

**Общество с ограниченной ответственностью
«Страховая компания «Ойлер Гермес Ру»**

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

Аудиторское заключение независимого аудитора

31 декабря 2020 года

СОДЕРЖАНИЕ

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

ГОДОВАЯ БУХГАЛТЕРСКАЯ (ФИНАНСОВАЯ) ОТЧЕТНОСТЬ

Бухгалтерский баланс страховой организации	1
Отчет о финансовых результатах страховой организации.....	2
Отчет об изменениях собственного капитала страховой организации	4
Отчет о потоках денежных средств страховой организации	6

ПРИМЕЧАНИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ

1	Основная деятельность страховщика	7
2	Экономическая среда, в которой страховщик осуществляет свою деятельность	7
3	Основы составления отчетности	8
4	Принципы учетной политики, важные бухгалтерские оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики	9
5	Денежные средства и их эквиваленты	29
6	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах ..	30
7	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	31
8	Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	31
9	Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	32
10	Резервы и доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни ..	32
11	Основные средства	36
12	Отложенные аквизиционные расходы и доходы	36
13	Прочие активы	37
14	Резервы под обесценение	37
15	Займы и прочие привлеченные средства	38
16	Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	38
17	Резервы – оценочные обязательства.....	39
18	Прочие обязательства	39
19	Управление капиталом	39
20	Страховые премии по операциям страхования, сострахования, перестрахования иного, чем страхование жизни – нетто-перестрахование	40
21	Состоявшиеся убытки по страхованию иному, чем страхование жизни – нетто-перестрахование	41
22	Расходы по ведению операций по страхованию, сострахованию, перестрахованию иному, чем страхование жизни – нетто-перестрахование	42
23	Прочие доходы и расходы по страхованию иному, чем страхование жизни.....	42
24	Процентные доходы	43
25	Доходы за вычетом расходов/(расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи.....	43
26	Общие и административные расходы	44
27	Процентные расходы	44
28	Прочие доходы и расходы	44
29	Аренда	45
30	Налог на прибыль	45
31	Управление рисками	47
32	Условные обязательства	61
33	Справедливая стоимость финансовых инструментов	63
34	Операции со связанными сторонами	69



Аудиторское заключение независимого аудитора

Участникам и Руководству Общества с ограниченной ответственностью «Страховая компания «Ойлер Гермес Ру»:

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 «Ойлер Гермес Ру» (далее – «Общество») по состоянию на 31 декабря 2020 года, а также финансовые результаты и движение денежных средств Общества за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с правилами составления годовой 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 Общества, 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 Обществу в соответствии с Международным кодексом этики профессиональных бухгалтеров (включающим Международные стандарты независимости), выпущенным Советом по международным стандартам этики для бухгалтеров (Кодекс СМСЭБ), и этическими требованиями Кодекса профессиональной этики аудиторов и Правил независимости аудиторов и аудиторских организаций, применимыми к нашему аудиту 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 правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности для страховых организаций, установленными в Российской Федерации, и МСФО, и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

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

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

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

- делаем вывод о правомерности применения руководством допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Общества продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в 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 Общество 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 Общества несет ответственность за выполнение Обществом требований финансовой устойчивости и платежеспособности, установленных Законом Российской Федерации от 27 ноября 1992 года № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации» 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 Общества в соответствии с требованиями Закона Российской Федерации.

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

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

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

В результате проведенных нами процедур установлено следующее:

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

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

- 2) в части эффективности организации системы внутреннего контроля Общества:
 - а) по состоянию на 31 декабря 2020 года учредительные и внутренние организационно-распорядительные документы Общества в соответствии с Законом Российской Федерации предусматривают создание системы внутреннего контроля и устанавливают полномочия лиц, осуществляющих внутренний контроль в Обществе;
 - б) по состоянию на 31 декабря 2020 года Обществом назначен внутренний аудитор, подчиненный и подотчетный Совету директоров Общества (а при отсутствии Совета Директоров – Общему собранию Участников), и наделенный соответствующими полномочиями, правами и обязанностями;
 - в) по состоянию на 31 декабря 2020 года на должность внутреннего аудитора Общества назначено лицо, соответствующее квалификационным и иным требованиям, установленным Законом Российской Федерации;
 - г) по состоянию на 31 декабря 2020 года утвержденное Обществом положение о внутреннем аудите соответствует требованиям Закона Российской Федерации;
 - д) внутренний аудитор, ранее занимавший должности в других структурных подразделениях Общества, не участвовал в проверке деятельности этих структурных подразделений;

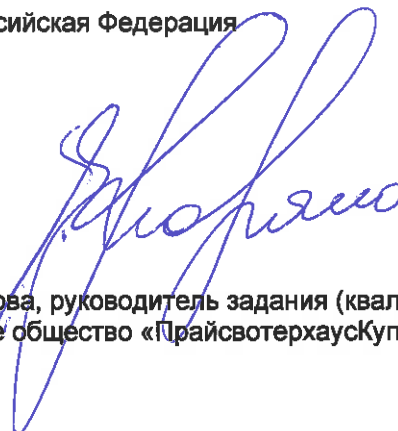
- е) отчеты внутреннего аудитора Общества о результатах проведенных проверок в течение 2020 года составлялись с установленной Законом Российской Федерации периодичностью и включали наблюдения, сделанные внутренним аудитором в отношении нарушений и недостатков в деятельности Общества, их последствий, и рекомендации по устранению таких нарушений и недостатков, а также информацию о ходе устранения ранее выявленных нарушений и недостатков в деятельности Общества;
- ж) в феврале 2021 года Общим собранием Участников Общества были рассмотрены отчеты внутреннего аудитора за 2020 год.

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

Я.С. Молянова

26 февраля 2021 года

Москва, Российская Федерация



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

Аудируемое лицо: Общество с ограниченной ответственностью
«Страховая компания «Ойлер Гермес Ру».

Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 27 декабря 2011 года, и присвоен государственный регистрационный номер 5117746060735.

Идентификационный номер налогоплательщика: 7706767530.

115184, Российская Федерация, г. Москва, Озерковская
набережная, дом 30, этаж 3, помещение VII, комната 5.

Независимый аудитор:
Акционерное общество «ПрайсвоटरхаусКуперс Аудит».

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

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

Идентификационный номер налогоплательщика: 7705051102.

Член Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциация
«Содружество».

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

Отчетности некредитной финансовой организации

Код территории по ОКАТО	Код некредитной финансовой организации	
	по ОКПО	Регистрационный номер (порядковый номер)
45286596000	38241746	4293

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС СТРАХОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

на 31 Декабря 2020 г.

Общество с ограниченной ответственностью «Страховая Компания «Ойлер Гермес Ру»

ООО «СК «Ойлер Гермес Ру»

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

Почтовый адрес 115184, г. Москва, Озерковская наб., д. 30, этаж 3, помещение VII, комната 5

Код формы по ОКУД: 0420125

Годовая

(тыс. руб.)

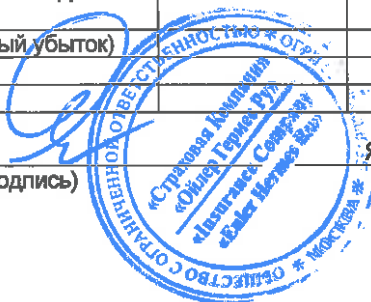
Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	На 31 Декабря 2020 года	На 31 Декабря 2019 года
1	2	3	4	5
Раздел I. Активы				
1	Денежные средства и их эквиваленты	5	417 299	248 068
2	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	6	615 979	561 082
3	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:	7	1 204 160	1 197 648
4	Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	8	359 759	324 379
5	Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	9	6 110	34
6	Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	10	716 255	674 966
7	Основные средства	11	6 817	20 453
8	Отложенные аквизиционные расходы	12	25 212	28 951
9	Требования по текущему налогу на прибыль	30	4 379	763
10	Прочие активы	13	4 829	3 503
11	Итого активов		3 360 799	3 059 847
Раздел II. Обязательства				
12	Займы и прочие привлеченные средства	15	7 347	21 019
13	Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	16	348 587	443 655
14	Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	10	1 081 236	985 168
15	Отложенные аквизиционные доходы	12	97 583	97 486
16	Обязательство по текущему налогу на прибыль	30	1 092	796
17	Отложенные налоговые обязательства	30	195 052	152 215
18	Резервы – оценочные обязательства	17	7 459	5 849
19	Прочие обязательства	18	78 400	50 079
20	Итого обязательств		1 816 756	1 756 267
Раздел III. Капитал				
21	Уставный капитал	19	300 000	300 000
22	Добавочный капитал	19	174 000	174 000
23	Резерв переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		15 679	10 620
24	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)		1 054 364	818 960
25	Итого капитала		1 544 043	1 303 580
26	Итого капитала и обязательств		3 360 799	3 059 847

Генеральный директор
(должность руководителя)

(подпись)

Яковлева Дарья Владимировна
(инициалы, фамилия)

26 Февраля 2021 года



Код территории по ОКАТО	Код некредитной финансовой организации	
	по ОКПО	Регистрационный номер (порядковый номер)
45286596000	38241746	4293

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ СТРАХОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ
 за 2020 г.

Общество с ограниченной ответственностью «Страховая Компания «Ойлер Гермес Ру»
 ООО «СК «Ойлер Гермес Ру»

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

115184, г. Москва, Озерковская наб., д. 30, этаж 3, помещение VII,
 Почтовый адрес комната 5

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

Номер строки	Наименование показателя	Приме- чания к строкам	За 2020 год	За 2019 год
1	2	3		5
Раздел I. Страховая деятельность				
Подраздел 1. Страхование иное, чем страхование жизни				
1	Заработанные страховые премии – нетто-перестрахование, в том числе:	20	361 833	326 461
1.1	страховые премии по операциям страхования, сострахования и перестрахования	20	1 303 568	1 332 400
1.2	страховые премии, переданные в перестрахование	20	(959 683)	(982 384)
1.3	изменение резерва незаработанной премии		50 365	(86 237)
1.4	изменение доли перестраховщиков в резерве незаработанной премии		(32 417)	62 682
2	Состоявшиеся убытки – нетто-перестрахование, в том числе:	21	(186 155)	(17 839)
2.1	выплаты по операциям страхования, сострахования и перестрахования	21	(337 463)	(191 922)
2.2	расходы по урегулированию убытков	21	(12 354)	(11 306)
2.3	доля перестраховщиков в выплатах		220 458	126 351
2.4	изменение резервов убытков	21	(146 433)	120 730
2.5	изменение доли перестраховщиков в резервах убытков	21	73 705	(70 700)
2.6	доходы от регрессов, суброгаций и прочих возмещений – нетто-перестрахование	21	15 932	9 008
3	Расходы по ведению страховых операций – нетто-перестрахование, в том числе:	22	186 000	174 794
3.1	аквизиционные расходы	22	(126 937)	(117 918)
3.2	перестраховочная комиссия по договорам перестрахования		316 772	299 411
3.3	изменение отложенных аквизиционных расходов и доходов	22	(3 835)	(6 699)
4	Прочие доходы по страхованию иному, чем страхование жизни	23	-	10
5	Прочие расходы по страхованию иному, чем страхование жизни	23	(10 484)	(7 014)
6	Результат от операций по страхованию иному, чем страхование жизни		351 194	476 412
7	Итого доходов за вычетом расходов (расходов за вычетом доходов) от страховой деятельности		351 194	476 412
Раздел II. Инвестиционная деятельность				
8	Процентные доходы	24	104 363	108 078
9	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой		(14 510)	(294)

ООО «Страховая компания «Ойлер Гермес Ру»
Отчет о финансовых результатах страховой организации
В тысячах российских рублей, если не указано иное

10	Итого доходов за вычетом расходов (расходов за вычетом доходов) от инвестиционной деятельности		89 853	107 784
Раздел III. Прочие операционные доходы и расходы				
11	Общие и административные расходы	26	(190 017)	(185 998)
12	Процентные расходы	27	(1 319)	(1 358)
13	Прочие доходы	28	3 824	11 427
14	Прочие расходы	28	(2 973)	(4 234)
15	Итого доходов (расходов) от прочей операционной деятельности		(190 485)	(180 163)
16	Прибыль (убыток) до налогообложения		250 562	404 033
17	Доход (расход) по налогу на прибыль, в том числе:	30	(46 717)	(78 521)
17.1	доход (расход) по текущему налогу на прибыль	30	(13 316)	(22 727)
17.2	доход (расход) по отложенному налогу на прибыль	30	(33 401)	(55 794)
18	Прибыль (убыток) после налогообложения		203 845	325 512
Раздел IV. Прочий совокупный доход				
19	Прочий совокупный доход (расход), подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах, в том числе:		5 059	17 206
20	чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, в том числе:	25	5 059	17 206
21	изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		6 606	21 508
22	налог на прибыль, связанный с изменением справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	30	(1 547)	(4 302)
23	Итого прочий совокупный доход (расход) за отчетный период		5 059	17 206
24	Итого совокупный доход (расход) за отчетный период		208 904	342 718

Генеральный директор
(должность руководителя)

(подпись)



Яковлева Дарья Владимировна
(инициалы, фамилия)

26 Февраля 2021 года

ООО «Страховая компания «Ойлер Гермес Ру»
Отчет об изменениях собственного капитала страховой организации
В тысячах российских рублей, если не указано иное

Отчетность некредитной финансовой организации

Код территории по ОКATO	Код некредитной финансовой организации	
	по ОКПО	Регистрационный номер (порядковый номер)
45286596000	38241746	4293

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ СОБСТВЕННОГО КАПИТАЛА СТРАХОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ
за 2020 г.

Общество с ограниченной ответственностью «Страховая Компания «Ойлер Гермес Ру»

ООО «СК «Ойлер Гермес Ру»

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

Почтовый адрес 115184, г. Москва, Озерковская наб., д. 30, этаж 3, помещение VII, комната 5

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

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	Уставный капитал	Добавочный капитал	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	Резервный капитал	Резерв переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	Резерв переоценки основных средств и нематериальных активов	Резерв переоценки обязательств по вознаграждениям работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченными фиксируемыми платежами	Резерв хеджирования денежных потоков	Прочие резервы	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
1	Остаток на начало предыдущего отчетного периода.		156 000	174 000	-	-	(6 586)	-	-	-	-	637 448	960 862
2	Остаток на начало отчетного периода, пересмотренный		156 000	174 000	-	-	(6 586)	-	-	-	-	637 448	960 862
3	Прибыль (убыток) после налогообложения		-	-	-	-	-	-	-	-	-	325 512	325 512
4	Прочий совокупный доход (расход) за предыдущий отчетный период, в том числе:		-	-	-	-	17 206	-	-	-	-	-	17 206
5	прочий совокупный доход (расход), подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах		-	-	-	-	17 206	-	-	-	-	-	17 206

ООО «Страховая компания «Ойлер Гермес Ру»
Отчет об изменениях собственного капитала страховой организации
В тысячах российских рублей, если не указано иное

6	Дополнительный выпуск акций (дополнительные вклады участников общества, вклады третьих лиц, принимаемых в общество)		144 000	-	-	-	-	-	-	-	(144 000)	-
7	Остаток на конец предыдущего отчетного периода		300 000	174 000	-	-	10 620	-	-	-	818 960	1 303 580
8	Остаток на начало отчетного периода		300 000	174 000	-	-	10 620	-	-	-	818 960	1 303 580
9	Остаток на начало отчетного периода, пересмотренный		300 000	174 000	-	-	10 620	-	-	-	818 960	1 303 580
10	Прибыль (убыток) после налогообложения		-	-	-	-	-	-	-	-	203 845	203 845
11	Прочий совокупный доход (расход) за отчетный период, в том числе:		-	-	-	-	5 059	-	-	-	-	5 059
12	прочий совокупный доход (расход), подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах		-	-	-	-	5 059	-	-	-	-	5 059
13	Прочее движение резервов		-	-	-	-	-	-	-	-	31 559	31 559
14	Остаток на конец отчетного периода		300 000	174 000	-	-	15 679	-	-	-	1 054 364	1 544 043

Генеральный директор
(должность руководителя)

26 Февраля 2021 года

(подпись)



Яковлева Дарья Владимировна
(инициалы, фамилия)

ООО «Страховая компания «Ойлер Гермес Ру»
Отчет о потоках денежных средств страховой организации
В тысячах российских рублей, если не указано иное

Отчетность некредитной финансовой организации

Код территории по ОКATO	Код некредитной финансовой организации	
	по ОКПО	Регистрационный номер (порядковый номер)
45286596000	38241746	4293

ОТЧЕТ О ПОТОКАХ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ СТРАХОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ
за 2020 г.

