетную дату, и формируются в соответствии с принципами наилучшей оценки. Наилучшая оценка страховых резервов представляет собой средневзвешенные будущие расходы Компании за вычетом средневзвешенных будущих доходов, вытекающих из заключенных договоров страхования, с учетом вероятности их наступления.

Прекращение обязательств наступает в момент страховой выплаты, отказа либо окончания срока ответственности по договору.

Резервы убытков включают резерв заявленных, но не урегулированных убытков (РЗУ), резерв произошедших, но не заявленных убытков (РПНУ), резерв расходов на урегулирование убытков.

РЗУ формируется на базе убытков, заявленных, но не урегулированных по состоянию на отчетную дату.

РПНУ рассчитывается Компанией для каждого вида страхования актуарными методами и базируется на опыте урегулирования страховых выплат и расходов по урегулированию страховых выплат прошлых лет. Для любого периода наступления страхового случая расчетная величина РПНУ не может быть отрицательной. Методы оценки и определения размера резервов регулярно проверяются и пересматриваются. Полученные корректировки отражаются в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе по мере возникновения. К резерву убытков не применяется дисконтирование в связи с относительно коротким периодом между заявлением убытка и его урегулированием.

Резерв расходов на урегулирование убытков представляет собой расчетную величину будущих расходов, относящихся к урегулированию страховых случаев, которые возникли на отчетную дату.

Проверка адекватности сформированных страховых обязательств. По состоянию на каждую отчетную дату Компания оценивает, являются ли ее страховые обязательства (страховые резервы за вычетом отложенных аквизиционных расходов) адекватными. При проведении проверки используются текущие наилучшие расчетные оценки всех будущих потоков денежных средств по заключенным договорам, а также соответствующих расходов на урегулирование убытков и инвестиционного дохода от размещения активов, используемых для покрытия страховых резервов. В случае недостаточности резервов Компания в первую очередь списывает отложенные расходы по заключению договоров страхования, если данного актива недостаточно, то создает резерв неистекшего риска и отражает его движение непосредственно в составе прибыли или убытка.

Проверка адекватности (достаточности) обязательств осуществляется в целом по портфелю обязательств Компании. С учетом того, что резерв убытков и резерв расходов на урегулирование убытков формируются исходя из принципа наилучшей оценки (т.е. ожидаемого размера будущих выплат и расходов) дополнительная проверка адекватности обязательств относительно произошедших убытков не требуется.

Перестрахование. Компания передает договоры в перестрахование в ходе своей обычной деятельности. Передача договора в перестрахование не снимает с Компании ответственности перед страхователями. Суммы к получению от перестраховщиков или к выплате перестраховщикам оцениваются в соответствии с условиями каждого перестраховочного контракта.

Активы по перестрахованию включают суммы к получению от перестраховочных компаний в отношении возмещений по урегулированным убыткам, включая расходы по урегулированию убытков, и премии к получению по договорам входящего перестрахования.

Кредиторская задолженность по операциям перестрахования представляет собой обязательства Компании по передаче премий перестраховщикам и обязательства по выплатам, принятым в перестрахование. Полученные от перестраховщиков суммы депо убытков также отражаются в составе кредиторской задолженности.

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

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.

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 бордеро убытков.

Доля перестраховщиков в резервах убытков и резерве незаработанной премии (доля перестраховщиков в страховых резервах) рассчитывается исходя из доли рисков, переданных Компанией в перестрахование.

На каждую отчетную дату Компания производит перерасчет доли перестраховщиков в страховых резервах в соответствии с соответствующей величиной РНП, резервов убытков и рисками, переданными в перестрахование по состоянию на соответствующую отчетную дату. По результатам соответствующего расчета Компания корректирует долю перестраховщиков в страховых резервах с отражением результата изменения за период в отчете о прибылях и убытках.

Оценка доли перестраховщиков в РНП осуществляется для каждого договора страхования согласно условиям договора перестрахования. Оценка доли перестраховщиков в РЗУ осуществляется для каждого убытка согласно условиям договора перестрахования. Оценка доли перестраховщиков в РПНУ осуществляется согласно условиям облигаторной перестраховочной программы.

Критерии признания, база оценки основных средств. Объекты основных средств отражаются в бухгалтерской (финансовой) отчетности по фактическим затратам за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения. В том случае, если объект основных средств состоит из нескольких компонентов, имеющих различный срок полезного использования, такие компоненты отражаются как отдельные объекты основных средств.

Фактическими затратами на приобретение основных средств являются:

- суммы, уплачиваемые в соответствии с договором поставщику (продавцу) основных средств, включая суммы налога на добавленную стоимость;
- таможенные пошлины и таможенные сборы;
- процентные затраты по целевым кредитам и займам, которые были использованы для приобретения основного средства;
- иные затраты, напрямую связанные с приобретением основного средства.

Расходы на замену компонента объекта основных средств, который отражается как отдельный объект основных средств, капитализируются, в то время как балансовая стоимость данного компонента списывается. Другие последующие расходы капитализируются в том случае, если будут получены соответствующие экономические выгоды от понесения данных расходов. Все прочие расходы, включая расходы на ремонт и обслуживание, отражаются в составе прибыли или убытка в момент понесения.

На каждую отчетную дату Компания определяет наличие любых признаков обесценения основных средств. Если такие признаки существуют, Компания производит оценку возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из двух величин: чистой стоимости продажи актива и стоимости, получаемой в результате его использования. Если остаточная стоимость актива превышает его оценочную возмещаемую стоимость, то стоимость основных средств уменьшается до возмещаемой стоимости, а разница отражается в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе как убыток от обесценения основных средств.

Убыток от обесценения, отраженный для какого-либо актива в предыдущие годы, восстанавливается, если имело место изменение в оценках, использованных для определения возмещаемой стоимости активов.

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

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

Начисление амортизации по всем объектам основных средств производится ежемесячно линейным способом. Компания устанавливает следующие сроки полезного использования:

- капитальный ремонт офиса – 10 лет;
- офисное и компьютерное оборудование – 5 лет;
- транспортные средства – 4 года;
- прочие объекты основных средств – до 10 лет.

Ликвидационная стоимость актива представляет собой оценочную сумму, которую Компания получила бы в настоящий момент в случае продажи этого актива, за вычетом оценочных затрат по выбытию, если бы состояние и возраст данного актива соответствовали возрасту и состоянию, которые данный актив будет иметь в конце срока полезного использования. Ликвидационная стоимость активов и срок их полезного использования пересматриваются и, если необходимо, корректируются в конце каждого отчетного периода.

Критерии признания, база оценки нематериальных активов. Нематериальный актив - объект, одновременно удовлетворяющий следующим условиям:

- объект способен приносить Компании экономические выгоды в будущем, в частности, объект предназначен для использования Компанией при выполнении работ, оказании услуг либо в административных целях или для управленческих нужд;
- компания имеет право на получение экономических выгод от использования объекта в будущем;
- право Компании на получение экономических выгод от использования объекта в будущем может быть подтверждено наличием надлежаще оформленных документов, подтверждающих существование самого актива и права данной Компании на результаты интеллектуальной деятельности или приравненные к ним;
- средства индивидуализации (далее – средства индивидуализации);
- имеются ограничения доступа иных лиц к экономическим выгодам от использования объекта (Компания имеет контроль над объектом);
- объект может быть идентифицирован (возможность выделения или отделения от других активов);
- объект предназначен для использования в течение более чем 12 месяцев;
- объект не имеет материально-вещественной формы;
- первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена.

Нематериальный актив принимается к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости, определенной по состоянию на дату его признания. До даты готовности нематериального актива к использованию накопленные затраты по нему признаются незавершенными капитальными вложениями в нематериальные активы и выделяются в отдельную группу в составе нематериальных активов Компании.

Применяемые сроки и методы амортизации для нематериальных активов с ограниченным сроком использования. Срок полезного использования нематериальных активов, как правило, не превышает 5 лет и определяется Компанией на дату признания нематериального актива (передачи нематериального актива для использования в соответствии с намерениями руководства Компании) исходя из:

- срока действия прав Компании на результат интеллектуальной деятельности или средство индивидуализации и периода контроля над нематериальным активом;
- ожидаемого срока использования нематериального актива, в течение которого Компания предполагает получать экономические выгоды.

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

Начисление амортизации по нематериальным активам с определенным сроком полезного использования производится ежемесячно линейным способом. Срок полезного использования и способ начисления амортизации нематериального актива с конечным сроком полезного использования пересматриваются ежегодно.

Затраты Компании на стадии разработки нематериального актива подлежат признанию в составе первоначальной стоимости нематериального актива при следующих условиях:

- компания намерена завершить создание нематериального актива и использовать его в своей деятельности;
- нематериальный актив будет создавать будущие экономические выгоды;
- компания располагает ресурсами (техническими, финансовыми, прочими) для завершения разработки и использования нематериального актива;
- компания может продемонстрировать техническую осуществимость завершения создания нематериального актива;
- компания способна надежно оценить затраты, относящиеся к нематериальному активу в процессе его разработки.

Расходы на содержание персонала и связанные с ними отчисления. Расходы на заработную плату, взносы в государственный пенсионный фонд, фонд социального страхования и обязательного медицинского страхования, оплаченные ежегодные отпуска и больничные, премии и неденежные льготы начисляются по мере оказания соответствующих услуг сотрудниками Компании. Компания не имеет каких-либо правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики обязательств по выплате пенсий или аналогичных выплат, помимо платежей согласно государственному плану с установленными взносами.

Обязательства на выплату премий признаются, если Компания вследствие определенного события в прошлом имеет текущие юридические или добровольно принятые на себя обязательства, для урегулирования которых с большой степенью вероятности потребуется отток ресурсов, заключающих в себе будущие экономические выгоды, которые можно оценить с достаточной степенью надежности. Обязательства на оплату неиспользованных отпусков признаются в соответствии с требованиями трудового законодательства Российской Федерации. Такие обязательства отражаются в составе статьи «Прочие обязательства». Расходы, связанные с данными обязательствами, отражаются в составе прибыли или убытка.

Резервы – оценочные обязательства. Резервы – оценочные обязательства представляют собой обязательства нефинансового характера с неопределенным сроком или суммой. Они начисляются при наличии у Компании обязанности (правовой или обусловленной практикой), возникшей в результате какого-либо прошлого события. При этом представляется вероятным, что для урегулирования этой обязанности Компании потребуется выбытие ресурсов, содержащих экономические выгоды, и возможно выполнить надежную оценку величины этой обязанности.

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

Условные активы и обязательства. Условные активы не отражаются в бухгалтерском балансе, при этом информация о них представлена в финансовой отчетности в тех случаях, когда получение связанных с ними экономических выгод является вероятным. Условные обязательства не отражаются в бухгалтерском балансе, при этом информация о них представлена в финансовой отчетности, за исключением случаев, когда выбытие ресурсов в связи с их погашением является маловероятным.

Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования. Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования учитывается по методу начисления и отражается по амортизированной стоимости.

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

Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования состоит из:

- кредиторской задолженности и предоплат по договорам страхования;
- кредиторской задолженности по договорам, переданным в перестрахование;
- задолженности перед страховыми агентами и брокерами.

Прекращение признания кредиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и перестрахования происходит в случае прекращения существования соответствующего обязательства.

Прочие обязательства. Прочие обязательства учитываются по методу начисления и отражаются по амортизированной стоимости. Прекращение признания прочих обязательств происходит в случае прекращения существования соответствующего обязательства.

Уставный капитал. Уставный капитал отражается по первоначальной стоимости в соответствии с законодательством Российской Федерации, уставный капитал Компании складывается из номинальной стоимости долей его участников.

Добавочный капитал. Компания учитывает вклады в имущество и безвозмездное финансирование от материнской компании на счетах Добавочного капитала. По состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года добавочный капитал сформирован взносами участников в имущество Компании путем перечисления денежных средств на расчетный счет. Денежные средства безвозмездной помощи от материнской компании и вклады в имущество могут быть использованы на увеличение уставного капитала и погашение убытков.

Резервный капитал. Нераспределенная прибыль направляется на пополнение резервов, образованных в соответствии с законодательством и учредительными документами.

Распределение прибыли. Распределение прибыли в пользу участников Компании признается как обязательство и вычитается из капитала в том периоде, в котором было объявлено о распределении прибыли до отчетной даты включительно. Информация о выплате прибыли участникам раскрывается в примечании «События после окончания отчетного периода» в бухгалтерской (финансовой) отчетности, если она была рекомендована до отчетной даты, а также рекомендована или объявлена после отчетной даты, но до даты утверждения бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Распределение прибыли в пользу участников Компании осуществляется на основе чистой прибыли текущего года по бухгалтерской (финансовой) отчетности, подготовленной в соответствии с российским законодательством. В соответствии с требованиями российского законодательства распределение прибыли осуществляется на основе чистой прибыли текущего года по бухгалтерской (финансовой) отчетности, подготовленной в соответствии с требованиями российского законодательства для страховщиков (ОСБУ).

Налогообложение. В бухгалтерской (финансовой) отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями законодательства, с использованием налоговых ставок и законодательных норм, которые действуют или, по существу, вступили в силу на конец отчетного периода. Расходы по налогу на прибыль включают текущие налоговые платежи и отложенное налогообложение и отражаются в прибыли или убытке за год, если они не должны быть отражены в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в составе Капитала в связи с тем, что относятся к операциям, которые также отражены в этом или другом периоде в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в составе капитала.

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

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

Отложенный налог на прибыль начисляется балансовым методом расчета обязательств в отношении перенесенного на будущие периоды налогового убытка и временных разниц, возникающих между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в бухгалтерской (финансовой) отчетности. Отложенный налог не учитывается в отношении временных разниц, возникающих при первоначальном признании актива или обязательства, если операция при первоначальном признании не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль, кроме случаев первоначального признания, возникающего в результате объединения бизнеса. Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые действуют или по существу вступили в силу на конец отчетного периода и которые, как ожидается, будут применяться в период, когда временные разницы или отложенные налоговые убытки будут реализованы.

Отложенные налоговые активы по временным разницам, уменьшающим налогооблагаемую базу, и отложенные налоговые убытки отражаются только в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы временные разницы.

Неопределенные налоговые позиции. Неопределенные налоговые позиции Компании оцениваются руководством в конце каждого отчетного периода. Обязательства, отражающиеся в отношении позиций по налогу на прибыль, учитываются в тех случаях, когда руководство считает, что вероятно возникновение дополнительных налоговых обязательств, если налоговая позиция Компании будет оспорена налоговыми органами. Такая оценка производится на основании толкования налогового законодательства, принятого или по существу принятого на конец отчетного периода, а также любых известных постановлений суда или иных решений по подобным вопросам. Обязательства по штрафам, пеням и налогам, за исключением налога на прибыль, признаются на основе наилучшей оценки руководством затрат, необходимых для урегулирования обязательств на конец отчетного периода.

