

Примечания к бухгалтерской (финансовой) отчетности АО «ЕРВ Туристическое Страхование»

Примечание 1. Основная деятельность страховщика

Таблица 1.1

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
1	МСФО (IAS) 1	Номер лицензии, срок действия, дата выдачи	Общество имеет две лицензии на осуществление страхования без ограничения срока действия: СЛ № 4009 и СИ № 4009 от 30 июня 2015 года.
2	МСФО (IAS) 1	Виды страховой деятельности, на осуществление которых выданы лицензии, виды страхования, которые осуществляются в рамках соответствующих видов страховой деятельности	Общество в соответствии с лицензиями осуществляет следующие виды деятельности: - Добровольное имущественное страхование; - Добровольное личное страхование, за исключением добровольного страхования жизни; по следующим видам страхования: - Страхование от несчастных случаев и болезней; - Страхование имущества граждан, за исключением транспортных средств; - Страхование гражданской ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по договору; - Страхование финансовых рисков.
3	МСФО (IAS) 1	Информация о возобновлении действия лицензии	Лицензии на осуществление страхования от 30 июня 2015 года выданы взамен прежних в связи со сменой наименования и внесением изменений в учредительные документы.
4	МСФО (IAS) 1	Организационно-правовая форма страховщика	Акционерное общество.
5	МСФО (IAS) 1	Наименование специализированного депозитария, номер лицензии, дата выдачи и срок действия лицензии, орган, выдавший лицензию на осуществление депозитарной деятельности	В связи с отсутствием на балансе Общества активов, подлежащих учету в специализированном депозитарии, Общество не заключало договор со специализированным депозитарием.
6	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 24	Наименование материнского предприятия и наименование конечного владельца (бенефициара)	Единственным акционером Общества является компания «ERGO Reiseversicherung AG» (Мюнхен, Германия), владеющая 100% акций. Конечной контролирующей стороной для Общества является Münchener Rückversicherungs-Gesellschaft Aktiengesellschaft (Мюнхенское Перестраховочное Общество, Мюнхен, Германия), контролирующая 100% акций.
7	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 24	Местонахождение материнского предприятия, в состав которого входит страховщик	Томас-Делер Штрассе, 2, 81737, г. Мюнхен, Германия,
8	МСФО (IAS) 1	Количество филиалов страховщика, открытых на территории Российской Федерации	Общество не имеет филиалов на территории Российской Федерации.

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
9	МСФО (IAS) 1	Количество филиалов страховщика, открытых на территории иностранных государств	Общество не имеет филиалов, открытых на территории иностранных государств.
10	МСФО (IAS) 1	Местонахождение филиалов страховщика, открытых на территории иностранных государств	Общество не имеет филиалов, открытых на территории иностранных государств.
11	МСФО (IAS) 1	Наличие представительств страховщика	Общество не имеет представительств.
12	МСФО (IAS) 1	Юридический адрес страховщика	119049, г. Москва, 4-й Добрынинский переулок, д.8, пом.С14-1, комн.21-26
13	МСФО (IAS) 1	Фактический адрес страховщика	119049, г. Москва, 4-й Добрынинский переулок, д.8, пом.С14-1, комн.21-26
14	МСФО (IAS) 1	Численность персонала страховщика	Штат сотрудников Общества по состоянию на 31 декабря 2019 года насчитывает 54 штатных сотрудника (31 декабря 2018 года: 47 штатных сотрудников).
15	МСФО (IAS) 21	Валюта отчетности	Бухгалтерская (финансовая) отчетность представлена в тысячах российских рублей. Российский рубль является функциональной валютой Общества.

Нумерация примечаний, а также строк в примечаниях соответствует нумерации примечаний и строк в положении «Порядок составления бухгалтерской (финансовой) отчетности страховых организаций и обществ взаимного страхования» от 22 мая 2017г. 526-П.

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

Таблица 2.1

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
1	МСФО (IAS) 1	Основные факторы и влияния, определяющие финансовые результаты. Изменения внешней среды, в которой функционирует страховщик, реакция на эти изменения	Общество осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации. Вследствие этого, Общество подвержено экономическим и финансовым рискам на рынках Российской Федерации, которые проявляют характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Нормативная правовая база и налоговое законодательство продолжают совершенствоваться, но допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям, которые в совокупности с другими недостатками правовой и фискальной систем создают дополнительные трудности для предприятий, осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации. Конфликт на Украине и связанные с ним события повысили риски осуществления деятельности в Российской Федерации. Применение экономических санкций со стороны определенных стран в отношении российских физических и юридических лиц, как и ответные санкции со стороны Правительства Российской Федерации привели к повышению уровня экономической неопределенности, включая большую волатильность рынков капитала, падение официального курса российского рубля, сокращение как внутренних, так и иностранных прямых инвестиций в российскую экономику, а также к существенному сокращению доступных форм заимствования. Длительность влияния введенных санкций, равно как и угрозу

		введения в будущем дополнительных санкций сложно определить. Военные действия в Сирии и обострение политической обстановки привели к закрытию ряда стран для посещения российскими туристами, что повлекло за собой ощутимое снижение числа выезжающих за рубеж туристов. Руководство Общества полагает, что оно предпринимает надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Общества в текущих условиях. Прилагаемая 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.
--	--	--

Примечание 3. Основы составления отчетности

Таблица 3.1

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
1	МСФО (IAS) 1	Страховщик должен явно и однозначно указать основы подготовки бухгалтерской (финансовой) отчетности	Прилагаемая бухгалтерская (финансовая) отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО») и Отраслевыми стандартами бухгалтерского учета (далее – «ОСБУ»). Общество воспользовалось временным освобождением от необходимости применения МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», что разрешается в соответствии с МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования», и не применяло досрочно какую-либо версию МСФО (IFRS) 9 за годовые периоды, начинающиеся до 1 января 2018 года. Соответственно, Общество планирует первоначальное применение МСФО (IFRS) 9 в полном объеме с 1 января 2021 года.
2	МСФО (IAS) 1	База (или базы) оценки, использованная (использованные) при составлении бухгалтерской (финансовой) отчетности	Финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам.
3	МСФО (IAS) 1	Причины реклассификации сравнительных сумм	Общество не производило реклассификации сравнительных сумм.
4	МСФО (IAS) 1	Характер реклассификаций сравнительных сумм (включая информацию состоянию на начало предшествующего периода)	Общество не производило реклассификации сравнительных сумм.
5	МСФО (IAS) 1	Сумма каждой статьи (класса статей), которая является предметом реклассификации	Общество не производило реклассификации сравнительных сумм.

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
6	МСФО (IAS) 1	Существенное влияние ретроспективного применения (ретроспективного пересчета или реклассификации) на информацию на начало предшествующего отчетного периода	Ретроспективного применения (ретроспективного пересчета или реклассификации) не производилось.

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

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

Таблица 4.1

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
Раздел I. Влияние оценок и допущений			
1	МСФО (IAS) 1	Суждения (помимо тех, которые связаны с оценкой), которые были выработаны руководством в процессе применения учетной политики и которые оказывают наибольшее влияние на суммы, отраженные в бухгалтерской (финансовой) отчетности	При подготовке данной бухгалтерской (финансовой) отчетности руководством были использованы профессиональные суждения, допущения и расчетные оценки, влияющие на применение учетной политики Общества и величину представленных в бухгалтерской (финансовой) отчетности активов и обязательств, доходов и расходов. 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. Суждения Информация о суждениях, использованных при применении учетной политики, которые оказали наиболее существенное влияние на величины, признанные в бухгалтерской (финансовой) отчетности, включена в следующие примечания: – оценка того, связана ли деятельность Общества преимущественно со страхованием – описание оценки представлено ниже в данном Примечании; – оценка страховых резервов – Примечание 15. Оценка того, связана ли деятельность Общества преимущественно со страхованием Временное освобождение от необходимости применения МСФО (IFRS) 9 применяется для тех организаций, чья деятельность преимущественно связана со страхованием. Возможность применения данного освобождения оценивается на уровне конкретной отчитывающейся организации и, следовательно, применяется на уровне этой организации – т.е. оно применяется ко всем финансовым активам и финансовым обязательствам, имеющимся у отчитывающейся организации. Общество воспользовалось временным освобождением от необходимости применения МСФО (IFRS) 9 поскольку:

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
			Общество ранее не применяло какую-либо версию МСФО (IFRS) 9; и деятельность Общества в целом преимущественно связана со страхованием на годовую отчетную дату, которая непосредственно предшествует 1 апреля 2016 года, т.е. по состоянию на 31 декабря 2015 года. Согласно МСФО (IFRS) 4, деятельность страховщика преимущественно связана со страхованием, если и только если: (a) балансовая стоимость его обязательств, возникающих в результате договоров, относящихся к сфере применения МСФО (IFRS) 4, которая включает любые депозитные составляющие или встроенные производные инструменты, отделенные от договоров страхования, является существенной по сравнению с общей балансовой стоимостью его обязательств; и (b) процентное соотношение балансовой стоимости его обязательств, связанных со страхованием, по отношению к общей балансовой стоимости всех его обязательств составляет: (i) более 90%; или (ii) менее или равно 90%, но превышает 80%, и страховщик не участвует в значительной деятельности, не связанной со страхованием. Согласно МСФО (IFRS) 4, обязательства, связанные со страхованием включают: (a) обязательства, возникающие по договорам, относящимся к сфере применения МСФО (IFRS) 4; (b) обязательства по инвестиционному договору, не являющемуся производным инструментом, оцениваемые по справедливой стоимости, через прибыль или убыток, с применением МСФО (IAS) 39 (включая те, которые классифицируются по усмотрению организации как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в отношении которых страховщик применил требования МСФО (IFRS) 9, касающиеся представления сумм прибыли и убытка); и (c) обязательства, возникающие вследствие того, что страховщик заключает договоры, указанные в пунктах (a) и (b), или выполняет обязательства, обусловленные этими договорами. Примеры таких обязательств включают производные инструменты, используемые для снижения рисков, связанных с такими договорами, а также с активами, обеспечивающими такие договоры, соответствующие налоговые обязательства, такие как отложенные налоговые обязательства в отношении налогооблагаемых временных разниц по обязательствам, обусловленным такими договорами, и выпущенные долговые инструменты, которые включаются в состав регулятивного капитала страховщика, обязательства по заработной плате и прочим видам вознаграждения работникам, вовлеченных в страховую деятельность. По состоянию на 31 декабря 2015 года балансовая стоимость обязательств Общества, возникающих по договорам, относящимся к сфере применения МСФО (IFRS) 4, составляет 290 077 тыс. руб., что составляет 94% балансовой стоимости всех обязательств Общества. Общество считает, что эта сумма является существенной по сравнению с общей балансовой стоимостью всех ее обязательств, поскольку страховые операции составляют основной бизнес Общества.

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
			31 декабря 2015 года Обязательства, связанные со страхованием, относящиеся к сфере применения МСФО (IFRS) 4 290 077 Страховые резервы 264 911 Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования 25 166 Обязательства, связанные со страхованием, не относящиеся к сфере применения МСФО (IFRS) 4 6 411 Отложенные аквизиционные доходы 6 411 Общая балансовая стоимость обязательств, связанных со страхованием 296 488 Общая балансовая стоимость обязательств 307 522 Доля общей балансовой стоимости обязательств Общества, связанных со страхованием, по отношению к общей балансовой стоимости всех его обязательств 96% Общество не принимает участия в какой-либо значительной деятельности, не связанной со страхованием, в результате которой оно могло бы извлечь доход или понести расходы. К Обществу применимы все требования, относящиеся к страховщикам, оно рассматривает страховой риск как свой основной бизнес-риск. Кроме того, Общество не выявило никаких количественных или качественных факторов (или и тех, и других), включая общедоступную информацию, которые бы указывали на то, что регулирующие органы или другие пользователи бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества применяют к Обществу другую отраслевую классификацию. На основе выполненной оценки Общество заключает, что по состоянию на 31 декабря 2015 года деятельность Общества преимущественно связана со страхованием. Поскольку после 31 декабря 2015 года не было значительных изменений в операциях Общества, Общество не выполняло переоценку в отношении того, является ли ее деятельность преимущественно связанной со страхованием, на следующую годовую отчетную дату. Все финансовые инструменты, которые отражены в бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества не по справедливой стоимости, отвечают критерию SPPI согласно МСФО (IFRS) 9. Информация по кредитному качеству финансовых активов, которые отвечают критерию SPPI согласно МСФО (IFRS) 9 приведена в Примечании 62.
2	МСФО (IAS) 1	Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства (указываются статьи отчетности, на суммы которых профессиональные оценки и допущения оказывают наиболее существенное воздействие, и приводят комментарии в отношении того, каким образом влияют профессиональные суждения на оценку этих статей)	Допущениями, оказывающими наибольшее влияние на оценку страховых резервов, являются коэффициенты развития убытков и коэффициенты ожидаемых убытков, рассчитанные по данным последних лет возникновения убытков. Коэффициент развития убытков представляет собой относительное увеличение совокупной величины оплаченных убытков от одного периода развития к последующему. Коэффициент ожидаемых убытков - это отношение суммы ожидаемых убытков к заработанным страховым премиям. При определении совокупной величины обязательств будущие потоки денежных средств прогнозируются с учетом расчетных оценок параметров, которые могут оказать влияние на величину индивидуальной страховой выплаты (например, частота убытков, риски, связанные с договорами страхования – причинение вреда жизни в результате несчастного случая, эффекты длительного воздействия, время восстановления, период между датой наступления страхового случая и датой урегулирования убытков).

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
3	МСФО (IFRS) 4	Основные актуарные предположения, использованные при оценке обязательств по договорам страхования жизни	Общество не осуществляет операции по страхованию жизни.
4	МСФО (IFRS) 4	Основные актуарные предположения, использованные при оценке обязательств по договорам страхования иного, чем страхование жизни	См. строку 2 Примечания 4.
5	МСФО (IAS) 1 МСФО (IFRS) 13 МСФО (IAS) 3	Ключевые подходы к оценке финансовых инструментов	Финансовый актив или обязательство первоначально оценивается по справедливой стоимости плюс, в случае финансового актива или обязательства, оцениваемого не по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, затраты по сделке, относимые напрямую к приобретению или выпуску финансового актива или обязательства. После первоначального признания финансовые активы, включая производные финансовые инструменты, являющиеся активами, оцениваются по их справедливой стоимости без вычета каких-либо затрат по сделкам, которые могли быть понесены в результате продажи или иного выбытия, за исключением: - кредитов и дебиторской задолженности, которые оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки; - инвестиций, удерживаемых до срока погашения, которые оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки; - инвестиций в долевые инструменты, не имеющие рыночных котировок на активно функционирующем рынке, и справедливую стоимость которых нельзя определить с достаточной степенью уверенности. Подобные инструменты отражаются в бухгалтерской (финансовой) отчетности по фактическим затратам. Все финансовые обязательства, за исключением финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, и финансовых обязательств, возникающих, когда перевод финансового актива, отраженного по справедливой стоимости, не отвечает критериям прекращения признания, оцениваются по амортизированной стоимости. <i>Амортизированная стоимость</i> Амортизированная стоимость финансового актива или обязательства представляет собой стоимость, по которой финансовый актив или обязательство были оценены в момент первоначального признания, за вычетом выплат основной суммы задолженности, скорректированную на величину накопленной амортизации разницы между первоначально признанной стоимостью и стоимостью в момент погашения, определенной с использованием метода эффективной процентной ставки, а также за вычетом убытка от обесценения. Величина премий и дисконтов, а также суммы затрат по сделкам включаются в балансовую стоимость соответствующего инструмента и амортизируются исходя из эффективной процентной ставки данного инструмента.