Общество с ограниченной ответственностью «Страховая Компания «Ойлер Гермес Ру»

ООО «СК «Ойлер Гермес Ру»

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

Почтовый адрес 115184, г. Москва, Озерковская наб., д. 30, этаж 3, помещение VII, комната 5

Код формы по ОКУД: 0420128

Годовая
(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	За 2020 год	За 2019 год
1	2	3	4	5
Раздел I. Денежные потоки от операционной деятельности				
1	Страховые премии по договорам страхования и перестрахования иного, чем страхование жизни, полученные		1 333 070	1 317 446
2	Страховые премии по договорам, переданным в перестрахование, уплаченные		(600 677)	(582 301)
3	Выплаты по договорам страхования и перестрахования иного, чем страхование жизни, уплаченные		(328 628)	(181 887)
4	Доля перестраховщиков в выплатах по договорам страхования и перестрахования, полученная		16 118	-
5	Оплата аквизиционных расходов		(114 848)	(91 730)
6	Оплата расходов по урегулированию убытков		(8 681)	(8 457)
7	Поступление сумм по суброгационным и регрессным требованиям		44 786	22 158
8	Проценты полученные		31 122	44 466
9	Выплата заработной платы и прочего вознаграждения сотрудникам		(72 391)	(71 879)
10	Проценты уплаченные		(1 319)	-
11	Оплата прочих административных и операционных расходов		(108 588)	(111 891)
12	Налог на прибыль, уплаченный		(16 636)	(20 434)
13	Сальдо денежных потоков от операционной деятельности		173 328	315 491
Раздел II. Денежные потоки от инвестиционной деятельности				
14	Поступления от продажи финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		84 606	41 884
15	Платежи в связи с приобретением финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		(15 000)	(186 000)
16	Поступления за минусом платежей (платежи за минусом поступлений) от размещения и закрытия депозитов и прочих размещенных средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах		(55 407)	(99 676)
17	Сальдо денежных потоков от инвестиционной деятельности		14 199	(243 792)
Раздел III. Денежные потоки от финансовой деятельности				
18	Платежи в погашение обязательств по договорам аренды		(13 672)	(8 745)
19	Сальдо денежных потоков от финансовой деятельности		(13 672)	(8 745)
20	Сальдо денежных потоков за отчетный период		173 855	62 954
21	Величина влияния изменений курса иностранной валюты по отношению к рублю		(4 624)	(2 330)
22	Остаток денежных средств и их эквивалентов на начало отчетного периода	5	248 068	187 444
23	Остаток денежных средств и их эквивалентов на конец отчетного периода	5	417 299	248 068

Генеральный директор
(должность руководителя)

(подпись)

Яковлева Дарья Владимировна
(инициалы, фамилия)

26 Февраля 2021 года



1 Основная деятельность страховщика

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

Состав и порядок примечаний к годовой (бухгалтерской) отчетности Общества представлен в соответствии с требованиями Положения Банка России от 28 декабря 2015 года № 526-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета «Порядок составления бухгалтерской (финансовой) отчетности страховых организаций и обществ взаимного страхования» (далее – «526-П»).

Номер лицензии, срок действия, дата выдачи. Общество работает на основании лицензии на осуществление страхования (СИ № 4293 от 25 января 2019 года) без ограничения срока действия.

Виды страховой деятельности, на осуществление которых выданы лицензии, виды страхования, которые осуществляются в рамках соответствующих видов страховой деятельности. Вид деятельности, согласно выданной лицензии – добровольное имущественное страхование. В рамках лицензии Общество осуществляет страхование предпринимательских рисков.

Организационно-правовая форма, юридический и фактический адрес страховщика. Общество было зарегистрировано в Российской Федерации 27 декабря 2011 года в форме общества с ограниченной ответственностью. Юридический и фактический адрес Общества: Россия, 115184, г. Москва, Озерковская набережная, дом. 30, этаж 3, помещение VII, комната 5.

Наименование и местонахождение материнского предприятия и наименование конечного владельца (бенефициара). По состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года непосредственными участниками Общества являлись Компания «Ойлер Гермес» (Бельгия, 1000, г. Брюссель, ул. Авенью де Артс, 56) с долей участия 99,999%, прежнее название «Ойлер Гермес Юроп» и ООО «Ойлер Гермес Кредит Менеджмент» (Россия, г. Москва, 115184, г. Москва, ул. Озерковская набережная, дом. 30) с долей участия 0,001%.

По состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года конечной контролирующей стороной Общества являлась международная страховая компания Allianz SE (Германия).

Количество и местонахождение филиалов и представительств страховщика. По состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года Общество не имело представительств и филиалов.

Численность персонала страховщика. Численность персонала Общества по состоянию на 31 декабря 2020 года составила 53 человека (31 декабря 2019 года: 52 человек).

Валюта представления отчетности. Данная годовая 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

Российская Федерация. 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.

В 2020 году произошло значительное изменение курсов валют, падение котировок на финансовых рынках, снижение цен на нефть и газ и снижение уровней промышленного производства. Правительство Российской Федерации, а также Банк России утвердили комплекс стабилизационных мер, необходимых для обеспечения экономической устойчивости и финансовой стабильности в период борьбы с распространением коронавируса COVID-19. В течение года, закончившегося 31 декабря 2020 года, официальный курс российского рубля к доллару США, устанавливаемый Банком России, изменился с 61,91 рублей до 73,88 рублей за доллар США, курс российского рубля к евро изменился с 69,34 рублей до 90,68 рублей за евро.

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

Ключевая ставка Банка России по состоянию на 31 декабря 2020 года составила 4,25% годовых и изменялась в течение 2020 года с 6,25% до 4,25 %. Фондовый индекс РТС понизился с 1 549 до 1 387,46 пунктов.

11 марта 2020 года Всемирная организация здравоохранения объявила пандемию COVID-19 глобальной пандемией. В связи с пандемией российские органы власти приняли целый ряд мер, направленных на сдерживание распространения и смягчение последствий COVID-19, таких как запрет и ограничение передвижения, карантин, самоизоляция и ограничение коммерческой деятельности, включая закрытие предприятий. Эти меры, в частности, значительно ограничили экономическую деятельность в России и уже оказали и могут еще оказать негативное влияние на бизнес, участников рынка, клиентов Группы, а также на российскую и мировую экономику в течение неопределенного периода времени.

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

- в 2020 году было осуществлено временное закрытие офисов, у всех сотрудников есть возможность работать удаленно,
- расширение возможностей по оказанию цифровых услуг (часть внутренних согласований перешли в электронную форму),
- расширение использования электронного документооборота с клиентами.

Общество не прибегало к использованию мер государственной поддержки.

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

Представленная годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает оценку руководством возможного влияния существующих условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности на результаты деятельности и финансовое положение Общества. Последующее развитие условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности может отличаться от оценки руководства.

3 Основы составления отчетности

Данная годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Общества подготовлена в соответствии с МСФО и правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности для страховых организаций, установленными в Российской Федерации за год, закончившийся 31 декабря 2020 года.

База (или базы) оценки, использованная (использованные) при составлении годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности. Данная годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность была 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 и по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, представлены ниже. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности, если не указано иное. См. Примечание 4.

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

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 годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Руководство использовало ряд оценок и суждений в отношении представления активов и обязательств и раскрытия условных активов и обязательств при подготовке годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности. Фактические результаты могут отличаться от указанных оценок. Оценки и лежащие в их основе допущения пересматриваются на регулярной основе. Корректировки в оценках признаются в том отчетном периоде, в котором были пересмотрены соответствующие оценки, и в любых последующих периодах, которые они затрагивают. В частности, существенные неопределенные оценки и критические мотивированные суждения при применении принципов учетной политики связаны с оценкой страховых резервов.

Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства

Порядок признания, классификация договоров страхования. Договоры, в соответствии с условиями которых Общество принимает на себя значительный страховой риск от другой стороны (далее – «страхователя»), соглашаясь предоставить компенсацию страхователю или иному бенефициару в случае, если оговоренное будущее событие, возникновение которого неопределенно (далее – «страховой случай»), неблагоприятно повлияет на страхователя или иного бенефициара, относятся к категории договоров страхования. Страховым риском является риск, отличный от финансового. Общество предлагает услуги по страхованию предпринимательского риска, то есть осуществляет страхование коммерческих кредитов, предоставляемых страхователями своим покупателям (контрагентам) на условиях отсрочки платежа. Страховым случаем является предпринимательский риск возникновения убытков в результате неисполнения покупателем обязательств по оплате застрахованной суммы по контракту. Страховой риск является существенным исключительно в том случае, если в результате страхового случая Общество должно выплатить существенное страховое возмещение.

При классификации договора в качестве договора страхования договор остается в указанной категории, пока все права и обязательства не будут исполнены или истекнут. Все договоры страхования коммерческих кредитов соответствуют определению договоров страхования из стандарта МСФО 4 «Договоры страхования» и учитываются соответственно. Для целей учета договор страхования или перестрахования классифицируется как краткосрочный, если срок его действия составляет менее 24 месяцев. Остальные договоры классифицируются как долгосрочные.

Обязательства по договорам страхования. Оценка конечных обязательств по страховым выплатам по договорам страхования является наиболее значимой учетной оценкой Общества. Период развития убытков по страхованию предпринимательских (финансовых) рисков, осуществляемому Обществом, достигает 3-5 лет, поэтому профессиональные оценки и допущения оказывают существенное влияние на оценку обязательств по будущим страховым выплатам, относящимся к страховым событиям до отчетной даты (оценку резервов убытков). Резервы убытков оцениваются Обществом актуарными методами с использованием допущений, основанных на исторических данных по страховым выплатам. Методы оценки и определения размера резервов постоянно проверяются и пересматриваются.

Полученные корректировки отражаются в составе прибыли или убытка по мере возникновения. К резерву убытков не применяется метод дисконтирования в связи с относительно коротким периодом между заявлением претензии и ее урегулированием.

Обесценение дебиторской задолженности. Общество регулярно проводит анализ дебиторской задолженности на предмет обесценения. Резервы под обесценение формируются на основе исторических данных о погашаемости активов с аналогичным кредитным риском. Методика и допущения, используемые для оценки будущих сумм и сроков денежных потоков регулярно анализируются для сокращения расхождения между расчетными и фактическими убытками от обесценения.

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

Налог на прибыль. Определения суммы обязательств по налогу на прибыль в определенной степени является предметом субъективного суждения, в связи со сложностью законодательной базы. Некоторые суждения, сделанные руководством Общества при определении величины налога, могут быть рассмотрены иначе налоговыми органами. Общество признает обязательства по налогам, которые могут возникнуть по результатам налоговых проверок, на основе оценки потенциальных дополнительных налоговых обязательств. В случае, если итоговый результат по различным налоговым спорам будет отличаться от отраженных сумм, данная разница может оказать влияние на суммы текущего и отложенного налога на прибыль в том периоде, в котором она будет выявлена. По состоянию на отчетную дату руководство полагает, что его интерпретация действующего законодательства является адекватной, и налоговая позиция Общества будет подтверждена.

Переход на новые или пересмотренные стандарты и разъяснения

Перечисленные ниже пересмотренные стандарты стали обязательными для Общества с 1 января 2020 года, но не оказали существенного влияния на годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность Общества:

Поправки к МСФО (IFRS) 4 «Применение МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» и МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования» (выпущены 12 сентября 2016 года и вступают в силу, в зависимости от подхода, для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты, для организаций, выбирающих вариант временного освобождения, или при первом применении организацией МСФО (IFRS) 9 – для организаций, применяющих подход наложения). Эти поправки относятся к вопросам, возникшим в результате применения нового стандарта о финансовых инструментах МСФО (IFRS) 9, до внедрения стандарта, разрабатываемого Советом по МСФО (IASB) для замены МСФО (IFRS) 4. Такие вопросы включают временную нестабильность отражаемых в отчетности результатов. Поправки вводят два новых подхода: (i) подход наложения и (ii) подход на основе отсрочки. У страховщиков будет возможность выбора: до момента выпуска нового стандарта по договорам страхования они смогут признавать волатильность, которая может возникать при применении МСФО (IFRS) 9, не в составе прибылей и убытков, а в прочем совокупном доходе.

Кроме того, организации, деятельность которых связана преимущественно со страхованием, смогут воспользоваться временным освобождением от применения МСФО (IFRS) 9 в период до 2022 года. Организации, которые откладывают начало применения МСФО (IFRS) 9, будут продолжать использовать существующий Стандарт по учету финансовых инструментов – МСФО (IAS) 39. Поправки к МСФО (IFRS) 4 дополняют предусмотренные Стандартом опции, которые могут быть использованы в условиях временной нестабильности. Организация приняла решение отложить применение МСФО (IFRS) 9 в силу того, что она соответствовала всем необходимым условиям, так как (i) ее страховые обязательства превышали 90% от общей суммы обязательств на 31 декабря 2015 года и (ii) последующих существенных изменений в деятельности организации не было. Общество выбрало вариант временного освобождения от данного стандарта и предполагает начать применение МСФО (IFRS) 9 с 2022 года.

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

Переход на новые или пересмотренные стандарты и разъяснения (продолжение)

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

	Активы, которые не являются исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов (non-SPPI)*		Активы, которые являются исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов (SPPI)**		Балансовая стоимость (МСФО (IAS) 39) активов, которые являются исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов, анализируемых по кредитному рейтингу (валовой балансовой стоимости в случае активов, оцениваемых по амортизированной стоимости)				Справедливая стоимость активов с рейтингом А – 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	А***	В	Без рейтинга	Итого для рейтингов А – D и активов без рейтинга	
<i>(в тысячах рублей) 7</i>									
Долговые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи									
Государственные облигации	-	-	1 204 160	-	-	1 204 160	-	1 204 160	1 204 160
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости	-	-	1 204 160	-	-	1 204 160	-	1 204 160	1 204 160
Займы и дебиторская задолженность									
Банковские депозиты	-	-	615 979	-	615 979	-	-	615 979	615 979
Прочие займы и дебиторская задолженность	-	-	6 110	-	-	-	6 110	6 110	6 110
Денежные средства и эквиваленты денежных средств	-	-	417 299	-	417 299	-	-	417 299	417 299
Итого финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	1 039 388	-	1 033 278	-	6 110	1 039 388	1 039 388

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

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

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

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

Переход на новые или пересмотренные стандарты и разъяснения (продолжение)

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

	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	А***	В	Без рейтинга	Итого для рейтингов А – D и активов без рейтинга	
<i>(в тысячах рублей)</i>									
Долговые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи									
Государственные облигации	-	-	1 197 648	-	1 197 648			-	1 197 648
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости	-	-	1 197 648	-	1 197 648			-	1 197 648
Займы и дебиторская задолженность									
Банковские депозиты	-	-	561 082	-	561 082			-	561 082
Прочие займы и дебиторская задолженность	-	-	34	-	-			34	34
Денежные средства и эквиваленты денежных средств	-	-	248 068	-	248 068			-	248 068
Итого финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	809 184	-	809 150			34	809 184

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

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

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

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

Переход на новые или пересмотренные стандарты и разъяснения (продолжение)

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

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

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

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

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

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

Переход на новые или пересмотренные стандарты и разъяснения (продолжение)

Новые учетные положения.

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

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

Поправки к МСФО (IFRS) 17 и поправки к МСФО (IFRS) 4 (выпущены 25 июня 2020 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2023 года или после этой даты). Поправки включают ряд разъяснений, направленных на облегчение внедрения МСФО (IFRS) 17 и упрощение отдельных требований стандарта и перехода. Эти поправки 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) отложена на два года. Стандарт должен применяться к годовым отчетным периодам, начинающимся с 1 января 2023 года или после этой даты. Установленный в МСФО (IFRS) 4 срок действия временного освобождения от применения МСФО (IFRS) 9 также перенесен на годовые отчетные периоды, начинающиеся 1 января 2023 года или после этой даты.
- **Ожидаемое возмещение страховых аквизиционных денежных потоков:** Организации должны относить часть своих аквизиционных затрат на соответствующие договоры, по которым ожидается продление, и признавать такие затраты в качестве активов до момента признания организацией продления договора. Организации должны оценивать вероятность возмещения актива на каждую отчетную дату и представлять информацию о конкретном активе в примечаниях к финансовой отчетности.
- **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.

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

Новые учетные положения (продолжение)

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.

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

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

Новые учетные положения (продолжение)

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

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

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

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

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

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

Новые учетные положения (продолжение)

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

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

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

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

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

Новые учетные положения (продолжение)

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

Принципы учетной политики, которые представляются уместными для понимания бухгалтерской (финансовой) отчетности.

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 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.

Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах. Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах представляют собой денежные средства, предоставляемые Обществом банкам-контрагентам на основании заключаемых договоров.

В момент первоначального признания определяется необходимость расчета эффективной ставки процента (ЭСП) по депозиту, а также производится проверка процентной ставки по депозиту на соответствие рыночным условиям. Проверка не осуществляется в отношении депозитов со сроком не более 90 дней и депозитов до востребования. Если в результате по депозиту установлена ЭСП, отличная от процентной ставки, установленной договором, такая ставка сохраняется и используется в течение срока депозита для расчета процентного дохода по депозиту. Если процентная ставка по депозиту не признана рыночной, будущие денежные потоки по депозиту дисконтируются с использованием установленной рыночной ЭСП.

Если полученная дисконтированная стоимость меньше суммы, учтенной на счете учета размещенных депозитов, то разница отражается на счете учета корректировок, уменьшающих стоимость депозита, в корреспонденции со счетом учета Убытка от первоначального признания депозита. Если полученная дисконтированная стоимость больше суммы, учтенной на счете учета размещенных депозитов, то разница отражается на счете учета корректировок, увеличивающих стоимость депозита, в корреспонденции со счетом учета прибыли от первоначального признания депозита. Депозит после первоначального признания учитывается по амортизированной стоимости. Убыток от обесценения признается при наступлении одного из следующих событий: отзыв лицензии у банка; объявления банка банкротом; ликвидация банка. В момент наступления такого события на счете учета резервов под обесценение отражается резерв в сумме равной балансовой стоимости депозита и начисленных процентных доходов. Резерв отражается в корреспонденции со счетом учета расхода по формированию (увеличение ранее начисленного) резерва под обесценение. Если в последующих периодах возмещаемая сумма уточняется, сумма резерва корректируется таким образом, чтобы балансовая стоимость депозита за минусом сформированного резерва стала равна возмещаемой сумме.

Уменьшение резерва отражается в корреспонденции со счетом учета Дохода от восстановления (уменьшение ранее начисленного) резерва под обесценение.