Представление статей бухгалтерского баланса в порядке ликвидности. У Компании нет четко определяемого операционного цикла, и поэтому Компания не представляет отдельно оборотные и внеоборотные активы и долгосрочные и краткосрочные обязательства в бухгалтерском балансе. Вместо этого активы и обязательства представлены в порядке ликвидности. Анализ финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения приведен в Примечании 30 «Анализ обязательств в разрезе сроков, оставшихся до погашения (на основе договорных недисконтированных денежных потоков)» и «Анализ финансовых активов и финансовых обязательств в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основе ожидаемых сроков погашения».

Порядок проведения взаимозачетов финансовых активов и финансовых обязательств. Финансовые активы и обязательства подлежат взаимозачету и в бухгалтерском балансе отражается чистая величина только в тех случаях, когда существует юридически защищенное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и урегулировать обязательство. Рассматриваемое право на взаимозачет 1) не должно зависеть от возможных будущих событий и 2) должно иметь юридическую возможность осуществления при следующих обстоятельствах: (а) в ходе осуществления обычной финансово-хозяйственной деятельности, (б) при невыполнении обязательства по платежам (события дефолта) и (в) в случае несостоятельности или банкротства.

Переоценка активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте. Функциональной валютой Компании является валюта основной экономической среды, в которой Компания осуществляет свою деятельность. Функциональной валютой Компании и валютой представления отчетности Компании является национальная валюта Российской Федерации, российский рубль.

Операции в иностранных валютах первоначально пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу Банка России, действующему на дату операции. Монетарные активы и обязательства, выраженные в иностранных валютах, пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу Банка России, действующему на отчетную дату. Прибыли и убытки, возникающие при пересчете операций в иностранных валютах, отражаются в отчете о финансовых результатах по статье «Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой».

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

Немонетарные статьи, отражаемые по фактической стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу Банка России, действующему на дату операции. Пересчет по курсу на конец года не проводится в отношении немонетарных статей, оцениваемых по исторической стоимости. Немонетарные статьи, отражаемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу Банка России, действующему на дату определения справедливой стоимости. Влияние колебаний обменных курсов на изменение справедливой стоимости немонетарных статей отражается в составе прибылей или убытков от переоценки по справедливой стоимости.

Внесение изменений в финансовую отчетность после выпуска. Участник и руководство Компании имеют право вносить изменения в данную бухгалтерскую (финансовую) отчетность после ее выпуска.

Переход на новые или пересмотренные стандарты и разъяснения

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

Поправки к Концептуальным основам финансовой отчетности (выпущены 29 марта 2018 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2020 года или после этой даты). Концептуальные основы финансовой отчетности в новой редакции содержат новую главу об оценке, рекомендации по отражению в отчетности финансовых результатов, усовершенствованные определения и рекомендации (в частности, определение обязательств) и пояснения по важным вопросам, таким как роль управления, осмотрительности и неопределенности оценки в подготовке финансовой отчетности.

Определение бизнеса – Поправки к МСФО (IFRS) 3 (выпущенные 22 октября 2018 г. и действующие в отношении приобретений с начала годового отчетного периода, начинающегося 1 января 2020 г. или после этой даты). Данные поправки вносят изменение в определение бизнеса. Бизнес состоит из вкладов и существенных процессов, которые в совокупности формируют способность создавать отдачу. Новое руководство включает систему, позволяющую определить наличие вклада и существенного процесса, в том числе для компаний, находящихся на ранних этапах развития, которые еще не получили отдачу. В случае отсутствия отдачи для того, чтобы предприятие считалось бизнесом, должна присутствовать организованная рабочая сила. Определение термина «отдача» сужается, чтобы сконцентрировать внимание на товарах и услугах, предоставляемых клиентам, на создании инвестиционного дохода и прочих доходов, при этом исключаются результаты в форме снижения затрат и прочих экономических выгод. Кроме того, теперь больше не нужно оценивать, способны ли участники рынка заменять недостающие элементы или

интегрировать приобретенную деятельность и активы. Организация может применить «тест на концентрацию». Приобретенные активы не будут считаться бизнесом, если практически вся справедливая стоимость приобретенных валовых активов сконцентрирована в одном активе (или группе аналогичных активов).

Определение существенности – Поправки к МСФО (IAS) 1 и МСФО (IAS) 8 (выпущенные 31 октября 2018 г. и действующие в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2020 г. или после этой даты). Данные поправки уточняют определение существенности и применение этого понятия с помощью включения рекомендаций по определению, которые ранее были представлены в других стандартах МСФО. Кроме того, были улучшены пояснения к этому определению. Поправки также обеспечивают последовательность использования определения существенности во всех стандартах МСФО. Информация считается существенной, если в разумной степени ожидается, что ее пропуск, искажение или затруднение ее понимания может повлиять на решения, принимаемые основными пользователями финансовой отчетности общего назначения на основе такой финансовой отчетности, предоставляющей финансовую информацию об определенной отчитывающейся организации.

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

Реформа базовой процентной ставки – Поправки к МСФО (IFRS) 9, МСФО (IAS) 39 и МСФО (IFRS) 7 (выпущены 26 сентября 2019 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2020 года или после этой даты). Поправки были вызваны заменой базовых процентных ставок, таких как LIBOR и других межбанковских ставок предложения (IBOR). Поправки предусматривают временное освобождение от применения специальных требований учета хеджирования к отношениям хеджирования, которые непосредственно затрагивает реформа IBOR.

Поправка к МСФО (IFRS) 16 об учете уступок по аренде, связанных с COVID-19 (выпущена 28 мая 2020 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июня 2020 года или после этой даты). Поправка предоставляет арендаторам льготу в форме факультативного освобождения от оценки того, является ли уступка по аренде, связанная с COVID-19, модификацией аренды. Арендаторы могут выбрать вариант учета уступок по аренде таким образом, как если бы такие уступки не являлись модификацией аренды. Это практическое решение применяется только к уступкам по аренде, предоставленным непосредственно в связи с пандемией COVID-19, и только в случае выполнения всех следующих условий: изменение в арендных платежах приводит к пересмотру возмещения за аренду таким образом, что оно не будет превышать сумму возмещения за аренду непосредственно до изменения; любое уменьшение арендных платежей влияет только на платежи к уплате не позднее 30 июня 2021 г.; и отсутствие существенных изменений в других условиях аренды. Компания не прибегала к различным видам уступкам по аренде.

Новые учетные положения

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

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

Компания в настоящее время проводит оценку влияния нового стандарта на свою финансовую отчетность. Кроме того, рассматривается потенциальное влияние стандарта на страховые продукты.

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

- **Дата вступления в силу:** Дата вступления в силу МСФО (IFRS) 17 (с поправками) отложен. Стандарт должен применяться к годовым отчетным периодам, начинающимся с 1 января 2023 г. или после этой даты. Установленный в МСФО (IFRS) 4 срок действия временного освобождения от применения МСФО (IFRS) 9 также перенесен на годовые отчетные периоды, начинающиеся 1 января 2023 г. и после этой даты.

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

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

В настоящее время Компания оценивает, какое влияние поправки окажут на ее финансовую отчетность.

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

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

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

В настоящее время Компания оценивает, какое влияние поправки окажут на ее финансовую отчетность.

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

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

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

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

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

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

Отменено требование, согласно которому организации должны были исключать денежные потоки для целей налогообложения при оценке справедливой стоимости в соответствии с МСФО (IAS) 41. Эта поправка должна обеспечить соответствие требованию, содержащемуся в стандарте, о дисконтировании денежных потоков после налогообложения. В настоящее время Компания оценивает, какое влияние поправки окажут на ее финансовую отчетность.

Реформа базовой процентной ставки (IBOR) – поправки к МСФО (IFRS) 9, МСФО (IAS) 39, МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 4 и МСФО (IFRS) 16 – Этап 2 (выпущены 27 августа 2020 г. и вступают в силу в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2021 г. или после этой даты). Поправки Этапа 2 направлены на решение вопросов, вытекающих из результатов внедрения реформ, в том числе касающихся замены одной базовой процентной ставки на альтернативную. Поправки касаются следующих областей:

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

В настоящее время Компания оценивает, какое влияние поправки окажут на ее финансовую отчетность.

Если выше не указано иное, ожидается, что данные новые стандарты и разъяснения не окажут значительного влияния на годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность Компании.

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

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

Таблица 1

Номер строки	Наименование показателя	Активы, которые не являются исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов (non-SPPI)		Активы, которые являются исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов (SPPI)		Балансовая стоимость (МСФО (IAS) 39) активов, которые являются исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов, анализируемых по кредитному рейтингу (валовой балансовой стоимости в случае активов, оцениваемых по амортизированной стоимости)						Справедливая стоимость активов с рейтингом А – D или без рейтинга (за исключением активов с низким кредитным риском)
		Справедливая стоимость	Прибыль / (убыток) от изменения справедливой стоимости за год	Справедливая стоимость	Прибыль / (убыток) от изменения справедливой стоимости за год	AAA-AA	A	BBB	BB-D	Без рейтинга	Итого для рейтингов А – D и активов без рейтинга	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13
1	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:	-	-	135 727	799	-	-	549	250	-	135 727	135 727
2	долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	-	-	30 862	549	-	-	549	-	-	30 862	30 862
3	долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	-	-	104 865	250	-	-	-	250	-	104 865	104 865
4	Итого финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	135 727	799	-	-	549	250	-	135 727	135 727
5	Денежные средства и эквиваленты денежных средств	-	-	367 966	-	-	-	187 170	180 796	-	367 966	367 966
6	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	100 817	-	-	-	100 817	-	-	100 817	100 817
7	Итого финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	604 510	-	-	-	288 536	315 974	-	604 510	604 510

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

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

Таблица 1.1

Номер строки	Наименование показателя	Активы, которые не являются исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов (non-SPPI)		Активы, которые являются исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов (SPPI)		Балансовая стоимость (МСФО (IAS) 39) активов, которые являются исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов, анализируемых по кредитному рейтингу (валовой балансовой стоимости в случае активов, оцениваемых по амортизированной стоимости)						Справедливая стоимость активов с рейтингом А – D или без рейтинга (за исключением активов с низким кредитным риском)
		Справедливая стоимость	Прибыль / (убыток) от изменения справедливой стоимости за год	Справедливая стоимость	Прибыль / (убыток) от изменения справедливой стоимости за год	AAA-AA	A	BBB	BB-D	Без рейтинга	Итого для рейтингов А – D и активов без рейтинга	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13
1	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:	-	-	30 374	3 671	-	-	30 374	-	-	30 374	30 374
2	долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	-	-	30 374	3 671	-	-	30 374	-	-	30 374	30 374
3	долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	-	-	30 374	3 671	-	-	30 374	-	-	30 374	30 374
4	Итого финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-									
5	Денежные средства и эквиваленты денежных средств	-	-	283	-	-	-	283	-	-	283	283
6	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	814 034	-	-	-	814 034	-	-	814 034	814 034
7	Итого финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

5 Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты

Таблица 2

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2020 г.	31 декабря 2019 г.
1	2	3	4
1	Денежные средства на расчетных счетах	205 982	580 924
2	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицированные как денежные эквиваленты	160 825	231 939
3	Прочие денежные средства	1 159	1 171
4	Итого	367 966	814 034

В состав статьи включены депозиты с первоначальным сроком погашения менее или равным 90 дней.

По состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года у Компании отсутствовали остатки денежных средств, находящиеся в ограничении.

По состоянию на 31 декабря 2020 года у страховщика были остатки денежных средств в 3 кредитных организациях (31 декабря 2019 года: 2 кредитных организациях) с общей суммой денежных средств и их эквивалентов 364 748 тыс. руб. (31 декабря 2019 года: 696 104 тыс. руб.), или 99,4% от общей суммы денежных средств и их эквивалентов (31 декабря 2019 года: 85,6%).

Справедливая стоимость денежных средств и их эквивалентов приблизительно равна их балансовой стоимости ввиду краткосрочности (Примечание 32).

Информация о кредитном качестве денежных средств и их эквивалентов представлена в Примечании 30.

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

Таблица 3

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2020 г.	31 декабря 2019 г.
1	2	3	4
1	Денежные средства и их эквиваленты, представленные в бухгалтерском балансе	367 966	814 034
2	Денежные средства и их эквиваленты, представленные в отчете о потоках денежных средств	367 966	814 034

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

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

Таблица 4

Номер строки	Наименование показателя	Необесцененные	Обесцененные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7
1	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	100 817		100 817		100 817
2	Итого	100 817		100 817		100 817

6 Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах (продолжение)

Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах на 31 декабря 2019 г.

Таблица 5

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

По состоянию на 31 декабря 2020 года депозиты, размещенные Компанией, в размере 100 817 тыс. руб. приходились на одну кредитную организацию (100% от общей суммы строки «депозиты и прочие размещенные средства»). По состоянию на 31 декабря 2019 года у Компании отсутствовали депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах

Информация о кредитном качестве депозитов в кредитных организациях и банках-нерезидентах раскрывается в Примечании 30.

Информация о справедливой стоимости депозитов в кредитных организациях и банках-нерезидентах раскрывается в Примечании 32.

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

Таблица 6

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2020 г.		31 декабря 2019 г.	
		Диапазон контрактных процентных ставок	Временной интервал сроков погашения	Диапазон контрактных процентных ставок	Временной интервал сроков погашения
1	2	3	4	5	6
1	Депозиты	3,95% - 3,95%	182	-	-

7 Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

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

Таблица 7

Номер строки	Наименование показателя	Необесцененные	Обесцененные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7
1	Долговые ценные бумаги, в том числе:	135 727	-	135 727	-	135 727
2	Правительства Российской Федерации	30 862	-	30 862	-	30 862
3	Нефинансовых организаций	104 865	-	104 865	-	104 865
4	Итого	135 727	-	135 727	-	135 727

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи на 31 декабря 2019 г.

Таблица 8

Номер строки	Наименование показателя	Необесцененные	Обесцененные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7
1	Долговые ценные бумаги, в том числе:	30 374	-	30 374	-	30 374
2	Правительства Российской Федерации	30 374	-	30 374	-	30 374
3	Итого	30 374	-	30 374	-	30 374

7 Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи (продолжение)

Долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации представлены ценными бумагами с фиксированным процентным доходом. Срок погашения облигаций в феврале 2027 года, купонный доход составляет 8,15%.

Долговые ценные бумаги нефинансовых организаций представлены ценными бумагами с фиксированным процентным доходом, выпущенные российскими компаниями и свободно обращающиеся на российском рынке и международных площадках. Срок погашения облигаций с апреля по октябрь 2023 года и купонный доход от 5,90% до 7,85%.

По состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, не просрочены и не имеют обеспечения.

Информация о кредитном качестве финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, представлена в Примечании 30.

8 Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования

Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования

Таблица 9

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2020 г.	31 декабря 2019 г.
1	2	3	4
1	Дебиторская задолженность по страхованию иному, чем страхование жизни	324 279	215 140
2	Итого	324 279	215 140

Анализ дебиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и перестрахования по срокам, оставшимся до погашения (на основе ожидаемых сроков погашения) приведен в Примечании 30.

Дебиторская задолженность по страхованию иному, чем страхование жизни

Таблица 10

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2020 г.	31 декабря 2019 г.
1	2	3	4
1	Дебиторская задолженность страхователей по договорам страхования	117 385	90 941
2	Дебиторская задолженность по договорам, переданным в перестрахование	205 365	122 173
3	Дебиторская задолженность по суброгациям и регрессам	662	662
4	Дебиторская задолженность по расчетам с агентами и брокерами	1 206	1 437
5	Незавершенные расчеты по операциям страхования и перестрахования	-	2
6	Резерв под обесценение	(339)	(75)
7	Итого	324 279	215 140

Анализ кредитного качества дебиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и перестрахования по договорам страхования иного, чем страхование жизни, раскрывается в Примечании 30.

По состоянию на 31 декабря 2020 года у Компании был 1 дебитор (на 31 декабря 2019 года: 2 дебитора), сумма задолженности которого составляла 172 691 тыс. руб. (на 31 декабря 2019 года:

129 799 тыс. руб.), или 47% от общей суммы дебиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и перестрахования по договорам страхования иного чем страхование жизни до вычета резерва под обесценение (на 31 декабря 2019 года: 60%).

Оценочная справедливая стоимость дебиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и перестрахования по договорам страхования иного, чем страхование жизни, и ее сопоставление с балансовой стоимостью раскрывается в Примечании 32.

8 Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года отсутствуют удерживаемое обеспечение и другие механизмы повышения кредитного качества дебиторской задолженности.

Информация об операциях со связанными сторонами представлена в Примечании 33.

9 Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность

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

Таблица 11

Номер строки	Наименование показателя	Необесцененные	Обесцененные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7
1	Прочее	-	-	-	-	-
2	Итого	-	-	-	-	-

Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность на 31 декабря 2019 г.

Таблица 12

Номер строки	Наименование показателя	Необесцененные	Обесцененные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7
1	Прочее	283	-	283	-	283
2	Итого	283	-	283	-	283

Информация об оценочной справедливой стоимости займов, прочих размещенных средств и прочей дебиторской задолженности раскрывается в Примечании 32.

Анализ кредитного качества займов, прочих размещенных средств и прочей дебиторской задолженности представлен в Примечании 30.

10 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 13

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2020 г.			31 декабря 2019 г.		
		Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Резерв незаработанной премии	204 046	(203 030)	1 016	160 782	(145 914)	14 868
2	Резервы убытков	1 075 983	(1 073 983)	2 000	907 283	(902 062)	5 221
3	Резерв расходов на урегулирование убытков	51 656	(41 174)	10 482	50 719	(42 341)	8 378
4	Резерв неистекшего риска	1	-	1	415	-	415
5	Итого	1 331 686	(1 318 187)	13 499	1 119 199	(1 090 317)	28 882

Анализ резерва убытков по договорам страхования иного, чем страхование жизни, по ожидаемым срокам погашения раскрывается в Примечании 30.

По результатам проверки Компанией адекватности страховых обязательств на 31 декабря 2020 года необходимость в создании резерва неистекшего риска отсутствует.

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

Анализ доли перестраховщиков в резервах по договорам страхования иному, чем страхование жизни по срокам, оставшимся до погашения (на основе договорных недисконтированных денежных потоков), раскрывается в Примечании 30.

Допущениями, оказывающими наибольшее влияние на оценку страховых резервов, являются коэффициенты ожидаемых убытков, рассчитанные по данным последних лет возникновения убытков. Коэффициент ожидаемых убытков – это отношение суммы ожидаемых убытков к заработанным страховым премиям. При определении совокупной величины обязательств будущие потоки денежных средств прогнозируются с учетом расчетных оценок параметров, которые могут оказать влияние на величину индивидуальной страховой выплаты (например, частота убытков, риски, связанные с договорами страхования – причинение вреда жизни в результате несчастного случая, эффекты длительного воздействия, время восстановления, период между датой наступления страхового случая и датой урегулирования убытков). Источники информации, используемой в качестве исходных данных для допущений, в основном определяются Компанией с использованием внутренних детальных исследований, которые проводятся, по меньшей мере, на ежегодной основе. Компания проверяет допущения на предмет соответствия общедоступной рыночной информации и прочей опубликованной информации.

Руководство Компании считает, что в связи с краткосрочным характером периода выявления убытков, присущих деятельности Компании, показатели портфеля страховых продуктов Компании чувствительны, в основном, к изменениям коэффициентов ожидаемых убытков. Компания регулярно вносит изменения в свои страховые тарифы, основываясь на последних значениях указанных переменных величин, таким образом, чтобы учитывать возникающие тенденции.

Движение резерва незаработанной премии и доли перестраховщиков в резерве незаработанной премии

Таблица 14

Номер строки	Наименование показателя	2020 г.			2019 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	160 782	(145 914)	14 868	240 703	(185 662)	55 041
2	Страховые премии, начисленные в течение отчетного периода	1 007 405	(1 005 391)	2 014	921 869	(919 454)	2 415
3	Страховые премии, заработанные в течение отчетного периода	(964 141)	948 275	(15 866)	(1 001 790)	959 202	(42 588)
4	На конец отчетного периода	204 046	(203 030)	1 016	160 782	(145 914)	14 868

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

Движение резерва убытков и доли перестраховщиков в резерве убытков

Таблица 15

Номер строки	Наименование показателя	2020 г.			2019 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	907 283	(902 062)	5 221	526 413	(518 947)	7 466
2	Убытки, произошедшие в текущем отчетном периоде	538 189	(537 704)	485	660 165	(657 982)	2 183
3	Изменение резерва убытков прошлых лет, имевшее место в отчетном периоде	(135 099)	131 976	(3 123)	(76 716)	73 593	(3 123)
4	Страховые выплаты в течение отчетного периода	(234 390)	233 807	(583)	(202 579)	201 274	(1 305)
5	На конец отчетного периода	1 075 983	(1 073 983)	2 000	907 283	(902 062)	5 221

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

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

Таблица 16

Номер строки	Наименование показателя	2020 г.			2019 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	50 719	(42 341)	8 378	31 326	(26 295)	5 031
2	Расходы на урегулирование убытков, произошедших в текущем отчетном периоде	38 495	(35 426)	3 069	42 084	(37 307)	4 777
3	Изменение суммы состоявшихся расходов на урегулирование убытков, произошедших в предыдущие отчетные периоды	3 305	(2 383)	922	13 968	(13 933)	35
4	Расходы на урегулирование убытков, оплаченные в течение отчетного периода	(40 863)	38 976	(1 887)	(36 659)	35 194	(1 465)
5	На конец отчетного периода	51 656	(41 174)	10 482	50 719	(42 341)	8 378

Движение резерва неистекшего риска и доли перестраховщиков в резерве неистекшего риска

Таблица 17

Номер строки	Наименование показателя	2020 г.			2019 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	415	-	415	1 877	-	1 877
2	Начисление резерва неистекшего риска	-	-	-	-	-	-
3	Списание резерва неистекшего риска	(414)	-	(414)	(1 462)	-	(1 462)
4	На конец отчетного периода	1	-	1	415	-	415

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

Анализ развития убытков — брутто-перестрахование

Таблица 18

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2015 г.	31 декабря 2016 г.	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2018 г.	31 декабря 2019 г.
1	2	3	4	5	6	7
1	Обязательства по неоплаченным убыткам и расходам на урегулирование убытков	374 834	572 000	479 627	557 739	958 002
2	Выплаты и расходы на урегулирование убытков (нарастающим итогом) к концу:					
3	2016 год	52 652	-	-	-	-
4	2017 год	53 136	252 586	-	-	-
5	2018 год	63 254	265 247	85 410	-	-
6	2019 год	63 270	265 487	153 561	121 230	-
7	2020 год	93 973	296 190	217 051	190 031	134 086
8	Обязательства, переоцененные на отчетную дату (включая оплаченные убытки нарастающим итогом):					
9	2016 год	192 583	-	-	-	-
10	2017 год	146 520	386 976	-	-	-
11	2018 год	145 331	362 263	331 976	-	-
12	2019 год	126 918	342 624	290 518	485 532	-
13	2020 год	115 178	318 757	283 459	383 309	815 236
14	Избыток (недостаток) нарастающим итогом	259 656	253 243	196 168	174 429	142 765
15	Избыток (недостаток) нарастающим итогом в процентах	69%	44%	41%	31%	15%

Анализ развития убытков — нетто-перестрахование

Таблица 19

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2015 г.	31 декабря 2016 г.	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2018 г.	31 декабря 2019 г.
1	2	3	4	5	6	7
1	Обязательства по неоплаченным убыткам и расходам на урегулирование убытков	9 881	7 806	12 907	12 497	13 599
2	Выплаты и расходы на урегулирование убытков (нарастающим итогом) к концу:					
3	2016 год	2 502	-	-	-	-
4	2017 год	2 522	1 720	-	-	-
5	2018 год	2 523	3 011	4 711	-	-
6	2019 год	2 523	3 011	4 718	906	-
7	2020 год	2 526	3 014	5 188	1 401	556
8	Обязательства, переоцененные на отчетную дату (включая оплаченные убытки нарастающим итогом):					
9	2016 год	5 264	-	-	-	-
10	2017 год	5 576	9 621	-	-	-
11	2018 год	4 730	8 230	11 310	-	-
12	2019 год	3 398	5 778	8 015	7 117	-
13	2020 год	3 095	3 590	6 173	4 216	8 763
14	Избыток (недостаток) нарастающим итогом	6 786	4 217	6 734	8 281	4 836
15	Избыток (недостаток) нарастающим итогом в процентах	69%	54%	52%	66%	36%

11 Нематериальные активы

Таблица 20

Номер строки	Наименование показателя	Программное обеспечение	Итого
1	2	3	4
1	Стоимость (или оценка) на 31 декабря 2018 г.	10 145	10 145
2	Накопленная амортизация	(3 296)	(3 296)
3	Балансовая стоимость на 31 декабря 2018 г.	6 849	6 849
4	Поступление	2 066	2 066
5	Выбытие	(402)	(402)
6	Амортизационные отчисления	(1 122)	(1 122)
7	Балансовая стоимость на 31 декабря 2019 г.	7 391	7 391
8	Стоимость (или оценка) на 31 декабря 2019 г.	11 809	11 809
9	Накопленная амортизация	(4 418)	(4 418)
10	Балансовая стоимость на 31 декабря 2019 г.	7 391	7 391
11	Поступление	2 571	2 571
12	Затраты на создание	(1 365)	(1 365)
13	Выбытие	-	-
14	Амортизационные отчисления	(1 074)	(1 074)
15	Балансовая стоимость на 31 декабря 2020 г.	7 523	7 523
16	Стоимость (или оценка) на 31 декабря 2020 г.	13 015	13 015
17	Накопленная амортизация	(5 492)	(5 492)
18	Балансовая стоимость на 31 декабря 2020 г.	7 523	7 523

По оценке руководства Компании по состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года признаки обесценения нематериальных активов отсутствуют.

12 Основные средства

Таблица 21

Номер строки	Наименование показателя	Земля, здания и сооружения	Офисное и компьютерное оборудование	Прочее	Итого
1	2	3	4	5	6
1	Стоимость (или оценка) на 31 декабря 2018 г.	-	-	139	139
2	Накопленная амортизация	-	-	(92)	(92)
3	Балансовая стоимость на 31 декабря 2018 г.	-	-	47	47
4	Выбытие	(38)	-	-	(38)
5	Амортизационные отчисления	(6 521)	-	(27)	(6 548)
6	Балансовая стоимость на 31 декабря 2019 г.	32 747	-	20	32 767
7	Стоимость (или оценка) на 31 декабря 2019 г.	39 268	-	139	39 407
8	Накопленная амортизация	(6 521)	-	(119)	(6 640)
9	Балансовая стоимость на 31 декабря 2019 г.	32 747	-	20	32 767
10	Поступление	2 265	226	-	2 491
11	Выбытие	(9 225)	-	-	(9 225)
12	Амортизационные отчисления	(5 080)	(7)	(20)	(5 107)
13	Балансовая стоимость на 31 декабря 2020 г.	20 707	219	-	20 926
14	Стоимость (или оценка) на 31 декабря 2020 г.	32 308	226	139	32 673
15	Накопленная амортизация	(11 601)	(7)	(139)	(11 747)
16	Балансовая стоимость на 31 декабря 2020 г.	20 707	219	-	20 926

По оценке руководства Компании по состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года признаки обесценения основных средств отсутствуют. По состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года основные средства Компании не являются переданными в залог.

В составе группы основных средств «Земля, здания и сооружения» представлены активы в форме права пользования (см. Примечание 28) с первоначальной стоимостью признания 39 271 тыс. руб., накопленная амортизация на 31 декабря 2020 года составила 11 601 тыс. руб. (на 31 декабря 2019 года: 6 521 тыс. руб.).

13 Займы и прочие привлеченные средства

Таблица 22

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2020 г.	31 декабря 2019 г.
1	2	3	4
1	Обязательство по аренде	(23 564)	(34 878)
2	Итого	(23 564)	(34 878)

По строке «Займы и прочие привлеченные средства» по состоянию на 31 декабря 2020 года отражается сумма обязательства по финансовой аренде в соответствии с МСФО (IFRS) 16 (см. Примечание 4 «Переход на новые или пересмотренные стандарты и разъяснения»).

Ниже представлена информация по процентным ставкам и срокам погашения займов и прочих привлеченных средств:

Таблица 23

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2020 г.	31 декабря 2019 г.
1	2	3	4
1	Обязательства по аренде		
2	<i>Процентные ставки</i>	8,63%	8,63%
3	<i>Сроки погашения</i>	31.12.2024	31.12.2024

14 Отложенные аквизиционные расходы и доходы

Таблица 24

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2020 г.	31 декабря 2019 г.
1	2	3	4
1	Отложенные аквизиционные расходы, связанные с операциями страхования, сострахования, перестрахования иного, чем страхование жизни	5 418	16 699
2	Итого	5 418	16 699

Изменение отложенных аквизиционных расходов за отчетный период по страхованию иному, чем страхование жизни, раскрывается в Примечании 22.