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
			<i>Принцип оценки по справедливой стоимости</i> Справедливая стоимость представляет собой цену, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в условиях операции, осуществляемой на организованном рынке, между участниками рынка на дату оценки на основном рынке или, в случае его отсутствия, на наиболее выгодном рынке, к которому у Общества есть доступ на указанную дату. Справедливая стоимость обязательства отражает риск его невыполнения. Насколько это возможно, Общество оценивает справедливую стоимость инструмента с использованием котировок данного инструмента на активном рынке. Рынок признается активным в случае, если операции по активу или обязательству совершаются с достаточной частотой и в достаточном объеме для определения котировок на регулярной основе. При отсутствии текущих котировок на активном рынке Общество использует методы оценки, которые максимально используют наблюдаемые исходные данные и минимально используют ненаблюдаемые исходные данные. Выбранные методы оценки включают все факторы, которые участники рынка приняли бы во внимание в данных обстоятельствах. Лучшим свидетельством справедливой стоимости финансового инструмента при первоначальном признании обычно является цена сделки, то есть справедливая стоимость выплаченного или полученного возмещения. Если Общество определяет, что справедливая стоимость при первоначальном признании отличается от цены сделки, и справедливая стоимость не подтверждается текущими котировками на активном рынке для аналогичного актива или обязательства и не основывается на методах оценки, использующих только наблюдаемые исходные данные, финансовый инструмент первоначально оценивается по справедливой стоимости, скорректированной, чтобы отсрочить разницу между справедливой стоимостью при первоначальном признании и ценой сделки. После первоначального признания разница отражается в составе прибыли или убытка соответствующим образом в течение всего срока жизни инструмента, но не позднее момента, когда оценка полностью подтверждается наблюдаемыми исходными данными или когда операция уже завершена. Если актив или обязательство, оцениваемые по справедливой стоимости, имеют цену спроса и цену предложения, активы и длинные позиции оцениваются на основании цены спроса, обязательства и короткие позиции оцениваются на основании цены предложения. Портфели финансовых активов и финансовых обязательств, подверженные рыночному и кредитному риску и которые управляются Обществом на основе чистой величины подверженности либо рыночному, либо кредитному риску, оцениваются на основе суммы, которая будет получена при продаже чистой длинной позиции (или уплачена при передаче чистой короткой позиции) для определенной величины риска. Корректировки на уровне портфеля в целом распределяются между отдельными активами и обязательствами с учетом рисков каждого отдельного инструмента в портфеле. Общество признает переводы между уровнями в иерархии справедливой стоимости на конец отчетного периода, в течение которого были осуществлены изменения.
6	МСФО (IAS) 2	Переоценка активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте	Операции в иностранной валюте переводятся в функциональную валюту Общества по валютным курсам, действовавшим на даты совершения операций. Денежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте по состоянию на отчетную дату, переводятся в функциональную валюту по валютному курсу, действовавшему на отчетную дату. Прибыль или убыток от операций с денежными активами и обязательствами, выраженными в иностранной валюте, представляет собой разницу между амортизированной стоимостью в функциональной валюте по состоянию на начало периода, скорректированной на величину начисленных по эффективной ставке процентов и выплат в течение периода, и амортизированной стоимостью в иностранной валюте, переведенной в функциональную валюту по валютному курсу по состоянию на конец отчетного периода.

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
			Неденежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте, оцениваемые по справедливой стоимости, переводятся в функциональную валюту по валютным курсам, действовавшим на даты определения справедливой стоимости. Неденежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте и отраженные по фактическим затратам, переводятся в функциональную валюту по валютному курсу, действовавшему на дату совершения операции. Курсовые разницы, возникающие в результате перевода в иностранную валюту, отражаются в составе прибыли или убытка, за исключением разниц, возникающих при переводе долевых финансовых инструментов, имеющих в наличии для продажи.
7	МСФО (IAS) 1	Непрерывность деятельности	Данная финансовая отчетность была подготовлена на основе допущения о непрерывности деятельности. Прогнозное движение денежных средств Общества свидетельствует о достаточном наличии средств для операционной и страховой деятельности. Руководство уверено в способности Общества выполнять обязательства в соответствии с условиями договоров, заключенных на отчетную дату.
7.1	МСФО (IAS) 2	Информация в отношении пересчета показателей предыдущих периодов с учетом изменений общей покупательной способности рубля.	Пересчет показателей предыдущих периодов в соответствии с изменением общей покупательной способности рубля не производился.
Раздел II. Изменения в учетной политике			
8	МСФО (IAS) 8	Описание изменений учетной политики, их причин и характера (раскрывается наименование МСФО, в соответствии с которым производятся изменения, причины, по которым применение новых МСФО обеспечивает более надежную и уместную корректировку, и дается описание влияния изменений учетной политики на корректировки текущего и предыдущего периода).	Общество впервые применило МСФО (IFRS) 16 «Аренда» с 1 января 2019 года. Общество применило МСФО (IFRS) 16, используя модифицированный ретроспективный подход, в соответствии с которым суммарный эффект от первоначального применения стандарта признается в составе нераспределенной прибыли на 1 января 2019 года. Соответственно, сравнительная информация, представленная за 2018 год, не пересчитывалась – т.е. она представлена в том виде, в котором она представлялась ранее в соответствии с МСФО (IAS) 17 и соответствующими разъяснениями. Более подробно изменения учетной политики раскрываются далее. Кроме того, требования к раскрытиям информации, содержащиеся в МСФО (IFRS) 16, в целом не применялись к сравнительной информации. Определение аренды Раньше, на дату заключения договора Общество определяло, является ли соглашение арендой или содержит арендные отношения, в соответствии с КРМФО (IFRIC) 4 «Определение наличия в соглашении признаков аренды». Теперь Общество оценивает, является ли договор в целом или его отдельные компоненты договором аренды исходя из определения договора аренды. Договор является договором аренды или содержит компонент аренды, если по этому договору передается право контролировать использование идентифицированного актива в течение определенного периода времени в обмен на возмещение. Чтобы оценить, передается ли право контролировать использование идентифицированного актива по этому договору, Общество применяет определение аренды согласно МСФО (IFRS) 16. При переходе на МСФО (IFRS) 16 Общество решило воспользоваться упрощением практического характера, позволяющим не пересматривать результаты ранее проведенной оценки операций с целью выявления аренды. Общество применило МСФО (IFRS) 16 только к тем договорам, которые ранее были идентифицированы как договоры аренды. Договоры, которые не были идентифицированы как договоры аренды в соответствии с МСФО (IAS) 17 и КР МСФО (IFRIC) 4, не переоценивались на предмет того, содержатся ли в них арендные отношения в соответствии с определением МСФО (IFRS) 16.

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
			Соответственно, определение аренды в соответствии с МСФО (IFRS) 16 было применено только к договорам, заключенным или измененным 1 января 2019 года или после этой даты. Общество как арендатор Общество арендует ряд активов, включающие объекты недвижимости. Общество раньше классифицировало договоры аренды как операционную или финансовую аренду, исходя из своей оценки того, были ли в рамках данной аренды переданы Обществу по существу все риски и выгоды, связанные с правом собственности на базовый актив. В соответствии с МСФО (IFRS) 16 Общество признает активы в форме права пользования и обязательства по аренде в отношении большинства договоров аренды – т.е. эта аренда отражается на балансе. Применительно к договорам аренды объектов недвижимости Общество приняло решение не выделять компоненты, не являющиеся арендой, и учитывать компоненты аренды и соответствующие компоненты, не являющиеся арендой, в качестве одного компонента аренды. <i>Аренда, классифицированная как операционная аренда согласно МСФО (IAS) 17</i> Ранее Общество классифицировало аренду объектов недвижимости как операционную аренду согласно МСФО (IAS) 17. При переходе на новую учетную политику обязательства по аренде были оценены по приведенной стоимости оставшихся арендных платежей, дисконтированной с использованием ставки привлечения дополнительных заемных средств Обществом по состоянию на 1 января 2019 года. Общество определяет свою ставку привлечения дополнительных заемных средств исходя из процентных ставок из различных внешних источников и производит определенные корректировки, чтобы учесть условия аренды и вид арендуемого актива. Активы в форме права пользования оцениваются по величине, равной обязательству по аренде, с корректировкой на величину заранее осуществленных или начисленных арендных платежей. Общество протестировало активы в форме права пользования на предмет обесценения на дату перехода на МСФО (IFRS) 16 и пришло к заключению, что признаки обесценения активов в форме права пользования отсутствуют. При применении МСФО (IFRS) 16 в отношении договоров аренды, ранее классифицированных как операционная аренда согласно МСФО (IAS) 17, Общество использовало ряд упрощений практического характера. В частности, Общество: - не признало активы в форме права пользования и обязательства в случаях, когда срок аренды составляет менее 12 месяцев на дату первоначального применения стандарта; - не признало активы в форме права пользования и обязательства по аренде в отношении активов с низкой стоимостью; - исключило первоначальные прямые затраты из оценки актива в форме права пользования на дату первоначального применения стандарта; - воспользовалась возможностью оценки прошлых событий с использованием более поздних знаний при определении срока аренды. <i>Аренда, классифицированная как финансовая аренда согласно МСФО (IAS) 17</i> У Общества отсутствуют договоры финансовой аренды.

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание																						
1	2	3	4																						
			Общество как арендодатель У Общества отсутствуют договоры аренды, по которым Общество является арендодателем. Влияние на финансовую отчетность <i>На дату перехода</i> При переходе на МСФО (IFRS) 16 Общество признало дополнительные активы в форме права пользования и дополнительные обязательства по аренде. В таблице ниже в обобщенной форме представлено влияние, оказанное при переходе. <table><tr><td>тыс. руб.</td><td>1 января 2019 года</td></tr><tr><td>Активы в форме права пользования, представленные в составе основных средств</td><td>6 441</td></tr><tr><td>Обязательства по аренде</td><td>(6 441)</td></tr></table> При оценке обязательств по аренде применительно к договорам аренды, которые были классифицированы как операционная аренда, Общество дисконтировало арендные платежи с использованием своей ставки привлечения дополнительных заемных средств на 1 января 2019 года. Примененная средневзвешенная ставка составляет 9.41%. <table><tr><td>тыс. руб.</td><td>1 января 2019 года</td></tr><tr><td>Величина будущих арендных платежей по операционной аренде по состоянию на 31 декабря 2018 года согласно МСФО (IAS) 17, раскрытая в бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества</td><td>8 415</td></tr><tr><td>Дисконтированная с использованием ставки привлечения дополнительных заемных средств на 1 января 2019 года</td><td>8 016</td></tr><tr><td>Обязательства по финансовой аренде, признанные по состоянию на 31 декабря 2018 года</td><td></td></tr><tr><td>– Освобождение, касающееся признания аренды активов с низкой стоимостью</td><td>-</td></tr><tr><td>– Освобождение, касающееся признания договоров аренды, где срок аренды на момент перехода составляет менее 12 месяцев</td><td>(1 575)</td></tr><tr><td>– Опционы на продление аренды, в отношении которых имеется достаточная уверенность в том, что они будут исполнены</td><td>-</td></tr><tr><td>Обязательства по аренде, признанные на 1 января 2019 года</td><td>6 441</td></tr></table>	тыс. руб.	1 января 2019 года	Активы в форме права пользования, представленные в составе основных средств	6 441	Обязательства по аренде	(6 441)	тыс. руб.	1 января 2019 года	Величина будущих арендных платежей по операционной аренде по состоянию на 31 декабря 2018 года согласно МСФО (IAS) 17, раскрытая в бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества	8 415	Дисконтированная с использованием ставки привлечения дополнительных заемных средств на 1 января 2019 года	8 016	Обязательства по финансовой аренде, признанные по состоянию на 31 декабря 2018 года		– Освобождение, касающееся признания аренды активов с низкой стоимостью	-	– Освобождение, касающееся признания договоров аренды, где срок аренды на момент перехода составляет менее 12 месяцев	(1 575)	– Опционы на продление аренды, в отношении которых имеется достаточная уверенность в том, что они будут исполнены	-	Обязательства по аренде, признанные на 1 января 2019 года	6 441
тыс. руб.	1 января 2019 года																								
Активы в форме права пользования, представленные в составе основных средств	6 441																								
Обязательства по аренде	(6 441)																								
тыс. руб.	1 января 2019 года																								
Величина будущих арендных платежей по операционной аренде по состоянию на 31 декабря 2018 года согласно МСФО (IAS) 17, раскрытая в бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества	8 415																								
Дисконтированная с использованием ставки привлечения дополнительных заемных средств на 1 января 2019 года	8 016																								
Обязательства по финансовой аренде, признанные по состоянию на 31 декабря 2018 года																									
– Освобождение, касающееся признания аренды активов с низкой стоимостью	-																								
– Освобождение, касающееся признания договоров аренды, где срок аренды на момент перехода составляет менее 12 месяцев	(1 575)																								
– Опционы на продление аренды, в отношении которых имеется достаточная уверенность в том, что они будут исполнены	-																								
Обязательства по аренде, признанные на 1 января 2019 года	6 441																								

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
9	МСФО (IAS) 8	Указываются наименования выпущенных, но не вступивших в силу МСФО, с указанием дат, с которых планируется применение этих МСФО, дат, с которых требуется применение этих МСФО, характера предстоящих изменений в учетной политике, обсуждения ожидаемого влияния на отчетность или указанием того, что такое влияние не может быть обоснованно оценено.	МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» вводит модель учета, согласно которой оценка группы договоров страхования осуществляется на основе денежных потоков, связанных с исполнением договоров, и предусмотренной договором маржи за услуги. Предусмотренная договором маржа за услуги определяется для групп договоров страхования. Страховщикам потребуется отражать в учете результаты своей деятельности на более детальном уровне. Это обеспечивает лучшую сопоставимость и прозрачность сведений относительно доходности нового и уже действующего бизнеса и дает пользователям финансовой отчетности более подробную информацию о финансовом состоянии страховщика. Отдельное представление финансовых результатов от андеррайтинга и финансовых операций обеспечит дополнительную прозрачность информации об источниках дохода и качестве получаемой прибыли. Страховщик может по своему выбору представить влияние изменений ставок дисконтирования и прочих финансовых рисков в составе прибыли или убытка или прочего совокупного дохода с целью снижения волатильности. Договоры перестрахования учитываются отдельно от прямых договоров страхования, в отношении которых заключены данные договоры перестрахования. МСФО (IFRS) 17 требует осуществлять раскрытие информации на таком уровне детализации, который поможет пользователям оценить влияние договоров на финансовое положение, финансовые результаты и потоки денежных средств. МСФО (IFRS) 17 вступает в силу в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2021 года или после этой даты. Досрочное применение стандарта разрешается компаниям, которые начнут применять МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» и МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» одновременно или до начала применения МСФО (IFRS) 17. Требуется применять полный ретроспективный подход, но могут использоваться упрощения практического характера (такие как модифицированный ретроспективный подход и подход на основе справедливой стоимости). Страховщик может применить различные подходы для различных групп договоров. На собрании, проведенном в декабре 2018 года, Совет по МСФО проголосовал за предложение точечной поправки к МСФО (IFRS) 17. Это последовало за предварительным решением Совета в ноябре 2018 года предложить отложить на один год дату вступления в силу МСФО (IFRS) 17, передвинув ее на 2022 год. Предложенная поправка нацелена на то, чтобы предоставить страховщикам практическое упрощение в отношении представления договоров страхования в отчете о финансовом положении на уровне портфеля – на более обобщенном уровне (менее детально), чем это требуется в соответствии с настоящей версией МСФО (IFRS) 17. В настоящее время Общество находится в процессе разработки плана внедрения МСФО (IFRS) 17. МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» устанавливает требования в отношении признания и оценки финансовых активов, финансовых обязательств и некоторых договоров на покупку или продажу нефинансовых объектов. Этот стандарт заменяет МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». Классификация – финансовые активы МСФО (IFRS) 9 предусматривает новый подход к классификации и оценке финансовых активов, отражающий бизнес-модель, используемую для управления этими активами, и характеристики связанных с ними денежных потоков.