Финансовые инструменты – основные подходы к оценке. Финансовые инструменты отражаются по справедливой 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 учетной политики, важные бухгалтерские оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики (продолжение)

Принципы учетной политики, которые представляются уместными для понимания бухгалтерской (финансовой) отчетности (продолжение)

Справедливая стоимость финансовых инструментов, обращающихся на активном рынке, оценивается как сумма, полученная при умножении котированной цены на отдельный актив или обязательство на их количество, удерживаемое организацией. Так обстоит дело даже в том случае, если обычный суточный торговый оборот рынка недостаточен для поглощения того количества активов и обязательств, которое имеется у организации, а размещение заказов на продажу позиций в отдельной операции может повлиять на котированную 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 котированным 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. Информация представлена в Примечании 33.

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 скидки по долговым обязательствам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение.

Амортизированная стоимость представляет собой стоимость актива при первоначальном признании за вычетом выплат основного долга, но включая наращенные проценты, а для финансовых активов – за вычетом любого списания понесенных убытков от обесценения.

Наращенные проценты включают амортизацию отложенных при первоначальном признании затрат по сделке, а также любых премий или дисконта от суммы погашения с использованием метода эффективной процентной ставки. Наращенные процентные доходы и наращенные процентные расходы, включая наращенный купонный доход и амортизированный дисконт или премию (включая отложенную при предоставлении комиссии, при наличии таковой), не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих статей отчета о финансовом положении.

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

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

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

Принципы учетной политики, которые представляются уместными для понимания бухгалтерской (финансовой) отчетности (продолжение)

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

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

Прекращение признания финансовых активов. Общество прекращает признавать финансовые активы, когда (а) эти активы погашены или права на денежные потоки, связанные с этими активами, истекли иным образом, или (б) Общество передало права на денежные потоки от финансовых активов или заключила 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.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи. При первоначальном признании данные инвестиции оцениваются по стоимости приобретения, которая представляет собой справедливую стоимость переданного возмещения плюс издержки на приобретение. После первоначального признания финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, оцениваются по справедливой стоимости. Изменение справедливой стоимости таких финансовых активов отражается в составе прочего совокупного дохода. При продаже или обесценении инвестиций, имеющихся в наличии для продажи, накопленный результат изменения справедливой стоимости этих инвестиций включается в состав прибыли или убытка. Переоценка справедливой стоимости производится: – на конец каждого месяца; – в день отражения операции покупки или продажи ценных бумаг, относящихся к данному выпуску. На отчетную дату Общество производит проверку на обесценение в отношении ценных бумаг, включенных в данную категорию. При выявлении признаков обесценения долговой ценной бумаги производится перенос убытка от переоценки, накопленного на счетах добавочного капитала, на счета прибылей и убытков. После обесценения ценные бумаги, имеющиеся в наличии, для продажи продолжают оцениваться по справедливой стоимости. Если в дальнейшем справедливая стоимость обесцененной ценной бумаги данной категории уменьшается, такое уменьшение отражается на счетах прибылей и убытков. Если в дальнейшем справедливая стоимость ценной бумаги данной категории увеличивается, сумма убытка от обесценения, отнесенного на счет по учету расходов, восстанавливается.

Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность. Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность учитываются по методу начисления и отражаются по амортизированной стоимости за вычетом резерва под обесценение.

Компания получает доказательства обесценения займов, прочих размещенных средств и прочей дебиторской задолженности применяя следующие методы и оценки.

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

Принципы учетной политики, которые представляются уместными для понимания бухгалтерской (финансовой) отчетности (продолжение)

Предоплаты признаются в день оплаты в сумме фактически перечисленных денежных средств. После первоначального признания предоплаты учитываются по первоначальной стоимости за вычетом резерва под обесценение.

Если Общество обладает достаточным свидетельством того, что сумма дебиторской задолженности не будет погашена, Общество формирует резерв под обесценение дебиторской задолженности, уменьшающий текущую стоимость дебиторской задолженности. Результат от обесценения дебиторской задолженности отражается через счета прибылей и убытков.

Суммы дебиторской задолженности, погашение которых невозможно, списываются за счет сформированного в бухгалтерском балансе соответствующего резерва под обесценение.

Списание осуществляется только после завершения всех необходимых процедур и определения суммы убытка. Восстановление ранее списанных сумм включается в состав прочих доходов.

Прочие активы. Прочие активы включают предоплаты поставщикам и подрядчикам, иные активы. 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.

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

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

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

Арендные платежи дисконтируются по процентной ставке, заложенной в договоре аренды. Если такая ставка не может быть определена, то используется 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.

При определении срока аренды руководство Общества 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).

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

Принципы учетной политики, которые представляются уместными для понимания бухгалтерской (финансовой) отчетности (продолжение)

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

Переоценка активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте. Функциональной валютой Общества является национальная валюта Российской Федерации, российский рубль. Денежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте, пересчитываются в функциональную валюту по официальному курсу Центрального Банка Российской Федерации на конец соответствующего отчетного периода. Операции в иностранных валютах переводятся в функциональную валюту с использованием курса на дату операции.

Положительные и отрицательные курсовые разницы от расчетов по операциям в иностранной валюте и от пересчета денежных активов и обязательств в функциональную валюту по официальному обменному курсу Центрального Банка Российской Федерации на конец года отражаются в составе прибыли или убытка. Пересчет по курсу на конец периода не применяется к неденежным статьям, учитываемым по первоначальной стоимости.

Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств. Активы и обязательства взаимозачитываются, и в бухгалтерской (финансовой) отчетности отражается чистая величина только в тех случаях, когда существует законодательно установленное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и урегулировать обязательство.

Отложенные аквизиционные расходы. Все прямые и переменные затраты, понесенные в течение финансового периода, связанные с заключением новых договоров страхования, а также с возобновлением действующих договоров, но относящиеся к последующим финансовым периодам, капитализируются в размере, в котором они будут возмещены за счет будущих доходов. Все прочие аквизиционные расходы признаются расходами в периоде возникновения.

Отложенные аквизиционные расходы амортизируются линейным методом в течение периода действия договора. Амортизация признается в качестве расхода в прибылях и убытках. По результатам тестирования на обесценение, которое проводится на каждую отчетную дату, балансовая стоимость отложенных аквизиционных расходов списывается до возмещаемой стоимости.

Аквизиционные доходы и отложенные аквизиционные доходы. Общество получает комиссионный доход за передачу в перестрахование рисков по заключенным договорам страхования. Комиссионные доходы от переданных в перестрахование премий признаются на дату признания страховой премии по договору, переданному в перестрахование.

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.

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

Принципы учетной политики, которые представляются уместными для понимания бухгалтерской (финансовой) отчетности (продолжение)

Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования.

Дебиторская задолженность учитывается по методу начисления и отражается по амортизированной стоимости. Дебиторская задолженность учитывается в момент возникновения права требования по договору. Предоплаты признаются на дату осуществления платежа и относятся на счет убытка отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе после оказания услуг. Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию включает расчеты с агентами, брокерами, страхователями, перестрахователями и перестраховщиками. На отчетную дату Общество производит проверку дебиторской задолженности на обесценение. Дебиторская задолженность признается обесцененной, если существует объективное подтверждение наличия убытка в виде уменьшения ожидаемых будущих денежных потоков в результате наступления одного или нескольких событий после первоначального признания такой задолженности. Резерв под обесценение определяется как разница между балансовой стоимостью задолженности и текущей стоимостью оценочных будущих потоков денежных средств (без учета будущих ожидаемых потерь, которые еще не наступили). Сумма убытка от признания резерва под обесценение отражается в составе прибыли или убытка. Сначала оценивается, существует ли объективное свидетельство обесценения в отношении каждой отдельно значительной дебиторской задолженности (далее – оценка на индивидуальной основе). Помимо оценки на индивидуальной основе производится оценка обесценения дебиторской задолженности на портфельной основе по группам кредитного риска (по видам операций, типа контрагента, срокам просрочки). Дебиторская задолженность, для которой были выявлены признаки обесценения в результате оценки на индивидуальной основе, не участвует в дальнейшей оценке на портфельной основе. Портфельная оценка убытка от обесценения осуществляется в несколько этапов: – определение срока просрочки по каждой сумме задолженности; – разбивка общей суммы задолженности на группы по срокам просрочки оплаты должником; – определение будущего денежного потока по каждой группе кредитного риска и его сопоставление с балансовой суммой задолженности по соответствующей группе кредитного риска; – признание убытка от обесценения в случае, если общая балансовая величина задолженности по группе превышает величину ожидаемого денежного потока по соответствующей группе. Для упрощения процесса резервирования сумма резерва под обесценение для каждой группы задолженности определяется, исходя из процента резервирования.

Для получения суммы резерва данный процент резервирования умножается на сумму резервируемой задолженности с учетом особенностей, установленных для каждого из видов расчетов. Процент резервирования по каждой группе задолженности определяется на основании прошлого опыта возникновения убытков от обесценения для задолженности, относящейся к данной группе просрочки. Проценты резервирования подлежат корректировке, если текущие наблюдаемые данные будут свидетельствовать о существенном отклонении фактических убытков от обесценения от расчетных сумм, полученных с использованием установленных процентов резервирования. Суммы дебиторской задолженности, погашение которых невозможно, списываются за счет сформированного в отчете о финансовом положении соответствующего резерва под обесценение. Списание осуществляется только после завершения всех необходимых процедур, направленных на взыскание задолженности. Восстановление ранее списанных сумм включается в состав прочих доходов.

Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования.

Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования включает сумму премии, подлежащую возврату страхователю, сострахователю или ведущему состраховщику, перестрахователю при расторжении договора, сумму излишне полученных страховых премий, подлежащую возврату страхователю, сострахователю или ведущему состраховщику, перестрахователю или сумму авансов по страховым премиям по идентифицированным договорам страхования, сострахования, перестрахования, задолженность по незавершенным расчетам по операциям страхования, перестрахования, а также задолженность по выплате потерпевшему в рамках расчетов по прямому урегулированию убытков, задолженность перед страховыми посредниками по оплате вознаграждения за исключением договора страхования, сострахования, перестрахования.

Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования признается в фактической сумме полученных денежных средств на дату получения денежных средств или на дату разнесения платежа со счета незавершенных расчетов по операциям страхования и перестрахования, а также в момент и в сумме признания расхода по возврату страхователю части премии при расторжении договора.

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

Принципы учетной политики, которые представляются уместными для понимания бухгалтерской (финансовой) отчетности (продолжение)

Дебиторская и кредиторская задолженность по операциям перестрахования взаимозачитываются, только если существует законное право и намерение для такого взаимозачета.

Резерв незаработанной премии. Резерв незаработанной премии формируется на базе начисленной страховой премии по всем договорам, действующим по состоянию на отчетную дату, и рассчитывается пропорционально не истекшему на отчетную дату сроку действия договора. На каждую отчетную дату по каждой линии бизнеса производится тестирование полноты обязательств для обеспечения адекватности величины незаработанной премии за вычетом отложенных аквизиционных расходов и достаточности величины резерва незаработанной премии для покрытия всех расходов, ожидаемых в отношении портфеля действующих на отчетную дату договоров страхования. Любое несоответствие немедленно отражается в прибылях и убытках путем обесценения отложенных аквизиционных расходов, а в случае их недостаточности путем формирования резерва неистекшего риска.

Резервы убытков и резервы расходов на урегулирование убытков. Резервы убытков представляют собой оценку обязательств по будущим страховым выплатам и формируются в соответствии с принципами наилучшей оценки. Резервы убытков включают резерв заявленных, но не урегулированных убытков (РЗУ), резерв произошедших, но не заявленных убытков (РПНУ), резервы прямых и косвенных расходов на урегулирование убытков. Общая величина резервов убытков уменьшается на сумму оценки будущих поступлений по суброгации и регрессам. Резервы убытков, оценка которых производилась в иностранной валюте, перед отражением в учете пересчитываются в рубли по официальному курсу Центрального Банка Российской Федерации, действующему на отчетную дату. Резервы убытков отражаются в учете в разрезе линий бизнеса, в отношении которых сформированы такие резервы.

Проверка адекватности страховых резервов по договорам страхования иного, чем страхование жизни. На каждую отчетную дату проводится тестирование на предмет достаточности страховых обязательств для обеспечения контрактных обязательств по договорам страхования. При осуществлении тестирования используются текущие оценки будущих контрактных денежных потоков, связанных с урегулированием убытков, включая расходы на урегулирование, администрирование, а также оценки инвестиционных доходов по активам, поддерживающим обязательства. Любой недостаток средств незамедлительно относится на прибыль или убыток посредством первоначального списания отложенных аквизиционных расходов, а в случае недостаточности отложенных аквизиционных расходов, формируется резерв неистекшего риска.

Активы, связанные с перестрахованием, процедура проведения проверки на обесценение активов, связанных с перестрахованием. Активы, возникающие в результате осуществления операций перестрахования, представляют собой суммы требований возмещений от перестраховочных компаний в отношении переданных в перестрахование страховых обязательств.

Оценка возмещений производится в соответствии с условиями договоров перестрахования с использованием методов, соответствующих методам оценки обязательств по договорам страхования. На каждую отчетную дату активы, связанные с перестрахованием, подлежат проверке на обесценение. Порядок выявления признаков обесценения и оценки суммы обесценения активов по перестрахованию аналогичен порядку выявления признаков обесценения и оценки суммы обесценения дебиторской задолженности по страхованию.

Состав и определение активов, связанных с перестрахованием. На каждую отчетную дату Общество отражает доли перестраховщиков в страховых резервах по страхованию:

- доля перестраховщика в резерве незаработанной премии;
- доля перестраховщика в резерве заявленных, но неурегулированных убытков;
- доля перестраховщика в резерве произошедших, но незаявленных убытков;
- доля перестраховщика в резерве расходов на урегулирование убытков.

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

Принципы учетной политики, которые представляются уместными для понимания бухгалтерской (финансовой) отчетности (продолжение)

Доля перестраховщиков в оценке будущих поступлений по суброгации и регрессам, а также годным остаткам представляет собой ожидаемые будущие выплаты перестраховщикам части поступлений, возникших вследствие выполнения Обществом обязательств по договорам страхования.

Комиссионные доходы по договорам, переданным в перестрахование: Общество признает доход пропорционально премии по договорам, переданным в перестрахование, признаваемой в качестве расхода. Комиссионные доходы включаются в состав отложенных аквизиционных доходов в полной сумме, и затем амортизируются по мере признания расхода по перестраховочной премии по соответствующему договору перестрахования. При изменении условий договоров перестрахования капитализируемые расходы корректируются соответствующим образом. Признание отложенных аквизиционных доходов прекращается, когда соответствующий договор перестрахования, исполнен или прекращен.

На каждую отчетную дату Общество производит оценку доли перестраховщиков в резерве неистекшего риска. Для этого производится проверка адекватности величины обязательств по договорам страхования иного, чем страхование жизни на базе нетто-перестрахование. Разница между суммой дефицита обязательств по договорам страхования, определенной без учета участия перестраховщиков, и суммой дефицита обязательств по договорам, определенной на базе нетто-перестрахование, является дефицитом обязательств по договорам страхования, компенсируемым перестраховщиками.

Дефицит обязательств по договорам страхования, компенсируемый перестраховщиками, признается в порядке, аналогичном порядку признания дефицита обязательств по договорам страхования. При этом высвобождаются отложенные аквизиционные доходы, а в случае их недостаточности формируется доля перестраховщиков в резерве неистекшего риска.

Порядок признания и последующего учета страховых премий по договорам страхования, перестрахования. При первоначальном признании по краткосрочным договорам страхования премия признается на дату начала ответственности, за исключением случая, когда дата начала ответственности раньше даты заключения договора, и премия признается на дату заключения договора страхования.

Если по долгосрочному договору страхования страховая премия уплачивается единовременно, то порядок ее признания в качестве дохода соответствует порядку признания в качестве дохода премии по краткосрочному договору страхования. Если по долгосрочному договору страхования иного, чем страхование жизни (либо риску), страховая премия уплачивается в рассрочку, то доход от страховых премий по таким договорам (рискам) отражается ежегодно, в первый день каждого страхового года, в размере страховых премий, относящихся к данному страховому году. При этом момент признания дохода от страховых премий за первый страховой год определяется в порядке, аналогичном порядку определения момента признания премии по краткосрочным договорам.

При этом если график оплаты премий не совпадает с графиком начисления премии, и оплата премии страхователем производится до момента начисления соответствующей премии, то оплаченная премия отражается в качестве аванса по страховым премиям. Увеличение (уменьшение) страховой премии в связи с изменением условий договора признается на дату начала соответствующего периода несения ответственности, предусмотренного дополнительным соглашением к договору, к которому относится увеличение (уменьшение) страховой премии. Операция расторжения договора отражается на дату, когда Обществу стало известно о намерении страхователя расторгнуть договор страхования, а именно датой уведомления о расторжении договора.

Если у Общества возникло право на расторжение договора в одностороннем порядке, расторжение отражается в момент, предусмотренный договором страхования или правилами страхования. На отчетную дату Общество производит и отражает в учете оценку премий по договорам, по которым на отчетную дату нет достоверных данных в связи с более поздним получением первичных учетных документов. Оценка страховой премии к доначислению осуществляется на основании анализа исторической информации о поступлении после отчетной даты информации о премии, подписанной до отчетной даты.

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

Принципы учетной политики, которые представляются уместными для понимания бухгалтерской (финансовой) отчетности (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 ежемесячно на последнюю дату отчетного месяца. Премии по облигаторным непропорциональным договорам признаются на дату признания дохода по договорам страхования, попадающим под действие перестрахования. На отчетную дату Общество производит и отражает в учете оценку премии по облигаторным договорам, по которым на дату составления отчетности нет окончательной информации в связи с более поздним получением окончательных сведений о заключении договоров страхования, попадающих под действие перестрахования, а также изменении их условий и развитии убытков по таким договорам.