Выверка изменений отложенных аквизиционных расходов, произошедших за отчетный период, представлена в таблице ниже.

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

Таблица 25

Номер строки	Наименование показателя	2020 г.	2019 г.
1	2	3	4
1	Отложенные аквизиционные расходы, связанные с операциями страхования, сострахования, перестрахования иного, чем страхование жизни на начало отчетного периода	16 699	54 958
2	Изменение отложенных аквизиционных расходов, в том числе:	(11 281)	(38 259)
3	отложенные аквизиционные расходы за период	21 554	18 498
4	амортизация отложенных аквизиционных расходов	(32 835)	(56 757)
5	Отложенные аквизиционные расходы, связанные с операциями страхования, сострахования, перестрахования иного, чем страхование жизни, на конец отчетного периода	5 418	16 699

Отложенные аквизиционные доходы

Таблица 26

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2020 г.	31 декабря 2019 г.
1	2	3	4
1	Отложенные аквизиционные доходы, связанные с операциями страхования, сострахования, перестрахования иного, чем страхование жизни	26 337	19 445
2	Итого	26 337	19 445

14 Отложенные аквизиционные расходы и доходы (продолжение)

Изменение отложенных аквизиционных доходов за отчетный период по страхованию иному, чем страхование жизни, раскрывается в Примечании 14.

Сверка отложенных аквизиционных доходов на начало и конец отчетного периода представлена в таблице ниже.

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

Таблица 27

Номер строки	Наименование показателя	2020 г.	2019 г.
1	2	3	4
1	Отложенные аквизиционные доходы, связанные с операциями страхования, сострахования, перестрахования иного, чем страхование жизни, на начало отчетного периода	19 445	24 112
2	Изменение отложенных аквизиционных доходов, в том числе:	6 892	(4 667)
3	отложенные аквизиционные доходы за период	118 590	105 843
4	амортизация отложенных аквизиционных доходов	(111 698)	(110 510)
5	Отложенные аквизиционные доходы, связанные с операциями страхования, сострахования, перестрахования иного, чем страхование жизни, на конец отчетного периода	26 337	19 445

15 Прочие активы

Таблица 28

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2020 г.	31 декабря 2019 г.
1	2	3	4
1	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	230	222
2	Расчеты с персоналом	3	10
3	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	2 022	1 458
4	Запасы	1 510	-
5	Прочее	35	129
6	Итого	3 800	1 819

Анализ кредитного качества прочих активов приведен в Примечании 30.

16 Резервы под обесценение

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

Таблица 29

Номер строки	Наименование показателя	Дебиторская задолженность страхователей по договорам страхования	Итого
1	2	3	4
1	Резерв под обесценение на 31 декабря 2019 г.	75	75
2	Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение	264	264
3	Дебиторская задолженность, списанная как безнадежная	-	-
4	Резерв под обесценение на 31 декабря 2020 г.	339	339

17 Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования

Таблица 30

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2020 г.	31 декабря 2019 г.
1	2	3	4
1	Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования иного, чем страхование жизни	448 898	424 443
2	Итого	448 898	424 443

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

Таблица 31

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2020 г.	31 декабря 2019 г.
1	2	3	4
1	Кредиторская задолженность и предоплаты премий по договорам страхования	-	-
2	Кредиторская задолженность по договорам, переданным в перестрахование	430 202	406 104
3	Задолженность перед страховыми агентами и брокерами	7 150	6 795
4	Незавершенные расчеты по операциям страхования, сострахования и перестрахования	11 546	11 544
5	Итого	448 898	424 443

Анализ кредиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и перестрахования по срокам, оставшимся до погашения (на основе договорных недисконтированных денежных потоков), представлен в Примечании 30.

Оценочная справедливая стоимость кредиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и перестрахования иного, чем страхование жизни, и ее сопоставление с балансовой стоимостью представлены в Примечании 32.

18 Прочие обязательства

Таблица 32

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2020 г.	31 декабря 2019 г.
1	2	3	4
1	Расчеты с персоналом	6 636	8 945
2	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	1 007	1 139
3	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	31	81
4	Расчеты по социальному страхованию	1 091	1 627
5	Прочие обязательства	-	12
6	Итого	8 765	11 804

По состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года расчеты с персоналом включали в себя обязательства по оплате неиспользованных отпусков и вознаграждений сотрудников.

19 Управление капиталом

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

Таблица 33

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2020 г.	31 декабря 2019 г.
1	2	3	4
1	Нормативный размер маржи платежеспособности (привести абсолютную величину)	180 000	120 000
2	Фактический размер маржи платежеспособности (привести абсолютную величину)	421 842	575 920
3	Отклонение фактического размера от нормативного (как разница между нормативным и фактическим размером)	(241 842)	(455 920)
4	Отклонение фактического размера маржи от нормативного, %	134%	380%

19 Управление капиталом (продолжение)

В 2020 году Компания уменьшила уставный капитал на сумму 220 000 000 (двести двадцать миллионов) рублей путем уменьшения номинальной стоимости долей всех участников Компании с последующим возвратом средств уставного капитала участникам.

В течение 2020 года и 2019 года Компания соблюдала все требования, установленные Банком России к уровню капитала.

Управление капиталом Компании имеет следующие цели:

- соблюдение требований Закона Российской Федерации № 14-ФЗ от 8 февраля 1998 года «Федеральный закон об обществах с ограниченной ответственностью»;
- соблюдение требований Закона Российской Федерации № 4015-1 от 27 ноября 1992 года «Об организации страхового дела в Российской Федерации» к минимальному размеру уставного капитала;
- поддержание состава и структуры активов, принимаемых в покрытие страховых резервов, в соответствии с Указанием Центрального Банка Российской Федерации от 22 февраля 2017 года № 4297-У «О порядке инвестирования средств страховых резервов страховщика и перечне разрешенных для инвестирования активов»;
- поддержание состава и структуры активов, принимаемых в покрытие собственных средств, в соответствии с Указанием Центрального Банка Российской Федерации от 22 февраля 2017 года № 4298-У «О порядке инвестирования собственных средств (капитала) страховщика и перечне разрешенных для инвестирования активов»;
- соблюдение необходимого размера маржи платежеспособности, установленное Указанием Центрального Банка Российской Федерации от 28 июля 2015 года № 3743-У «О порядке расчета страховой организацией нормативного соотношения собственных средств (капитала) и принятых обязательств»;
- обеспечение способности Компании функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия.

Контроль за выполнением указанных выше нормативных требований осуществляется на регулярной основе с подготовкой форм отчетности, содержащих соответствующие расчеты и предоставляемых в Банк России.

Уставный капитал Компании по состоянию на 31 декабря 2020 года и на 31 декабря 2019 года был сформирован за счет вкладов в российских рублях, внесенных участником, имеющим право на получение доходов от распределения прибыли в рублях.

Требования к минимальной сумме полностью оплаченного уставного капитала страховщика составляют 180 000 тыс. руб. По состоянию на 31 декабря 2020 года уставный капитал Компании полностью оплачен и составлял 300 000 тыс. руб. (на 31 декабря 2019 года: 520 000 тыс. руб.).

Согласно российскому законодательству в пользу участника Компании может быть распределена только накопленная нераспределенная прибыль согласно бухгалтерской (финансовой) отчетности Компании, подготовленной в соответствии с Российским законодательством (ОСБУ). По состоянию на 31 декабря 2020 года нераспределенная прибыль Компании по данным бухгалтерской (финансовой) отчетности составила 147 347 тыс. руб. (на 31 декабря 2019 года: 79 851 тыс. руб.).

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

Страховые премии по операциям страхования, сострахования, перестрахования

Таблица 34

Номер строки	Наименование показателя	2020 г.	2019 г.
1	2	3	4
1	Страховые премии по прямым договорам страхования и операциям сострахования	1 007 405	922 208
2	Возврат премий	-	(339)
3	Итого	1 007 405	921 869

20 Страховые премии по операциям страхования, сострахования, перестрахования иного, чем страхование жизни - нетто- перестрахование (продолжение)

Страховые премии, переданные в перестрахование

Таблица 35

Номер строки	Наименование показателя	2020 г.	2019 г.
1	2	3	4
1	Премии, переданные в перестрахование	1 006 661	920 143
2	Возврат премий, переданных в перестрахование	(1 270)	(689)
3	Итого	1 005 391	919 454

Информация об операциях со связанными сторонами приведена в Примечании 33.

21 Состоявшиеся убытки по страхованию иному, чем страхование жизни - нетто-перестрахование

Выплаты по операциям страхования, сострахования и перестрахования

Таблица 36

Номер строки	Наименование показателя	2020 г.	2019 г.
1	2	3	4
1	Выплаты по прямым договорам страхования и операциям сострахования	234 390	202 579
2	Итого	234 390	202 579

Расходы по урегулированию убытков

Таблица 37

Номер строки	Наименование показателя	2020 г.	2019 г.
1	2	3	4
1	Прямые расходы, в том числе:	(38 979)	(35 197)
2	расходы на проведение необходимых экспертиз, переговоров	(38 979)	(35 197)
3	Косвенные расходы, в том числе:	(1 883)	(1 462)
4	расходы по заработной плате сотрудников, непосредственно участвующих в урегулировании убытков	(1 883)	(1 462)
5	Итого расходов по урегулированию убытков – брутто-перестрахование	(40 862)	(36 659)
6	Доля перестраховщиков в расходах по урегулированию убытков	38 974	35 192
7	Итого расходов по урегулированию убытков – нетто-перестрахование	(1 888)	(1 465)

За 2020 год и за 2019 год расходы по урегулированию убытков включали расходы по заработной плате сотрудников, непосредственно участвующих в урегулировании убытков с учетом взносов в ПФР.

Изменение резервов убытков

Таблица 38

Номер строки	Наименование показателя	2020 г.	2019 г.
1	2	3	4
1	Изменение резерва убытков	(168 700)	(380 869)
2	Изменение резерва расходов на урегулирование убытков	(937)	(19 393)
3	Изменение резерва неистекшего риска	414	1 462
4	Итого	(169 223)	(398 800)

Информация о движении резервов убытков представлена в Примечании 10.

Информация об операциях со связанными сторонами приведена в Примечании 33.

21 Состоявшиеся убытки по страхованию иному, чем страхование жизни - нетто-перестрахование (продолжение)

Изменение доли перестраховщиков в резервах убытков

Таблица 39

Номер строки	Наименование показателя	2020 г.	2019 г.
1	2	3	4
1	Изменение доли перестраховщиков в резерве убытков	171 921	383 115
2	Изменение доли перестраховщиков в резерве расходов на урегулирование убытков	(1 167)	16 045
3	Изменение доли перестраховщиков в резерве неистекшего риска	-	-
4	Итого	170 754	399 160

Информация о движении доли перестраховщиков в резервах убытков представлена в Примечании 10.

Информация об операциях со связанными сторонами приведена в Примечании 33.

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

Таблица 40

Номер строки	Наименование показателя	2020 г.	2019 г.
1	2	3	4
1	Доходы от регрессов и суброгаций	2 690	1 246
2	Доля перестраховщиков в доходах от регрессов и суброгаций	(2 689)	(1 246)
3	Доходы, связанные с получением годных остатков	1 509	-
4	Итого	1 510	-

22 Расходы по ведению операций по страхованию, сострахованию, перестрахованию иному, чем страхование жизни - нетто- перестрахование

Аквизиционные расходы

Таблица 41

Номер строки	Наименование показателя	2020 г.	2019 г.
11	2	3	4
1	Вознаграждение страховым агентам	(1 785)	(2 162)
2	Вознаграждение страховым брокерам	(19 769)	(16 336)
3	Итого	(21 554)	(18 498)

Сумма капитализированных в отчетном периоде аквизиционных расходов раскрывается в Примечании 14.

Изменение отложенных аквизиционных расходов и доходов

Таблица 42

Номер строки	Наименование показателя	2020 г.	2019 г.
1	2	3	4
1	Изменение отложенных аквизиционных расходов	(11 281)	(38 259)
2	Изменение отложенных аквизиционных доходов	(6 892)	4 668
3	Итого	(18 173)	(33 591)

Состав изменения отложенных аквизиционных доходов и расходов раскрывается в Примечании 14.

23 Прочие доходы и расходы по страхованию иному, чем страхование жизни

Прочие доходы по страхованию иному, чем страхование жизни

Таблица 43

Номер строки	Наименование показателя	2020 г.	2019 г.
1	2	3	4
1	Восстановление резерва под обесценение дебиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и принятого перестрахования	-	30
2	Итого	-	30

Прочие расходы по страхованию иному, чем страхование жизни

Таблица 44

Номер строки	Наименование показателя	2020 г.	2019 г.
1	2	3	4
1	Расходы на создание резерва под обесценение дебиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и принятого перестрахования	(264)	
2	Прочие расходы	(12)	(1)
3	Итого	(276)	(1)

24 Процентные доходы

Таблица 45

Номер строки	Наименование показателя	2020 г.	2019 г.
1	2	3	4
1	По необесцененным финансовым активам, в том числе:	19 143	34 587
2	по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи	3 174	2 089
3	по депозитам и прочим размещенным средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах	15 969	32 498
4	Итого	19 143	34 587

25 Процентные расходы

Таблица 46

Номер строки	Наименование показателя	2020 г.	2019 г.
1	2	3	4
1	По обязательствам по аренде	(2 246)	(3 171)
2	Итого	(2 246)	(3 171)

26 Общие и административные расходы

Таблица 47

Номер строки	Наименование показателя	2020 г.	2019 г.
1	2	3	4
1	Расходы на персонал	(44 529)	(62 461)
2	Амортизация основных средств	(6 039)	(6 548)
3	Амортизация программного обеспечения и прочих нематериальных активов	(1 074)	(1 122)
4	Расходы по аренде	(1 904)	-
5	Расходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами	(242)	(146)
6	Расходы на профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	(3 280)	(3 922)
7	Расходы по страхованию	(148)	(269)
8	Расходы на рекламу и маркетинг	(259)	(328)
9	Расходы на юридические и консультационные услуги	(5 582)	(2 202)
10	Расходы на создание резервов – оценочных начислений	-	2 254)
11	Представительские расходы	(8)	(150)
12	Транспортные расходы	(120)	(228)
13	Командировочные расходы	(142)	(1 510)
14	Штрафы, пени	(8)	(344)
15	Расходы на услуги банков	(767)	(1 248)
16	Расходы по уплате налогов, за исключением налога на прибыль	(31)	(43)
17	Прочие административные расходы	(2 530)	(2 642)
18	Итого	(66 663)	(80 907)

Расходы на персонал за 2020 год включают расходы по выплате вознаграждений работникам по итогам года в размере 3 681 тыс. руб. (за 2019 год: 8 682 тыс. руб.), расходы по выплате выходных пособий в размере 1 985 тыс. руб. (за 2019 год: 750 тыс. руб.), а также установленные законодательством Российской Федерации страховые взносы в государственные внебюджетные фонды в размере 10 708 тыс. руб. (за 2019 год: 7 167 тыс. руб.), в том числе взносы в ПФР в размере 6 672 тыс. руб. (2019 год: 5 463 тыс. руб.).