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
			МСФО (IFRS) 9 предусматривает три основные категории оценки финансовых активов: по амортизированной стоимости, по справедливой стоимости через прочий совокупный доход и по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Стандарт упраздняет существующие в МСФО (IAS) 39 категории финансовых активов: удерживаемые до срока погашения, кредиты и дебиторская задолженность и имеющиеся в наличии для продажи. Финансовый актив оценивается по амортизированной стоимости только в случае, если он отвечает обоим нижеследующим условиям и не классифицирован по усмотрению Общества как оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток: - он удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков, и - его договорные условия предусматривают возникновение в установленные сроки денежных потоков, представляющих собой исключительно выплату основной суммы и процентов на непогашенную часть основной суммы. Финансовый актив оценивается по справедливой стоимости через прочий совокупный доход только в случае, если он отвечает обоим нижеследующим условиям и не классифицирован по усмотрению Общества как оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток: - он удерживается в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как путем получения предусмотренных договором денежных потоков, так и путем продажи финансовых активов, и - его договорные условия предусматривают возникновение в установленные сроки денежных потоков, представляющих собой исключительно выплату основной суммы и процентов на непогашенную часть основной суммы. При первоначальном признании не предназначенных для торговли инвестиций в долевые инструменты Общество может по собственному усмотрению принять решение, без права его последующей отмены, о представлении последующих изменений справедливой стоимости инвестиций в составе прочего совокупного дохода. Данный выбор производится для каждой инвестиции в отдельности. Все финансовые активы, которые не отвечают критериям для их оценки по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, как описано выше, оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Кроме того, при первоначальном признании Общество может по собственному усмотрению классифицировать, без права последующей реклассификации, финансовый актив, который отвечает критериям для оценки по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в категорию оценки по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если это позволит устранить или значительно уменьшить учетное несоответствие, которое иначе возникло бы. При первоначальном признании финансовый актив классифицируется в одну из трех категорий. См. пункт «Переход на новый стандарт» в отношении переходных положений, касающихся классификации финансовых активов. В соответствии с МСФО (IFRS) 9 производные инструменты, встроенные в основной договор, представляющий собой финансовый актив в сфере применения стандарта, не отделяются от основного договора. Вместо этого весь гибридный договор оценивается на предмет классификации в соответствии со стандартом.

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
			Оценка бизнес-модели Общество проведет оценку цели бизнес-модели, в рамках которой удерживается актив, на уровне портфеля финансовых инструментов, поскольку это наилучшим образом отражает способ управления бизнесом и то, каким образом информация представляется руководству. Обществом будет анализироваться следующая информация: ▪ Политики и цели, установленные для управления портфелем, а также реализация указанных политик на практике. В частности, ориентирована ли стратегия управления на получение процентного дохода, предусмотренного договором, поддержание определенной структуры процентных ставок, обеспечение соответствия сроков погашения финансовых активов срокам погашения финансовых обязательств, используемых для финансирования данных активов, или реализацию денежных потоков посредством продажи активов. ▪ Каким образом оценивается результативность портфеля и каким образом эта информация доводится до сведения руководства Общества. ▪ Риски, влияющие на результативность бизнес-модели (и финансовых активов, удерживаемых в рамках этой бизнес-модели), и каким образом осуществляется управление этими рисками. ▪ Каким образом осуществляется вознаграждение менеджеров, ответственных за управление портфелем (например, зависит ли это вознаграждение от справедливой стоимости указанных активов или от полученных по активам предусмотренных договором потоков денежных средств). ▪ Частота, объем и сроки возникновения продаж в прошлых периодах, причины таких продаж, а также ожидания в отношении будущего уровня продаж. Однако информация об уровнях продаж рассматривается не изолированно, а в рамках единого целостного анализа того, каким образом достигается заявленная Обществом цель управления финансовыми активами и каким образом реализуются денежные потоки. Финансовые активы, которые удерживаются для торговли, и управление которыми осуществляется и результативность которых оценивается на основе справедливой стоимости, будут оцениваться по справедливой стоимости через прибыль или убыток, поскольку они не удерживаются ни с целью получения предусмотренных договором денежных потоков, ни с целью как получения предусмотренных договором денежных потоков, так и продажи финансовых активов. Оценка того, являются ли предусмотренные договором потоки денежных средств исключительно выплатой основной суммы и процентов Для целей данной оценки «основная сумма» определяется как справедливая стоимость финансового актива при его первоначальном признании. «Проценты» определяются как возмещение за временную стоимость денег, за кредитный риск в отношении основной суммы, остающейся непогашенной в течение определенного периода времени, и за другие основные риски и затраты, связанные с кредитованием (например, риск ликвидности и административные затраты), а также включают маржу прибыли. При оценке того, являются ли предусмотренные договором денежные потоки исключительно выплатами основной суммы и процентов на непогашенную часть основной суммы («критерий SPPI»), Общество проанализировало договорные условия финансового инструмента. Это включает оценку того, предусмотрено ли условиями договора по финансовому активу какое-либо

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
			условие, которое может изменить сроки или сумму предусмотренных договором денежных потоков так, что финансовый актив не будет удовлетворять анализируемому требованию. При проведении оценки Общество приняло во внимание: - условные события, которые могут изменить сроки или сумму денежных потоков; - условия, имеющие эффект рычага (левередж); - условия о досрочном погашении и пролонгации срока действия; - условия, которые ограничивают требования Общества денежными потоками по определенным активам (например, финансовые «активы без права регресса»); - условия, которые приводят к изменению возмещения за временную стоимость денег – например, пересмотр процентных ставок на периодической основе. Оценка влияния Для целей подготовки раскрытия дополнительной информации, требуемой согласно МСФО (IFRS) 4 в отношении страховщиков, применяющих временное освобождение от необходимости применения МСФО (IFRS) 9, Общество выполнило оценку соответствия критерию SPPI. На основе проведенной оценки, критерий SPPI выполняется для всех долговых финансовых активов, не оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Общество не выполняло оценку бизнес-моделей, используемых для управления этими финансовыми активами. На основе предварительной оценки, Общество не считает, что новые требования к классификации окажут значительное влияние на его бухгалтерскую (финансовую) отчетность. Обесценение – финансовые активы и активы по договору МСФО (IFRS) 9 заменяет модель «понесенных убытков», используемую в МСФО (IAS) 39, на ориентированную на будущее модель «ожидаемых кредитных убытков». Применение новой модели обесценения потребует от Общества значительных профессиональных суждений в отношении того, какое влияние окажут изменения экономических факторов на ожидаемые кредитные убытки, определяемые путем взвешивания по вероятности их возникновения. Новая модель оценки обесценения будет применяться в отношении финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, за исключением инвестиций в долевыми инструментами и активов по договору. Дебиторская задолженность по страхованию не относится к сфере применения требований МСФО (IFRS) 9 в отношении оценки обесценения. Согласно МСФО (IFRS) 9 оценочные резервы под убытки будут оцениваться одним из следующих способов: ▪ <i>На основе 12-месячных ожидаемых кредитных убытков.</i> Это ожидаемые кредитные убытки, которые возникают в результате возможных событий дефолта в течение 12 месяцев после отчетной даты; и ▪ <i>На основе ожидаемых кредитных убытков за весь срок.</i> Это ожидаемые кредитные убытки, которые возникают в результате возможных событий дефолта на протяжении всего срока действия финансового инструмента.

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
			Оценка ожидаемых кредитных убытков за весь срок применяется, если кредитный риск по финансовому активу на отчетную дату значительно повысился с момента первоначального признания, а оценка 12-месячных ожидаемых кредитных убытков применяется, если этого не произошло. Организация может определить, что кредитный риск, присущий финансовому активу, не повысился значительно, если на отчетную дату актив имеет низкий кредитный риск. Однако оценка ожидаемых кредитных убытков за весь срок всегда применяется в отношении торговой дебиторской задолженности и активов по договору, не имеющих значительного компонента финансирования. Требования МСФО (IFRS) 9 в части обесценения являются сложными и требуют использования профессиональных суждений и допущений, особенно в следующих областях, которые подробно обсуждаются ниже: - оценка того, имеет ли место значительное повышение кредитного риска по финансовому инструменту с момента его первоначального признания; а также - включение прогнозной информации в оценку ожидаемых кредитных убытков. Оценка влияния Общество считает, что применение новой модели оценки обесценения активов в соответствии с МСФО (IFRS) 9 приведет к увеличению убытков от обесценения, а также к большей их волатильности. Общество еще не завершило разработку собственной методологии по оценке ожидаемых кредитных убытков. Классификация – финансовые обязательства МСФО (IFRS) 9 в значительной степени сохраняет существующие в МСФО (IAS) 39 требования в отношении классификации финансовых обязательств. Вместе с тем, в соответствии с МСФО (IAS) 39 все изменения справедливой стоимости обязательств, классифицированных по собственному усмотрению Общества как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, признаются в составе прибыли или убытка, тогда как в соответствии с МСФО (IFRS) 9 эти изменения, в общем случае, признаются в следующем порядке: ■ та часть изменения справедливой стоимости финансового обязательства, которая обусловлена изменениями кредитного риска по этому обязательству, представляется в составе прочего совокупного дохода; и ■ оставшаяся часть изменения справедливой стоимости представляется в составе прибыли или убытка. Общество не классифицировало по своему усмотрению какие-либо обязательства как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток и не имеет намерения так делать. Оценка Общества не выявила значительного влияния в отношении классификации финансовых обязательств на дату первоначального применения МСФО (IFRS) 9. Раскрытие информации В соответствии с МСФО (IFRS) 9 потребуются подробные новые раскрытия информации, в частности, в отношении кредитного риска и ожидаемых кредитных убытков. Оценка Общества включала анализ с целью выявления пробелов в данных на основе

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
			текущих процессов, и сейчас Общество находится в процессе внедрения изменений в системы и средства контроля, которые, по ее мнению, будут необходимы, чтобы собирать требуемые данные. Переход на новый стандарт Изменения в учетной политике в результате применения МСФО (IFRS) 9 будут, в общем случае, применяться ретроспективно, за исключением ситуаций, указанных ниже. ▪ Общество воспользуется освобождением, позволяющим не пересчитывать сравнительные данные за предыдущие периоды в части изменений в классификации и оценке (включая обесценение) финансовых инструментов. Разницы между прежней балансовой стоимостью инструментов и их балансовой стоимостью в соответствии с МСФО (IFRS) 9, в общем случае, будут признаны в составе вступительного сальдо нераспределенной прибыли и резервов собственного капитала по состоянию на 1 января 2021 года. ▪ Следующие оценки должны быть сделаны исходя из фактов и обстоятельств, существующих на дату первоначального применения: - Определение бизнес-модели, в рамках которой удерживается финансовый актив. - Классификация по усмотрению Общества и отмена прежней классификации некоторых финансовых активов в категорию оценки по справедливой стоимости через прибыль или убыток. - Классификация по усмотрению Общества некоторых не предназначенных для торговли инвестиций в долевыми инструментами в категорию оценки по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. Прочие стандарты Следующие поправки к стандартам и разъяснения, как ожидается, не окажут значительного влияния на бухгалтерскую (финансовую) отчетность Общества: – Поправки к ссылкам на Концептуальные основы финансовой отчетности в стандартах МСФО. – Определение бизнеса (поправки к МСФО (IFRS) 3). – Определение понятия «значительный» (поправки к МСФО (IAS) 1 и МСФО (IAS) 8).
Раздел III. Принципы учетной политики, которые представляются уместными для понимания бухгалтерской (финансовой) отчетности.			
Критерии признания и база оценки финансовых инструментов			
10	МСФО (IAS) 1, МСФО (IFRS) 39	Критерии признания и база оценки денежных средств и их эквивалентов	Денежные и приравненные к ним средства являются статьями, которые легко конвертируются в определенную сумму наличных денежных средств и подвержены незначительному изменению стоимости. Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных и приравненных к ним средств. Общество включает в состав денежных и приравненных к ним средств наличные денежные средства, остатки на банковских счетах и депозиты со сроком погашения менее 90 дней. Денежные и приравненные к ним средства отражаются по амортизированной стоимости в отчете о финансовом положении.

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
			По финансовым активам и обязательствам, отраженным по амортизированной стоимости (денежные средства и их эквиваленты, депозиты и прочие размещенные средства, финансовые активы, удерживаемые до погашения), прибыль или убыток отражается в составе прибыли или убытка в случае прекращения признания или обесценения финансового актива или обязательства, а также в процессе начисления соответствующей амортизации.
11	МСФО (IAS) 1, МСФО (IFRS) 39	Критерии признания и база оценки депозитов и прочих размещенных средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах	Денежные средства, выданные (размещенные) по договору займа или по договору банковского вклада, учитываются как <i>Кредиты и дебиторская задолженность</i>, которые представляют собой непроемные финансовые активы с фиксированными или определенными платежами, не котируемые на активно функционирующем рынке, за исключением тех, которые Общество: - намеревается продать незамедлительно или в самом ближайшем будущем; - в момент первоначального признания определяет в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период; - в момент первоначального признания определяет в категорию имеющихся в наличии для продажи; либо - по которым Общество может не возместить все первоначально осуществленные инвестиции по причинам, отличным от обесценения кредита. Порядок оценки описан в строке 5 Примечания 4. Общество на конец каждого отчетного периода проводит оценку на предмет наличия объективных свидетельств обесценения финансового актива или группы финансовых активов. В случае существования подобных свидетельств Общество оценивает размер любого убытка от обесценения. Финансовый актив или группа финансовых активов обесценивается, и убытки от обесценения имеют место исключительно при условии существования объективных доказательств обесценения в результате одного или нескольких событий, произошедших после первоначального признания финансового актива (случай наступления убытка), и при условии, что указанное событие (или события) имело влияние на предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу или группе финансовых активов, которое возможно оценить с достаточной степенью надежности. Объективные свидетельства обесценения финансовых активов могут включать в себя неисполнение обязательств (дефолт) или просрочки выплат, допущенные заемщиком, нарушение заемщиком обязательств по договору или условий договора, реструктуризацию финансового актива или группы финансовых активов на условиях, которые в любом другом случае Общество не рассматривало бы, признаки возможного банкротства заемщика или эмитента, исчезновение активного рынка для ценной бумаги, снижение стоимости обеспечения или другие наблюдаемые данные, относящиеся к группе активов, такие как ухудшение платежеспособности заемщиков, входящих в группу, или изменение экономических условий, которые коррелируют с неисполнением обязательств (дефолтом) заемщиками, входящими в указанную группу. Существенное или продолжительное снижение справедливой стоимости инвестиции в долевою ценную бумагу, имеющуюся в наличии для продажи, до стоимости ниже фактических затрат по данной ценной бумаге является объективным свидетельством обесценения. Общество регулярно проводит оценку <i>Кредитов и дебиторской задолженности</i> в целях определения возможного обесценения. Общество вначале оценивает наличие объективных доказательств обесценения отдельно по кредитам и дебиторской задолженности, являющимся существенными по отдельности, и отдельно или коллективно по кредитам и дебиторской задолженности, не являющимся существенными по отдельности. В случае если Общество определяет отсутствие объективных

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
			доказательств обесценения по кредиту или дебиторской задолженности, оцениваемым по отдельности, существенным или нет, кредит включается в группу кредитов и дебиторской задолженности с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается на предмет обесценения в составе группы активов на коллективной основе. Кредиты и дебиторская задолженность, оцениваемые по отдельности на предмет обесценения, по которым возникает или продолжает существовать убыток от обесценения, не включаются в коллективную оценку на предмет обесценения. В случае существования объективных доказательств наличия убытка от обесценения по кредиту или дебиторской задолженности сумма убытка измеряется как разница между балансовой стоимостью кредита или дебиторской задолженности и приведенной к текущему моменту стоимостью предполагаемых будущих потоков денежных средств, включая возмещаемую стоимость гарантий и обеспечения, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по кредиту или дебиторской задолженности. Потоки денежных средств в соответствии с условиями заключенных договоров и исторический опыт получения убытков, скорректированные на основании соответствующей имеющейся в наличии информации, отражающей текущие экономические условия, служат основой для определения предполагаемых потоков денежных средств. В ряде случаев имеющаяся в наличии информация, необходимая для определения суммы убытка от обесценения по кредиту или дебиторской задолженности, может быть ограничена или более не соответствовать текущим условиям и обстоятельствам. Подобное может иметь место в случае, если заемщик испытывает финансовые затруднения, а объем доступной информации в отношении аналогичных заемщиков ограничен. В подобных случаях Общество использует свой опыт и суждения для определения суммы убытка от обесценения. Все убытки от обесценения кредитов и дебиторской задолженности отражаются в составе прибыли или убытка и подлежат восстановлению исключительно в том случае, если последующее увеличение возмещаемой стоимости может быть объективно связано с событием, произошедшим после признания убытков от обесценения. В случае если взыскание задолженности по кредиту невозможно, кредит списывается за счет соответствующего резерва под обесценение кредитов. Такие кредиты (и любые соответствующие резервы под обесценение кредитов) списываются после того, как руководство определяет, что взыскание задолженности по кредитам невозможно, и были завершены все необходимые процедуры по взысканию задолженности по кредитам.
12	МСФО (IFRS) 7 МСФО (IAS) 39 МСФО (IFRS) 15	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, представляют собой финансовые активы или обязательства, которые: - приобретаются или возникают, главным образом, с целью продажи или выкупа в ближайшем будущем; - являются частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, управляемых совместно, и по которым в недавнем прошлом существует доказательство извлечения прибыли в краткосрочной перспективе; - являются производными (за исключением производных инструментов, которые являются договорами финансовой гарантии или созданными и фактически используемыми инструментами хеджирования, являющимися эффективными); либо - являются в момент первоначального признания определенными в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период. Общество может определить финансовые активы и обязательства в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, если выполняется одно из следующих условий:

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
			- управление активами или обязательствами, их оценка и отражение во внутренних отчетах осуществляются на основе справедливой стоимости; - такой подход полностью или существенно устраняет эффект несоответствия в бухгалтерском учете, которое иначе существовало бы; или - актив или обязательство содержит встроенный производный инструмент, который существенно изменяет потоки денежных средств, которые при его отсутствии ожидалось бы по договору. Все производные инструменты, предназначенные для торговли, имеющие положительную справедливую стоимость, а также купленные опционные контракты отражаются в бухгалтерской (финансовой) отчетности как активы. Все производные инструменты, предназначенные для торговли, имеющие отрицательную справедливую стоимость, а также выпущенные опционные контракты отражаются в бухгалтерской (финансовой) отчетности как обязательства. Руководство определяет категорию, к которой следует отнести финансовый инструмент, в момент его первоначального признания. Производные инструменты и финансовые инструменты, в момент первоначального признания отнесенные в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, не реклассифицируются из категории финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период. Если финансовые активы отвечают определению кредитов и дебиторской задолженности, они могут быть реклассифицированы из категории финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, или из категории активов, имеющих в наличии для продажи, если Общество имеет намерение и возможность удерживать данные активы в обозримом будущем или до наступления срока их погашения. Прочие финансовые инструменты могут быть реклассифицированы из категории финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, только в редких случаях. Редкими случаями являются необычные единичные события, повторение которых в ближайшем будущем маловероятно. Прибыль или убыток по финансовому инструменту, классифицированному в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, отражается в составе прибыли или убытка. Прекращение признания всех категорий финансовых активов: Общество прекращает признание финансового актива в тот момент, когда она теряет предусмотренные договором права на потоки денежных средств по данному финансовому активу, либо когда она передает финансовый актив в результате осуществления сделки, в которой другой стороне передаются практически все риски и выгоды, связанные с правом собственности на этот финансовый актив, или в которой Общество ни передает, ни сохраняет существенную часть всех рисков и выгод, связанных с правом собственности на этот финансовый актив, но не сохраняет контроль над финансовым активом. Любая доля участия в переданных финансовых активах, в отношении которых соблюдаются требования для прекращения признания, созданная Обществом или сохранившаяся за ней, признается в качестве отдельного актива или обязательства в отчете о финансовом положении. Общество прекращает признание финансового обязательства, когда договорные обязательства по нему исполняются, аннулируются или прекращаются. Общество заключает сделки, по условиям которых передает признанные в отчете о финансовом положении активы, но при этом сохраняет за собой все или часть рисков и выгод, вытекающих из права собственности на переданные активы. При сохранении всех или практически всех рисков и выгод Общество не прекращает признавать переданные активы.

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
			При совершении сделок, по условиям которых Общество не сохраняет за собой, но и не передает практически все риски и выгоды, вытекающие из права собственности на финансовый актив, признание данного актива прекращается, если Общество потеряла контроль над активом. Если при передаче актива Общество сохраняет над ним контроль, она продолжает признавать актив в той степени, в которой она сохранила за собой участие в активе, определяемое как степень подверженности Общества изменениям его стоимости. Если Общество приобретает собственное долговое обязательство, то оно исключается из отчета о финансовом положении, и разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченным возмещением включается в состав прибыли или убытка от досрочного погашения обязательства. Общество списывает активы, которые признаны безнадежными к взысканию.
13	МСФО (IAS) 39 МСФО (IFRS) 15 МСФО (IAS) 21	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, представляют собой те производные финансовые активы, которые определяются в категорию имеющихся в наличии для продажи или не подпадают под определение кредитов и дебиторской задолженности, инвестиций, удерживаемых до срока погашения, или финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период. Прибыль или убыток по финансовому активу, имеющемуся в наличии для продажи, отражается как прочая совокупная прибыль в составе капитала (за исключением убытков от обесценения и прибылей или убытков от перевода остатков в иностранной валюте по долговым финансовым инструментам, имеющимся в наличии для продажи) до момента прекращения признания актива, когда накопленные прибыли или убытки, ранее отражавшиеся в составе капитала, переносятся в состав прибыли или убытка. Процентные доходы по финансовому активу, имеющемуся в наличии для продажи, отражаются в момент возникновения в составе прибыли или убытка с использованием метода эффективной процентной ставки.
14	МСФО (IAS) 39 МСФО (IFRS)	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, удерживаемых до погашения	Инвестиции, удерживаемые до срока погашения, представляют собой производные финансовые активы с фиксированными или определенными платежами и фиксированным сроком погашения, которые Общество намерено и способно удерживать до наступления срока погашения, за исключением тех, которые: - в момент первоначального признания Общество определяет в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период; - Общество определяет в категорию имеющихся в наличии для продажи; либо - соответствуют определению кредитов и дебиторской задолженности. При первоначальном признании финансовые активы, удерживаемые до погашения оцениваются по справедливой стоимости. После первоначального признания финансовые активы, удерживаемые до погашения оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки.
15	МСФО (IAS) 3	Порядок признания и последующего учета прочих размещенных средств и дебиторской задолженности	Прочие размещенные средства и дебиторская задолженность учитываются как <i>Кредиты и дебиторская задолженность</i> в порядке, описанном в строке 11 Примечания 4.

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
16	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 27 МСФО (IAS) 28 МСФО (IFRS) 11 МСФО (IFRS) 12	Порядок признания и последующего учета инвестиций в дочерние, совместно контролируемые и ассоциированные предприятия	У Общества отсутствуют инвестиции в дочерние, совместно контролируемые предприятия и ассоциированные предприятия.
17	МСФО (IAS) 1	Порядок признания и последующего учета прочих активов	Описание представлено в строке 5 Примечания 4.
18	МСФО (IAS) 39 МСФО (IFRS)	Порядок признания и последующего учета финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	Описание представлено в строке 12 Примечания 4.
19	МСФО (IFRS) 7 МСФО (IAS) 3	Порядок признания и последующего учета займов и прочих привлеченных средств	Описание представлено в строке 5 Примечания 4.
20	МСФО (IFRS) 7 МСФО (IAS) 3	Порядок признания и последующего учета выпущенных долговых ценных бумаг	У Общества отсутствуют выпущенные долговые ценные бумаги.
21	МСФО (IAS) 1	Порядок признания и последующего учета прочих финансовых обязательств	Описание представлено в строке 5 Примечания 4.
22	МСФО (IAS) 3	Порядок проведения взаимозачетов финансовых активов и финансовых обязательств	Финансовые активы и обязательства Общества взаимозачитываются и отражаются в отчете о финансовом положении в свернутом виде в том случае, если для этого существуют юридические основания и намерение сторон урегулировать задолженность путем взаимозачета или реализовать актив и исполнить обязательство одновременно.
Раздел IV. Порядок признания и последующего учета хеджирования			
			Не применимо

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
Раздел V. Критерии признания и база оценки активов и обязательств, доходов и расходов, связанных с осуществлением деятельности			
26	МСФО (IFRS) 4	Страховая деятельность. Порядок признания, классификация договоров страхования	Договоры, в соответствии с условиями которых Общество принимает на себя значительный страховой риск от другой стороны (далее – «страхователя») путем согласия компенсировать убытки страхователя или другого выгодоприобретателя в случае, если произойдет какое-либо обусловленное договором неопределенное событие в будущем (далее – «страховой случай»), которое нанесет ущерб страхователю или другому выгодоприобретателю, относятся к категории договоров страхования. Страховым риском считается риск, отличный от финансового риска. Финансовый риск - это риск возможного изменения в будущем одного или нескольких определенных факторов, таких как, процентная ставка, котировка ценной бумаги, цена товара, валютный курс, индекс цен или ставок, кредитный рейтинг или кредитный индекс, или другая переменная, при условии, что, применительно к нефинансовой переменной, она не является специфической для стороны по договору. По договорам страхования может также передаваться определенный финансовый риск. Страховой риск является существенным исключительно при условии, что при наступлении события, предусмотренного договором страхования, возникает обязанность Общества произвести значительные страховые выплаты. После того, как договор признан договором страхования, он остается таковым до момента выполнения всех обязательств или осуществления всех прав по нему, либо истечения срока его действия. Договоры, в соответствии с условиями которых страховой риск, переданный Обществом от страхователя, не является существенным, относятся к категории финансовых инструментов. Договоры, заключаемые Обществом, не содержащие значительного страхового риска, а также не создающие финансовых активов или финансовых обязательств, по которым услуги оказываются в объеме, сопоставимом с размером взноса по договору, признаются в качестве сервисных
27	МСФО (IFRS) 4	Порядок признания, прекращения признания, амортизации отложенных аквизиционных доходов и расходов. Порядок рассмотрения отложенных аквизиционных расходов при проведении проверки адекватности обязательств	Аквизиционные расходы, представляющие собой различные комиссии, уплачиваемые Обществом при заключении или пролонгации договоров страхования, отражаются как расходы будущих периодов и амортизируются в течение периода, в котором заработаны соответствующие премии. Отложенные аквизиционные расходы рассчитываются отдельно по каждому виду страхования и проверяются на предмет восстановления по каждому виду страхования на дату заключения договора страхования и в конце каждого отчетного периода на основании будущих оценок.
28	МСФО (IFRS) 4	Порядок признания, последующего учета и проверки на обесценение, прекращении признания дебиторской задолженности по операциям страхования, сострахования перестрахования	Дебиторская и кредиторская задолженность в отношении страхователей, агентов и перестраховщиков представляет собой финансовые инструменты и включается в состав дебиторской и кредиторской задолженности по операциям страхования и перестрахования, а не в состав страховых резервов или перестраховочных активов. Дебиторская задолженность в отношении страхователей признается за вычетом сумм по предполагаемым расторжениям договоров страхования, действующим по состоянию на отчетную дату. Общество регулярно проверяет дебиторскую задолженность на наличие признаков обесценения. Учетная политика по обесценению описана в строке 11 Примечания 4.

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
29	МСФО (IFRS) 4 МСФО (IAS) 3	Порядок признания, последующего учета, прекращения признания кредиторской задолженности по операциям страхования, со страхования и перестрахования	Кредиторская задолженность в отношении страхователей, агентов и перестраховщиков представляет собой финансовые инструменты и включается в состав кредиторской задолженности по операциям страхования и перестрахования, а не в состав страховых резервов. Кредиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования учитывается по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки. Общество списывает суммы кредиторской задолженности по вознаграждению посредникам по договорам страхования, если дебиторская задолженность по страховым премиям по этим договорам была обесценена (сформирован резерв под обесценение). При этом кредиторская задолженность списывается в той же пропорции, что и соответствующие суммы дебиторской задолженности по каждой дате ожидаемого платежа. В случае если страховые премии по договорам страхования поступают Обществу от страховых агентов и страховых брокеров, задолженность страховых агентов и страховых брокеров по страховым премиям отражается на счетах расчетов со страховыми агентами и страховыми брокерами в корреспонденции со счетами расчетов по страховым премиям со страхователями на дату признания премии по договорам. Дебиторская и кредиторская задолженность по операция перестрахования учитывается отдельно.
30	МСФО (IFRS) 4	Порядок признания, классификации, оценки, последующего учета, проведения проверки на обесценение, прекращении признания обязательств по договорам страхования жизни, классифицирован как страховые	Общество не осуществляет операций по страхованию жизни.
31	МСФО (IFRS) 4	Порядок признания, классификации, оценки, последующего учета проведения проверки на обесценение, прекращение признания обязательств по договорам страхования иного, чем страхование жизни	По состоянию на каждую отчетную дату Общество оценивает, являются ли ее страховые обязательства (страховые резервы за вычетом отложенных аквизиционных расходов, а также соответствующих нематериальных активов, приобретенных в результате объединения бизнеса или передачи страхового портфеля) адекватными. При проведении проверки используются текущие наилучшие расчетные оценки всех будущих потоков денежных средств по заключенным договорам, а также соответствующих расходов на урегулирование убытков. В случае обнаружения дефицита средств Общество производит списание соответствующих отложенных аквизиционных расходов и нематериальных активов и, в случае необходимости, формирует дополнительный резерв. Дефицит средств отражается в составе прибыли или убытка за год.
32	МСФО (IFRS) 4	Порядок признания и последующего учета обязательств, классификации, прекращения признания обязательств по договорам страхования жизни, классифицированным как	Общество не осуществляет операций по страхованию жизни.

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
		инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод и без негарантированной возможности получения дополнительных выгод	
33	МСФО (IFRS) 4	Порядок признания, оценки, прекращения признания активов, связанных с перестрахованием, процедура проведения проверки на обесценение активов, связанных с перестрахованием. Состав и определение активов, связанных с перестрахованием.	Общество формирует страховые резервы, покрывающие страховые случаи, произошедшие до отчетной даты, в соответствии с принципами наилучшей оценки. Наилучшая оценка доли перестраховщиков в страховых резервах представляет собой средневзвешенные будущие доли перестраховщиков в расходах за вычетом средневзвешенных будущих долей перестраховщика в доходах, вытекающих из заключенных договоров перестрахования, с учетом вероятности их наступления. Суммы, возмещаемые по договорам перестрахования, оцениваются на наличие признаков обесценения на каждую отчетную дату. Подобные активы обесцениваются в результате события, произошедшего после первоначального признания активов и свидетельствующего о том, что Общество может не получить всю причитающуюся ей сумму, при условии, что возможно с достаточной степенью надежности оценить сумму к получению. Только права требования по договорам, по условиям которых в перестрахование передается значительный страховой риск, отражаются в составе перестраховочных активов. Права требования по договорам, по условиям которых в перестрахование не передается значительный страховой риск, отражаются в составе финансовых инструментов
34	МСФО (IFRS) 4	Порядок признания и последующего учета страховых премий по договорам страхования, перестрахования	Страховые премии, брутто, включают премии по договорам страхования, заключенным в течение года, и учитываются как начисленные в текущем отчетном периоде независимо от того, относятся ли они полностью или частично к будущим периодам. Премии отражаются до вычета комиссий, уплачиваемых посредникам. Заработанная часть полученных премий признается доходом. Доход от премий начисляется равномерно в течение срока действия договора страхования с момента принятия риска и на протяжении всего периода ответственности. Страховые премии по договорам, переданным в перестрахование, признаются в составе расходов равномерно в течение срока действия договора страхования. Премии по договорам, переданным в перестрахование, не признанные в составе расходов, отражаются в составе авансовых платежей. Бухгалтерский учет доходов и расходов Обществом по страховым премиям по операциям страхования и перестрахования ведется по каждой линии бизнеса. Доходы и расходы по страховым премиям по договорам страхования включают в себя: • Страховые премии (взносы), причитающиеся к получению от страхователей по заключенным договорам страхования; • увеличение или уменьшение страховой премии (взносов) в связи с изменением условий или расторжением договоров страхования; • уменьшение страховой премии в связи с ошибочно начисленными страховыми премиями (взносами) по договорам страхования; • доначисления в виде доходов или расходов по договорам страхования, относящимся к отчетному периоду, но о которых на дату составления бухгалтерской (финансовой) отчетности страховщик не имел достоверных данных в связи с более поздним получением первичных учетных документов.