Страховые выплаты по договорам страхования, перестрахования, а также доли перестраховщиков в выплатах. Расход в виде выплат по договорам страхования признается на дату фактической выплаты. Инкассовые списания признаются в составе выплат на дату идентификации убытка. Доля перестраховщиков в страховых выплатах по пропорциональным облигаторным договорам признается ежемесячно на последнюю дату отчетного месяца. Доля перестраховщиков в страховых выплатах по факультативным, а также по облигаторным непропорциональным договорам признается на дату акцепта перестраховщиком бордеро убытков.

Аквизиционные расходы. Аквизиционные расходы представляют собой расходы, связанные с заключением и возобновлением договоров страхования. Прямые аквизиционные расходы включают вознаграждения страховым агентам и брокерам. Прямые аквизиционные расходы признаются на дату признания страховой премии по соответствующим договорам страхования. Косвенные расходы включают: – расходы на оплату труда работников, занятых заключением договоров страхования; – расходы на отчисления в государственные внебюджетные фонды с заработной платы работников, занятых заключением договоров страхования; – расходы на рекламу и рекламные акции, целью которых является реклама конкретных страховых продуктов; – прочие расходы. Косвенные аквизиционные расходы признаются по мере того, как считаются понесенными. Косвенные аквизиционные расходы не корректируются в связи с изменением премии по договорам страхования, заключенным в периоде, в котором данные расходы были понесены.

Доход по суброгациям и регрессам. Доход по суброгационным и регрессным требованиям признается на дату судебного решения о компенсации страховщику понесенных расходов, либо на дату подписания мирового соглашения с юридическим лицом-виновником страхового случая в сумме указанной в судебном решении или соглашении.

Порядок учета изменений в обязательствах по договорам, классифицированным как страховые, и договорам, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод. Отражение в учете изменения обязательств по договорам, классифицируемым как страховые, производится на каждую отчетную дату (последняя дата квартала) в следующем порядке: высвобождается на счета учета соответствующих доходов суммы рассчитанных на предыдущую отчетную дату страховых обязательств, и начисляется новая сумма страхового обязательства, рассчитанная актуарным департаментом.

Расходы на оплату труда. Расходы на оплату труда представляют собой выплаты за выполнение штатными и внештатными сотрудниками трудовых функций, предусмотренных трудовым законодательством, иными нормативными правовыми актами, содержащими нормы трудового права, трудовым договором, а также внутренними документами Общества.

Расходы на оплату труда включают: выплаты основного оклада в соответствии с условиями трудовых договоров; компенсационные выплаты; стимулирующие выплаты (премии, в том числе премии по итогам работы за год); оплаты периодов отсутствия работника на работе (в том числе оплата ежегодного отпуска и временной нетрудоспособности). Расходы на оплату труда за осуществление работниками трудовых функций признаются в том периоде, в котором работники выполнили трудовые функции, обеспечивающие право на их получение.

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

Принципы учетной политики, которые представляются уместными для понимания бухгалтерской (финансовой) отчетности (продолжение)

Расходы на вознаграждения, выплачиваемые в составе заработной платы, отражаются ежемесячно на последний день каждого месяца, но не позднее даты фактического исполнения обязательств. Отражение резерва отпусков и премий на отчетную дату осуществляется посредством корректировки (увеличения или уменьшения) ранее признанного обязательства. При признании расходов на оплату труда работникам одновременно признаются обязательства по оплате страховых взносов, которые возникнут при исполнении обязательств по выплате вознаграждений работникам в соответствии с действующим законодательством по налогам и сборам. Расходы по выплате выходных пособий признаются при наступлении одного из двух событий: принятия работником предложения Общества о получении вознаграждения в обмен на расторжение трудового договора; принятия Обществом решения о сокращении численности работников. После первоначального признания на конец каждого месяца производится корректировка обязательства по выплате выходных пособий.

Порядок признания и последующего учета резервов – оценочных обязательств. Оценочное обязательство представляет существующее на отчетную дату обязательство с неопределенным сроком или суммой исполнения. Резервы, признанные в качестве оценочного обязательства, представляют собой существующие обязательства, возникающие из прошлых событий, для урегулирования которых представляется вероятным выбытие ресурсов, содержащих экономические выгоды. Основными факторами необходимости создания резерва являются: – наличие существующего обязательства; – наличие прошлого события, в результате которого возникло обязательство; – наличие вероятности оттока экономических ресурсов в результате урегулирования такого обязательства. Резерв признается в наилучшей расчетной оценке затрат, необходимых для его урегулирования.

Наилучшая расчетная оценка затрат, необходимых для урегулирования существующего обязательства, представляет собой сумму, которую рационально затратить для погашения обязательства или для передачи его третьему лицу на конец отчетного периода. Если срок с даты признания резерва – оценочного обязательства до ожидаемой (прогнозируемой) даты его использования меньше 12 месяцев, дисконтирование стоимости обязательства не производится. Если срок с даты признания резерва – оценочного обязательства до ожидаемой (прогнозируемой) даты его использования больше 12 месяцев, обязательство отражается по дисконтированной стоимости с использованием ставки дисконтирования до учета налогообложения, отражающей риски, не включенные в расчетную оценку будущих потоков денежных средств. Величина резервов пересматривается на каждую отчетную дату и корректируется с учетом текущей наилучшей расчетной оценки.

Порядок признания, последующего учета, прекращения признания кредиторской задолженности и прочих обязательств. Кредиторская задолженность и прочие обязательства учитываются по методу начисления и отражаются по амортизированной стоимости. Прекращение признания кредиторской задолженности и прочих обязательств, происходит в случае прекращения существования соответствующего обязательства.

Порядок признания и оценки уставного капитала, эмиссионного дохода. Уставный капитал представляет собой максимальную величину капитала, в пределах которой участники несут ответственность по погашению обязательств Общества перед его кредиторами. Сумма, отражаемая по этой строке, представляет собой номинальную величину капитала, одобренную решением участников, которая регистрируется в соответствии с законодательством.

Общество учреждено в виде общества с ограниченной ответственностью в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. Учредительные документы Общества не предусматривают возможность единственного участника Общества в одностороннем порядке требовать погашения своей доли в чистых активах, участник не может выйти из состава участников Общества в одностороннем порядке.

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

Принципы учетной политики, которые представляются уместными для понимания бухгалтерской (финансовой) отчетности (продолжение)

Соответственно, для целей годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества уставный капитал, а также дополнительный капитал и нераспределенная прибыль классифицированы как элементы капитала.

Порядок признания, оценки, последующего учета, прекращения признания отложенного налогового актива и отложенного налогового обязательства. В составе отложенных налоговых активов и обязательств признаются суммы, способные оказать влияние на уменьшение или, соответственно, увеличение величины налога на прибыль, подлежащего уплате в бюджет в будущих отчетных периодах. Под отложенным налоговым обязательством понимается сумма налога на прибыль, подлежащая уплате в бюджет в будущих отчетных периодах в отношении налогооблагаемых временных разниц. Под отложенным налоговым активом понимается сумма налога на прибыль, подлежащая возмещению в будущих отчетных периодах в отношении: – вычитаемых временных разниц; – перенесенных на будущее налоговых убытков, не использованных для уменьшения налога на прибыль. Отложенные налоговые обязательства признаются в отношении всех налогооблагаемых разниц в величине равной произведению суммы таких разниц на налоговую ставку по налогу на прибыль, установленную законодательством Российской Федерации о налогах и сборах и действующую на конец отчетного периода.

Отложенные налоговые активы признаются в отношении вычитаемых временных разниц в той мере, в которой существует вероятность получения в будущем налогооблагаемой прибыли, в уменьшение которой можно будет использовать эти вычитаемые временные разницы. Отложенный налоговый актив рассчитывается как произведение суммы вычитаемых временных разниц на налоговую ставку по налогу на прибыль, установленную законодательством Российской Федерации о налогах и сборах и действующую на конец отчетного периода. Если Обществом не ожидается получения достаточной налогооблагаемой прибыли для использования части или всей суммы отложенного налогового актива, такая часть или вся сумма рассчитанного отложенного налогового актива не подлежит признанию. Непризнанный и не отраженный в учете отложенный налоговый актив пересматривается на каждую отчетную дату и подлежит признанию в той мере, в которой появляется вероятность получения будущей налогооблагаемой прибыли, позволяющей использовать отложенный налоговый актив. Отложенные налоговые обязательства и отложенные налоговые активы не подлежат дисконтированию.

Порядок отражения дивидендов. Общество вправе ежеквартально, раз в полгода или раз в год принимать решение о распределении своей чистой прибыли между Участниками Общества. Решение об определении части прибыли Общества, распределяемой между Участниками Общества, принимается Общим собранием Участников единогласно. Чистая прибыль Общества может быть распределена по итогам финансового года в соответствии с порядком, установленным Общим собранием.

Возможность Общества объявлять и выплачивать дивиденды подпадает под регулирование действующего законодательства Российской Федерации. Дивиденды признаются в качестве обязательства и вычитаются из нераспределенной прибыли на отчетную дату, только если они были объявлены до отчетной даты. Обязательство по выплате дивидендов признается на основании решения собрания общего собрания участников в сумме, определенной в данном решении.

Внесение изменений в годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность после выпуска. Участники и руководство Общества имеют право вносить изменения в годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность Общества после ее выпуска.

Представление статей отчета о бухгалтерского баланса в порядке ликвидности. У Общества нет четко определяемого операционного цикла, и поэтому Общество не представляет отдельно краткосрочные и долгосрочные активы и обязательства в бухгалтерском балансе. Активы и обязательства Общества представлены в порядке ликвидности.

5 Денежные средства и их эквиваленты

Таблица 5.1

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
1	2	3	4
1	Денежные средства на расчетных счетах	207 287	6 199
2	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицированные как денежные эквиваленты	210 012	241 869
2	Итого	417 299	248 068

По состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года у Компании были остатки денежных средств в 1 кредитной организации (на 31 декабря 2019 года в 1 кредитной организации) с общей суммой денежных средств и их эквивалентов 411 585 тыс. руб. (31 декабря 2019 года: 247 805 тыс. руб.), или 99% от общей суммы денежных средств и их эквивалентов (31 декабря 2019 года: 100%).

По состоянию на 31 декабря 2020 года, и 31 декабря 2019 года у Компании нет денежных средств и их эквивалентов, ограниченных к использованию. По состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года денежные средства и их эквиваленты не являются ни просроченными, ни обесцененными и не переданы в качестве залога.

Информация о кредитном качестве денежных средств и их эквивалентов представлена в Примечании 31.

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

Таблица 5.2

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
1	2	3	4
1	Денежные средства и их эквиваленты, представленные в бухгалтерском балансе	417 299	248 068
2	Денежные средства и их эквиваленты, представленные в отчете о потоках денежных средств	417 299	248 068

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

Таблица 5.3

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
1	2	3	4
1	Неденежная инвестиционная деятельность, в том числе:		
2	Приобретение активов (ОФЗ)	(128 394)	(1 070 666)
3	Поступления от реализации и погашения активов (ОФЗ и НКД по ОФЗ)	202 188	926 550
4	Признание активов в форме права пользования и соответствующих обязательств по аренде	-	28 407

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 года представлены в таблице ниже.

Таблица 6.1

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	615 979	-	615 979	-	615 979
2	Итого	615 979	-	615 979	-	615 979

Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах на 31 декабря 2019 года представлены в таблице ниже.

Таблица 6.1

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	561 082	-	561 082	-	561 082
2	Итого	561 082	-	561 082	-	561 082

По состоянию на 31 декабря 2020 года у страховщика были остатки депозитов и прочих размещенных средств в 2-х кредитных организациях и банках-нерезидентах (на 31 декабря 2019 года: 2-х кредитных организациях и банках-нерезидентах) с общей суммой средств 615 979 тыс.руб. (на 31 декабря 2019 года: 561 082 тыс. руб.). Совокупная сумма этих депозитов и прочих размещенных средств составляла 615 979 тыс. руб. (на 31 декабря 2019 года: 561 082 тыс. руб.), или 100% от общей суммы депозитов и прочих размещенных средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах (на 31 декабря 2019 года: 100%).

По состоянию на 31 декабря 2020 года у страховщика были депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, справедливая стоимость которых равна балансовой стоимости ввиду краткосрочности и составила 615 979 тыс. руб. (на 31 декабря 2019 года – 561 082 тыс. руб.).

Информация о кредитном качестве депозитов в кредитных организациях и банках-нерезидентах раскрывается в Примечании 31 настоящего приложения.

Информация по номинальным процентным ставкам и временной интервал сроков погашения депозитов и прочих размещенных средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах представлена ниже:

Таблица 6.2

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2020 года		31 декабря 2019 года	
		Диапазон контрактных процентных ставок	Временной интервал сроков погашения	Диапазон контрактных процентных ставок	Временной интервал сроков погашения
1	2	3	4	5	6
1	Депозиты	3.2% - 4.05%	3 - 5 месяцев	4.5% - 6.4%	31 дней – 6 месяцев

7 Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, на 31 декабря 2020 года представлены в таблице ниже.

Таблица 7.1

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:	1 204 160	-	1 204 160	-	1 204 160
2	Правительства Российской Федерации	1 204 160	-	1 204 160	-	1 204 160
3	Итого	1 204 160	-	1 204 160	-	1 204 160

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, на 31 декабря 2019 года представлены в таблице ниже.

Таблица 7.1

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:	1 197 648	-	1 197 648	-	1 197 648
2	Правительства Российской Федерации	1 197 648	-	1 197 648	-	1 197 648
3	Итого	1 197 648	-	1 197 648	-	1 197 648

Долговые ценные бумаги правительства Российской Федерации представлены ценными бумагами с фиксированным процентным доходом. Срок погашения облигаций с 2021 года по 2022 год, купонный доход составляет от 7% до 7.6% (31 декабря 2019 года: с 2020 года по 2022 год, купонный доход составляет от 6.4% до 7.6%) в зависимости от выпуска облигации.

По состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года инвестиционные 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 31.

8 Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования

Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования представлена ниже:

Таблица 8.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2020 года	На 31 декабря 2019 года
1	2	3	4
1	Дебиторская задолженность по страхованию иному, чем страхование жизни	359 759	324 379
2	Итого	359 759	324 379

Анализ дебиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и перестрахования по срокам, оставшимся до погашения (на основе ожидаемых сроков погашения) приведен в Примечании 31.

Дебиторская задолженность по страхованию иному, чем страхование жизни представлена ниже:

Таблица 8.2

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2020 года	На 31 декабря 2019 года
1	2	3	4
1	Дебиторская задолженность страхователей по договорам страхования	363 734	327 040
2	Резерв под обесценение	(3 975)	(2 661)
3	Итого	359 759	324 379

Анализ резерва под обесценение дебиторской задолженности по страхованию иному, чем страхование жизни, раскрывается в Примечании 14.

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

Анализ кредитного качества дебиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и перестрахования по договорам страхования иного, чем страхование жизни, раскрывается в Примечании 31.

По состоянию на 31 декабря 2020 года 72% (на 31 декабря 2019 года: 66%) процентов от общей суммы дебиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и перестрахования по договорам страхования иного, чем страхование жизни до вычета резерва под обесценение приходилось на 20 крупнейших дебиторов. Общая сумма задолженности этих дебиторов на 31 декабря 2020 года составляет 260 197 тыс. руб. (на 31 декабря 2019 года: 216 299 тыс. руб.). Общая сумма дебиторской задолженности всего на 31 декабря 2020 года составляет 363 734 тыс. руб. (на 31 декабря 2019 года: 327 040 тыс. руб.).

Оценочная справедливая стоимость дебиторской задолженности по страхованию иного, чем страхование жизни равна балансовой стоимости в виду краткосрочности исполнения обязательств. Анализ справедливой стоимости по уровням иерархии справедливой стоимости и балансовая стоимость дебиторской задолженности приведены в Примечании 33.

9 Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность

Информация о займах, прочих размещенных средствах и прочей дебиторской задолженности на 31 декабря 2020 года представлена ниже.

Таблица 9.1

Номер строки	Наименование показателя	Необесцененные	Обесцененные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	1	2	3	4	5
1	Прочее	6 110	70	6 180	70	6 110
2	Итого	6 110	70	6 180	70	6 110

Информация о займах, прочих размещенных средствах и прочей дебиторской задолженности на 31 декабря 2019 года представлена ниже.

Таблица 9.1

Номер строки	Наименование показателя	Необесцененные	Обесцененные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	1	2	3	4	5
1	Прочее	34	1 502	1 536	1 502	34
2	Итого	34	1 502	1 536	1 502	34

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, по состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года представлены в таблице ниже:

Таблица 10.1

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2020 года			31 декабря 2019 года		
		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	404 783	(277 888)	126 895	455 149	(310 304)	144 845
2	Резервы убытков	641 508	(436 502)	205 006	500 423	(363 314)	137 108
3	Резерв расходов на урегулирование убытков	34 945	(1 865)	33080	29 597	(1 348)	28 249
4	Итого	1 081 236	(716 255)	364 981	985 168	(674 966)	310 202

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

По состоянию на 31 декабря 2020 года была проведена оценка адекватности резервов по договорам страхования иного, чем страхование жизни. По результатам проведения данной оценки стоимость резервов не была уменьшена, резерв неистекшего риска не создавался, доля перестраховщиков в резервах по договорам страхования иного, чем страхование жизни, не была увеличена.

Анализ резерва убытков по договорам страхования иного, чем страхование жизни, по ожидаемым срокам погашения раскрывается в Примечании 31 настоящего приложения в соответствии с МСФО (IFRS) 4.