27 Прочие доходы и расходы

Прочие доходы

Таблица 48

Номер строки	Наименование показателя	2020 г.	2019 г.
1	2	3	4
1	Доходы от сдачи имущества в аренду, кроме аренды инвестиционного имущества	176	-
2	Неустойки (штрафы, пени), поступления в возмещение убытков	-	63
3	Прочие доходы	3 469	256
4	Итого	3 645	319

Прочие расходы

Таблица 49

Номер строки	Наименование показателя	2020 г.	2019 г.
1	2	3	4
1	Расходы на благотворительность, осуществление спортивных мероприятий, отдыха, мероприятий культурно-просветительского характера	(71)	(681)
2	Прочее	(812)	(832)
3	Итого	(883)	(1 513)

28 Аренда

Информация по договорам аренды, по условиям которых страховщик является арендатором

Таблица 50

Номер строки	Наименование показателя	Описание
1	2	3
1	Характер арендной деятельности арендатора	Аренда по долгосрочному договору аренды нежилых (офисных) помещений
2	Будущие денежные потоки, которым потенциально подвержен арендатор, не отражаемые при оценке обязательств по аренде	-
3	Ограничения или особые условия, связанные с договорами аренды	Арендатор имеет преимущественное право на продление договоров
4	Операции продажи с обратной арендой	Неприменимо
5	Сумма договорных обязательств по договорам краткосрочной аренды, если портфель краткосрочных договоров аренды, по которому у арендатора есть договорные обязательства на конец отчетного периода, отличается от портфеля краткосрочных договоров аренды, к которому относится расход по краткосрочным договорам аренды	Неприменимо

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

Таблица 51

Номер строки	Наименование показателя	Балансовая стоимость на 31 декабря 2020 г.	Балансовая стоимость на 31 декабря 2019 г.
1	1	2	3
1	Основные средства	20 707	32 747
2	Займы и прочие привлеченные средства	23 564	34 878

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

Таблица 52

Номер строки	Наименование показателя	2020 г.	2019 г.
1	2	3	4
1	Денежные потоки от операционной деятельности, в том числе:		
2	проценты уплаченные	(2 246)	(3 171)
3	платежи по краткосрочной аренде и аренде объектов с низкой стоимостью	-	-
4	переменные арендные платежи, не включенные в оценку обязательств по аренде	-	-
5	Денежные потоки от финансовой деятельности, в том числе:		
6	платежи в погашение обязательств по договорам аренды	(5 224)	(4 349)
7	Итого отток денежных средств	(7 470)	(7 520)

29 Налог на прибыль

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

Таблица 53

Номер строки	Наименование показателя	2020 г.	2019 г.
1	2	3	4
1	Текущие расходы (доходы) по налогу на прибыль	(19 574)	(10 943)
2	Изменение отложенного налогового обязательства (актива)	2 015	2 926
3	Итого, в том числе:	(17 559)	(8 017)
4	расход (доход) по отложенному налогу на прибыль, отраженный в составе прочего совокупного дохода	(160)	(734)
5	расходы (доходы) по налогу на прибыль	(17 399)	(7 283)

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

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

Таблица 54

Номер строки	Наименование показателя	2020 г.	2019 г.
1	2	3	4
1	Прибыль (убыток) до налогообложения	84 895	21 073
2	Теоретические расходы (доходы) по налогу на прибыль по соответствующей базовой ставке (2019 год - 20%, 2018 год - 20%)	(16 979)	(4 215)
3	Поправки на доходы или расходы, не принимаемые к налогообложению в соответствии с национальной системой налогового учета:	(528)	(766)
4	расходы, не принимаемые к налогообложению	(528)	(766)
5	Поправки на доходы или расходы, принимаемые к налогообложению по ставкам налога, отличным от базовой ставки:	108	108
6	доходы, ставка по которым отлична от 20%	108	108
7	Прочее	-	(2 410)
8	Расходы (доходы) по налогу на прибыль	(17 399)	(7 283)

Расходы, не принимаемые к налогообложению, представляют собой представительские, рекламные и прочие виды расходы, которые не уменьшают базу по налогу на прибыль в связи с требованиями налогового законодательства.

29 Налог на прибыль (продолжение)

Налоговое воздействие временных разниц и отложенного налогового убытка за 2020 год

Таблица 55

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2020 г.	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе прочего совокупного дохода	31 декабря 2019 г.
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу, и отложенного налогового убытка					
1	Доля перестраховщиков в страховых резервах	424	(2 375)	-	2 799
2	Кредиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования	-	(162)	-	162
3	Прочие обязательства	2 475	(49)	-	2 524
4	Отложенные аквизиционные доходы	5 267	(1 379)	-	3 888
5	Общая сумма отложенного налогового актива	8 166	(1 207)	-	9 373
6	Отложенный налоговый актив по налоговому убытку, перенесенному на будущие периоды	-	-	-	-
7	Отложенный налоговый актив до зачета с отложенными налоговыми обязательствами	8 166	(1 207)	-	9 373
Раздел II. Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу, и отложенного налогового убытка					
8	Отложенные аквизиционные расходы	1 084	(2 256)	-	3 340
9	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	628	45	160	423
10	Кредиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования	673	673	-	-
11	Страховые резервы	7 956	(1 844)	-	9 800
12	Общая сумма отложенного налогового обязательства	10 341	(3 382)	160	13 563
13	Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	(2 175)	2 175	(160)	(4 190)
14	Признанный отложенный налоговый актив (обязательство)	(2 175)	2 175	(160)	(4 190)

29 Налог на прибыль (продолжение)

Налоговое воздействие временных разниц и отложенного налогового убытка за 2019 год

Таблица 56

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2019 г.	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе прочего совокупного дохода	31 декабря 2018 г.
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу, и отложенного налогового убытка					
1	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях	-	(34)	-	34
2	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	(528)	-	528
3	Доля перестраховщиков в страховых резервах	2 799	1 572	-	1 227
4	Кредиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования	162	(7 987)	-	8 149
5	Прочие обязательства	2 524	670	-	1 854
6	Отложенные аквизиционные доходы	3 888	(934)	-	4 822
7	Прочие активы	-	(105)	-	105
8	Общая сумма отложенного налогового актива	9 373	(7 346)	-	16 719
9	Отложенный налоговый актив по налоговому убытку, перенесенному на будущие периоды	-	(7 336)	-	7 336
10	Отложенный налоговый актив до зачета с отложенными налоговыми обязательствами	9 373	(14 682)	-	24 055
Раздел II. Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу, и отложенного налогового убытка					
11	Отложенные аквизиционные расходы	3 340	(7 652)	-	10 992
12	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	423	(311)	734	-
13	Дебиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования	-	(8 898)	-	8 898
14	Страховые резервы	9 800	(1 480)	-	11 280
15	Общая сумма отложенного налогового обязательства	13 563	(18 341)	734	31 170
16	Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	(4 190)	3 659	(734)	(7 115)
17	Признанный отложенный налоговый актив (обязательство)	(4 190)	3 659	(734)	(7 115)

Воздействие текущего и отложенного налогообложения на компоненты прочего совокупного дохода

Таблица 57

Номер строки	Наименование показателя	2020 г.			2019 г.		
		Сумма до налогообложения	(Расходы) доходы по налогу на прибыль	Сумма за вычетом налога	Сумма до налогообложения	(Расходы) доходы по налогу на прибыль	Сумма за вычетом налога
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:	799	(160)	639	3 671	(734)	2 937
2	доходы	799	(160)	639	3 671	(734)	2 937

30 Управление рисками

Управление рисками лежит в основе деятельности страховщика и является существенным элементом операционной деятельности Компании. Руководство Компании рассматривает управление рисками и контроль над ними как важный аспект процесса управления и осуществления операций, постоянно проводя интеграцию данных функций в корпоративную структуру.

Политика Компании по управлению рисками нацелена на определение, анализ и управление рисками, которым подвержена Компания, на установление лимитов рисков и соответствующих контролей, а также на постоянную оценку уровня рисков и их соответствия установленным лимитам. Политика и процедуры по управлению рисками пересматриваются на регулярной основе с целью отражения изменений рыночной ситуации, предлагаемых продуктов и услуг, и появляющейся лучшей практики. Правление несет ответственность за надлежащее функционирование системы контроля по управлению рисками. Правление несет ответственность за управление ключевыми рисками и одобрение политик и процедур по управлению рисками, а также за одобрение крупных сделок. Как внешние, так и внутренние факторы риска выявляются и управляются в рамках организационной структуры Компании.

Оценка принимаемого риска также служит основой для оптимального распределения капитала с учетом рисков, ценообразования по операциям и оценки результатов деятельности. Управление операционными и юридическими рисками должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционных и юридических рисков.

Ниже приведено описание политики Компании в отношении управления данными рисками.

Политики и процедуры внутреннего контроля

Ключевыми задачами системы внутреннего контроля Компании являются достижение эффективности и результативности финансово-хозяйственной деятельности Компании при совершении страховых и иных операций, эффективности управления активами, включая обеспечение их сохранности, собственными средствами (капиталом), страховыми резервами и иными обязательствами, эффективности управления рисками, соответствия деятельности Компании законодательству и отраслевым стандартам деятельности, а также обеспечение достоверности, полноты, объективности финансовой отчетности, статистической отчетности, отчетности в порядке надзора и своевременность составления и представления такой отчетности, контроль за соблюдением Компанией, ее органами управления, структурными подразделениями и работниками этических норм, принципов профессионализма и компетентности, а также соблюдение иных требований в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Руководство несет ответственность за разработку, применение и поддержание внутренних контролей в Компании, соответствующих характеру и масштабу её операций. Целью системы внутренних контролей является обеспечение надлежащей и всесторонней оценки и управления рисками; надлежащего функционирования бизнес- подразделений и подразделений, ответственных за ведение бухгалтерского учета и подготовку финансовой отчетности, включая соответствующую авторизацию, обработку и отражение в учете операций; полноты, точности и своевременности данных бухгалтерского учета, управленческой информации и отчетов для регулирующих органов; надежности ИТ-систем, целостности и защиты данных и систем; предотвращения мошеннической или незаконной деятельности, включая неправомерное присвоение активов. Руководство несет ответственность за выявление и оценку рисков, разработку контролей и мониторинг их эффективности. Руководство осуществляет мониторинг эффективности внутренних контролей Компании и на периодической основе вводит дополнительные контроли или вносит изменения в существующие контроли, при необходимости.

Компания разработала систему стандартов, политик и процедур для обеспечения надлежащего выполнения операций и соблюдения соответствующих законодательных нормативных требований, включая следующие области:

- требования к надлежащему распределению полномочий, включая независимую авторизацию операций;
- требования к отражению в учете, сверке и мониторингу операций;
- соблюдение законодательных и нормативных требований;
- документирование средств контроля и процедур;

30 Управление рисками (продолжение)

- требования к периодической оценке операционных рисков, с которыми сталкивается Компания, и адекватности средств контролей и процедур, применяемых в отношении выявленных рисков;
- требования к подготовке отчетов об операционных убытках и предложенных мерах по снижению операционного риска;
- разработку резервных планов по восстановлению деятельности;
- посещение тренингов и профессиональное развитие;
- нормы этического и предпринимательского поведения;
- снижение уровня рисков, в том числе путем страхования в тех случаях, когда это является эффективным.

В Компании существует иерархия требований к авторизации операций в зависимости от их масштаба и сложности. Существенная доля операций автоматизирована, и Компания применяет систему автоматизированных контролей.

Соблюдение стандартов Компании поддерживается с помощью программы периодических проверок, выполняемых Управлением внутреннего аудита. Управление внутреннего аудита независимо от руководства Компании. Результаты проверок Управления внутреннего аудита обсуждаются с соответствующими сотрудниками, ответственными за ведение финансово-хозяйственной деятельности. Отчет с результатами проверок доводится до сведения Общего собрания участников, Правления, а также прочего высшего руководства Компании.

Систему внутренних контролей Компании составляют:

- лицо, осуществляющее функции единоличного исполнительного органа - Генеральный директор;
- Главный бухгалтер;
- Директор управления актуарных расчетов и страховых продуктов;
- Управление внутреннего аудита;
- Управление по работе с персоналом;
- прочие сотрудники, подразделения и службы, ответственные за соблюдение установленных стандартов, политик и процедур, включая: руководителей бизнес-подразделений, руководителей бизнес-процессов, специалиста юридического управления, лицо, отвечающее за соблюдение требований по противодействию отмыванию доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, прочих сотрудников подразделения, на которое возложены обязанности по контролю.

Мониторинг и проверка актуальности системы внутреннего контроля осуществляются на постоянной основе. Компания принимает необходимые меры по совершенствованию внутреннего контроля с учетом меняющихся внутренних и внешних факторов, оказывающих воздействие на деятельность Компании.

Система управления рисками

Операционный и правовой риски

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

30 Управление рисками (продолжение)

Когда перестает функционировать система внутреннего контроля, операционный риск может нанести вред репутации, иметь правовые последствия или привести к финансовым убыткам. Компания не может выдвинуть предположение о том, что операционный риск устранен, но с помощью системы контроля и путем отслеживания и соответствующей реакции на потенциальные риски Компания может управлять операционным риском. Система контроля предусматривает эффективное разделение обязанностей, прав доступа, процедур утверждения и сверок, обучения персонала, а также процедур оценки, включая внутренний аудит. Риски, связанные с осуществлением деятельности, – изменение среды, технологии и изменения в отрасли – контролируются Компанией в рамках процесса стратегического планирования.

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

Страховой риск

Страховой риск – это риск, связанный с любым страховым контрактом, заключающийся в возможности наступления страхового события и неопределенности суммы и времени наступления связанного с ним убытка. Из самой природы страхового контракта вытекает, что риск является случайным и поэтому непредсказуемым.

Компания принимает на себя страховой риск в том случае если сумма и/или срок поступления взносов от страхователей значительно отличается от суммы и/или срока убытков, подлежащих выплате страхователям.

Основной целью управления страховым риском является обеспечение большего соответствия между прогнозами Компании и фактическими страховыми убытками, а также ограничение риска в связи с катастрофами на основании приемлемых для страховщика рисков, которые установлены руководством.