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
35	МСФО (IFRS) 4	Порядок признания и последующего учета страховых выплат по договорам страхования, перестрахования, а также доли перестраховщиков в выплатах	Выплаты по договорам страхования представляют собой расходы, понесенные Обществом в связи с выплаченными страхователю, застрахованному лицу, выгодоприобретателю суммами в результате наступления страхового случая. В состав выплат по договорам страхования включаются: • суммы страхового возмещения по договорам страхования, выплаченного в связи с наступлением страхового случая; • суммы оплаты ремонта (восстановления) имущества, поврежденного в результате наступления страхового случая, осуществленного в соответствии с условиями договора в счет страховой выплаты; • суммы страховых выплат страхователям (выгодоприобретателям, застрахованным лицам или их наследникам), осуществленных на основании решения суда, за исключением дополнительно взысканных судом со страховщика сумм судебных издержек, компенсации морального вреда, расходов на госпошлину и других; • суммы страховых выплат страхователям (выгодоприобретателям, застрахованным лицам или их наследникам), осуществленных на конец отчетного периода по решению суда в безакцептном порядке на основании исполнительного листа, при невозможности идентифицировать договор страхования и страховой случай; • суммы, удерживаемые из страхового возмещения или из страховых сумм в счет погашения задолженности страхователя по оплате очередного страхового взноса; • суммы удержанных налогов со страховых выплат в установленных законодательством Российской Федерации случаях. Доля перестраховщиков в страховых выплатах представляет собой доход Обществом в виде компенсации произведенных им страховых выплат по договорам страхования, ответственность по которым была передана в перестрахование.
36	МСФО (IFRS) 4	Состав и классификация аквизиционных расходов. Порядок признания аквизиционных расходов и доходов	Аквизиционные расходы по договорам страхования подразделяются на прямые и косвенные. Прямыми расходами являются переменные расходы, которые страховщик несет при заключении или возобновлении конкретных договоров страхования. Косвенными расходами являются переменные расходы, которые направлены на заключение или возобновление договоров страхования, при этом их сложно отнести к конкретным договорам страхования, но они связаны с продвижением или стимулированием продаж конкретного продукта. Взаимосвязь косвенных расходов с ростом выручки (страховой премии) по таким продуктам может быть установлена. Прямые аквизиционные расходы по договорам страхования признаются при наличии договорных отношений с посредниками или иных обстоятельств, приводящих к возникновению обязательств по уплате вознаграждения, а также, если сумма вознаграждения может быть достоверно определена. Дата признания прямых аквизиционных расходов по договорам страхования соответствует дате признания страховой премии по соответствующим договорам страхования. Если существует неопределенность, что договор страхования будет заключен, прямые аквизиционные расходы признаются на дату, когда указанные расходы считаются понесенными. Прямые аквизиционные расходы в виде вознаграждения за заключение/возобновление краткосрочных договоров страхования признаются в полном объеме в соответствии с условиями договоров с посредниками. По долгосрочным договорам страхования – признаются пропорционально страховой премии. Общество проводит капитализацию прямых аквизиционных расходов по договорам страхования. В состав капитализируемых аквизиционных расходов входят только вознаграждения страховым агентам, брокерам и прочим посредникам за заключение или возобновление договоров страхования, если представляется возможным определить, какая часть расходов была понесена на заключение или возобновление договора или группы договоров страхования. К аквизиционным доходам относятся доходы в виде перестраховочной комиссии по договорам, переданным в перестрахование. Перестраховочная комиссия по договорам, переданным в перестрахование, признается на дату признания страховой премии по договору, переданному в перестрахование, в размере, предусмотренном условиями договора перестрахования.

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
37	МСФО (IFRS) 15	Порядок признания дохода по суброгациям и регрессам	Ожидаемые возмещения, получаемые в результате суброгаций и регрессных требований, отражаются отдельно как активы. Оценка данных возмещений производится в порядке, аналогичном оценке неурегулированных убытков. Доходы по суброгации и регрессу включаются в совокупный доход, информация об этих статьях дохода раскрывается дополнительно.
38	МСФО (IFRS) 15	Порядок признания дохода от реализации годных остатков (абандон)	Общество не осуществляет операции имущественного страхования, при котором в результате урегулирования страховых случаев появляются годные остатки.
39	МСФО (IFRS) 15	Состав и порядок признания доходов и расходов по операциям обязательного медицинского страхования	Общество не имеет лицензии на осуществление обязательного медицинского страхования.
40	МСФО (IFRS) 4	Порядок учета изменений в обязательствах по договорам, классифицированным как страховые, и договорам, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	У Общества нет договоров с НВПДВ.
Раздел VI. Критерии признания и база оценки инвестиционного имущества			
			Не применимо
Раздел VII. Критерии признания, база оценки основных средств			
44	МСФО (IAS) 1	База, используемая для оценки основных средств (для каждого класса активов)	Собственные активы Объекты основных средств отражаются в бухгалтерской (финансовой) отчетности по фактическим затратам за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения. В том случае, если объект основных средств состоит из нескольких компонентов, имеющих различный срок полезного использования, такие компоненты отражаются как отдельные объекты основных средств. Последующие расходы Расходы на замену компонента объекта основных средств, который отражается как отдельный объект основных средств, капитализируются, в то время как балансовая стоимость данного компонента списывается. Другие последующие расходы капитализируются в том случае, если будут получены соответствующие экономические выгоды от понесения данных расходов. Все прочие расходы, включая расходы на ремонт и обслуживание, отражаются в составе прибыли или убытка в момент понесения. Активы в форме права пользования Общество признает актив в форме права пользования на дату начала аренды. Актив в форме права пользования первоначально

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
			оценивается по первоначальной стоимости, составляющей первоначальную величину обязательства по аренде с корректировкой на величину арендных платежей, сделанных на дату начала аренды или до такой даты, увеличенную на понесенные первоначальные прямые затраты и оценочную величину затрат, которые возникнут при демонтаже и перемещении базового актива, восстановлении базового актива или участка, на котором он располагается, за вычетом полученных стимулирующих платежей по аренде.
45	МСФО (IAS) 1	Применяемый метод амортизации для каждого класса активов	Амортизация по основным средствам начисляется по методу равномерного начисления износа в течение предполагаемого срока их полезного использования и отражается в составе прибыли или убытка. Амортизация начисляется с даты приобретения объекта, а для объектов основных средств, возведенных хозяйственным способом – с момента завершения строительства объекта и его готовности к эксплуатации. По земельным участкам амортизация не начисляется. Активы в форме права пользования амортизируется линейным методом, начиная с даты начала аренды и до окончания срока аренды, за исключением случаев, когда согласно договору аренды право собственности на базовый актив передается Обществу до конца срока аренды или если первоначальная стоимость актива в форме права пользования отражает исполнение Обществом опциона на покупку. В таких случаях актив в форме права пользования амортизируется в течение срока полезного использования базового актива, который определяется с использованием подхода, применяющегося для основных средств. В дополнение к этому стоимость актива в форме права пользования периодически снижается на величину убытков от обесценения при его наличии, а также корректируется при проведении определенных переоценок обязательства по аренде.
46	МСФО (IAS) 1	Применяемые сроки полезного использования для каждого класса активов	Сроки полезного использования различных объектов основных средств могут быть представлены следующим образом: Офисное и компьютерное оборудование 3 года Транспортные средства 5 лет Прочие 5 лет
Раздел VIII. Критерии признания, база оценки нематериальных активов			
47	МСФО (IAS) 3	Определение и состав нематериальных активов	Общество признает нематериальным активом объект, одновременно удовлетворяющий следующим условиям: • объект способен приносить Обществу экономические выгоды в будущем, в частности, объект предназначен для использования Обществом при выполнении работ, оказании услуг либо в административных целях или для управленческих нужд; • Общество имеет право на получение экономических выгод от использования объекта в будущем. Право Общества на получение экономических выгод от использования объекта в будущем может быть подтверждено наличием надлежаще оформленных документов, подтверждающих существование самого актива и права Общества на результаты интеллектуальной деятельности или приравненные к ним средства индивидуализации (далее - средства индивидуализации); • имеются ограничения доступа иных лиц к экономическим выгодам от использования объекта (Общество имеет контроль над объектом); • объект может быть идентифицирован (возможность выделения или отделения от других активов); • объект предназначен для использования в течение более чем 12 месяцев; • объект не имеет материально-вещественной формы; • первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена. Общество имеет нематериальные активы в виде лицензий на использование программного обеспечения.
48	МСФО (IAS) 1	База оценки для каждого класса активов (стоимость)	Приобретенные нематериальные активы отражаются в бухгалтерской (финансовой) отчетности по фактическим затратам за

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
		приобретения за вычетом амортизации или стоимость переоценки за вычетом амортизации)	вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения. Затраты на приобретение лицензий на специальное программное обеспечение и его внедрение капитализируются в стоимости соответствующего нематериального актива.
49	МСФО (IAS) 3	Раскрытие для каждого класса активов с неопределенным сроком полезного использования факта ежегодного тестирования на обесценение, информации о наличии возможных признаков обесценения	Нематериальные активы подлежат проверке на обесценение на конец каждого отчетного года в соответствии с МСФО (IAS) 36 "Обесценение активов". Убытки от обесценения нематериальных активов подлежат признанию на дату их выявления.
50	МСФО (IAS) 3	Применяемые сроки и методы амортизации для нематериальных активов с ограниченным сроком использования	Амортизация по нематериальным активам начисляется по методу равномерного начисления износа в течение предполагаемого срока их полезного использования и отражается в составе прибыли или убытка. Сроки полезного использования нематериальных активов варьируются от 1 до 5 лет.
51	МСФО (IAS) 1	Порядок учета затрат на создание нематериальных активов собственными силами	Затраты, произведенные Обществом на стадии исследований при создании нематериального актива, не подлежат признанию в составе первоначальной стоимости нематериального актива, а признаются в качестве расходов на дату их возникновения. Затраты Общества на стадии разработки нематериального актива признаются в составе первоначальной стоимости нематериального актива при следующих условиях: • Общество намерено завершить создание нематериального актива и использовать его в своей деятельности; • Нематериальный актив будет создавать будущие экономические выгоды; • Общество располагает ресурсами (техническими, финансовыми, прочими) для завершения разработки и использования нематериального актива; • Общество может продемонстрировать техническую осуществимость завершения создания нематериального актива; • Общество способно надежно оценить затраты, относящиеся к нематериальному активу в процессе его разработки.
Раздел IX. Порядок признания и последующего учета вознаграждений работникам и связанных с ними отчислений			
52	МСФО (IAS) 1	Порядок признания расходов, связанных с начислением заработной платы, включая компенсационные и стимулирующие выплаты, выплаты по отпускам, пособия по временной нетрудоспособности и уход за ребенком, вознаграждений по итогам года, выходных пособий.	Расходы, связанные с начислением заработной платы, включая компенсационные и стимулирующие выплаты, выплат по отпускам, пособий по временной нетрудоспособности и уходу за ребенком, вознаграждений по итогам года, выходных пособий производятся методом начисления.

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
53	МСФО (IAS) 1	Описание пенсионных планов с установленными выплатами, реализуемых страховщиком	У Общества нет пенсионных планов.
54	МСФО (IAS) 1	Использование метода дисконтированной стоимости для определения размера обязательства по пенсионному обеспечению и соответствующей стоимости вклада работников в отношении текущего периода	У Общества нет пенсионных планов.
55	МСФО (IAS) 1	Порядок признания стоимости вклада предыдущей службы работников, другие положения, связанные с отражением в отчетности вознаграждений работника по окончании трудовой деятельности, ограниченных фиксируемыми платежа	У Общества нет пенсионных планов.
Раздел X. Критерии признания, база оценки и порядок учета других активов и обязательств			
56	МСФО (IFRS) 5 МСФО (IAS) 1	Порядок признания и последующего учета долгосрочных активов, предназначенных для продажи	У Общества нет долгосрочных активов, предназначенных для продажи.
57	МСФО (IAS) 37 МСФО (IAS) 1	Порядок признания и последующего учета резервов – оценочных обязательств	Резерв отражается в отчете о финансовом положении в том случае, когда у Общества возникает юридическое или обоснованное обязательство в результате произошедшего события и существует вероятность того, что потребуются отвлечение средств для исполнения данного обязательства. Если сумма такого обязательства значительна, то резервы определяются путем дисконтирования предполагаемых будущих потоков денежных средств с использованием ставки дисконтирования до налогообложения, которая отражает текущую рыночную оценку временной стоимости денег и, где это применимо, риски, присущие данному обязательству.
58	МСФО (IFRS) 16 МСФО	Порядок признания, последующего учета, прекращения признания обязательств по аренде	Общество признает обязательство по аренде на дату начала аренды. Обязательство по аренде первоначально оценивается по приведенной стоимости арендных платежей, не уплаченных на дату начала аренды, дисконтированных с использованием процентной ставки, заложенной в договоре аренды, или, если такая ставка не может быть легко определена, с использованием ставки привлечения дополнительных заемных средств Обществом. Как правило, Общество использует свою ставку привлечения дополнительных заемных средств в качестве ставки дисконтирования. Общество определяет свою ставку привлечения дополнительных заемных средств исходя из процентных ставок из различных внешних источников и производит определенные корректировки, чтобы учесть условия аренды и вид арендуемого актива.

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
			Арендные платежи, включаемые в оценку обязательства по аренде, включают: – фиксированные платежи, включая по существу фиксированные платежи; – переменные арендные платежи, которые зависят от индекса или ставки, первоначально оцениваемые с использованием индекса или ставки на дату начала аренды; – суммы, которые, как ожидается, будут уплачены арендатором по гарантии ликвидационной стоимости; – цена исполнения опциона на покупку, если имеется достаточная уверенность в том, что Общество исполнит этот опцион, арендные платежи в течение дополнительного периода аренды, возникающего ввиду наличия опциона на продление аренды, если имеется достаточная уверенность в том, что Общество исполнит данный опцион продление аренды, и штрафы за досрочное прекращение аренды, за исключением случаев, когда имеется достаточная уверенность в том, что Общество не будет прекращать аренду досрочно. Обязательство по аренде оценивается по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки. Оно переоценивается в случае, если изменяются будущие арендные платежи ввиду изменения индекса или ставки, если меняется сделанная Обществом оценка суммы, подлежащей выплате по гарантии ликвидационной стоимости, если Общество изменяет оценку того, будет ли оно исполнять опцион на покупку, опцион на продление аренды или на ее прекращение, или если пересматривается арендный платеж, являющийся по существу фиксированным. Когда обязательство по аренде пересматривается таким образом, соответствующая корректировка производится в отношении балансовой стоимости актива в форме права пользования или относится на прибыль или убыток, если балансовая стоимость актива в форме права пользования ранее была уменьшена до нуля.
58.1	МСФО (IFRS) 16 МСФО	Использование освобождения, связанного с признанием, предусмотренного для договоров краткосрочной аренды и освобождения, связанного с признанием, предусмотренного для аренды объектов с низкой стоимостью	Описание представлено в строке 8 Примечания 4.
59	МСФО (IAS) 39	Порядок признания, последующего учета, прекращения признания кредиторской задолженности	Описание представлено в строках 5 и 12 Примечания 4.
60	МСФО (IAS) 1	Порядок признания и оценки уставного капитала, эмиссионного дохода	Обыкновенные акции классифицируются как капитал. Затраты, непосредственно связанные с выпуском обыкновенных акций и опционов на акции, признаются как уменьшение капитала за вычетом любых налоговых эффектов.
61	МСФО (IAS) 32 МСФО (IFRS)	Порядок признания и оценки собственных выкупленных акций (долей)	В случае выкупа Обществом собственных акций уплаченная сумма, включая затраты, непосредственно связанные с данным выкупом, отражается в бухгалтерской (финансовой) отчетности как уменьшение капитала.
62	МСФО	Порядок признания и оценки	Резервный капитал формируется в соответствии с учредительными документами.