Информация о кредитном качестве доли перестраховщиков в резервах по договорам страхования иного, чем страхование жизни, раскрывается в Примечании 31 настоящего приложения в соответствии с МСФО (IFRS) 4.

Анализ доли перестраховщиков в резервах по договорам страхования иного, чем страхование жизни по срокам, оставшимся до погашения (на основе договорных недисконтированных денежных потоков) раскрывается в Примечании 31 настоящего приложения в соответствии с МСФО (IFRS) 4.

Движение резерва незаработанной премии и доли перестраховщиков в резерве незаработанной премии за 2020 год и за 2019 год представлено в таблице ниже:

Таблица 10.2

Номер строки	Наименование показателя	2020 год			2019 год		
		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	455 148	(310 305)	144 843	368 912	(247 622)	121 290
2	Страховые премии, начисленные в течение отчетного периода	1 303 568	(959 683)	343 885	1 332 400	(982 384)	350 016
3	Страховые премии, заработанные в течение отчетного периода	(1 353 933)	992 100	(361 833)	(1 246 163)	919 702	(326 461)
5	На конец отчетного периода	404 783	(277 888)	126 895	455 148	(310 305)	144 843

Для оценки резерва незаработанной премии используется следующий метод: метод pro rata temporis на базе брутто-премии.

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

Движение резерва убытков и доли перестраховщиков в резерве убытков представлено в таблице ниже:

Таблица 10.3

Номер строки	Наименование показателя	2020 год			2019 год		
		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	500 423	(363 314)	137 109	614 411	(433 683)	180 728
2	Убытки, произошедшие в текущем отчетном периоде	495 070	(341 364)	153 706	470 965	(333 970)	136 995
3	Изменение резерва убытков прошлых лет, имевшее место в отчетном периоде	(16 522)	47 718	31 196	(393 031)	277 988	(115 043)
4	Страховые выплаты в течение отчетного периода	(337 463)	220 458	(117 005)	(191 922)	126 351	(65 571)
5	На конец отчетного периода	641 508	(436 502)	205 006	500 423	(363 314)	137 109

Оценка резерва убытков и доли перестраховщиков в них осуществляется с использованием метода ожидаемой убыточности в качестве базового актуарного метода. Метод ожидаемой убыточности используется в связи с длинным периодом развития убытков, характерным для страхования коммерческих кредитов, и отсутствием достаточного объема статистики ввиду относительно небольшого объема бизнеса Общества. При выборе предположений об ожидаемой убыточности учитывается полученная от страхователей информация о потенциальных убытках, а также влияние поступлений по суброгации и регрессам.

Для оценки величины резерва убытков используется допущение, что развитие убытков в будущем будет происходить аналогично развитию убытков в прошлом. Изменение резерва расходов на урегулирование убытков и доли перестраховщиков в резерве расходов на урегулирование убытков представлено ниже:

Таблица 10.4

Номер строки	Наименование показателя	2020 год			2019 год		
		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	29 597	(1 348)	28 249	36 338	(1 678)	34 660
2	Расходы на урегулирование убытков, произошедших в текущем отчетном периоде	27 229	(1 707)	25 522	32 968	(5 010)	27 958
3	Изменение суммы состоявшихся расходов на урегулирование убытков, произошедших в предыдущие отчетные периоды	(7 193)	243	(6 950)	(28 143)	5 080	(23 063)
4	Расходы на урегулирование убытков, оплаченные в течение отчетного периода	(14 687)	946	(13 741)	(11 566)	260	(11 306)
5	На конец отчетного периода	34 945	(1 865)	33 080	29 597	(1 348)	28 249

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

Анализ развития убытков – брутто-перестрахование представлен ниже:

Таблица 10.5

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2015 года	31 декабря 2016 года	31 декабря 2017 года	31 декабря 2018 года	31 декабря 2019 года
1	2	3	4	5	6	7
1	Обязательства по неоплаченным убыткам и расходам на урегулирование убытков	838 323	959 650	587 337	650 749	530 020
2	Выплаты и расходы на урегулирование убытков (нарастающим итогом) к концу:	-	-	-	-	-
3	2016 год	193 133	-	-	-	-
4	2017 год	206 642	155 406	-	-	-
5	2018 год	202 368	127 924	86 945	-	-
6	2019 год	197 908	121 458	97 707	159 826	-
7	2020 год	197 908	113 120	94 330	131 617	296 019
8	Обязательства, переоцененные на отчетную дату (включая оплаченные убытки нарастающим итогом):	-	-	-	-	-
9	2016 год	657 589	-	-	-	-
10	2017 год	284 144	354 691	-	-	-
11	2018 год	239 438	164 994	226 296	-	-
12	2019 год	234 978	158 528	140 587	212 550	-
13	2020 год	197 418	113 120	94 330	131 617	461 946
14	Избыток нарастающим итогом	640 905	846 530	493 008	519 132	68 074
15	Избыток нарастающим итогом в процентах	77	88	84	79	12

Принимая во внимание подход, используемый при выборе предположений об ожидаемой убыточности в рамках оценки резерва убытков, выплаты в строках 3-7 данной таблицы указаны с учетом доходов от суброгаций и регрессов.

Анализ развития убытков – нетто-перестрахование представлен ниже:

Таблица 10.6

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2015 года	31 декабря 2016 года	31 декабря 2017 года	31 декабря 2018 года	31 декабря 2019 года
1	2	3	4	5	6	7
1	Обязательства по неоплаченным убыткам и расходам на урегулирование убытков	261 787	287 049	165 827	215 387	165 358
2	Выплаты и расходы на урегулирование убытков (нарастающим итогом) к концу:	-	-	-	-	-
3	2016 год	58 271	-	-	-	-
4	2017 год	64 500	-	-	-	-
5	2018 год	63 403	60 365	36 205	-	-
6	2019 год	62 871	55 950	41 896	62 223	-
7	2020 год	62 699	51 797	40 819	52 472	111 697
8	Обязательства, переоцененные на отчетную дату (включая оплаченные убытки нарастающим итогом):	-	-	-	-	-
9	2016 год	195 223	-	-	-	-
10	2017 год	85 188	109 717	-	-	-
11	2018 год	67 574	60 121	79 117	-	-
12	2019 год	67 092	58 937	48 432	70 939	-
13	2020 год	62 699	51 797	40 819	52 472	175 625
14	(Недостаток)/избыток нарастающим итогом	199 087	235 252	125 009	162 916	(10 267)
15	(Недостаток)/избыток нарастающим итогом в процентах	76	82	75	75	(6)

11 Основные средства

Договоры аренды признаются как активы в форме права пользования, с соответствующим обязательством на дату получения Обществом в пользование соответствующего актива, являющегося предметом аренды.

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

Таблица 11.1

Номер строки	Наименование показателя	Земля, здания и сооружения	Итого
1	2	3	4
1	Балансовая стоимость на 31 Декабря 2018 года	-	-
2	Поступление	28 407	28 407
3	Амортизационные отчисления	(7 954)	(7 954)
4	Балансовая стоимость на 31 Декабря 2019 года	20 453	20 453
5	Стоимость (или оценка) на 31 Декабря 2019 года	28 407	28 407
6	Накопленная амортизация на 31 Декабря 2019 года	(7 954)	(7 954)
9	Балансовая стоимость на 31 Декабря 2019 года	20 453	20 453
10	Амортизационные отчисления	(13 636)	(13 636)
11	Балансовая стоимость на 31 Декабря 2020 года	6 817	6 817
12	Стоимость (или оценка) на 31 Декабря 2020 года	28 407	28 407
13	Накопленная амортизация на 31 Декабря 2020 года	(21 590)	(21 590)
14	Балансовая стоимость на 31 Декабря 2020 года	6 817	6 817

12 Отложенные аквизиционные расходы и доходы

Отложенные аквизиционные расходы представлены ниже:

Таблица 12.1

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
1	2	3	4
1	Отложенные аквизиционные расходы, связанные с операциями страхования, сострахования, перестрахования иного, чем страхование жизни	25 212	28 951
2	Итого	25 212	28 951

Страховщик капитализирует прямые аквизиционные расходы в момент их признания.

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

Таблица 12.2

Номер строки	Наименование показателя	2020 год	2019 год
1	2	3	4
1	Отложенные аквизиционные расходы, связанные с операциями страхования, сострахования, перестрахования иного, чем страхование жизни на начало отчетного периода	28 951	15 136
2	Изменение отложенных аквизиционных расходов, в том числе:	(3 739)	13 815
3	отложенные аквизиционные расходы за период	83 518	69 858
4	амортизация отложенных аквизиционных расходов	(87 257)	(56 043)
5	Отложенные аквизиционные расходы, связанные с операциями страхования, сострахования, перестрахования иного, чем страхование жизни, на конец отчетного периода	25 212	28 951

Оценка отложенных аквизиционных расходов производится методом «pro rata temporis» аналогично оценке резерва незаработанной премии. По состоянию на 31 декабря 2020 года и на 31 декабря 2019 года не производилось списания отложенных аквизиционных расходов по результатам оценки адекватности резервов.

12 Отложенные аквизиционные расходы и доходы (продолжение)

Отложенные аквизиционные доходы представлены ниже:

Таблица 12.3

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2020 год	31 декабря 2019 год
1	2	3	4
1	Отложенные аквизиционные доходы, связанные с операциями страхования, сострахования, перестрахования иного, чем страхование жизни	97 583	97 486
2	Итого	97 583	97 486

Отложенные аквизиционные доходы списываются на доходы страховщика в течение срока действия договора перестрахования.

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

Таблица 12.4

Номер строки	Наименование показателя	2020 год	2019 год
1	2	3	4
1	Отложенные аквизиционные доходы, связанные с операциями страхования, сострахования, перестрахования иного, чем страхование жизни, на начало отчетного периода	97 486	76 972
2	Изменение отложенных аквизиционных доходов, в том числе:	97	20 514
3	отложенные аквизиционные доходы за период	317 718	299 671
4	амортизация отложенных аквизиционных доходов	(317 621)	(279 157)
5	Отложенные аквизиционные доходы, связанные с операциями страхования, сострахования, перестрахования иного, чем страхование жизни, на конец отчетного периода	97 583	97 486

13 Прочие активы

Таблица 13.1

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
1	2	3	4
1	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	2 416	2 033
2	Расчеты по социальному страхованию	1 471	1 288
3	Прочее	913	133
4	Расчеты с персоналом	15	34
5	Налог на добавленную стоимость, уплаченный	14	15
6	Итого	4 829	3 503

По состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года в состав расчетов с поставщиками и подрядчиками включены, главным образом предоплата за услуги по договору.

14 Резервы под обесценение

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

Таблица 14.1

Номер строки	Наименование показателя	Дебиторская задолженность страхователей по договорам страхования	Итого
1	2	3	4
1	Резерв под обесценение на 31 декабря 2019 года	2 661	2 661
2	Отчисления в резерв под обесценение	8 861	8 861
3	Дебиторская задолженность, списанная как безнадежная	(7 547)	(7 547)
4	Резерв под обесценение на 31 декабря 2020 года	3 975	3 975

14 Резервы под обесценение (продолжение)

Анализ изменений резерва под обесценение дебиторской задолженности по договорам страхования иного, чем страхование жизни за 2019 год представлен ниже:

Таблица 14.1

Номер строки	Наименование показателя	Дебиторская задолженность страхователей по договорам страхования	Итого
1	2	3	4
1	Резерв под обесценение на начало периода	2 394	2 394
2	Отчисления в резерв под обесценение	2 939	2 939
3	Дебиторская задолженность, списанная как безнадежная	(2 671)	(2 671)
4	Резерв под обесценение на конец периода	2 661	2 661

15 Займы и прочие привлеченные средства

Займы и прочие привлеченные средства

Таблица 15.1

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2020 г.	31 декабря 2019 г.
1	2	3	4
1	Обязательства по аренде	7 347	21 019
2	Итого	7 347	21 019

Анализ процентных ставок и сроков погашения

Таблица 15.2

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2020 г.		31 декабря 2019 г.	
		Процентные ставки	Сроки погашения	Процентные ставки	Сроки погашения
1	2	3	4	5	6
1	Обязательства по аренде	10.13%	30.06.2021	10.13%	30.06.2021

16 Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования

Таблица 16.1

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
1	2	3	4
1	Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования иного, чем страхование жизни	348 587	443 655
2	Итого	348 587	443 655

Анализ кредиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и перестрахования по срокам, оставшимся до погашения (на основе договорных недисконтированных денежных потоков), представлен в Примечании 31.

Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования иного, чем страхование жизни, представлена в таблице ниже:

Таблица 16.2

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
1	2	3	4
1	Кредиторская задолженность и предоплаты премий по договорам страхования	3	8 241
2	Кредиторская задолженность по договорам, переданным в перестрахование	315 685	405 820
3	Задолженность перед страховыми агентами и брокерами	32 899	29 594
4	Итого	348 587	443 655

16 Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования (продолжение)

Информация по остаткам и операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 34.

Оценочная справедливая стоимость кредиторской задолженности по страхованию иного, чем страхование жизни равна балансовой стоимости в виду краткосрочности исполнения обязательств. Анализ справедливой стоимости по уровням иерархии справедливой стоимости и балансовая стоимость дебиторской задолженности приведены в Примечании 33.

17 Резервы – оценочные обязательства

Анализ изменений резервов по оценочным обязательствам за 2020 год представлен ниже:

Таблица 17.1

Номер строки	Наименование показателя	Прочее	Итого
1	2	3	4
1	Балансовая стоимость на 31 декабря 2019 года	5 849	5 849
2	Создание резервов	7 459	7 459
3	Использование резервов	(5 849)	(5 849)
4	Балансовая стоимость на 31 декабря 2020 года	7 459	7 459

Анализ изменений резервов по оценочным обязательствам за 2019 год представлен ниже:

Таблица 17.1

Номер строки	Наименование показателя	Прочее	Итого
1	2	5	6
1	Балансовая стоимость на 31 декабря 2018 года	3 440	3 440
2	Создание резервов	5 849	5 849
3	Использование резервов	(3 440)	(3 440)
4	Балансовая стоимость на 31 декабря 2019 года	5 849	5 849

18 Прочие обязательства

Таблица 18.1

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
1	2	3	4
1	Расчеты с персоналом	31 802	31 057
2	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	46 598	19 022
3	Итого	78 400	50 079

19 Управление капиталом

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

Таблица 19.1

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
1	2	3	4
1	Нормативный размер маржи платежеспособности	180 000	120 000
2	Фактический размер маржи платежеспособности	734 756	650 070
3	Отклонение фактического размера от нормативного (как разница между нормативным и фактическим размером)	554 756	530 070
4	Отклонение фактического размера маржи от нормативного, %	308 %	442 %

В течение 2020 и 2019 страховщик соблюдал все требования, установленные Банком России к уровню капитала. По состоянию на 31 декабря 2020 года и на 31 декабря 2019 года номинальный уставный капитал Общества составлял - 300 000 тыс. руб.

19 Управление капиталом(продолжение)

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 собственных средств, в соответствии с Указанием Центрального Банка Российской Федерации от 20 июня 2017 года № 4298-У «О порядке инвестирования собственных средств (капитала) страховщика и перечне разрешенных для инвестирования активов»;
- поддержание состава и структуры активов, а также соблюдение порядка инвестирования средств страховых резервов, установленного Указанием Центрального Банка Российской Федерации от 22 февраля 2017 года № 4297-У «О порядке инвестирования средств страховых резервов 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.

По состоянию на 31 декабря 2020 года средства страховых резервов страховщика полностью соответствовали требованиям Указания Банка России N 4297-У.

Банком России было опубликовано Положение №710-П «Об отдельных требованиях к финансовой устойчивости и платежеспособности страховщиков», которое вступает в силу с 1 июля 2021 года. На дату утверждения настоящей годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Обществом была проведена оценка влияния указанного положения на платёжеспособность Общества. По результатам оценки Общество будет соответствовать требованиям по финансовой устойчивости и платежеспособности, начиная с 1 июля 2021 года.

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

Страховые премии по операциям страхования, сострахования, перестрахования за 2020 год и за 2019 год составили:

Таблица 20.1

Номер строки	Наименование показателя	2020 год	2019 год
1	2	3	4
1	Страховые премии по прямым договорам страхования и операциям сострахования	1 303 568	1 332 400
2	Итого	1 303 568	1 332 400

Страховые премии, переданные в перестрахование, за 2020 год и за 2019 год составили:

Таблица 20.2

Номер строки	Наименование показателя	2020 год	2019 год
1	2	3	4
1	Премии, переданные в перестрахование	959 683	982 384
2	Итого	959 683	982 384

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

Выплаты по операциям страхования, сострахования и перестрахования за 2020 год и за 2019 год составили:

Таблица 21.1

Номер строки	Наименование показателя	2020 год	2019 год
1	2	3	4
1	Выплаты по прямым договорам страхования и операциям сострахования	337 463	191 922
2	Итого	337 463	191 922

Расходы по урегулированию убытков за 2020 год и за 2019 год составили:

Таблица 21.2

Номер строки	Наименование показателя	2020 год	2019 год
1	2	3	4
1	Прямые расходы, в том числе:	1 264	400
2	расходы на проведение необходимых экспертиз, переговоров	1 264	400
3	Косвенные расходы, в том числе:	12 036	11 166
4	расходы по заработной плате сотрудников, непосредственно участвующих в урегулировании убытков	11 845	11 166
5	прочие расходы	191	
6	Итого расходов по урегулированию убытков – брутто-перестрахование	13 300	11 566
7	Доля перестраховщиков в расходах по урегулированию убытков	(946)	(260)
8	Итого расходов по урегулированию убытков – нетто-перестрахование	12 354	11 306

Расходы по заработной плате сотрудников за 2020 года состоят из расходов на оплату труда 9 643 тыс. руб. (8 967 тыс. руб. за 2019 год), а также установленные законодательством Российской Федерации страховые взносы в государственные внебюджетные фонды в размере 2 202 тыс. руб. (за 2019 года – 2 199 тыс. руб.), из них расходы в ПФР в 2020 году составили 1 352 тыс. руб. (за 2019 год – 1 338 тыс. руб.).