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

Таблица 58

Номер строки	Наименование показателя	Резерв убытков – нетто-перестрахование	Резерв незаработанной премии – нетто-перестрахование	Резерв расходов на урегулирование убытков – нетто-перестрахование	Резерв неистекшего риска – нетто-перестрахование	Итого резервы – нетто-перестрахование
1	2	3	4	5	6	7
1	Страхование (сострахование) от несчастных случаев и болезней	1 490	160	70	-	1 720
2	Страхование воздушного, водного транспорта, включая страхование ответственности владельцев указанного транспорта, и страхование грузов	49	10	2 433	-	2 492
3	Страхование имущества, кроме указанного в линиях бизнеса 7-9	23	8	2 486	-	2 517
4	Страхование финансовых и предпринимательских рисков	403	831	62	-	1 296
5	Страхование ответственности, кроме перечисленного в линиях бизнеса 3-6, 8,11-13	36	7	5 430	-	5 473
6	Итого	2 001	1 016	10 481	-	13 498

30 Управление рисками (продолжение)

Информация о концентрации обязательств по договорам страхования иного, чем страхование жизни, в разрезе линий бизнеса на 31 декабря 2019 г.

Таблица 59

Номер строки	Наименование показателя	Резерв убытков – нетто-перестрахование	Резерв незаработанной премии – нетто-перестрахование	Резерв расходов на урегулирование убытков – нетто-перестрахование	Резерв неистекшего риска – нетто-перестрахование	Итого резервы – нетто-перестрахование
1	2	3	4	5	6	7
1	Страхование (сострахование) от несчастных случаев и болезней	4 686	13 764	98	415	18 963
2	Страхование воздушного, водного транспорта, включая страхование ответственности владельцев указанного транспорта, и страхование грузов	30	6	1 800	-	1 836
3	Страхование имущества, кроме указанного в линиях бизнеса 7-9	23	5	2 715	-	2 743
4	Страхование финансовых и предпринимательских рисков	446	1 087	101	-	1 634
5	Страхование ответственности, кроме перечисленного в линиях бизнеса 3-6, 8,11-13	37	6	3 664	-	3 707
6	Итого	5 222	14 868	8 378	415	28 883

Компания заключает, главным образом, следующие договоры страхования иного, чем страхование жизни: страхование (сострахование) от несчастных случаев и болезней, страхование воздушного, водного транспорта, включая страхование ответственности владельцев указанного транспорта, страхование грузов, страхование имущества, кроме указанного в линиях бизнеса 7-9, страхование финансовых и предпринимательских рисков, страхование ответственности, кроме перечисленного в линиях бизнеса 3-6, 8,11-13. Риски по договорам страхования иного, чем страхование жизни, как правило, покрывают период в 12 месяцев.

Наиболее существенные риски по договорам страхования обусловлены изменениями климата, природными бедствиями и террористическими актами. В случае долгосрочных обязательств по страховым убыткам, которые погашаются в течение нескольких лет, также присутствует риск инфляции. Наиболее существенные риски по договорам медицинского страхования обусловлены изменениями образа жизни, эпидемиями, а также медицинским и технологическим прогрессом.

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

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

30 Управление рисками (продолжение)

Стратегия андеррайтинга Компании направлена на диверсификацию таким образом, чтобы портфель страховых продуктов Компании всегда включал несколько категорий не связанных между собой рисков, и чтобы каждая соответствующая категория рисков, в свою очередь, охватывала большое количество страховых полисов. Руководство Компании считает, что данный подход снижает уровень изменчивости результата.

Компания реализует стратегию посредством использования инструкций по андеррайтингу, которые детально определяют правила андеррайтинга по каждому виду страхового продукта. В инструкциях содержатся концепции и процедуры, описание присущих рисков, сроки действия и условия договоров страхования, права и обязанности страховщика и застрахованных, перечень требований к документации, образец соглашения/образец страхового полиса, основания для применения тарифов и факторов, которые впоследствии окажут влияние на применяемый тариф. Расчет тарифов производится на основе признаков вероятности и изменчивости.

Компания перестраховывает часть принятых на страхование рисков для того, чтобы контролировать риск убытков и защищать собственный капитал. Компания заключает договоры перестрахования, чтобы снизить риск чистых убытков для Компании. Переданное перестрахование подвержено кредитному риску, и суммы, возмещаемые по договорам, переданным в перестрахование, отражаются после вычета заранее известной задолженности или безнадежных к взысканию сумм. Компания осуществляет на постоянной основе мониторинг финансового состояния перестраховщиков и проверяет операции перестрахования на периодической основе. Руководство ежегодно утверждает лимиты в отношении перестраховочных компаний. Данные лимиты определяются на основании баланса принятого и передаваемого бизнеса, анализа перестраховочной защиты компании-перестраховщика, а также на основании анализа финансовой устойчивости перестраховщика и его истории урегулирования убытков.

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

Таблица 60

Номер строки	Название показателя	Итого резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Нетто-резервы
1	2	3	4	5
1	Россия	1 331 686	(123 878)	1 207 808
2	Страны Организации экономического сотрудничества и развития	-	(1 194 309)	(1 194 309)
3	Итого	1 331 686	(1 318 187)	13 499

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

Таблица 61

Номер строки	Название показателя	Итого резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Нетто-резервы
1	2	3	4	5
1	Россия	1 119 199	(94 707)	1 024 492
2	Страны Организации экономического сотрудничества и развития	-	(995 609)	(995 609)
3	Итого	1 119 199	(1 090 316)	28 883

30 Управление рисками (продолжение)

Анализ чувствительности на 31 декабря 2020 г.

Таблица 62

Номер строки	Наименование показателя	Изменение допущений	Влияние на обязательства по страхованию иному, чем страхование жизни	Влияние на долю пере-страховщиков в обязательствах по страхованию иному, чем страхование жизни	Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на капитал
1	2	3	4	5	6	7
1	Договоры страхования иного, чем страхование жизни					
2	Средние затраты по выплате страховых возмещений	- 10%	(112 764)	(111 516)	1 248	999
		+ 10%	112 764	111 516	(1 248)	(999)
3	Среднее количество требований	- 10%	(123)	(11)	111	89
		+ 10%	123	11	(111)	(89)
4	Средний период урегулирования требования	- 10%	(7)	(1)	7	5
		+ 10%	7	1	(6)	(5)

Анализ чувствительности на 31 декабря 2019 г.

Таблица 63

Номер строки	Наименование показателя	Изменение допущений	Влияние на обязательства по страхованию иному, чем страхование жизни	Влияние на долю пере-страховщиков в обязательствах по страхованию иному, чем страхование жизни	Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на капитал
1	2	3	4	5	6	7
1	Договоры страхования иного, чем страхование жизни					
2	Средние затраты по выплате страховых возмещений	- 10%	(95 800)	(94 686)	1 114	891
		+ 10%	97 830	96 716	(1 114)	(891)
3	Среднее количество требований	- 10%	(259)	(8)	252	201
		+ 10%	259	8	(252)	(201)
4	Средний период урегулирования требования	- 10%	(61)	(2)	59	47
		+ 10%	52	2	(51)	(41)

Финансовые риски

Финансовые риски включают рыночный риск (состоящий из валютного риска, риска процентной ставки и прочего ценового риска), кредитный риск и риск ликвидности.

Компанией не используются услуги доверительных управляющих для управления активами.

Основной целью управления финансовыми рисками Компании является соблюдение принципов сохранности, доходности, диверсификации и ликвидности инвестированных средств. Для управления различными видами финансовых рисков, а также с целью их минимизации Компания использует следующие процедуры и инструменты.

Изучение риска, его динамики во времени и анализ причин изменения (далее – мониторинг). Мониторинг предшествует использованию других процедур, которые включают проведение сценарного анализа, внесение предложений по изменению структуры портфеля с целью снижения рисков и прочее. Мониторинг проводится на регулярной основе ответственными подразделениями Компании.

30 Управление рисками (продолжение)

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

Анализ сценариев или моделирование используется в прогнозировании возможных путей развития текущей ситуации. В процессе анализа сценариев вырабатываются способы реакции Компании на изменение внешних условий. Ответственность за анализ сценариев и выбор оптимального сценария возложена на Финансового директора.

Кредитный риск

Компания принимает на себя кредитный риск, а именно риск неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения контрагентом финансовых обязательств в соответствии с условиями договора. Максимальный уровень кредитного риска Компании отражается в балансовой стоимости финансовых активов в бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Для оценки качества финансовых активов используются рейтинги АО «АКРА» и АО «Эксперт РА». Для финансовых активов, не имеющих рейтинга АО «АКРА» или АО «Эксперт РА» и имеющих рейтинги других рейтинговых агентств (Standard & Poor's и Moody's, Fitch), кредитное качество определено на основании следующих принципов соответствия рейтингов:

Таблица 64

Номер строки		АКРА	Эксперт РА	Fitch	S&P	Moody's
1	2	3	4	5	6	7
1	Инвестиционная Категория	-	-	-	-	-
2	Наивысший уровень кредитоспособности	AAA	AAA	AAA	AAA	Aaa
3	Очень высокая кредитоспособность	AA	AA	AA	AA	Aa
4	Высокая кредитоспособность	A	A	A	A	A
5	Хорошая кредитоспособность	BBB	BBB	BBB	BBB	Baa
6	Спекулятивная Категория	-	-	-	-	-
7	Спекулятивный рейтинг	BB	BB	BB	BB	Ba
8	В значительной степени спекулятивный рейтинг	B	B	B	B	B
9	Существует вероятность дефолта	CCC	CCC	CCC	CCC	Ca
10	Высокая вероятность дефолта	CC	CC	CC	CC	Ca
11	Возбуждена процедура банкротства	C	C	C	C	C
12	Дефолт	RD, SD, D	RD, D	D	D	D

Портфель ценных бумаг Компании с фиксированной доходностью и размещенных депозитов подвержен кредитному риску. Данный риск определяется как риск потенциальных убытков в результате негативных изменений способности заемщика погасить задолженность. Целью Компании является получение конкурентной доходности посредством инвестиций в диверсифицированные портфели ценных бумаг. Компания управляет риском путем установления лимитов к кредитному рейтингу заемщиков. Компания перестраховывает определенные риски через перестраховочные компании. При выборе перестраховочной компании Компания руководствуется критериями платежеспособности и надежности и, в меньшей степени, диверсификацией (распределением риска между контрагентами). У Компании также имеется прочая дебиторская задолженность, подверженная кредитному риску. Наиболее существенной является дебиторская задолженность по страховым премиям. В целях минимизации риска невыполнения страхователями своих обязательств в установленные сроки все договоры страхования содержат условие, в соответствии с которым действие договора прекращается в случае неуплаты премии в установленный срок.

30 Управление рисками (продолжение)

С целью соблюдения российского законодательства в части выполнения нормативов по размещению собственных средств и страховых резервов, а также с целью получения стабильного гарантированного дохода от инвестиций, Компания размещает средства в депозиты, денежные средства и их эквиваленты на счетах в банках с подтвержденным рейтингом надежности ведущих российских и иностранных рейтинговых агентств. При размещении средств в ценные бумаги, депозиты, денежные средства и их эквиваленты на счетах в банках учитывается наличие у банка (эмитента) международного кредитного рейтинга.

Кредитный риск в отношении дебиторской задолженности в связи с невыплатой премий будет сохраняться на протяжении периода платежа, указанного в договоре страхования, до осуществления выплат по договору страхования или его расторжения. Комиссионные вознаграждения, выплачиваемые посредникам, зачитываются против их дебиторской задолженности с целью снижения риска сомнительной задолженности.

Компания контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного контрагента или группу связанных контрагентов. Контроль таких рисков осуществляется на регулярной основе. Для установления лимитов производится комплексный анализ деятельности контрагентов, в том числе кредитных организаций, кроме того учитывается наличие у контрагента международного кредитного рейтинга.

Максимальный размер кредитного риска компании по компонентам бухгалтерского баланса по состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года представлен балансовой стоимостью соответствующих активов.

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

Таблица 65

Номер строки	Наименование показателя	Рейтинг А	Рейтинг В	Без рейтинга
1	2	3	4	5
1	Денежные средства и их эквиваленты, в том числе:	-	367 966	-
2	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицированные как денежные эквиваленты	-	160 826	-
3	денежные средства на расчетных счетах	-	205 981	-
4	денежные средства, переданные в доверительное управление	-	1 159	-
5	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках- нерезидентах	-	100 817	-
6	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	100 817	-
7	Долговые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, всего, в том числе:	-	135 727	-
8	долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	-	30 862	-
9	долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	-	104 865	-
10	Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования, в том числе:	172 998	32 367	118 914
11	Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования иного, чем страхование жизни	172 998	32 367	118 914
12	Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	1 194 309	123 878	-

30 Управление рисками (продолжение)

Информация о кредитном качестве непросроченных и необесцененных финансовых активов на 31 декабря 2019 г.

Таблица 66

Номер строки	Наименование показателя	Рейтинг А	Рейтинг В	Без рейтинга
1	2	3	4	5
1	Денежные средства и их эквиваленты, в том числе:	-	814 035	-
2	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицированные как денежные эквиваленты	-	233 110	-
3	денежные средства на расчетных счетах	-	579 754	-
4	денежные средства, переданные в доверительное управление	-	1 171	-
5	Долговые финансовые активы, имеющиеся в наличии для Дродажи, всего, в том числе:	-	30 374	-
6	долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	-	30 374	-
7	Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования, в том числе:	111 219	10 955	92 966
8	Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования иного, чем страхование жизни	111 219	10 955	92 966
9	Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, в том числе:	-	283	-
10	Прочее	-	283	-
11	Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	995 610	94 707	-

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

Таблица 67

Номер строки	Наименование показателя	с задержкой платежа менее 30 дней	с задержкой платежа от 30 до 90 дней	с задержкой платежа свыше 360 дней	Итого
1	2	3	4	5	6
1	Просроченная, но не обесцененная дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования, перестрахования, в том числе:	4 074	-	-	4 074
2	дебиторская задолженность по страхованию иному, чем страхование жизни, в том числе:	4 074	-	-	4 074
3	дебиторская задолженность по страховым договорам	4 074	-	-	4 074
4	Обесцененная дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования, перестрахования, в том числе:	12	222	320	554
5	дебиторская задолженность по страхованию иному, чем страхование жизни, в том числе:	12	222	320	554
6	дебиторская задолженность по страховым договорам	12	222	320	554
7	Итого	4 086	222	320	4 628

30 Управление рисками (продолжение)

Информация о кредитном качестве по дебиторской задолженности по операциям страхования, сострахования, перестрахования на 31 декабря 2019 г.