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
	(IAS) 32 МСФО (IFRS)	резервного капитала	
63	МСФО (IAS) 1	Порядок признания, оценки, последующего учета, прекращения признания отложенного налогового актива и отложенного налогового обязательства	Сумма налога на прибыль включает сумму текущего налога за год и сумму отложенного налога. Налог на прибыль отражается в составе прибыли или убытка в полном объеме, за исключением сумм, относящихся к операциям, отражаемым в составе прочей совокупной прибыли, или к операциям с собственниками, отражаемым непосредственно на счетах капитала, которые, соответственно, отражаются в составе прочей совокупной прибыли или непосредственно в составе капитала. Текущий налог на прибыль рассчитывается исходя из предполагаемого размера налогооблагаемой прибыли за отчетный период с учетом ставок по налогу на прибыль, действовавших по состоянию на отчетную дату, а также суммы обязательств, возникших в результате уточнения сумм налога на прибыль за предыдущие отчетные периоды. Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства отражаются в отношении временных разниц, возникающих между балансовой стоимостью активов и обязательств, определяемой для целей их отражения в бухгалтерской (финансовой) отчетности, и их налоговой базой. Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства не признаются в отношении временных разниц, относящихся к активам и обязательствам, факт первоначального отражения которых не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль. Расчет отложенных налоговых активов и отложенных налоговых обязательств отражает налоговые последствия, которые зависят от способа, которым Общество планирует на конец отчетного периода возместить или погасить балансовую стоимость активов и обязательств. Величина отложенных налоговых активов и отложенных налоговых обязательств определяется исходя из налоговых ставок, которые будут применяться в будущем в момент восстановления временных разниц, основываясь на действующих или по существу введенных в действие законах по состоянию на отчетную дату. Отложенные налоговые активы отражаются в той мере, в какой существует вероятность того, что в будущем будет получена налогооблагаемая прибыль, достаточная для покрытия временных разниц, непринятых расходов по налогам и неиспользованных налоговых льгот. Размер отложенных налоговых активов уменьшается в той степени, в которой не существует вероятности получения налогооблагаемой прибыли, в отношении которой можно использовать вычитаемые временные разницы.
64	МСФО (IAS) 10 МСФО (IAS) 39	Порядок отражения дивидендов	Возможность Общества объявлять и выплачивать дивиденды подпадает под регулирование действующего законодательства Российской Федерации. Дивиденды по обыкновенным акциям отражаются в бухгалтерской (финансовой) отчетности как использование нераспределенной прибыли по мере их объявления.

Примечание 5. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты

Таблица 5.1

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2019 г.	31 декабря 2018 г.
1	2	3	4
1	Денежные средства в кассе	95	170
3	Денежные средства на расчетных счетах	350 195	373 920
4	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицированные как денежные эквиваленты	150 313	121 701
7	Итого	500 603	495 791

5.1.1. В состав статьи включены депозиты сроком менее 90 дней.

5.1.3. По состоянию на 31 декабря 2019 года у Общества были остатки денежных средств в 4 кредитных организациях (31 декабря 2018 года: 4 кредитных организациях) с общей суммой денежных средств и их эквивалентов, превышающей 50 060 тысяч рублей. Совокупная сумма этих остатков составляла 477 039 тысяч рублей (31 декабря 2018 года: 449 969 тысяч рублей), или 95,29 процентов от общей суммы денежных средств и их эквивалентов (31 декабря 2018 года: 90,76 процентов).

5.1.4. Информация о кредитном качестве эквивалентов денежных средств представлена в таблице примечания 62.9 настоящего приложения.

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

Таблица 5.2

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2019 г.	31 декабря 2018 г.
1	2	3	4
1	Денежные средства и их эквиваленты, представленные в бухгалтерском балансе	500 603	495 791
3	Денежные средства и их эквиваленты, представленные в отчете о потоках денежных средств	500 603	495 791

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

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

Таблица 6.1

Номер строки	Наименование показателя	Необесцененные	Итого	Балансовая стоимость
1	2	3	5	7
2	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	463 790	463 790	463 790
6	Итого	463 790	463 790	463 790

Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах на 31 декабря 2018 года

Таблица 6.1

Номер строки	Наименование показателя	Необесцененные	Итого	Балансовая стоимость
1	2	3	5	7
2	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	459 757	459 757	459 757
6	Итого	459 757	459 757	459 757

6.1.1. По состоянию на 31 декабря 2019 года у Общества были остатки депозитов и прочих размещенных средств в 3 кредитных организациях (на 31 декабря 2018 года: в 5 кредитных организациях) с общей суммой средств, превышающей 46 379 тысяч рублей. Совокупная сумма депозитов и прочих размещенных средств составляла 412 173 тысяч рублей (на 31 декабря 2018 года: 459 757 тысяч рублей), или 88,87 процентов от общей суммы депозитов и прочих размещенных средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах (на 31 декабря 2018 года: 100 процентов).

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

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

Таблица 6.2

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2019 г.		31 декабря 2018 г.	
		Диапазон контрактных процентных ставок	Временной интервал сроков погашения	Диапазон контрактных процентных ставок	Временной интервал сроков погашения
1	2	3	4	5	6
2	Депозиты	4,5-6,50%	184-306 дней	5,70-6,95%	180-217 дней

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

Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования

Таблица 10.1

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2019 г.	31 декабря 2018 г.
1	2	3	4
2	Дебиторская задолженность по страхованию иному, чем страхование жизни	99 884	110 579
3	Итого	99 884	110 579

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

Дебиторская задолженность по страхованию иному, чем страхование жизни

Таблица 10.3

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2019 г.	31 декабря 2018 г.
1	2	3	4
1	Дебиторская задолженность страхователей по договорам страхования	39 504	37 039
5	Дебиторская задолженность по договорам, переданным в перестрахование	10 391	38 184
8	Дебиторская задолженность по расчетам с агентами и брокерами	51 844	37 207
12	Резерв под обесценение	(1 855)	(1 851)
13	Итого	99 884	110 579

- 10.3.1. Анализ резерва под обесценение дебиторской задолженности по страхованию иному, чем страхование жизни раскрывается в таблице 25.6 примечания 25 настоящего приложения.
- 10.3.2. Анализ кредитного качества дебиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и перестрахования по договорам страхования иного, чем страхование жизни раскрывается в таблицах 62.9, 62.13 примечания 62 настоящего приложения в соответствии с МСФО (IFRS) 7.
- 10.3.3. По состоянию на 31 декабря 2019 года было 3 дебитора (на 31 декабря 2018 года: 3 дебитора), сумма задолженности которых составляла свыше 9 988 тысяч рублей (на 31 декабря 2018 года: 11 099 тысяч рублей) по каждому дебитору. Общая сумма задолженности этих дебиторов составляет 47 897 тысяч рублей (на 31 декабря 2018 года: 70 782 тысяч рублей), или 47,08 процента от общей суммы дебиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и перестрахования по договорам страхования иного, чем страхование жизни до вычета резерва под обесценение (на 31 декабря 2018 года: 62,96 процентов).
- 10.3.5. Оценочная справедливая стоимость дебиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и перестрахования по договорам страхования иного, чем страхование жизни, и ее сопоставление с балансовой стоимостью раскрывается в примечании 66 настоящего приложения в соответствии с МСФО (IFRS) 7.

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

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

Таблица 12.1

Номер строки	Наименование показателя	Необесцененные	Обесцененные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7
11	Прочее	976	-	976	-	976
12	Итого	976	-	976	-	976

Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность на 31 декабря 2018 года

Таблица 12.1

Номер строки	Наименование показателя	Необесцененные	Обесцененные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7
11	Прочее	1 196	-	1 196	-	1 196
12	Итого	1 196	-	1 196	-	1 196

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

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

Таблица 15.1

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2019 г.			31 декабря 2018 г.		
		Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Резерв незаработанной премии	89 244	(14 342)	74 902	101 552	(21 031)	80 521
2	Резервы убытков	292 413	(19 786)	272 627	309 967	(407)	309 560
3	Резерв расходов на урегулирование убытков	22 230	-	22 230	20 327	-	20 327
7	Итого	403 887	(34 128)	369 759	431 846	(21 438)	410 408

- 15.1.1. По состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года была проведена оценка адекватности резервов по договорам страхования иного, чем страхование жизни. В результате проверка адекватности резервов по договорам страхования иного, чем страхование жизни, по состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года показала достаточность резервов по договорам страхования иного, чем страхование жизни.
- 15.1.2. Анализ резерва убытков по договорам страхования иного, чем страхование жизни по ожидаемым срокам погашения раскрывается в таблице 62.17 примечания 62 настоящего приложения в соответствии с МСФО (IFRS) 4.
- 15.1.4. Анализ доли перестраховщиков в резервах по договорам страхования иного, чем страхование жизни по срокам, оставшимся до погашения (на основе договорных недисконтированных денежных потоков), раскрывается в таблице 62.17 примечания 62 настоящего приложения в соответствии с МСФО (IFRS) 4.

Движение резерва незаработанной премии и доли перестраховщиков в резерве незаработанной премии

Таблица 15.2

Номер строки	Наименование показателя	2019 г.			2018 г.		
		Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто
1	2	3	4	5	6	7	8
1	На начало отчетного периода	101 552	(21 031)	80 521	109 244	(22 248)	86 996
2	Страховые премии, начисленные в течение отчетного периода	2 145 464	(52 145)	2 093 319	1 939 920	(64 400)	1 875 520
3	Страховые премии, заработанные в течение отчетного периода	(2 157 772)	58 833	(2 098 939)	(1 947 612)	65 617	(1 881 995)
5	На конец отчетного периода	89 244	(14 342)	74 902	101 552	(21 031)	80 521

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

Движение резерва убытков и доли перестраховщиков в резерве убытков

Таблица 15.3

Номер строки	Наименование показателя	2019 г.			2018 г.		
		Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто
1	2	3	4	5	6	7	8
1	На начало отчетного периода	309 967	(407)	309 560	240 369	-	240 369
2	Убытки, произошедшие в текущем отчетном периоде	1 290 308	(19 786)	1 270 522	1 196 000	(87 593)	1 108 407
3	Изменение резерва убытков прошлых лет, имевшее место в отчетном периоде	(66 301)	-	(66 301)	(25 037)	(407)	(25 444)
4	Страховые выплаты в течение отчетного периода	(1 241 560)	407	(1 241 153)	(1 101 365)	87 593	(1 013 772)
6	На конец отчетного периода	292 413	(19 786)	272 627	309 967	(407)	309 560

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

- Цепные (лестничные) методы, которые используют исторические данные для оценки пропорций урегулированных и произошедших на отчетную дату убытков от суммы полных затрат на урегулирование убытков;
- Методы расчета коэффициента ожидаемых убытков, в которых используется ожидаемый Обществом коэффициент убытков для каждого вида страхования;
- Сравнительные методы, которые используют статистику сопоставимых видов страхования, по которым имеются более достоверные исторические данные, для оценки величины убытков.

15.3.2. Наиболее существенными с точки зрения оценки величины резервов являются следующие актуарные предположения: коэффициенты развития убытков и коэффициенты ожидаемых убытков, рассчитанные по данным последних лет возникновения убытков.

Процесс, используемый для определения допущений

Допущения, используемые для оценки страховых активов и обязательств, предназначены для формирования резервов, достаточных для покрытия любых обязательств, связанных с договорами страхования, насколько представляется возможным оценить эту величину на момент оценки. Однако, принимая во внимание неопределенности, присущие процессу расчета резервов убытков, существует вероятность того, что конечный результат будет отличаться от первоначальной оценки обязательств.

По состоянию на отчетную дату Общество формирует резерв под предполагаемую сумму, необходимую для полного урегулирования произошедших убытков в результате наступления страховых случаев до этой даты в независимости от того, были они заявлены или нет, включая сумму сопутствующих внешних расходов по урегулированию убытков, за вычетом уже выплаченных сумм.

Резерв убытков не дисконтируется с учетом временной стоимости денег.

Источники информации, используемые в качестве исходных данных для допущений, в основном определяются Обществом с использованием внутренних детальных исследований, которые проводятся, по меньшей мере, на ежегодной основе. Общество проверяет допущения на предмет соответствия общедоступной рыночной информации и прочей опубликованной информации.

Оценка произошедших, но незаявленных убытков обычно сопряжена с большей степенью неопределенности, нежели оценка уже заявленных убытков, по которым доступно больше информации. Общество зачастую может идентифицировать произошедшие, но незаявленные убытки только спустя некоторое время после наступления страхового случая, который стал причиной возникновения убытка. В связи с тем, что период выявления убытков портфеля страховых продуктов Общества носит краткосрочный характер, урегулирование значительного количества убытков происходит в течение года после наступления страхового случая, ставшего причиной возникновения убытка.

Оценка величины неоплаченных убытков и резерва произошедших, но незаявленных убытков производится с использованием ряда статистических методов. Данные методы используются для экстраполяции результатов развития урегулированных и произошедших убытков, средней суммы убытков и окончательного количества убытков в каждый год возникновения убытка на основе наблюдаемого развития убытков прошлых отчетных периодов и ожидаемых коэффициентов убытков. Фактически применяемый метод или комбинация методов могут различаться для разных видов страхования в зависимости от наблюдаемого развития убытков.

Крупные убытки, в основном, оцениваются индивидуально и рассчитываются в каждом конкретном случае или прогнозируются по отдельности для того, чтобы предусмотреть влияние возможных искажающих факторов на развитие и возникновение данных крупных убытков.

Резерв произошедших, но незаявленных убытков и резерв неурегулированных убытков первоначально оцениваются совокупно, а после этого производится отдельный расчет для оценки размера возмещения по договорам перестрахования. Метод учитывает исторические данные, оценку совокупной величины резервов произошедших, но незаявленных убытков, сроки действия и условия договоров перестрахования для оценки балансовой стоимости доли перестраховщиков в резерве произошедших, но незаявленных убытков.

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

Таблица 15.4

Номер строки	Наименование показателя	2019 г.			2018 г.		
		Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто
1	2	3	4	5	6	7	8
1	На начало отчетного периода	20 327	-	20 327	20 915	-	20 915
2	Расходы на урегулирование убытков, произошедших в текущем отчетном периоде	167 749	-	167 749	150 099	-	150 099
3	Изменение суммы состоявшихся расходов на урегулирование убытков, произошедших в предыдущие отчетные периоды	14 406	-	14 406	(969)	-	(969)
4	Расходы на урегулирование убытков, оплаченные в течение отчетного периода	(180 252)	-	(180 252)	(149 718)	-	(149 718)
5	На конец отчетного периода	22 230	-	22 230	20 327	-	20 327

Анализ развития убытков – брутто-перестрахование

Таблица 15.8

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2014 г.	31 декабря 2015 г.	31 декабря 2016 г.	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2018 г.
1	2	3	4	5	6	7
1	Обязательства по неоплаченным убыткам и расходам на урегулирование убытков	87 586	129 889	191 982	261 284	330 294
2	Выплаты и расходы на урегулирование убытков (нарастающим итогом) к концу:	-	-	-	-	-
3	2015г.	105 356	-	-	-	-
4	2016 г.	107 540	112 701	-	-	-
5	2017 г.	108 444	114 797	137 197	-	-
6	2018 г.	108 643	115 367	141 904	223 715	-
7	2019 г.	108 658	115 382	142 003	226 419	254 204
8	Обязательства, переоцененные на отчетную дату (включая оплаченные убытки нарастающим итогом):	-	-	-	-	-
9	2015 г.	121 160	-	-	-	-
10	2016 г.	109 223	119 710	-	-	-
11	2017 г.	108 867	115 553	143 977	-	-
12	2018г.	109 009	116 029	146 337	239 637	-
13	2019 г.	108 677	115 401	142 023	233 642	277 365
14	Избыток (недостаток) нарастающим итогом	(21 091)	14 488	49 959	27 642	59 929
15	Избыток (недостаток) нарастающим итогом в процентах	(24,08)	11,15	26,02	10,58	16,02

Анализ развития убытков – нетто-перестрахование

Таблица 15.9

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2014 г.	31 декабря 2015 г.	31 декабря 2016 г.	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2018 г.
1	2	3	4	5	6	7
1	Обязательства по неоплаченным убыткам и расходам на урегулирование убытков	87 586	129 889	191 982	261 284	329 887
2	Выплаты и расходы на урегулирование убытков (нарастающим итогом) к концу:	-	-	-	-	-
3	2015 г.	105 356	-	-	-	-
4	2016 г.	107 540	112 701	-	-	-
5	2017 г.	108 444	114 797	137 197	-	-
6	2018 г.	108 643	115 367	141 904	223 715	-
7	2019 г.	108 658	115 382	142 003	226 419	253 785
8	Обязательства, переоцененные на отчетную дату (включая оплаченные убытки нарастающим итогом):	-	-	-	-	-
9	2015 г.	121 160	-	-	-	-
10	2016 г.	109 223	119 710	-	-	-
11	2017 г.	108 867	115 553	143 977	-	-
12	2018 г.	109 009	116 029	146 337	239 637	-
13	2019 г.	108 677	115 401	142 023	233 642	276 946
14	Избыток (недостаток) нарастающим итогом	(21 091)	14 488	49 959	27 642	52 941
15	Избыток (недостаток) нарастающим итогом в процентах	(24,08)	11,15	26,02	10,58	16,05

Управление страховым риском

(а) Описание страховых услуг

Общество предлагает страховые услуги, которые покрывают определенные страховые риски. Основные направления деятельности Общества:

- Страхование имущественных интересов граждан, выезжающих за пределы постоянного места жительства;
- Страхование гражданской ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по договору о реализации туристского продукта;
- Страхование финансовых рисков.