Изменение резервов убытков за 2020 год и 2019 год представлено ниже:

Таблица 21.3

Номер строки	Наименование показателя	2020 год	2019 год
1	2	3	4
1	Изменение резерва убытков	141 085	113 989
2	Изменение резерва расходов на урегулирование убытков	5 348	6 741
3	Итого	146 433	120 730

Информация о движении резервов убытков представлена в Примечании 10.

Изменение доли перестраховщиков в резервах убытков за 2020 год и 2019 год представлено ниже:

Таблица 21.4

Номер строки	Наименование показателя	2020 год	2019 год
1	2	3	4
1	Изменение доли перестраховщиков в резерве убытков	73 188	(70 369)
2	Изменение доли перестраховщиков в резерве расходов на урегулирование убытков	517	(331)
3	Итого	73 705	(70 700)

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

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

Доходы от регрессов, суброгаций и прочих возмещений (нетто-перестрахование) за 2020 год и 2019 год представлены ниже:

Таблица 21.5

Номер строки	Наименование показателя	2020 год	2019 год
1	2	3	4
1	Доходы от регрессов и суброгаций	44 786	22 158
2	Доля перестраховщиков в доходах от регрессов и суброгаций	(28 854)	(13 150)
3	Итого	15 932	9 008

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

Аквизиционные расходы за 2020 год и 2019 год представлены ниже:

Таблица 22.1

Номер строки	Наименование показателя	2020 год	2019 год
1	2	3	4
1	Вознаграждение страховым агентам	4 787	2 692
2	Вознаграждение страховым брокерам	74 026	67 166
3	Расходы на оплату труда работников и на страховые взносы в государственные внебюджетные фонды	48 124	48 060
4	Итого	126 937	117 918

Расходы по заработной плате сотрудников за 2020 года состоят из расходов на оплату труда 38 971 тыс. руб. (38 953 тыс. руб. за 2019 год), а также установленные законодательством Российской Федерации страховые взносы в государственные внебюджетные фонды в размере 9 153 тыс. руб. (за 2019 год – 9 107 тыс. руб.). Из них расходы в ПФР в 2020 году составили 5 846 тыс. руб. (за 2019 год – 5 749 тыс. руб.).

Изменение отложенных аквизиционных расходов и доходов за 2020 год и 2019 год представлено ниже:

Таблица 22.2

Номер строки	Наименование показателя	2020 год	2019 год
1	2	3	4
1	Изменение отложенных аквизиционных расходов	(3 739)	13 815
2	Изменение отложенных аквизиционных доходов	(96)	(20 514)
3	Итого	(3 835)	(6 699)

Состав изменения отложенных аквизиционных доходов и расходов раскрывается в Примечании 12.

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

Прочие доходы по страхованию иному, чем страхование жизни, за 2020 год и 2019 год представлены ниже:

Таблица 23.1

Номер строки	Наименование показателя	2020 год	2019 год
1	2	3	4
1	Доходы от списания кредиторской задолженности по операциям страхования и сострахования и договорам, принятым в перестрахование	-	10
2	Итого	-	10

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

Прочие расходы по страхованию иному, чем страхование жизни, за 2020 год и 2019 год представлены ниже:

Таблица 23.2

Номер строки	Наименование показателя	2020 год	2019 год
1	2	3	4
1	Расходы на создание резерва под обесценение дебиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и принятого перестрахования	8 861	2 939
2	Прочие расходы	1 623	4 075
3	Итого	10 484	7 014

24 Процентные доходы

Процентные доходы за 2020 год и 2019 год представлены ниже:

Таблица 24.1

Номер строки	Наименование показателя	2020 год	2019 год
1	2	3	4
1	По необесцененным финансовым активам, в том числе:	104 363	108 078
2	по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи	73 752	63 942
3	по депозитам и прочим размещенным средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах	29 789	43 994
4	Прочее	822	142
5	Итого	104 363	108 078

25 Доходы за вычетом расходов/(расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи

За 2020 год представлены ниже

Таблица 25.1

Номер строки	Наименование показателя	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки и обесценения	Итого
1	2	3	4
1	Долговые ценные бумаги	5 059	5 059
3	Итого	5 059	5 059

За 2019 год представлены ниже:

Таблица 25.1

Номер строки	Наименование показателя	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки и обесценения	Итого
1	2	3	4
1	Долговые ценные бумаги	17 206	17 206
3	Итого	17 206	17 206

26 Общие и административные расходы

Таблица 26.1

Номер строки	Наименование показателя	2020 год	2019 год
1	2	3	4
1	Расходы на персонал	102 332	98 096
2	Расходы на профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	30 344	21 120
3	Амортизация основных средств	13 635	7 954
4	Расходы на создание резервов – оценочных начислений	7 459	5 849
5	Расходы на рекламу и маркетинг	3 061	2 773
6	Расходы на юридические и консультационные услуги	2 625	8 474
7	Расходы на услуги банков	2 738	2 274
8	Командировочные расходы	420	5 184
9	Представительские расходы	356	2 525
10	Расходы по операционной аренде	-	6 418
11	Транспортные расходы	-	47
12	Прочие административные расходы	27 047	25 284
13	Итого	190 017	185 998

Расходы на содержание персонала за 2020 год включают, в том числе, расходы по выплате вознаграждений работникам по итогам года в размере 16 861 тыс. руб. (за 2019 год – 19 647 тыс. руб.), а также установленные законодательством Российской Федерации страховые взносы в государственные внебюджетные фонды в размере 3 229 тыс. руб. (за 2019 год – 10 900 тыс. руб.), из них расходы в ПФР в 2020 году составили 7 991 тыс. руб. (за 2019 год – 7 754 тыс. руб.).

Прочие административные расходы за 2020 год представляют собой: услуги в рамках обеспечения хозяйственной деятельности – 14 631 тыс. руб., сервисная поддержка 4 056 тыс. руб., аутсорсинг заработной платы – 934 тыс. руб. и прочие расходы по обеспечению деятельности Общества в размере 7 426 тыс. руб. (за 2019 год представляют собой: услуги в рамках обеспечения хозяйственной деятельности – 13 101 тыс. руб., сервисная поддержка 3 026 тыс. руб., аутсорсинг заработной платы – 1 466 тыс. руб. и прочие расходы по обеспечению деятельности Общества в размере 7 690 тыс. руб.).

27 Процентные расходы

Таблица 27.1

Номер строки	Наименование показателя	2020 год	2019 год
1	2	3	4
1	По займам и прочим привлеченным средствам	1 319	1 358
2	Итого	1 319	1 358

Процентные расходы по займам и прочим привлеченным средствам представляет собой расходы по финансовой аренде.

28 Прочие доходы и расходы

Прочие доходы за 2020 год и за 2019 год представлены ниже:

Таблица 28.1

Номер строки	Наименование показателя	2020 год	2019 год
1	2	3	4
1	Неустойки (штрафы, пени), поступления в возмещение убытков	-	1 354
2	Прочие доходы	3 824	10 073
3	Итого	3 824	11 427

Прочие доходы за 2019 год в сумме 10 073 тыс. руб., представляют собой возврат денежных средств по выплате, которая была признана нестраховой в размере 8 631 тыс. руб. и прочий доход по результатам инвентаризации расчетов – 1 442 тыс. руб.

28 Прочие доходы и расходы (продолжение)

Прочие расходы за 2020 год и за 2019 год представлены ниже:

Таблица 28.2

Номер строки	Наименование показателя	2020 год	2019 год
1	2	3	4
2	Расходы по созданию резервов под обесценение по прочим активам	35	1 502
2	Расходы на благотворительность, осуществление спортивных мероприятий, отдыха, мероприятий культурно-просветительского характера	250	7
3	Прочее	2 688	2 725
4	Итого	2 973	4 234

29 Аренда

Информация по договорам аренды, по условиям которых страховщик является арендатором

Таблица 29.1

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
1	Характер арендной деятельности арендатора	Аренда помещения

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

Таблица 29.2

Номер строки	Наименование показателя	Балансовая стоимость на 31 декабря 2020 года	Балансовая стоимость на 31 декабря 2019 года
1	Основные средства	6 817	20 453
2	Займы и прочие привлеченные средства	7 347	21 019

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

Таблица 29.3

Номер строки	Наименование показателя	2020 год	2019 год
1	2	3	2
1	Денежные потоки от операционной деятельности, в том числе:	1 319	1 358
2	платежи в погашение процентов по обязательствам по договорам аренды	1 319	1 358
3	Денежные потоки от финансовой деятельности, в том числе:	13 672	7 387
4	платежи в погашение обязательств по договорам аренды	13 672	7 387
5	Итого отток денежных средств	14 991	8 745

30 Налог на прибыль

Расход/(доход) по налогу на прибыль, отраженный в составе прибыли/(убытка) в разрезе компонентов за 2020 год и 2019 год:

Таблица 30.1

Номер строки	Наименование показателя	2020 год	2019 год
1	2	3	4
1	Текущие расходы по налогу на прибыль	(13 316)	(22 727)
2	Изменение отложенного налогового обязательства	(34 948)	(60 096)
3	Итого, в том числе:	(48 264)	(82 823)
4	(расход) по отложенному налогу на прибыль, отраженный в составе прочего совокупного дохода	(1 547)	(4 302)
5	(расходы) по налогу на прибыль	(46 717)	(78 521)

Ставка налога на прибыль на 31 декабря 2020 года – 20%, и на 31 декабря 2019 года – 20%.

30 Налог на прибыль (продолжение)

Сопоставление теоретического расхода по налогу на прибыль с фактическим расходом по налогу на прибыль за 2020 год и 2019 год представлено ниже:

Таблица 30.2

Номер строки	Наименование показателя	2020 год	2019 год
1	2	3	4
1	Прибыль (убыток) до налогообложения	250 562	404 033
2	Теоретические расходы (доходы) по налогу на прибыль по соответствующей базовой ставке (2020 год: 20%, 2019 год: 20%)	(50 112)	(80 807)
3	Поправки на доходы или расходы, не принимаемые к налогообложению в соответствии с национальной системой налогового учета:	(872)	(1 042)
4	доходы, не принимаемые к налогообложению	(872)	(1 042)
5	Поправки на доходы или расходы, принимаемые к налогообложению по ставкам налога, отличным от базовой ставки:	4 267	3 328
6	расходы, не принимаемые к налогообложению	4 267	3 328
7	(Расходы) по налогу на прибыль	(46 717)	(78 521)

Базовая ставка налоговых отчислений на 31 декабря 2020 года – 20%, и на 31 декабря 2019 года – 20%.

Налоговое воздействие временных разниц за 2020 год представлено ниже:

Таблица 30.3

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2020 года	Отражено в составе прибыли или (убытка)	Отражено в составе прочего совокупного дохода/(убытка)	31 декабря 2019 года
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу, и отложенного налогового убытка					
1	Оценочные обязательства перед сотрудниками	6 360	1 330	-	5 030
2	Резерв по предстоящим расходам	1 492	986	-	506
3	Отложенные аквизиционные расходы и доходы (нетто-перестрахование)	14 474	11 343	-	3 131
4	Переоценка финансовых активов по справедливой стоимости			-	-
5	Резерв сомнительных долгов	3 399	1 780	-	1 619
6	Комиссия брокера	6 472	(455)	-	6 927
7	Финансовая аренда	106	(7)	-	113
8	Ценные бумаги	96	10	-	86
9	Расчеты с перестраховщиками (по дополнительной премии)	9 193	9 193	-	-
10	Расчеты с брокерами (по дополнительной премии)	746	746	-	-
11	Общая сумма отложенного налогового актива	42 338	24 926	-	17 412
12	Отложенный налоговый актив до зачета с отложенными налоговыми обязательствами	42 338	24 926	-	17 412
Раздел II. Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу					
13	Страховые резервы – нетто перестрахование	(217 592)	(50 338)	-	(167 254)
14	Резерв сомнительных долгов	-	-	-	-
15	Переоценка финансовых активов по справедливой стоимости	(3 920)	-	(1 547)	(2 373)
16	Расчеты со страхователями (по дополнительной премии)	(12 618)	(12 618)	-	-
17	Расчеты по доли в брокерском (по дополнительной премии)	(3 260)	(3 260)	-	-
18	Общая сумма отложенного налогового обязательства	(237 390)	(66 216)	(1 547)	(169 627)
19	Чистое отложенное налоговое обязательство	(195 052)	(41 290)	(1 547)	(152 215)
20	Признанные отложенные налоговые обязательства	(195 052)	(41 290)	(1 547)	(152 215)

30 Налог на прибыль (продолжение)

Налоговое воздействие временных разниц за 2019 год представлено ниже:

Таблица 30.3

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2019 года	Отражено в составе прибыли или (убытка)	Отражено в составе прочего совокупного дохода/(убытка)	31 декабря 2018 года
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу, и отложенного налогового убытка					
1	Оценочные обязательства перед сотрудниками	5 030	(646)	-	5 676
2	Резерв по предстоящим расходам	506	482	-	24
3	Отложенные аквизиционные расходы и доходы	3 131	1340	-	1 791
4	Переоценка финансовых активов по справедливой стоимости	-	-	(1 929)	1 929
5	Резерв сомнительных долгов	1 619	887	-	732
6	Комиссия брокера	6 927	2 701	-	4 226
7	Финансовая аренда	113	113	-	-
8	Ценные бумаги	86	86	-	-
9	Общая сумма отложенного налогового актива	17 412	4 963	(1 929)	14 378
10	Отложенный налоговый актив до зачета с отложенными налоговыми обязательствами	17 412	4 963	(1 929)	14 378
Раздел II. Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу					
11	Страховые резервы – нетто перестрахование	(167 254)	(60 757)	-	(106 497)
12	Резерв сомнительных долгов	-	-	-	-
13	Переоценка финансовых активов по справедливой стоимости	(2 373)	-	(2 373)	-
14	Общая сумма отложенного налогового обязательства	(169 627)	(60 757)	(2 373)	(106 497)
15	Чистое отложенное налоговое обязательство	(152 215)	(55 794)	(4 302)	(92 119)
16	Признанные отложенные налоговые обязательства	(152 215)	(55 794)	(4 302)	(92 119)

31 Управление рисками

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

Управление рисками осуществляется страховщиком в отношении финансовых (кредитный, рыночный, валютный риски, риски ликвидности и процентной ставки), страховых и юридических рисков. 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 Общества в отношении управления данными рисками.

31 Управление рисками(продолжение)

Политики и процедуры внутреннего контроля

Ключевыми задачами системы внутреннего контроля Общества являются достижение эффективности и результативности финансово-хозяйственной деятельности Общества 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 Общества 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 Обществом, ее органами управления, структурными подразделениями и работниками этических норм, принципов профессионализма и компетентности, а также соблюдение иных требований в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Внутренний контроль осуществляется органами управления Общества, главным бухгалтером, внутренним аудитором, специальными должностными лицами и структурными подразделениями Общества в соответствии с их компетенциями.

Для достижения целей внутреннего контроля Обществом разработаны, утверждены и введены в действие внутренние документы, определяющие перечень, цели и регламент осуществления внутреннего контроля, функции, полномочия и ответственность структурных подразделений и их работников, порядок взаимодействия структурных подразделений по решению задач внутреннего контроля.

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

Система управления рисками

Операционный и правовой риски

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

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 Обществом в рамках процесса стратегического планирования.

Деятельность Общества 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 Общества), нарушения контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров (далее – правовой 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.

Общество 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.

31 Управление рисками (продолжение)**Операционный и правовой риски (продолжение)**

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

Таблица 31.1

Номер строки	Наименование показателя	Резерв убытков – нетто-перестрахование	Резерв незаработанной премии – нетто-перестрахование	Резерв расходов на урегулирование убытков – нетто-перестрахование	Итого резервы – нетто-перестрахование
1	2	3	4	5	9
1	Кредитное страхование	205 005	126 896	33 110	365 011
2	Итого	205 005	126 896	33 110	365 011

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

Таблица 31.1

Номер строки	Наименование показателя	Резерв убытков – нетто-перестрахование	Резерв незаработанной премии – нетто-перестрахование	Резерв расходов на урегулирование убытков – нетто-перестрахование	Итого резервы – нетто-перестрахование
1	2	3	4	5	9
1	Кредитное страхование	137 108	144 845	28 249	310 202
2	Итого	137 108	144 845	28 249	310 202

Общество заключает договоры страхования иного, чем страхование жизни по кредитному страхованию. Риски по договорам страхования иного, чем страхование жизни, как правило, покрывают период в 12 месяцев. Общество предлагает услуги по страхованию предпринимательского риска, то есть осуществляет страхование коммерческих кредитов, предоставляемых страхователями своим покупателям (контрагентам) на условиях отсрочки платежа. Страховым случаем является предпринимательский риск возникновения убытков в результате неисполнения покупателем обязательств по оплате застрахованной суммы по контракту.

Для договоров страхования, где теория вероятности применяется к определению цены и резервов, основным риском, которому подвержено Общество по заключенным договорам страхования, является превышение суммы фактических убытков и страховых выплат над размером балансовой стоимости обязательств. Данная ситуация может возникнуть в случае, если частота или размер заявленных убытков и возмещения превышает запланированный. Страховые случаи являются случайными, и фактический размер заявленных убытков и возмещения будет из года в год отличаться от рассчитанных с использованием статистических методов.