Таблица 68

Номер строки	Наименование показателя	с задержкой платежа менее 30 дней	с задержкой платежа от 30 до 90 дней	с задержкой платежа от 90 до 180 дней	Итого
1	2	3	4	5	6
1	Обесцененная дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования, перестрахования, в том числе:	16	-	-	16
2	дебиторская задолженность по страхованию иному, чем страхование жизни, в том числе:	16	-	-	16
3	дебиторская задолженность по страховым договорам	16	-	-	16
4	Итого	16	-	-	16

Географический риск

Компания осуществляет свою деятельность в Российской Федерации, в связи с чем подвержена рискам, связанным с географическими особенностями регионов Российской Федерации. Кроме того, Компания осуществляет операции с международными перестраховщиками.

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

Таблица 69

Номер строки	Наименование показателя	Россия	Страны Организации экономического сотрудничества и развития	Другие страны	Итого
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Активы					
1	Денежные средства и их эквиваленты	367 966	-	-	367 966
2	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	100 817	-	-	100 817
3	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:	135 727	-	-	135 727
4	Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	151 228	173 051	-	324 279
5	Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	104 997	1 010 159	-	1 115 156
6	Итого активов	860 735	1 183 210	-	2 043 945
Раздел II. Обязательства					
7	Займы и прочие привлеченные средства	21 543	2 021	-	23 564
8	Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	64 059	384 839	-	448 898
9	Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	1 127 639	-	-	1 127 639
10	Прочие обязательства	8 661	104	-	8 765
11	Итого обязательств	1 221 902	386 964	-	1 608 866
12	Чистая балансовая позиция	(361 167)	796 246	-	435 079

30 Управление рисками (продолжение)

Географический анализ финансовых активов и обязательств страховщика на 31 декабря 2019 г.

Таблица 70

Номер строки	Наименование показателя	Россия	Страны Организации экономического сотрудничества и развития	Другие страны	Итого
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Активы					
1	Денежные средства и их эквиваленты	814 034	-	-	814 034
2	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:	30 374	-	-	30 374
3	Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	103 921	111 219	-	215 140
4	Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	283	-	-	283
5	Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	81 081	863 320	-	944 401
6	Итого активов	1 029 693	974 539	-	2 004 232
Раздел II. Обязательства					
7	Займы и прочие привлеченные средства	32 152	2 726	-	34 878
8	Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	43 314	381 129	-	424 443
9	Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	958 417	-	-	958 417
10	Прочие обязательства	11 804	-	-	11 804
11	Итого обязательств	1 045 687	383 855	-	1 429 542
12	Чистая балансовая позиция	(15 994)	590 684	-	574 690

Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск того, что Компания может столкнуться со сложностями в привлечении денежных средств для выполнения своих обязательств. Риск ликвидности возникает при несовпадении по срокам погашения активов и обязательств. Совпадение и/или контролируемое несовпадение по срокам погашения и процентным ставкам по активам и обязательствам является основополагающим моментом в управлении финансовыми институтами, включая Компанию. Вследствие разнообразия проводимых операций и связанной с ними неопределенности, полное совпадение по срокам погашения активов и обязательств не является для финансовых институтов обычной практикой, что дает возможность увеличить прибыльность операций, однако, повышает риск возникновения убытков.

Компания поддерживает необходимый уровень ликвидности с целью обеспечения постоянного наличия денежных средств, необходимых для выполнения всех обязательств по мере наступления сроков их погашения. Политика Компании по управлению ликвидностью рассматривается и утверждается руководством. Для снижения риска ликвидности в случае несовпадения данных позиций, Компания размещает средства в краткосрочные депозиты, а также в высоколиквидные финансовые активы, такие как облигации Правительства РФ, которые могут быть достаточно быстро реализованы в случае необходимости без существенных потерь их балансовой стоимости.

Для управления риском ликвидности в качестве составной части годового бюджета Компания планирует потоки денежных средств на год. Компания придерживается консервативной инвестиционной стратегии. Основными инвестициями являются депозитные вклады в ведущих российских банках, государственные и муниципальные облигации. С целью обеспечения дополнительного резерва ликвидности значительная часть денежных средств размещается на текущих счетах.

30 Управление рисками (продолжение)

Управление ликвидностью Компании требует проведения анализа уровня ликвидных активов, необходимого для урегулирования обязательств при наступлении срока их погашения; обеспечения доступа к различным источникам финансирования; наличия планов на случай возникновения проблем с финансированием.

Компания регулярно контролирует позицию по ликвидности и проводит тестирование по ликвидности при различных сценариях, охватывающих стандартные и более неблагоприятные рыночные условия. Кроме того, Компания контролирует ожидаемые сроки погашения, которые представлены в таблице ниже.

Приведенные ниже таблицы показывают распределение обязательств по состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года по договорным срокам, оставшимся до погашения, кроме резервов убытков, которые представлены на базе ожидаемых сроков до погашения. Суммы в таблицах соответствуют суммам, отраженным в бухгалтерской (финансовой) отчетности, так как к балансовым суммам обязательств по операциям страхования и финансовым операциям ввиду краткосрочного периода исполнения Компанией своих обязательств дисконтирование не применяется.

В тех случаях, когда сумма к выплате не является фиксированной, сумма в таблице определяется исходя из условий, существующих на конец отчетного периода.

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

Таблица 71

Номер строки	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 3 лет	От 3 года до 5 лет	Итого
1	2	3	4	5	6	7
1	Займы и прочие привлеченные средства, в том числе:	1 790	5 371	13 778	7 002	27 941
2	Обязательства по аренде	1 790	5 371	13 778	7 002	27 941
3	Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	260 632	174 268	13 998	-	448 898
4	Прочие обязательства	8 765	-	-	-	8 765
5	Итого обязательств	271 187	179 639	27 776	7 002	485 604

Анализ резервов по договорам страхования иного, чем страхование жизни, в разрезе сроков, оставшихся до погашения (на основе договорных недисконтированных денежных потоков) на 31 декабря 2020 г.

Номер строки	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 3 лет	От 3 года до 5 лет	Итого
1	2	3	4	5	6	7
1	Резервы по договорам страхования иного, чем страхование жизни	150 626	1 124 254	49 656	7 150	1 331 686
2	Итого обязательств	150 626	1 124 254	49 656	7 150	1 331 686

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

Таблица 72

Номер строки	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 3 лет	От 3 года до 5 лет	Итого
1	2	3	4	5	6	7
1	Займы и прочие привлеченные средства, в том числе:	898	5 371	16 773	20 530	43 572
2	Обязательства по аренде	898	5 371	16 773	20 530	43 572
3	Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	208 008	210 077	1 475	4 883	424 443
4	Прочие обязательства	11 667	-	137	-	11 804
5	Итого обязательств	220 573	215 448	18 385	25 413	479 819

30 Управление рисками (продолжение)

Анализ резервов по договорам страхования иного, чем страхование жизни, в разрезе сроков, оставшихся до погашения (на основе договорных недисконтированных денежных потоков) на 31 декабря 2019 г.

Номер строки	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 3 лет	От 3 года до 5 лет	Итого
1	2	3	4	5	6	7
1	Резервы по договорам страхования иного, чем страхование жизни	51 405	1 018 502	49 292	-	1 119 199
2	Итого обязательств	51 405	1 018 502	49 292	-	1 119 199

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

Таблица 73

Номер строки	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до одного года	Свыше одного года	Итого
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Активы					
1	Денежные средства и их эквиваленты	367 966	-	-	367 966
2	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	100 817	-	100 817
3	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 510	485	133 732	135 727
4	Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	242 536	79 187	2 556	324 279
5	Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	112 624	966 254	36 278	1 115 156
6	Прочие активы	3 800	-	-	3 800
7	Итого активов	728 436	1 146 743	172 566	2 047 745
Раздел II. Обязательства					
8	Займы и прочие привлеченные средства	1 304	4 058	18 202	23 564
9	Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	260 632	174 268	13 998	448 898
10	Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	113 823	975 486	38 331	1 127 640
11	Прочие обязательства	8 765	-	-	8 765
12	Итого обязательств	384 524	1 153 812	70 531	1 608 867
13	Итого разрыв ликвидности	343 912	(7 069)	102 035	438 878

Разрыв ликвидности в периоде от 3 месяцев до одного года будет покрыт, в случае необходимости, за счет избытка ликвидности по инструментам с более короткими сроками.

30 Управление рисками (продолжение)

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

Таблица 74

Номер строки	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до одного года	Свыше одного года	Итого
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Активы					
1	Денежные средства и их эквиваленты	814 034	-	-	814 034
2	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	821	-	29 553	30 374
3	Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	147 919	62 721	4 500	215 140
4	Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	283	-	-	283
5	Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	42 210	869 595	32 598	944 403
6	Прочие активы	1 819	-	-	1 819
7	Итого активов	1 007 086	932 316	66 651	2 006 053
Раздел II. Обязательства					
8	Займы и прочие привлеченные средства	177	3 308	31 393	34 878
9	Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	208 008	210 077	6 358	424 443
10	Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	43 345	879 634	35 437	958 416
11	Прочие обязательства	11 667	-	137	11 804
12	Итого обязательств	263 197	1 093 019	73 325	1 429 541
13	Итого разрыв ликвидности	743 889	(160 703)	(6 674)	576 512

Для уменьшения подверженности Компании риску ликвидности оценивается и определяется риск ликвидности для Компании, рекомендации относительно распределения активов, предельных величин для портфелей, а также анализа активов по срокам, оставшимся до погашения, с целью обеспечения достаточного финансирования для погашения обязательств по договорам страхования, чрезвычайные планы, определяющие минимальные суммы средств для погашения срочных требований, а также определяющие события, которые могут обусловить такие планы.

Компания не использует представленный выше анализ для управления ликвидностью, так как для оценки характера и уровня риска ликвидности Компании также требуется анализ активов по ожидаемым срокам погашения.

Рыночный риск

Рыночный риск, включающий в себя риск изменения валютных курсов, риск изменения процентных ставок и котировок ценных бумаг, кредитный риск и риск ликвидности являются основными финансовыми рисками, с которыми сталкивается Компания в процессе осуществления своей деятельности. Рыночный риск – это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения рыночных цен. Рыночный риск состоит из валютного риска, риска изменения процентных ставок, а также других ценовых рисков. Рыночный риск возникает по открытым позициям в отношении процентных и долевого финансовых инструментов, подверженных влиянию общих и специфических изменений на рынке и изменений уровня волатильности рыночных цен и обменных курсов валют.

Задачей управления рыночным риском является управление и контроль за тем, чтобы подверженность рыночному риску не выходила за рамки приемлемых параметров, при этом обеспечивая оптимизацию доходности, получаемой за принятый риск.

Управление рыночным риском включает управление портфелями ценных бумаг и контроль за открытыми позициями по процентным ставкам.

30 Управление рисками (продолжение)

При проведении оценки рыночных рисков наибольшее значение имеет их количественная оценка, то есть оценка возможных потерь от использования соответствующих инструментов в течение определенного инвестиционного горизонта. Это позволяет отразить риск каждой позиции и портфельный риск в целом и составлять классификацию по степени риска.

Компания осуществляет оценку рыночного риска как в разрезе составляющих, так и совокупно, определяя при этом концентрацию рыночного риска, а также эффект от диверсификации.

По каждому виду рыночного риска, которому Компания подвергается на конец отчетного периода, проводится анализ чувствительности, отражающий информацию о том, как повлияли бы на прибыль или убыток вероятные изменения соответствующей переменной риска, которые могли бы иметь место на конец отчетного периода.

Валютный риск

У Компании имеются активы и обязательства, выраженные в нескольких иностранных валютах. Валютный риск возникает в случаях, когда имеющиеся или прогнозируемые активы, выраженные в какой-либо иностранной валюте, больше или меньше по величине имеющихся или прогнозируемых обязательств, выраженных в той же валюте.

В целях управления данным риском в Компании устанавливаются лимиты по позициям в иностранной валюте, которые утверждаются Советом директоров и контролируются на регулярной основе.

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

Таблица 75

Номер строки	Наименование показателя	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
1	2	3	4	5	6	7
Раздел I. Активы						
1	Денежные средства и их эквиваленты	166 253	-	201 713	-	367 966
2	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	100 817	-	-	-	100 817
3	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:	135 727	-	-	-	135 727
4	Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	175 918	-	148 361	-	324 279
5	Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	1 087 868	182	27 105	-	1 115 155
6	Прочие активы	3 490	-	310	-	3 800
7	Итого активов	1 670 073	182	377 489	-	2 047 744
Раздел II. Обязательства						
8	Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	148 123	-	300 775	-	448 898
9	Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	1 100 065	183	27 391	-	1 127 639
10	Прочие обязательства	8 765	-	-	-	8 765
11	Итого обязательств	1 256 953	183	328 166	-	1 585 302
12	Чистая балансовая позиция	413 120	(1)	49 323	-	462 442

30 Управление рисками (продолжение)

Краткий обзор финансовых активов и обязательств страховщика в разрезе основных валют на 31 декабря 2019 г.

Таблица 76

Номер строки	Наименование показателя	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
1	2	3	4	5	6	7
Раздел I. Активы						
1	Денежные средства и их эквиваленты	417 013	-	397 021	-	814 034
2	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:	30 374	-	-	-	30 374
3	Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	114 862	-	100 278	-	215 140
4	Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	283	-	-	-	283
5	Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	909 609	2 589	32 203	-	944 401
6	Прочие активы	1 819	-	-	-	1 819
7	Итого активов	1 473 960	2 589	529 502	-	2 006 051

Номер строки	Наименование показателя	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
1	2	3	4	5	6	7
Раздел II. Обязательства						
8	Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	150 438	-	274 005	-	424 443
9	Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	923 285	2 605	32 527	-	958 417
10	Прочие обязательства	11 804	-	-	-	11 804
11	Итого обязательств	1 085 527	2 605	306 532	-	1 394 664
12	Чистая балансовая позиция	388 433	(16)	222 970	-	611 387

Финансовые активы Компании деноминированы, главным образом, в той же валюте, что и обязательства по договорам страхования. За счет этого уменьшается подверженность Компании валютному риску. Таким образом, основной валютный риск обусловлен признанными активами и обязательствами, деноминированными в валютах, отличных от валют, в которых предполагается погашение обязательств по договорам страхования.

В таблице ниже представлена изменение финансового результата и совокупного убытка в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на отчетную дату, при том, что все остальные условия остаются неизменными.

Таблица 77

Номер строки	Наименование показателя	2020 год		2019 год	
		Воздействие на прибыль или убыток до налогообложения	Воздействие на капитал	Воздействие на прибыль или убыток до налогообложения	Воздействие на капитал
1	2	3	4	5	6
1	Укрепление доллара США на 20%	-	-	(3)	(2)
2	Ослабление доллара США на 20%	-	-	3	2
3	Укрепление евро на 20%	9 865	7 892	44 594	35 676
4	Ослабление евро на 20%	(9 865)	(7 892)	(44 594)	(35 676)

Риск был рассчитан только для денежных остатков в валютах, отличных от функциональной валюты Компании. Компания размещает существенный объем денежных средств на расчетных и депозитных счетах в рублях. Эти средства являются высоколиквидным активом и, при необходимости, могут быть конвертированы в иностранную валюту.