(б) Цели и политики управления рисками в целях минимизации страхового риска

В процессе осуществления основной страховой деятельности Общество принимает на себя риск возникновения убытков от физических лиц и организаций, которые напрямую подвержены риску. Данные риски могут включать риск причинения ущерба здоровью, риск наступления несчастного случая, риск причинения ущерба имуществу, риск наступления гражданской ответственности или прочие риски, связанные с наступлением страхового случая. Принимая на себя риски, Общество подвержено неопределенности в отношении момента выплаты страхового возмещения и серьезности ущерба по условиям договоров страхования. Основной страховой риск – это риск того, что частота и размер убытков будут превышать ожидания. Страховые случаи по своему характеру являются случайными, и их фактическое количество и величина в течение одного любого года могут отличаться от оценок, сделанных с помощью статистических методов.

Общество также подвержена рыночному, кредитному рискам и риску ликвидности в связи с осуществлением страховой и инвестиционной деятельности. Общество управляет страховым риском посредством использования установленных статистических методов, перестрахования концентрации риска, установления лимитов по андеррайтингу, установления процедур одобрения сделок, разработки правил установления страховых тарифов, а также осуществления мониторинга возникающих сложных вопросов.

(i) Стратегия андеррайтинга

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

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

Руководство на постоянной основе осуществляет мониторинг соблюдения инструкций по андеррайтингу.

(ii) Стратегия перестрахования

Общество перестраховывает часть принятых на страхование рисков для того, чтобы контролировать риск убытков и защищать собственный капитал. Общество заключает договоры квотного пропорционального и облигаторного непропорционального перестрахования на базе эксцедента убытков, чтобы снизить риск чистых убытков для Общества.

Единственным перестраховщиком является материнская компания.

(в) Условия и сроки действия договоров страхования и характер покрываемых рисков

Условия и сроки действия договоров страхования, которые оказывают существенное влияние на величину, сроки и неопределенность будущих потоков денежных средств, связанных с договорами страхования, приведены далее. В дополнение нижеприведенная информация дает оценку основным страховым продуктам Общества, а также ее методам управления рисками, связанными с данными продуктами.

(i) Страхование имущественных интересов граждан, выезжающих за пределы постоянного места жительства

Характеристика страховых продуктов

Наибольшая часть страхового портфеля Общества представлена страхованием имущественных интересов граждан, выезжающих за пределы постоянного места жительства, включающим страхование медицинских, медико-транспортных и иных расходов, страхование от несчастных случаев во время поездки, страхование багажа, страхование гражданской ответственности на время поездки, страхование расходов, связанных с вынужденным отказом от поездки или изменением сроков поездки, а также страхование расходов, связанных с получением необходимой правовой (юридической) помощи во время зарубежной поездки.

Управление риском

Основными видами рисков, связанных с данным страховым продуктом, являются риск конкуренции и риск оценки убыточности.

В основном, период времени для заявления убытка является незначительным, а сложность урегулирования данных убытков является относительно низкой. В целом, требования о выплате страхового возмещения в данном виде страхования несут умеренный риск оценки. Общество отслеживает и реагирует на изменения расходов на медицинскую помощь, компенсаций за причинение вреда здоровью, эвакуацию и репатриацию, прочие категории страховых случаев.

На частоту заявлений влияют различные факторы, основными из которых можно выделить страну временного пребывания выезжающего, а также сезонный фактор, поэтому в различные времена года для разных стран временного пребывания выезжающего наблюдаются значительные колебания в количестве заявлений.

Расчет премий по данному виду страхования осуществляется на основании статистических данных по страховым случаям, подготовленных Обществом. При расчете учитывается ценовая конкуренция в данном сегменте, прогнозные значения количества выезжающих, специфические риски, присущие каждой стране выезда, и прочие факторы.

(ii) Страхование гражданской ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по договору о реализации туристского продукта

Характеристика страховых продуктов

Данный вид страхования не является для Общества приоритетным. Осуществляется только страхование контрагентов – туроператоров, реализующих страховые продукты Общества.

Управление риском

Управление риском осуществляется посредством контроля за премиями, а также посредством перестрахования собственных рисков.

(iii) Страхование финансовых рисков

Характеристика страховых продуктов

Данный вид страхования представляет собой страхование вынужденного отказа от посещения культурных и/или культурно-массовых мероприятий.

Управление риском

Управление риском осуществляется посредством контроля за премиями.

(г) Концентрация страхового риска

Ключевым аспектом страхового риска, с которым сталкивается Общество, является степень концентрации страхового риска в случае, если наступление конкретного события или ряда событий может оказать значительное влияние на обязательства Общества. Подобные концентрации рисков могут возникнуть по одному договору страхования или по нескольким связанным договорам со сходными характеристиками рисков и относятся к обстоятельствам, которые могут привести к возникновению значительных обязательств. Важным аспектом концентрации страхового риска является то, что он может возникнуть в результате накопления рисков в рамках нескольких категорий договоров или траншей одного договора.

Концентрации рисков могут возникнуть в результате наступления страховых случаев с высоким уровнем убытков и низкой частотой наступления, таких как стихийные бедствия, а также в ситуациях, когда андеррайтинг ориентируется на определенную группу, например, по географическому признаку.

Основные подходы Общества к управлению данными рисками состоят из двух частей. Во-первых, управление рисками осуществляется через проведение соответствующего андеррайтинга. Андеррайтеры имеют право страховать риски только в том случае, если ожидаемые доходы соразмерны принятым рискам. Во-вторых, управление рисками осуществляется посредством перестрахования.

(д) Перестрахование риска

Общество передает страховой риск для того, чтобы снизить риск убытков по андеррайтингу по различным договорам перестрахования, которые покрывают риски как отдельных договоров, так и портфеля договоров. Данные договоры перестрахования распределяют риск между перестраховщиком и перестрахователем и уменьшают размер убытков.

В соответствии с условиями договоров перестрахования перестраховщик обязуется возместить переданную страховую сумму при условии, что произведена выплата страхового возмещения. В то же время Общество продолжает нести ответственность перед страхователем в отношении переданных в перестрахование рисков в том случае, если перестраховщик не выполняет принятые на себя обязательства.

Примечание 21. Нематериальные активы

Таблица 21.1

Номер строки	Наименование показателя	Программное обеспечение	Лицензии и франшизы	Итого
1	2	3		7
1	Стоимость (или оценка) на 31 декабря 2017 года	28 532	-	28 532
2	Накопленная амортизация	(14 988)	-	(14 988)
3	Балансовая стоимость на 31 декабря 2017 года	13 544	-	13 544
4	Поступление	-	792	792
7	Выбытие	(486)	-	(486)
8	Амортизационные отчисления	(4 833)	(396)	(5 229)
12	Затраты на создание	1 551	-	1 551
13	Балансовая стоимость на 31 декабря 2018 года	9 776	396	10 172
14	Стоимость (или оценка) на 31 декабря 2018 года	29 597	792	30 389
15	Накопленная амортизация	(19 821)	(396)	(20 217)
16	Балансовая стоимость на 31 декабря 2018 года	9 776	396	10 172
17	Поступление	1 297	1 134	2 431
20	Выбытие	-	(64)	(64)
21	Амортизационные отчисления	(4 766)	(449)	(5 215)
26	Балансовая стоимость на 31 декабря 2019 года	6 307	1 017	7 324
27	Стоимость (или оценка) на 31 декабря 2019 года	30 894	1 862	32 756
28	Накопленная амортизация	(24 587)	(845)	(25 432)
29	Балансовая стоимость на 31 декабря 2019 года	6 307	1 017	7 324

Примечание 22. Основные средства

Таблица 22.1

Номер строки	Наименование показателя	Офисное и компьютерное оборудование	Транспортные средства	Прочее	Итого
1	2	4	6	7	8
1	Стоимость (или оценка) на 31 декабря 2017 г.	6 728	6 306	4 495	17 529
2	Накопленная амортизация	(4 378)	(1 663)	(2 181)	(8 222)
3	Балансовая стоимость на 31 декабря 2017 г.	2 350	4 643	2 314	9 307
4	Поступление	1 008	5 684	1 256	7 948
9	Амортизационные отчисления	(882)	(1 962)	(1 437)	(4 281)
14	Балансовая стоимость на 31 декабря 2018 г.	2 423	8 365	2 186	12 974
15	Стоимость (или оценка) на 31 декабря 2018 г.	7 683	10 651	5 804	24 138
16	Накопленная амортизация	(5 260)	(2 286)	(3 618)	(11 164)
16.1	Стоимость (или оценка) на 1 января 2019 г.	7 683	10 651	12 245	30 579
16.2	Накопленная амортизация	(5 260)	(2 286)	(3 618)	(11 164)
17	Балансовая стоимость на 1 января 2019 г.	2 423	8 365	8 627	19 415
18	Поступление	1 301	-	18 984	20 285
19	Затраты на сооружение	3 653	-	-	3 653
22	Выбытие	(97)	-	-	(97)
23	Амортизационные отчисления	(1 473)	(2 128)	(11 009)	(14 610)
28	Балансовая стоимость на 31 декабря 2019 г.	5 807	6 237	16 602	28 646
29	Стоимость (или оценка) на 31 декабря 2019 г.	12 540	10 651	31 229	54 420
30	Накопленная амортизация	(6 733)	(4 414)	(14 627)	(25 774)
31	Балансовая стоимость на 31 декабря 2019 г.	5 807	6 237	16 602	28 646

По состоянию на 01 января 2019 года в состав в состав группы «Прочее» были включены активы в форме права пользования в сумме 6 441 тыс. руб., в связи с переходом на МСФО 16. По состоянию на 31 декабря 2019 года в состав группы «Прочее» входят активы в форме права пользования в сумме 25 328 тыс. руб. (накопленная амортизация 31 декабря 2019 года составила 10 081 тыс. руб.).

Примечание 23. Отложенные аквизиционные расходы и доходы

Отложенные аквизиционные расходы

Таблица 23.1

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2019 г.	31 декабря 2018 г.
1	2	3	4
3	Отложенные аквизиционные расходы, связанные с операциями страхования, сострахования, перестрахования иного, чем страхование жизни	7 252	9 514
4	Итого	7 252	9 514

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

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

Таблица 23.4

Номер строки	Наименование показателя	2019 г.	2018 г.
1	2	3	4
1	Отложенные аквизиционные расходы, связанные с операциями страхования, сострахования, перестрахования иного, чем страхование жизни на начало отчетного периода	9 514	9 716
2	Изменение отложенных аквизиционных расходов, в том числе:	(2 262)	(202)
3	отложенные аквизиционные расходы за период	200 537	143 873
4	амортизация отложенных аквизиционных расходов	(202 799)	(144 075)
7	Отложенные аквизиционные расходы, связанные с операциями страхования, сострахования, перестрахования иного, чем страхование жизни, на конец отчетного периода	7 252	9 514

В течении 2019 года Общество пересмотрело подход к презентации движения отложенных аквизиционных расходов с целью более точного отражения. Сравнительные данные были пересмотрены с в целях соответствия изменениям в представлении финансовой отчетности в текущем году. Эффект от указанных выше изменений на представление данных за 2018 год приведен ниже:

Номер строки	Наименование показателя	До пересмотра	Эффект от пересмотра	После пересмотра
3	отложенные аквизиционные расходы за период	235 025	(91 152)	143 873
4	амортизация отложенных аквизиционных расходов	(235 227)	91 152	(144 075)

Отложенные аквизиционные доходы

Таблица 23.5

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2019г.	31 декабря 2018 г.
1	2	3	4
3	Отложенные аквизиционные доходы, связанные с операциями страхования, сострахования, перестрахования иного, чем страхование жизни	3 296	4 996
4	Итого	3 296	4 996

- 23.5.1. Отложенные аквизиционные доходы формируются по признанным страховщиком доходам по перестраховочной комиссии по договорам, переданным в перестрахование.
- 23.5.2. Отложенные аквизиционные доходы списываются на доходы страховщика в течение срока действия договора перестрахования.
- 23.5.3. Изменение отложенных аквизиционных доходов за отчетный период по страхованию иному, чем страхование жизни, раскрывается в примечании 46 настоящего приложения.
- 23.5.5. Сверка отложенных аквизиционных доходов на начало и конец отчетного периода представлена в таблице 23.8 настоящего примечания.