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

Общество управляет данными видами рисков с помощью стратегии андеррайтинга, соответствующих соглашений о перестраховании и оперативного урегулирования убытков. Стратегия андеррайтинга направлена на обеспечения диверсификации принятых рисков по типу и величине рисков, отраслевому и географическому признакам. В целях обеспечения необходимых критериев отбора принимаемых рисков установлены предельные страховые суммы. Общество имеет право пересмотреть стоимость продукта в течение или при продлении страхового договора. Общество также имеет возможность применить вычеты, исключения из страхового покрытия или отказать в выплате по сфальсифицированным требованиям.

31 Управление рисками (продолжение)**Операционный и правовой риски (продолжение)**

В соответствии с Общими Полисными Условиями страхования коммерческих кредитов, зарегистрированными в регулирующих органах Российской Федерации в области страхования, Общество осуществляет мониторинг кредитоспособности контрагентов страхователя по договорам страхования. В случаях, определенных в договоре страхования, например, по результатам мониторинга финансовых документов контрагента, или в случае если бухгалтерская отчетность контрагента указывает на ограниченный собственный или оборотный капитал, Общество оставляет за собой право аннулировать установленный договором страхования кредитный лимит. В этом случае страховое возмещение выплачивается по убыткам, возникшим по поставкам, осуществленным страхователем своим контрагентам до момента аннулирования кредитного лимита.

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

Таблица 31.2

Номер строки	Название показателя	Итого резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Нетто-резервы
1	2	3	4	5
1	Россия	1 081 236	(151 621)	929 615
2	Страны Организации экономического сотрудничества и развития	-	(564 634)	(564 634)
3	Итого	1 081 236	(716 255)	364 981

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

Таблица 31.2

Номер строки	Название показателя	Итого резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Нетто-резервы
1	2	3	4	5
1	Россия	985 168	(118 378)	866 790
2	Страны Организации экономического сотрудничества и развития	-	(556 588)	(556 588)
3	Итого	985 168	(674 966)	310 202

Анализ чувствительности на 31 декабря 2020 года представлен ниже:

Таблица 31.3

Номер строки	Наименование показателя	Изменение допущений	Влияние на обязательства по страхованию иному, чем страхование жизни	Влияние на долю перестраховщиков в обязательствах по страхованию иному, чем страхование жизни	Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на капитал
1	2	3	4	5	6	7
1	Договоры страхования иного, чем страхование жизни					
2	Средние затраты по выплате страховых возмещений	- 10%	(94 290)	60 353	33 937	27 150
		+ 10%	94 290	(60 353)	(33 937)	(27 150)
3	Среднее количество требований	- 10%	(94 290)	60 353	33 937	27 150
		+ 10%	94 290	(60 353)	(33 937)	(27 150)

31 Управление рисками (продолжение)

Анализ чувствительности на 31 декабря 2019 года представлен ниже:

Таблица 31.3

Номер строки	Наименование показателя	Изменение допущений	Влияние на обязательства по страхованию иному, чем страхование жизни	Влияние на долю перестраховщиков в обязательствах по страхованию иному, чем страхование жизни	Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на капитал
1	2	3	4	5	6	7
1	Договоры страхования иного, чем страхование жизни					
2	Средние затраты по выплате страховых возмещений	- 10%	(59 075)	39 449	19 626	15 700
		+ 10%	59 075	(39 449)	(19 626)	(15 700)
3	Среднее количество требований	- 10%	(59 075)	39 449	19 626	15 700
		+ 10%	59 075	(39 449)	(19 626)	(15 700)

В отсутствие массовых видов страхования, средний период урегулирования требования не влияет на величину резерва.

Финансовые риски

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

Стратегия управления финансовыми рисками Общества базируется на соблюдении принципов сохранности, доходности, диверсификации и ликвидности инвестированных средств. Инвестиционная политика Общества утверждается Генеральным Директором и регулярно пересматривается.

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 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 государственных ценных бумаг – по различным сериям. Ответственность за контроль над диверсификацией инвестиционного портфеля Общества возложена на Финансового директора Общества.

Кредитный риск – риск неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения контрагентом финансовых обязательств в соответствии с условиями договора. Максимальный уровень кредитного риска Общества отражается в балансовой стоимости финансовых активов в бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Классификация финансовых активов по уровню кредитного качества основана на кредитном рейтинге финансовых активов, присвоенном агентством АКРА или Эксперт РА, либо международными рейтинговыми агентствами («Standard&Poor's» (S&P), «Moody's», «A.M.Best» или «Fitch»).

31 Управление рисками (продолжение)

Финансовые риски (продолжение)

Ниже представлено соотношение присвоенного кредитного рейтинга и соответствующей категории качества финансового актива:

- финансовые активы с рейтингом от AAA до B (по шкале, используемой S&P, или аналогичной шкале, используемой другими агентствами, упомянутыми выше), а также контрагенты с хорошим финансовым положением и хорошим обслуживанием долга, рассматриваются в качестве финансовых активов с рейтингом A;
- финансовые активы с рейтингом от CCC и ниже, а также заемщики с более низким кредитным качеством рассматриваются в качестве финансовых активов с рейтингом C.

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

Таблица 31.4

Номер строки	Наименование показателя	Рейтинг А	Рейтинг В	Без рейтинга
1	2	3		4
1	Денежные средства и их эквиваленты, в том числе:	417 299	-	-
2	денежные средства на расчетных счетах	207 287	-	-
3	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицированные как денежные эквиваленты	210 012	-	-
4	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	615 979	-	-
5	Долговые финансовые активы, в том числе:	-	1 204 160	-
6	долговые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, всего, в том числе:	-	1 204 160	-
7	долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	-	1 204 160	-
8	Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования, в том числе:	-	-	359 759
9	дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования иного, чем страхование жизни	-	-	359 759
10	Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	716 255	-	-

По состоянию на 31 декабря 2020 года в составе долговых ценных бумаг Правительства Российской Федерации в категории «В» представлены облигациями федерального займа (ОФЗ), в отношении которых рейтинговым агентством «АКРА» был отозван рейтинг «А», в связи с чем они были переведены в категорию «В», в соответствии с международными рейтингами.

31 Управление рисками (продолжение)**Финансовые риски (продолжение)**

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

Таблица 31.4

Номер строки	Наименование показателя	Рейтинг А	Без рейтинга
1	2	3	4
1	Денежные средства и их эквиваленты, в том числе:	248 068	-
2	денежные средства на расчетных счетах	248 068	-
3	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	561 082	-
4	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	561 082	-
5	Долговые финансовые активы, в том числе:	1 197 648	-
6	долговые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, всего, в том числе:	1 197 648	-
7	долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	1 197 648	-
8	Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования, в том числе:	-	324 379
9	дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования иного, чем страхование жизни	-	324 379
10	Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	674 966	-

Информация о кредитном качестве по дебиторской задолженности по операциям страхования, сострахования, перестрахования на 31 декабря 2020 года представлена ниже:

Таблица 31.5

Номер строки	Наименование показателя	с	с	с	с	с	Итого
		задержкой платежа менее 30 дней	задержкой платежа от 30 до 90 дней	задержкой платежа от 90 до 180 дней	задержкой платежа от 180 до 360 дней	задержкой платежа свыше 360 дней	
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Просроченная, но не обесцененная дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования, перестрахования, в том числе:	10 248	250	-	275	-	10 773
2	дебиторская задолженность по страхованию иному, чем страхование жизни, в том числе:	10 248	250	-	275	-	10 773
3	дебиторская задолженность по страховым договорам	10 248	250	-	275	-	10 773
4	Обесцененная дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования, перестрахования, в том числе:	-	250	1 967	1 254	504	3 975
5	дебиторская задолженность по страхованию иному, чем страхование жизни, в том числе:	-	250	1 967	1 254	504	3 975
6	дебиторская задолженность по страховым договорам	-	250	1 967	1 254	504	3 975
7	Итого	10 248	500	1 967	1 529	504	14 748

31 Управление рисками (продолжение)**Финансовые риски (продолжение)**

Информация о кредитном качестве по дебиторской задолженности по операциям страхования, сострахования, перестрахования на 31 декабря 2019 года представлена ниже:

Таблица 31.5

Номер строки	Наименование показателя	с задержкой платежа менее 30 дней	с задержкой платежа от 30 до 90 дней	с задержкой платежа от 90 до 180 дней	с задержкой платежа от 180 до 360 дней	с задержкой платежа свыше 360 дней	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Просроченная, но не обесцененная дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования, перестрахования, в том числе:	9 420	539	57	-	-	10 016
2	дебиторская задолженность по страхованию иному, чем страхование жизни, в том числе:	9 420	539	57	-	-	10 016
3	дебиторская задолженность по страховым договорам	9 420	505	57	-	-	9 982
4	прочая дебиторская задолженность	-	34	-	-	-	34
5	Обесцененная дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования, перестрахования, в том числе:	-	538	1 653	1 972	-	4 163
6	дебиторская задолженность по страхованию иному, чем страхование жизни, в том числе:	-	538	1 653	1 972	-	4 163
7	дебиторская задолженность по страховым договорам	-	504	1 653	504	-	2 661
8	прочая дебиторская задолженность	-	34	-	1 468	-	1 502
9	Итого	9 420	1 077	1 710	1 972	-	14 179

Общество осуществляет регулярный мониторинг кредитных рисков. Управление кредитным риском осуществляется посредством регулярного анализа способности существующих контрагентов погасить суммы задолженности по договорам страхования. На постоянной основе анализируется дебиторская задолженность по операциям страхования по срокам погашения. Анализируется сбор премии в разрезах контрагентов, территорий и видов страхования. 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, Общество 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.

Договоры перестрахования заключаются с контрагентами с хорошим кредитным рейтингом, а во избежание концентраций рисков используются указания относительно предельных значений для контрагентов, которые устанавливаются ежегодно и регулярно пересматриваются. На каждую отчетную дату руководство анализирует платежеспособность перестраховщиков и, при необходимости, вносит изменения в стратегию заключения договоров перестрахования, определяя размер резервов под обесценение.

Кредитный риск в отношении дебиторской задолженности в связи с невыплатой премий будет сохраняться на протяжении периода отсрочки 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.

31 Управление рисками (продолжение)**Финансовые риски (продолжение)**

Общество 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.

Компания осуществляет свою деятельность в Российской Федерации, в связи с чем подвержена рискам, связанным с географическими особенностями регионов Российской Федерации. В рамках основной деятельности Общество передает страховые риски крупным международным перестраховщикам из Бельгии, Германии, Израиля.

Анализ финансовых активов и обязательств страховщика на 31 декабря 2020 года представлен ниже:

Таблица 31.6

Номер строки	Наименование показателя	Россия	Страны Организации экономического сотрудничества и развития	Итого
1	2	3	4	6
Раздел I. Активы				
1	Денежные средства и их эквиваленты	417 299	-	417 299
2	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	615 979	-	615 979
3	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:	1 204 160	-	1 204 160
4	Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	359 759	-	359 759
5	Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	6 110	-	6 110
6	Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	151 620	564 635	716 255
7	Итого активов	2 754 927	564 635	3 319 562
Раздел II. Обязательства				
8	Займы и прочие привлеченные средства	7 347	-	7 347
9	Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	86 758	261 829	348 587
10	Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	1 081 236	-	1 081 236
11	Прочие обязательства	78 400	-	78 400
12	Итого обязательств	1 253 741	261 829	1 515 570
13	Чистая балансовая позиция	1 501 186	302 806	1 803 992

31 Управление рисками (продолжение)

Финансовые риски (продолжение)

Анализ финансовых активов и обязательств страховщика на 31 декабря 2019 года представлен ниже:

Таблица 31.6

Номер строки	Наименование показателя	Россия	Страны Организации экономического сотрудничества и развития	Итого
1	2	3	4	6
Раздел I. Активы				
1	Денежные средства и их эквиваленты	248 068	-	248 068
2	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	561 082	-	561 082
3	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:	1 197 648	-	1 197 648
4	Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	324 379	-	324 379
5	Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	34	-	34
6	Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	6 125	668 841	674 966
7	Итого активов	2 337 336	668 841	3 006 177
Раздел II. Обязательства				
8	Займы и прочие привлеченные средства	21 019	-	21 019
9	Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	93 765	349 890	443 655
10	Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	985 168	-	985 168
11	Прочие обязательства	50 080	-	50 080
12	Итого обязательств	1 150 032	349 890	1 499 922
13	Чистая балансовая позиция	1 187 304	318 951	1 506 255

Риск ликвидности – риск возникновения убытков вследствие неспособности обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме с необходимыми сроками. Риск ликвидности возникает в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств, в том числе из-за несвоевременного выполнения (частичного или полного невыполнения) своих обязательств с учетом непрерывности бизнеса Общества вследствие ожидаемых и неожиданных причин; может быть вызван как внутренними, так и внешними факторами

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

Таблица 31.7

Номер строки	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	Итого
1	2	3	4	5
1	Займы и прочие привлеченные средства, в том числе:	3 629	3 718	7 347
2	Обязательства по аренде	3 629	3 718	7 347
3	Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	62 028	286 559	348 587
4	Прочие обязательства (Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни)	62 296	1 018 940	1 081 236
5	Итого обязательств	127 953	1 309 217	1 437 170

31 Управление рисками (продолжение)**Финансовые риски (продолжение)**

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

Таблица 31.7

Номер строки	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 3 лет	Итого
1	2	3	4	5	6
1	Займы и прочие привлеченные средства, в том числе:			7 347	
1	Обязательства по аренде	3 295	10 377		21 019
2	Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	3 295	10 377	7 347	21 019
3	Прочие обязательства (Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни)	148 523	295 132	-	443 655
4	Прочие обязательства (Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни)	45 972	939 196		985 168
5	Итого обязательств	197 790	1 244 705	7 347	1 449 842

Соблюдение политики в отношении риска ликвидности отслеживается, а информация о нарушениях сообщается комитету страховщика по рискам. Политика регулярно пересматривается на предмет уместности и актуальности.

Договоры перестрахования на случай катастроф на основе эксцедента убытка предусматривают незамедлительное использование средств для удовлетворения требований в случае превышения определенного масштаба страхового случая.

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

Таблица 31.8

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	417 299	-	-	417 299
2	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	615 979	-	615 979
3	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:	-	655 851	548 309	1 204 160
4	Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	222 556	137 203	-	359 759
5	Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	6 110	-	6 110
6	Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни (данные указаны с учетом доли перестраховщиков в РНП, которая является немонетарным активом)	58 051	658 204	-	716 255
7	Прочие активы	4 829	-	-	4 829
8	Итого активов	685 177	2 090 905	548 309	3 324 391
9	Займы и прочие привлеченные средства	-	7 347	-	7 347
10	Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	62 028	286 559	-	348 587
11	Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни (данные указаны с учетом РНП, который является немонетарным обязательством)	89 157	992 079	-	1 081 236
12	Прочие обязательства	-	78 400	-	78 400
13	Итого обязательств	124 324	1 391 246	-	1 515 570
14	Итого избыток ликвидности	560 853	699 659	548 309	1 808 821

31 Управление рисками (продолжение)

Финансовые риски (продолжение)

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

Таблица 31.8

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	248 068	-	-	248 068
2	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	276 239	284 843	-	561 082
3	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:	-	114 068	1 083 580	1 197 648
4	Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	192 487	131 892	-	324 379
5	Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	34	-	-	34
6	Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни (данные указаны с учетом доли перестраховщиков в РНП, которая является немонетарным активом)	29 992	644 974	-	674 966
7	Прочие активы	3 503	-	-	3 503
8	Итого активов	750 323	1 175 777	1 083 580	3 009 680
9	Кредиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования	148 523	295 132	-	443 655
10	Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни (данные указаны с учетом РНП, который является немонетарным обязательством)	45 972	939 196	-	985 168
11	Прочие обязательства	50 079	-	-	50 079
12	Итого обязательств	244 574	1 234 328	-	1 478 902
13	Итого избыток / (разрыв) ликвидности	505 749	(58 551)	1 083 580	1 530 778

Общество подвержено рыночному риску, который является риском финансовых потерь или снижения стоимости активов в результате неблагоприятного изменения рыночных цен (курсов иностранных валют, цен на драгоценные металлы, процентных ставок). Общество устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска и контролирует их соблюдение. Использование этого подхода позволяет предотвратить образование убытков, превышающих установленные лимиты, в случае более существенных изменений на рынке. По каждому виду рыночного риска, которому Общество 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. Общество управляет рыночным риском в соответствии с политикой по управлению рыночным риском. Основными целями управления рыночным риском являются оптимизация соотношения риск (доходность), минимизация потерь при реализации неблагоприятных событий и снижение величины отклонения фактического финансового результата от ожидаемого.