30 Управление рисками (продолжение)

Риск процентной ставки

Компания принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на ее финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако, в случае неожиданного изменения процентных ставок процентная маржа может также снижаться или вызывать убытки. Компания подвержена процентному риску в первую очередь в результате своей деятельности по размещению денежных средств в финансовые инструменты по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков выплат по страховым договорам.

Целью управления процентным риском является снижение влияния изменения процентных ставок на финансовый результат. С целью минимизации указанного риска устанавливаются лимиты в отношении приемлемого уровня колебания процентных ставок и осуществляется контроль за соблюдением установленных лимитов на регулярной основе.

Компания размещает депозиты в банках по процентным ставкам, которые соответствуют безрисковым инструментам в соответствующих валютах. В силу общей политики Компания при финансовом планировании не учитывает предполагаемые поступления по депозитам.

Компания осуществляет мониторинг процентных ставок по финансовым инструментам. Финансовые инструменты, используемые Компанией, имеют фиксированные, а не переменные процентные ставки.

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

Таблица 78

Номер строки	Валюта	Увеличение в базисных пунктах	Уменьшение в базисных пунктах	Увеличение		Уменьшение	
				Чувствительность чистого процентного дохода / прибыли до налогообложения	Чувствительность капитала	Чувствительность чистого процентного дохода / прибыли до налогообложения	Чувствительность капитала
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Рубль	100	100	3 563	(4 601)	(3 563)	3 128
2	Евро	100	100	-	-	-	-
3	Доллар США	100	100	-	-	-	-

Чувствительность капитала к допустимым изменениям в процентных ставках на 31 декабря 2019 г.

Таблица 79

Номер строки	Валюта	Увеличение в базисных пунктах	Уменьшение в базисных пунктах	Увеличение		Уменьшение	
				Чувствительность чистого процентного дохода / прибыли до налогообложения	Чувствительность капитала	Чувствительность чистого процентного дохода / прибыли до налогообложения	Чувствительность капитала
2	2	3	4	5	6	7	8
4	Рубль	100	100	-	(1 313)	-	1 419
5	Евро	100	100	-	-	-	-
6	Доллар США	100	100	-	-	-	-

31 Условные обязательства

В ходе обычной деятельности Компания может являться объектом судебных исков и претензий. По мнению руководства, вероятные обязательства (при их наличии), возникающие в результате таких исков или претензий, не окажут существенного отрицательного влияния на финансовое положение или результаты деятельности Компании в будущем. Компания разделяет иски по вероятности. В отношении исков, по которым велика вероятность понесения убытков, по мнению собственных экспертов, формируется резерв на покрытие убытков. По состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года подобные обязательства отсутствовали.

По состоянию на 31 декабря 2020 года и на 31 декабря 2019 года Компания не имела активов, находящихся в залоге.

32 Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

(а) Многократные оценки справедливой стоимости

Многократные оценки справедливой стоимости представляют собой оценки, требуемые или допускаемые другими МСФО в бухгалтерском балансе на конец каждого отчетного периода.

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

Таблица 80

Номер строки	Наименование строки	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость
		Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)	
1	2	3	4	5	6
1	Активы, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	135 727	-	-	135 727
2	финансовые активы, в том числе:	135 727	-	-	135 727
3	финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:	135 727	-	-	135 727
4	долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	30 862	-	-	30 862
5	долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	104 865	-	-	104 865

32 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Уровни в иерархии справедливой стоимости, к которым относятся многократные оценки справедливой стоимости на 31 декабря 2019 г.

Таблица 81

Номер строки	Наименование строки	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость
		Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)	
1	2	3	4	5	6
1	Активы, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	30 374	-	-	30 374
2	финансовые активы, в том числе:	30 374	-	-	30 374
3	финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:	30 374	-	-	30 374
4	долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	30 374	-	-	30 374

32 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

(б) *Активы и обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, для которых представляется раскрытие справедливой стоимости*

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

Таблица 82

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
		Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)		
1	2	3	4	5	6	7
1	Финансовые активы, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	-	692 245	1 115 156	1 807 401	1 807 401
2	денежные средства и их эквиваленты за вычетом резерва, в том числе:	-	367 966	-	367 966	367 966
3	денежные средства на расчетных счетах	-	205 982	-	205 982	205 982
4	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицированные как денежные эквиваленты	-	160 825	-	160 825	160 825
5	денежные средства, переданные в доверительное управление	-	1 159	-	1 159	1 159
6	займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, за минусом резерва, в том числе:	-	-	-	-	-
7	Прочее	-	-	-	-	-
8	дебиторская задолженность по страхованию иному, чем страхование жизни, в том числе:	-	324 279	-	324 279	324 279
9	дебиторская задолженность страхователей по договорам страхования	-	118 252	-	118 252	118 252
10	дебиторская задолженность по договорам, переданным в перестрахование	-	205 365	-	205 365	205 365
11	дебиторская задолженность по суброгациям и регрессам	-	662	-	662	662
12	доля перестраховщиков в обязательствах по договорам страхования иного, чем страхование жизни	-	-	1 115 156	1 115 156	1 115 156
13	Финансовые обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	-	-	1 585 302	1 585 302	1 585 302
14	кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования иного, чем страхование жизни, в том числе:	-	-	448 898	448 898	448 898
15	кредиторская задолженность по договорам страхования	-	-	11 546	11 546	11 546
16	кредиторская задолженность по договорам, переданным в перестрахование	-	-	430 202	430 202	430 202
17	задолженность перед страховыми агентами и брокерами	-	-	7 150	7 150	7 150
18	резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	-	-	1 127 639	1 127 639	1 127 639
19	прочие обязательства	-	-	8 765	8 765	8 765

32 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

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

Таблица 83

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедли вая стоимость	Балансовая стоимость
		Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)		
1	2	3	4	5	6	7
1	Финансовые активы, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	283	1 029 175	944 401	1 973 859	1 973 859
2	денежные средства и их эквиваленты за вычетом резерва, в том числе:	-	814 035	-	814 035	814 035
3	денежные средства на расчетных счетах	-	580 925	-	580 925	580 925
4	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицированные как денежные эквиваленты	-	231 939	-	231 939	231 939
5	денежные средства, переданные в доверительное управление	-	1 171	-	1 171	1 171
6	займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, за минусом резерва, в том числе:	283	-	-	283	283
7	Прочее	283	-	-	283	283
8	дебиторская задолженность по страхованию иному, чем страхование жизни, в том числе:	-	215 140	-	215 140	215 140
9	дебиторская задолженность страхователей по договорам страхования	-	92 305	-	92 305	92 305
10	дебиторская задолженность по договорам, переданным в перестрахование	-	122 173	-	122 173	122 173
11	дебиторская задолженность по суброгациям и регрессам	-	662	-	662	662
12	доля перестраховщиков в обязательствах по договорам страхования иного, чем страхование жизни	-	-	944 401	944 401	944 401
13	Финансовые обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	-	-	1 394 664	1 394 664	1 394 664
14	кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования иного, чем страхование жизни, в том числе:	-	-	424 443	424 443	424 443
15	кредиторская задолженность по договорам страхования	-	-	11 544	11 544	11 544
16	кредиторская задолженность по договорам, переданным в перестрахование	-	-	406 104	406 104	406 104
17	задолженность перед страховыми агентами и брокерами	-	-	6 795	6 795	6 795
18	резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	-	-	958 417	958 417	958 417
19	прочие обязательства	-	-	11 804	11 804	11 804

32 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года в состав Уровня 2 включены денежные средства на расчетных счетах и краткосрочные депозиты в банках, классифицированные в качестве денежных средств и их эквивалентов, с фиксированной процентной ставкой. Справедливая стоимость данных средств приблизительно равна их балансовой стоимости ввиду их краткосрочности, поскольку не требует применения суждений для определения справедливой стоимости.

По состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования, а также прочие финансовые активы являются непросроченными, необесцененными, со сроком погашения менее 1 года, таким образом, их справедливая стоимость приблизительно равна балансовой стоимости, поскольку не требует применения суждений для определения справедливой стоимости. Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования, а также прочие финансовые обязательства являются краткосрочными со сроком погашения менее 1 года после отчетной даты, таким образом, их справедливая стоимость по состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года приблизительно равна балансовой стоимости, поскольку не требует применения суждений для определения справедливой стоимости.

Сверка категорий финансовых инструментов с категориями оценки

В соответствии с МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» Компания относит свои финансовые активы в следующие категории: (а) займы и дебиторская задолженность; (б) финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.

Сверка категорий финансовых активов с вышеуказанными категориями оценки по состоянию на 31 декабря 2020 г.

Таблица 84

Номер строки	Наименование строки	Денежные эквиваленты, займы и дебиторская задолженность	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	Итого
1	2	3	4	5
1	Денежные средства и их эквиваленты за вычетом резерва, в том числе:	367 966	-	367 966
2	денежные средства на расчетных счетах	205 982	-	205 982
3	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицированные как денежные эквиваленты	160 825	-	160 825
4	денежные средства, переданные в доверительное управление	1 159	-	1 159
5	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:	-	135 727	135 727
6	долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	-	30 862	30 862
7	долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	-	104 865	104 865

32 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Сверка категорий финансовых активов с вышеуказанными категориями оценки по состоянию на 31 декабря 2019 г.

Таблица 85

Номер строки	Наименование строки	Денежные эквиваленты, займы и дебиторская задолженность	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	Итого
1	2	3	4	5
1	Денежные средства и их эквиваленты за вычетом резерва, в том числе:	814 034	-	814 034
2	денежные средства на расчетных счетах	580 924	-	580 924
3	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицированные как денежные эквиваленты	231 939	-	231 939
4	денежные средства, переданные в доверительное управление	1 171	-	1 171
5	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:	-	30 374	30 374
6	долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	-	30 374	30 374
7	Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, за минусом резерва, в том числе:	283	-	283
8	прочее	283	-	283

На 31.12.2020 и 31.12.2019 все финансовые обязательства Компании отражаются по амортизированной стоимости, за исключением резервов по страхованию иному, чем страхование жизни.

33 Операции со связанными сторонами

Для целей составления данной бухгалтерской (финансовой) отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую или оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений, как изложено в МСФО 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах». При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

В ходе своей обычной деятельности Компания проводит операции страхования и перестрахования со связанными сторонами. Согласно политике Компании, все операции со связанными сторонами осуществляются на тех же условиях, что и операции с независимыми сторонами.

Связанные стороны Компании включают:

- **Материнское предприятие** – Акционерное общество «ЭйчДиАй Глобал Нетворк».
- **Ключевой управленческий персонал.** К ключевому управленческому персоналу Компания относит генерального директора, членов наблюдательного совета, главного бухгалтера, заместителя главного бухгалтера, руководителей подразделений. Все выплаты на содержание указанного управленческого персонала за 2020 и 2019 годы производились в соответствии с условиями трудовых договоров, заключенных с каждым работником, а именно: должностные оклады в соответствии со штатным расписанием Компании, премии за результаты работы и дополнительные выплаты в соответствии с условиями трудовых контрактов. Других выплат и начислений социального характера за 2020 и 2019 годы не было.
- **Компании под общим контролем.** К данной категории связанных сторон Компания относит компании, входящие в группу Таланкс. За 2020 и 2019 годы Компанией осуществлялись операции с компаниями группы Таланкс.
- **Прочие связанные стороны** – ЭйчДиАй Глобал СЕ Европейское акционерное общество.

33 Операции со связанными сторонами (продолжение)

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

Таблица 86

Номер строки	Наименование строки	Материнское предприятие	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	5	6	7
1	Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	1 216 401	-	-	1 726	1 218 121
2	Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	172 691	-	-	308	172 999
3	Прочие активы	-	-	18 540	-	18 540
4	Займы и прочие привлеченные средства	-	-	21 543	-	21 543
5	Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	383 800	-	-	1 039	384 839
6	Прочие обязательства	-	4 997	-	-	4 997

Остатки по операциям со связанными сторонами на 31 декабря 2019 г.

Таблица 87

Номер строки	Наименование строки	Материнское предприятие	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	5	6	6
1	Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	1 007 379	-	-	729	1 008 108
2	Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	111 031	-	-	188	111 219
3	Прочие активы	-	-	30 134	-	30 134
4	Займы и прочие привлеченные средства	-	-	32 151	-	32 151
5	Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	380 566	-	-	563	381 129
6	Прочие обязательства	-	821	-	-	821

В ходе обычной деятельности страховщик проводит операции со своими участниками и ключевым управленческим персоналом. Операции с участниками включают преимущественно операции перестрахования и осуществляются по рыночным ставкам.

По состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования со связанными сторонами не являлась ни просроченной, ни обесцененной.

33 Операции со связанными сторонами (продолжение)

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

Таблица 88

Номер строки	Наименование показателя	Материнское предприятие	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	5		6
1	заработанные страховые премии - нетто-перестрахование	(855 309)	-	1 305	(2 981)	(856 985)
2	состоявшиеся убытки - нетто-перестрахование	396 037	-	-	198	396 235
3	расходы по ведению страховых операций - нетто-перестрахование	100 184	-	-	720	100 904
4	Общие и административные расходы	-	(22 276)	(7 625)	-	(29 901)
5	Процентные расходы	-	-	(2 140)	-	(2 140)

Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами за 2019 г.

Таблица 89

Номер строки	Наименование показателя	Материнское предприятие	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	5		6
1	заработанные страховые премии - нетто-перестрахование	(866 444)	-	1 226	(972)	(866 190)
2	состоявшиеся убытки - нетто-перестрахование	564 890	-	-	77	564 967
3	расходы по ведению страховых операций - нетто-перестрахование	104 654	-	-	295	104 948
4	Общие и административные расходы	-	(35 389)	(6 114)	-	(41 503)
5	Процентные расходы	-	-	(2 934)	-	(2 934)

Информация о размере вознаграждения ключевому управленческому персоналу

Таблица 90

Номер строки	Наименование показателя	2020 г.	2019 г.
1	2	3	4
1	Краткосрочные вознаграждения	17 483	34 366
2	Выходные пособия	1 952	1 023

За 2020 год обязательные страховые взносы в отношении ключевого управленческого персонала составили 2 639 тыс. руб. (2019 год: 2 066 тыс. руб.), из них страховые взносы в ПФР 1 858 тыс. руб. (2019 год: 1 484 тыс. руб.).

34 События после окончания отчетного периода

Значительных событий, произошедших после отчетной даты (31 декабря 2020 года), которые требуют корректировок или раскрытий к бухгалтерской (финансовой) отчетности, не произошло.