31 Управление рисками (продолжение)

Финансовые риски (продолжение)

Краткий обзор финансовых активов и обязательств страховщика в разрезе основных валют на 31 декабря 2020 года представлен ниже:

Таблица 31.9

Номер строки	Наименование показателя	Рубли	Доллары США	Евро	Итого
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Активы					
1	Денежные средства и их эквиваленты	415 852	-	1 447	417 299
2	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	615 979	-	-	615 979
3	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:	1 204 160	-	-	1 204 160
4	Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	344 464	1 692	13 603	359 759
5	Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	6 110	-	-	6 110
6	Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни (данные указаны с учетом доли перестраховщиков в РНП, которая является немонетарным активом)	679 018	541	36 696	716 255
7	Прочие активы	4 829	-	-	4 829
8	Итого активов	3 270 412	2 233	51 746	3 324 391
Раздел II. Обязательства					
8	Займы и прочие привлеченные средства	7 347	-	-	7 347
9	Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	330 305	134	18 148	348 587
10	Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни (данные указаны с учетом РНП, который является немонетарным обязательством)	1 023 948	833	56 455	1 081 236
11	Прочие обязательства	32 582	-	45 818	78 400
12	Итого обязательств	1 394 182	967	120 421	1 515 570
13	Чистая балансовая позиция	1 876 230	1 266	(68 675)	1 808 821

31 Управление рисками (продолжение)

Финансовые риски (продолжение)

Краткий обзор финансовых активов и обязательств страховщика в разрезе основных валют на 31 декабря 2019 года представлен ниже:

Таблица 31.9

Номер строки	Наименование показателя	Рубли	Доллары США	Евро	Итого
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Активы					
1	Денежные средства и их эквиваленты	246 375	-	1 693	248 068
2	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	561 082	-	-	561 082
3	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:	1 197 648	-	-	1 197 648
4	Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	315 833	240	8 306	324 379
5	Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	34	-	-	34
6	Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни (данные указаны с учетом доли перестраховщиков в РНП, которая является немонетарным активом)	649 956	208	24 802	674 966
7	Прочие активы	3 503	-	-	3 503
8	Итого активов	2 974 431	448	34 801	3 009 680
Раздел II. Обязательства					
8	Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	428 342	36	15 277	443 655
9	Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни (данные указаны с учетом РНП, который является немонетарным обязательством)	946 691	321	38 156	985 168
10	Прочие обязательства	50 079	-	-	50 079
11	Итого обязательств	1 425 112	357	53 433	1 478 902
12	Чистая балансовая позиция	1 549 319	91	(18 632)	1 530 778

Управление рыночным риском включает управление портфелями ценных бумаг и контроль за открытыми позициями по валютам, процентным ставкам и производным финансовым инструментам. В этих целях комитет Общество по управлению рисками устанавливает лимиты открытых позиций и другие способы ограничения убытков при управлении портфелем ценных бумаг. Комитет Общества по процентной политике и лимитам разрабатывает методологию в отношении управления рыночным риском и устанавливает лимиты на конкретные операции. Лимиты рыночного риска устанавливаются на основе анализа стоимости, подверженной риску, сценарного анализа, стресс-тестов, а также с учетом регуляторных требований Банка России.

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

Основные операции Общества осуществляются в рублях. При осуществлении сделок в долларах США и евро Общество подвергается риску того, что справедливая стоимость будущих денежных потоков по финансовому инструменту будет колебаться вследствие изменений в валютных курсах (далее – валютный риск).

Финансовые активы Общества деноминированы, главным образом, в той же валюте, что и обязательства по договорам страхования.

31 Управление рисками(продолжение)

Финансовые риски (продолжение) Таким образом, основной валютный риск обусловлен признанными активами и обязательствами, деноминированными в валютах, отличных от валют, в которых предполагается погашение обязательств по договорам страхования и инвестиционным договорам. Общество осуществляет эффективное управление валютным риском посредством производных финансовых инструментов. Для исключения валютного риска по отдельным валютным сделкам используются форвардные валютные контракты. Для обеспечения максимальной эффективности хеджирования форвардные валютные контракты должны быть заключены в той же валюте и на таких же условиях, что и объект хеджирования.

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

Таблица 31.10

Номер строки	Валюта	Увеличение в базисных пунктах	Уменьшение в базисных пунктах	Чувствительность чистого процентного дохода	Чувствительность капитала
1	2	3	4	5	6
1	Рубль	100	(100)	14 965	11 972

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

Таблица 31.10

Номер строки	Валюта	Увеличение в базисных пунктах	Уменьшение в базисных пунктах	Чувствительность чистого процентного дохода	Чувствительность капитала
1	2	3	4	5	6
1	Рубль	100	(100)	13 762	11 010

Общество принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств (далее – процентный риск). Общество подвержено 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. В целях управления процентным риском комитет Общества по управлению рисками устанавливает минимальные ставки размещения ресурсов в банках-контрагентах, минимальные доходности инвестиций в ценные бумаги, а также ограничения на досрочные активные операции, то есть операции, которым свойственен наибольший процентный риск. Для оценки процентного риска используется сценарный анализ.

32 Условные обязательства

Судебные разбирательства. Время от времени в ходе текущей деятельности в судебные органы поступают иски в отношении Общества. Исходя из собственной оценки, а также рекомендаций внутренних и внешних профессиональных консультантов, руководство Общества считает, что разбирательства по ним не приведут к существенным убыткам для Общества, и, соответственно, не сформировало резерв на покрытие убытков по данным разбирательствам в финансовой отчетности.

Условные налоговые обязательства. Налоговые обязательства возникают в связи с увеличением уставного капитала за счет нераспределенной прибыли прошлых лет с сохранением действительных долей каждого участника в уставном капитале в июле 2019 года в размере 144 000 тыс. руб. По мнению Общества данная величина не подлежит обложению налогом на прибыль и/или иным налогом на доходы, поскольку Общество не осуществляло выплату доходов в денежной/натуральной форме, учредители Общества не получили экономическую выгоду и прибыль осталась обособленным имуществом Общества.

32 Условные обязательства (продолжение)

Условные налоговые обязательства (продолжение)

В связи с тем, что одним из учредителей Общества является иностранная организация, существует вероятность того, что по мере дальнейшего развития интерпретации налогового законодательства результаты увеличения уставного капитала за счет нераспределенной прибыли прошлых лет могут быть оспорены. Воздействие любых таких спорных ситуаций не может быть оценено с достаточной степенью надежности, однако оно может быть значительным с точки зрения финансового положения и/или хозяйственной деятельности Общества в целом.

Руководство Общества оценивает риск возникновения обязательства в будущем на основании прошлого события как средний, не считает необходимым формирование резерва по вышеуказанному риску и считает достаточным обозначение риска как условное налоговое обязательство, на реализацию которого сильное влияние может оказать интерпретация налогового законодательства. Потенциальные обязательства по неопределенным налоговым позициям по мнению руководства в отношении суммы риска, связанного с увеличением уставного капитала за счет нераспределенной прибыли прошлых лет могут составить 12 960 тыс. рублей.

Расчет основан на допущении наиболее вероятной интерпретации законодательства подпункта 2 пункта 1 статьи 309 Кодекса о доходах иностранной организации от источников в Российской организации, подлежащих налогообложению. При этом при определении налога может допускаться использование альтернативных допущений, поэтому вышеуказанная сумма не должна быть истолкована как окончательная оценка будущих налогов, подлежащих уплате, если налоговые органы оспорят исходные данные по налогообложению операций связанных с увеличением уставного капитала за счет нераспределенной прибыли прошлых лет и может варьироваться в диапазоне потенциального обязательства с учетом штрафа от 12 960 тыс. руб. до 25 900 тыс. руб.

Руководство планирует решительно защищать позицию Общества по вышеуказанному вопросу.

Трансфертное ценообразование. Российское законодательство о трансфертном ценообразовании в значительной степени соответствует международным принципам трансфертного ценообразования, разработанным Организацией экономического сотрудничества и развития (ОЭСР), хотя у него есть свои особенности. Это законодательство предусматривает возможность доначисления налогов по контролируемым сделкам (сделкам с взаимозависимыми лицами и определенным видам сделок с независимыми лицами), если цена сделки не соответствует рыночной. Руководство внедрило системы внутреннего контроля для обеспечения соблюдения законодательства о трансфертном ценообразовании и на ежегодной основе готовит документацию по трансфертному ценообразованию, включающую детальный анализ сделок с взаимозависимыми лицами.

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

33 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 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

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

Таблица 33.1

Номер строки	Наименование строки	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость
		Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)	
1	2	3	4	5	6
1	Активы, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	1 204 160	-	-	1 204 160
2	финансовые активы, в том числе:	1 204 160	-	-	1 204 160
3	финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:	1 204 160	-	-	1 204 160
4	долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	1 204 160	-	-	1 204 160

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

Таблица 33.1

Номер строки	Наименование строки	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость
		Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)	
1	2	3	4	5	6
1	Активы, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	1 197 648	-	-	1 197 648
2	финансовые активы, в том числе:	1 197 648	-	-	1 197 648
3	финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:	1 197 648	-	-	1 197 648
4	долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	1 197 648	-	-	1 197 648

33 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

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

Таблица 33.2

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:	-	1 033 278	1 076 014	2 109 292	2 109 292
2	денежные средства и их эквиваленты за вычетом резерва, в том числе:	-	417 299	-	417 299	417 299
3	денежные средства на расчетных счетах	-	207 287	-	207 287	207 287
4	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицированные как денежные эквиваленты	-	210 012	-	210 012	210 012
5	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	-	615 979	-	615 979	615 979
6	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	615 979	-	615 979	615 979

33 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Таблица 33.2

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
7	дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования, за минусом резерва, в том числе:	-	-	359 759	359 759	359 759
8	дебиторская задолженность по страхованию иному, чем страхование жизни, в том числе:	-	-	359 759	359 759	359 759
9	дебиторская задолженность страхователей по договорам страхования	-	-	359 759	359 759	359 759
10	доля перестраховщиков в обязательствах по договорам страхования иного, чем страхование жизни	-	-	716 255	716 255	716 255
12	Финансовые обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	-	-	1 508 223	1 508 223	1 508 223
13	кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования иного, чем страхование жизни, в том числе:	-	-	348 587	348 587	348 587
14	кредиторская задолженность по договорам страхования:	-	-	3	3	3
15	кредиторская задолженность по договорам, переданным в перестрахование	-	-	315 685	315 685	315 685
16	зadolженность перед страховыми агентами и брокерами	-	-	32 899	32 899	32 899
17	резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	-	-	1 081 236	1 081 236	1 081 236
18	прочие обязательства	-	-	78 400	78 400	78 400

33 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 представлен в таблице ниже:

Таблица 33.2

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:	-	809 150	999 379	1 808 529	1 808 529
2	денежные средства и их эквиваленты за вычетом резерва, в том числе:	-	248 068	-	248 068	248 068
3	денежные средства на расчетных счетах	-	6 199	-	6 199	6 199
4	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицированные как денежные эквиваленты	-	241 869	-	241 869	241 869
5	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	-	561 082	-	561 082	561 082
6	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	561 082	-	561 082	561 082
7	дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования, за минусом резерва, в том числе:	-	-	324 379	324 379	324 379
8	дебиторская задолженность по страхованию иному, чем страхование жизни, в том числе:	-	-	324 379	324 379	324 379
9	дебиторская задолженность страхователей по договорам страхования	-	-	324 379	324 379	324 379
10	доля перестраховщиков в обязательствах по договорам страхования иного, чем страхование жизни	-	-	674 966	674 966	674 966
11	прочие активы	-	-	34	34	34
12	Финансовые обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	-	-	(1 478 902)	(1 478 902)	(1 478 902)

33 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Таблица 33.2

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
13	кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования иного, чем страхование жизни, в том числе:	-	-	(443 655)	(443 655)	(443 655)
14	кредиторская задолженность по договорам страхования:	-	-	(8 241)	(8 241)	(8 241)
15	кредиторская задолженность по договорам, переданным в перестрахование	-	-	(405 820)	(405 820)	(405 820)
16	зadолженность перед страховыми агентами и брокерами	-	-	(29 594)	(29 594)	(29 594)
17	резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	-	-	(985 168)	(985 168)	(985 168)
18	прочие обязательства	-	-	(50 079)	(50 079)	(50 079)

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

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

33 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение) Представление финансовых инструментов по категориям оценки

В соответствии с МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» Общество классифицирует/распределяет свои финансовые активы по следующим категориям: (а) займы и дебиторская задолженность; (b) финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи; (с) активы и обязательства, вытекающие из договоров страхования. У Общества такие классы финансовых активов, как удерживаемые до погашения и финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отсутствуют. В таблице ниже представлена сверка классов финансовых активов с вышеуказанными категориями оценки на 31 декабря 2020 года:

Таблица 33.3

Номер строки	Наименование показателя	Займы и дебиторская задолженность	Активы, имеющиеся в наличии для продажи	Активы и обязательства, вытекающие из договоров страхования	Итого
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Активы					
1	Денежные средства и их эквиваленты	417 299	-	-	417 299
2	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	615 979	-	-	615 979
3	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:	-	1 204 160	-	1 204 160
4	Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	-	-	359 759	359 759
5	Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	6 110	-	-	6 110
6	Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни (данные указаны с учетом доли перестраховщиков в РНП, которая является немонетарным активом)	-	-	716 255	716 255
7	Прочие активы	4 829	-	-	4 829
8	Итого финансовых активов	1 044 217	1 204 160	1 076 014	3 324 391
9	Займы и прочие привлеченные средства	7 347	-	-	7 347
10	Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	-	-	348 587	348 587
11	Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни (данные указаны с учетом РНП, который является немонетарным обязательством)	-	-	1 081 236	1 081 236
12	Прочие обязательства	78 400	-	-	78 400
13	Итого финансовых обязательств	85 747	-	1 429 823	1 515 570

33 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)**Представление финансовых инструментов по категориям оценки**

В таблице ниже представлена сверка финансовых активов с вышеуказанными категориями оценки на 31 декабря 2019 года:

Таблица 33.3

Номер строки	Наименование показателя	Займы и дебиторская задолженность	Активы, имеющиеся в наличии для продажи	Активы и обязательства, вытекающие из операций страхования	Итого
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Активы					
1	Денежные средства и их эквиваленты	248 068	-	-	248 068
2	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	561 082	-	-	561 082
3	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:	-	1 197 648	-	1 197 648
4	Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	-	-	324 379	324 379
5	Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	34	-	-	34
6	Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни (данные указаны с учетом доли перестраховщиков в РНП, которая является немонетарным активом)	-	-	674 966	674 966
7	Прочие активы	3 503	-	-	3 503
8	Итого финансовых активов	812 687	1 197 648	999 345	3 009 680
9	Займы и прочие привлеченные средства	21 019	-	-	21 019
10	Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	-	-	443 655	443 655
11	Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни (данные указаны с учетом РНП, который является немонетарным обязательством)	-	-	985 168	985 168
12	Прочие обязательства	50 079	-	-	50 079
13	Итого финансовых обязательств	71 098	-	1 428 823	1 499 921

34 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 обычной деятельности страховщик проводит операции со своими основными акционерами, ключевым управленческим персоналом, ассоциированными, совместно контролируемыми и дочерними организациями. Эти операции включали операции с акционерами, ключевым управленческим персоналом и прочими связанными сторонами, находящимися со страховщиком под общим контролем. Данные операции осуществлялись преимущественно по рыночным ставкам.

К ключевому управленческому персоналу Общество относит исполнительный орган управления Обществом.

34 Операции со связанными сторонами (продолжение)

В категорию материнское предприятие Общество относит Ойлер Гермес CA/EULER HERMES SA.

В категорию прочие связанные стороны Общество относит Акционерное общество страховая компания "АЛЪЯНС", ICIC (Израильская компания кредитного страхования), Ойлер Гермес Германия Филиал Ойлер Гермес.

К ключевому управленческому персоналу Общество относит все выплаты на содержание указанного управленческого персонала. В 2020 и 2019 годах производились в соответствии с условиями трудовых договоров, заключенных с каждым работником.

Остатки по операциям со связанными сторонами на 31 декабря 2020 года представлены в таблице ниже:

Таблица 34.1

Номер строки	Наименование статьи	Материнское предприятие	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	7	9	10
1	Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	535 190	-	180 024	715 214
2	Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	229 133	-	86 316	315 449
3	Прочие обязательства	-	14 367	45 818	60 185

Остатки по операциям со связанными сторонами на 31 декабря 2019 года представлены в таблице ниже:

Таблица 34.1

Номер строки	Наименование статьи	Материнское предприятие	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	7	9	10
1	Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	529 288	-	139 553	668 841
2	Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	308 678	-	94 476	403 154
3	Прочие обязательства	-	13 706	17 541	31 247

В ходе обычной деятельности страховщик проводит операции со своими основными акционерами, ключевым управленческим персоналом, ассоциированными, совместно контролируруемыми и дочерними организациями. Эти операции включали: операции по перестрахованию, страхованию; операции по выплате краткосрочного вознаграждения в соответствии с условиями трудового договора. Данные операции осуществлялись по рыночным ставкам, не отличающихся от рыночных. Форма расчетов со связанными сторонами – денежная.

Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами за 2020 год представлены в таблице ниже:

Таблица 34.2

Номер строки	Наименование статьи	Материнское предприятие	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	7	9	10
1	Страхование иное, чем страхование жизни, в том числе:	(904 500)	-	(271 321)	(1 175 821)
2	заработанные страховые премии – нетто-перестрахование	(733 784)	-	(223 745)	(957 529)
3	состоявшиеся убытки – нетто-перестрахование	(170 716)	-	(47 576)	(218 292)
4	Общие и административные расходы	-	(38 470)	(26 748)	(65 218)

34 Операции со связанными сторонами (продолжение)

Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами за 2019 год представлены в таблице ниже:

Таблица 34.2

Номер строки	Наименование статьи	Материнское предприятие	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	7	9	10
1	Страхование иное, чем страхование жизни, в том числе:	(854 008)	-	(244 818)	(1 098 826)
2	заработанные страховые премии – нетто-перестрахование	(747 961)	-	(225 213)	(973 174)
3	состоявшиеся убытки – нетто-перестрахование	(106 047)	-	(19 605)	(125 652)
4	Общие и административные расходы	-	(38 050)	(17 840)	(55 890)

Информация о размере вознаграждения ключевому управленческому персоналу за 2020 год и 2019 год представлена ниже:

Таблица 34.3

Номер строки	Наименование показателя	2020 год	2019 год
1	2	3	4
1	Краткосрочные вознаграждения	38 470	38 050