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

Таблица 23.8

Номер строки	Наименование показателя	2019 г.	2018 г.
1	2	3	4
1	Отложенные аквизиционные доходы, связанные с операциями страхования, сострахования, перестрахования иного, чем страхование жизни, на начало отчетного периода	4 996	5 395
2	Изменение отложенных аквизиционных доходов, в том числе:	(1 700)	(399)
3	отложенные аквизиционные доходы за период	8 376	9 077
4	амортизация отложенных аквизиционных доходов	(10 076)	(9 476)
6	Отложенные аквизиционные доходы, связанные с операциями страхования, сострахования, перестрахования иного, чем страхование жизни, на конец отчетного периода	3 296	4 996

Примечание 24. Прочие активы

Таблица 24.1

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2019 г.	31 декабря 2018 г.
1	2	3	4
6	Расчеты с персоналом	-	28
7	Расчеты по социальному страхованию	940	264
9	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	12 952	13 455
10	Запасы	630	450
13	Резерв под обесценение прочих активов	-	-
14	Итого	14 522	14 197

Примечание 25. Резервы под обесценение

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

Таблица 25.6

Номер строки	Наименование показателя	Дебиторская задолженность по расчетам с агентами и брокерами	Итого
1	2	6	11
1	Резерв под обесценение на 31 декабря 2018 года	(1 851)	(1 851)
2	Отчисления в резерв (восстановление резерва) обесценение	23	23
3	Дебиторская задолженность, списанная как безнадежная	19	19
4	Прочие движения	-	-
5	Резерв под обесценение на 31 декабря 2019 года	(1 855)	(1 855)

Примечание 27. Займы и прочие привлеченные средства

Таблица 27.1

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2019 г.	31 декабря 2018 г.
1	2	3	4
3	Средства, привлеченные от кредитных организаций	-	50 056
6	Обязательства по аренде	16 094	-
8	Итого	16 094	50 056

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

Анализ процентных ставок и сроков погашения

Таблица 27.3

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2019 г.		31 декабря 2018 г.	
		Процентные ставки	Сроки погашения	Процентные ставки	
1	2	3	4	5	6
1	Средства, привлеченные от кредитных организаций	-	-	10,30%	10.01.2019
5	Обязательства по аренде	9,17%-9,70%	19.03.2020 – 31.03.2022	-	-

Сверка изменений обязательств и денежных потоков от финансовой деятельности

тыс. руб.	Обязательства		Собственный капитал		
	Займы и привлеченные средства	Обязательства по аренде	Уставный капитал	Добавочный и резервный капитал	Нераспределенная прибыль
Остаток на 1 января 2018	-	-	120 000	75 500	320 583
Изменения в связи с денежными потоками от финансовой деятельности					
Привлечение заемных средств	50 000	-	-	-	-
Дивиденды выплаченные	-	-	-	-	(160 000)
Итого изменений в связи с денежными потоками от финансовой деятельности	50 000	-	-	-	(160 000)
Прочие изменения					
<i>Связанные с обязательствами</i>					
Процентный расход	56	-	-	-	-
Итого прочие изменения, связанные с обязательствами	56	-	-	-	-
Итого прочие изменения, связанные с собственным капиталом	-	-	-	-	230 388
Остаток на 31 декабря 2019	50 056	-	120 000	75 500	390 971
Применение МСФО 16	-	6 441	-	-	-
Остаток на 1 января 2019	50 056	6 441	120 000	75 500	390 971
Изменения в связи с денежными потоками от финансовой деятельности					
Проценты уплаченные	(854)	(1 572)	-	-	-
Выплаты по заемным средствам	(50 000)	-	-	-	-
Платежи по обязательствам по аренде	-	(9 233)	-	-	-
Дивиденды выплаченные	-	-	-	-	(150 036)
Итого изменений в связи с денежными потоками от финансовой деятельности	(50 854)	(10 805)	-	-	(150 036)
Прочие изменения					
<i>Связанные с обязательствами</i>					
Новые договоры аренды	-	18 886	-	-	-
Процентный расход	797	1 572	-	-	-
Итого прочие изменения, связанные с обязательствами	797	20 458	-	-	-
Итого прочие изменения, связанные с собственным капиталом	-	-	180 000	-	21 928
Остаток на 31 декабря 2019	-	16 094	300 000	75 500	262 863

Примечание 30. Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования перестрахования

Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования

Таблица 30.1

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2019 г.	31 декабря 2018 г.
1	2	3	4
2	Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования иного, чем страхование жизни	107 471	55 732
3	Итого	107 471	55 732

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

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

Таблица 30.3

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2019 г.	31 декабря 2018 г.
1	2	3	4
2	Кредиторская задолженность и предоплаты по договорам страхования	32 499	17 171
4	Кредиторская задолженность по договорам, переданным в перестрахование	29 902	15 502
6	Задолженность перед страховыми агентами и брокерами	15 871	12 129
7	Незавершенные расчеты по операциям страхования, сострахования и перестрахования	29 199	10 930
9	Итого	107 471	55 732

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

Примечание 35. Прочие обязательства

Таблица 35.1

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2019 г.	31 декабря 2018 г.
1	2	3	4
2	Расчеты с ассистантскими, медицинскими компаниями и станциями технического обслуживания	7 010	7 438
8	Расчеты с прочими кредиторами	304	703
9	Расчеты с персоналом	11 836	10 768
11	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	7 431	21 912
12	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	75	58
15	Расчеты по социальному страхованию	5 561	4 710
18	Итого	32 217	45 589

Примечание 36. Капитал (количество акций в обращении)

Таблица 36.1

Номер строки	Наименование показателя	Количество обыкновенных акций в обращении	Номинальная стоимость обыкновенных акций	Итого
1	2	3	4	8
1	На 31 декабря 2017 г.	12 000	120 000	120 000
5	На 31 декабря 2018 г.	12 000	120 000	120 000
6	Новые акции, выпущенные в отчетном периоде	-	-	-
7	Прочее		180 000	180 000
8	На 31 декабря 2019 г.	12 000	300 000	300 000

- 36.1.1. Номинальный зарегистрированный уставный капитал страховщика по состоянию на 31 декабря 2019 года составляет 300 000 тысяч рублей (на 31 декабря 2018 года: 120 000 тысяч рублей). По состоянию на 31 декабря 2019 года все выпущенные в обращение акции страховщика были полностью оплачены.
- 36.1.2. Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 25 000 рублей за одну акцию (на 31 декабря 2018 года: 10 000 тысяч рублей).
- 36.1.3. Каждая акция предоставляет право одного голоса.
- 36.1.6. Выплата дивидендов и прочее распределение прибыли осуществляются на основе чистой прибыли текущего года по бухгалтерской (финансовой) отчетности, составленной в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.
- 36.1.8. Добавочный капитал включает эмиссионный доход, который представляет собой сумму, на которую взносы в капитал превышали номинальную стоимость выпущенных акций.
- 36.1.9. По состоянию на 31 декабря 2019 года номинальный уставный капитал (фонд) составлял 300 000 тысяч рублей и был зарегистрирован и полностью оплачен. Уставный капитал (фонд) был сформирован за счет вкладов участников в российских рублях. Участники наделены правом голоса на общих собраниях участников пропорционально их доле в уставном капитале. В феврале 2019 года на внеочередном заседании Единственного Акционера было принято решение, увеличить уставный капитал АО «ЕРВ Туристическое Страхование» путём увеличения номинальной стоимости акции с 10 000 тыс. рублей до 25 000 рублей за акцию, с 120 000 тыс. рублей до 300 000 тыс. рублей за счёт нераспределенной прибыли прошлых лет.
- 36.1.10. По статье «Резервный капитал» отражается резервный капитал в размере 6 000 тысяч рублей, созданный в соответствии с учредительными документами Общества.

Примечание 37. Управление капиталом

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

Таблица 37.1

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2019 г.	31 декабря 2018 г.
1	2	3	4
1	Нормативный размер маржи платежеспособности	336 409	285 556
2	Фактический размер маржи платежеспособности	634 335	581 281
3	Отклонение фактического размера от нормативного	297 927	295 725
4	Отклонение фактического размера маржи от нормативного, % (строка 3 / строка 1)	88,56	103,56

- 37.1.1. В течение 2019 года и 2018 года страховщик соблюдал все требования, установленные Банком России к уровню капитала.
- 37.1.2. Управление капиталом страховщика имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных законодательством Российской Федерации, обеспечение способности функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия.
- 37.1.3. Страховщики, являющиеся резидентами Российской Федерации, обязаны соответствовать требованиям, предъявляемым к марже платежеспособности, установленным Указанием Банка России от 28 июля 2015 года № 3743-У «О порядке расчета страховой организацией нормативного соотношения собственных средств (капитала) и принятых обязательств».
- 37.1.4. Общество обязано соблюдать требование о превышении величины собственных средств (капитала) над величиной уставного капитала, установленное Федеральным законом от 26 декабря 1995 года № 208-ФЗ «Об акционерных обществах».
- 37.1.5. Страховщики, являющиеся резидентами Российской Федерации, обязаны соответствовать требованиям, предъявляемым к порядку размещения средств страховых резервов, установленным Указанием Банка России от 22 февраля 2017 года № 4297-У «О порядке инвестирования средств страховых резервов и перечне разрешенных для инвестирования активов» (далее - Указание Банка России № 4297-У).
- 37.1.6. Страховщики, являющиеся резидентами Российской Федерации, обязаны соответствовать требованиям, предъявляемым к составу и структуре активов, принимаемых для покрытия собственных средств страховщика, установленным Указанием Банка России от 22 февраля 2017 года № 4298-У «О порядке инвестирования собственных средств (капитала) страховщика и перечне разрешенных для инвестирования активов» (далее - Указание Банка России № 4298-У).

- 37.1.7. Страховщики, являющиеся резидентами Российской Федерации, обязаны выполнять требование о минимальной величине уставного капитала, установленное Законом Российской Федерации от 27 ноября 1992 года № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации».
- 37.1.8. Контроль за выполнением указанных выше нормативных требований осуществляется на ежеквартальной основе с подготовкой форм отчетности, содержащих соответствующие расчеты и предоставляемых в Банк России.
- 37.1.9. Требования к минимальной сумме полностью оплаченного уставного капитала страховщика составляют 300 000 тысяч рублей (31 декабря 2018 года – 180 000 тысяч рублей). Полностью оплаченный уставный капитал Компании по состоянию на 31 декабря 2019 года составил 300 000 тысяч рублей (на 31 декабря 2018 года 120 000 тысяч рублей).

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

Страховые премии по операциям страхования, сострахования, перестрахования

Таблица 44.1

Номер строки	Наименование показателя	2019 г.	2018 г.
1	2	3	4
1	Страховые премии по прямым договорам страхования и операциям сострахования	2 145 493	1 939 923
3	Возврат премий	(29)	(3)
4	Итого	2 145 464	1 939 920

Страховые премии, переданные в перестрахование

Таблица 44.2

Номер строки	Наименование показателя	2019 г.	2018 г.
1	2	3	4
1	Премии, переданные в перестрахование	52 145	64 400
3	Итого	52 145	64 400

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

Выплаты по операциям страхования, сострахования и перестрахования

Таблица 45.1

Номер строки	Наименование показателя	2019 г.	2018 г.
1	2	3	4
1	Выплаты по прямым договорам страхования и операциям сострахования	1 238 256	1 101 365
3	Списание дебиторской задолженности по суммам, взысканным по судебным решениям	3 304	-
4	Итого	1 241 560	1 101 365

Расходы по урегулированию убытков

Таблица 45.2

Номер строки	Наименование показателя	2019 г.	2018 г.
1	2	3	4
1	Прямые расходы, в том числе:	165 989	138 138
2	расходы на проведение необходимых экспертиз, переговоров	165 989	138 138
6	Косвенные расходы, в том числе:	14 263	11 580
7	расходы по заработной плате сотрудников, непосредственно участвующих в урегулировании убытков	13 457	10 373
8	прочие расходы	806	1 207
9	Итого расходов по урегулированию убытков – брутто-перестрахование	180 252	149 718
11	Итого расходов по урегулированию убытков – нетто-перестрахование	180 252	149 718

Изменение резервов убытков

Таблица 45.3

Номер строки	Наименование показателя	2019 г.	2018 г.
1	2	3	4
1	Изменение резерва убытков	(17 553)	69 598
2	Изменение резерва расходов на урегулирование убытков	1 903	(588)
4	Итого	(15 650)	69 010

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

Изменение доли перестраховщиков в резервах убытков

Таблица 45.4

Номер строки	Наименование показателя	2019 г.	2018 г.
1	2	3	4
1	Изменение доли перестраховщиков в резерве убытков	19 379	407
4	Итого	19 379	407

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

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

Таблица 45.5

Номер строки	Наименование показателя	2019 г.	2018 г.
1	2	3	4
1	Доходы от регрессов и суброгаций	104	-
4	Итого	104	-

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

Таблица 46.1

Номер строки	Наименование показателя	2019 г.	2018 г.
1	2	3	4
1	Вознаграждение страховым агентам	275 111	219 146
2	Вознаграждение страховым брокерам	13	-
5	Расходы на приобретение бланков строгой отчетности	32	8
6	Расходы на рекламу	49 699	32 560
7	Расходы на оплату труда работников и на страховые взносы в государственные внебюджетные фонды	20 502	15 871
10	Итого	345 357	267 585

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

Изменение отложенных аквизиционных расходов и доходов

Таблица 46.2

Номер строки	Наименование показателя	2019 г.	2018 г.
1	2	3	4
1	Изменение отложенных аквизиционных расходов	(2 262)	(202)
2	Изменение отложенных аквизиционных доходов	1 699	399
3	Итого	(563)	197

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

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

Прочие доходы по страхованию иному, чем страхование жизни

Таблица 48.1

Номер строки	Наименование показателя	2019 г.	2018 г.
1	2	3	4
7	Прочие доходы	-	1 292
8	Итого	-	1 292

Прочие расходы по страхованию иному, чем страхование жизни

Таблица 48.1

Номер строки	Наименование показателя	2019 г.	2018 г.
1	2	3	4
1	Расходы на создание резерва под обесценение дебиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и принятого перестрахования	(23)	-
8	Итого	(23)	-

Примечание 49. Процентные доходы

Таблица 49.1

Номер строки	Наименование показателя	2019 г.	2018 г.
1	2	3	4
1	По необесцененным финансовым активам, в том числе:	52 800	44 749
5	по депозитам и прочим размещенным средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах	52 800	44 749
21	Итого	52 800	44 749

Примечание 54. Общие и административные расходы

Общие и административные расходы

Таблица 54.1

Номер строки	Наименование показателя	2019 г.	2018 г.
1	2	3	4
1	Расходы на персонал	76 234	62 979
2	Амортизация основных средств	14 610	4 281
3	Амортизация программного обеспечения и прочих нематериальных активов	5 215	5 229
4	Расходы по аренде	2 012	12 256
6	Расходы на профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	30 343	28 831
7	Расходы по страхованию	1 675	1 494
8	Расходы на рекламу и маркетинг	5 448	6 188
9	Расходы на юридические и консультационные услуги	2 999	14 983
11	Представительские расходы	684	512
12	Транспортные расходы	1 087	1 185
13	Командировочные расходы	3 778	3 244
14	Штрафы, пени	71	137
15	Расходы на услуги банков	9 871	9 236
16	Расходы по уплате налогов, за исключением налога на прибыль	75	59
17	Прочие административные расходы	9 097	6 329
18	Итого	163 199	156 943

В течении 2019 года Общество пересмотрело подход к классификации компонентов расходов на персонал с целью более с целью более точного и детального отражения деятельности Общества. В состав расходов на персонал были включены расходы по созданию резервов по бонусным выплатам.

Сравнительные данные были пересмотрены с в целях соответствия изменениям в представлении финансовой отчетности в текущем году. Эффект от указанных выше изменений на представление данных за 2018 год приведен ниже:

Номер строки	Наименование показателя	До пересмотра	Эффект от пересмотра	После пересмотра
1	Расходы на персонал	45 708	17 271	62 979
10	Расходы на создание резервов – оценочных начислений	17 271	(17 271)	0

54.1.1. Расходы на содержание персонала за 2019 год включают в том числе расходы по начислению вознаграждений работникам по итогам 2018 года в размере 9 300 тысяч рублей (за 2018 год: 7 547 тысяч рублей), а также установленные законодательством Российской Федерации страховые взносы в государственные внебюджетные фонды в размере 15 844 тысяч рублей (за 2018 год: 14 421 тысяч рублей).

По договорам краткосрочной аренды, к которым применяется освобождение, связанное с признанием, в течение 2019 года сумма расхода составила 1 585 тыс. руб.

Примечание 57. Прочие доходы и расходы

Прочие доходы

Таблица 57.1

Номер строки	Наименование показателя	2019 г.	2018 г.
1	2	3	4
8	Доходы от списания прочих обязательств и восстановления резервов - оценочных обязательств	3 098	-
11	Прочие доходы	551	2 831
12	Итого	3 649	2 831

Прочие расходы

Таблица 57.2

Номер строки	Наименование показателя	2019 г.	2018 г.
1	2	3	4
4	Расходы на благотворительность, осуществление спортивных мероприятий, отдыха, мероприятий культурно-просветительского характера	4 095	3 048
5	Прочие расходы	-	2 069
6	Итого	4 095	5 117

Примечание 57.1 Аренда

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

Таблица 57.1.2

Номер строки	Статья бухгалтерского баланса	Примечание	Балансовая стоимость	
			31 декабря 2019 г.	31 декабря 2018 г.
1	2	3	4	5
2	Основные средства	22	25 204	-
3	Займы и прочие привлеченные средства	27	16 094	-

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

Таблица 57.1.3

Номер строки	Наименование показателя	2019 г.	2018 г.
1	2	3	4
1	Денежные потоки от операционной деятельности, в том числе	1 572	-
2	проценты уплаченные	1 572	-
5	Денежные потоки от финансовой деятельности, в том числе:	9 233	-
6	платежи в погашение обязательств по договорам аренды	9 233	-
7	Итого	10 805	-

Примечание 58. Налог на прибыль

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

Таблица 58.1

Номер строки	Наименование показателя	2019 г.	2018 г.
1	2	3	4
1	Текущие расходы (доходы) по налогу на прибыль	(46 846)	(65 008)
3	Изменение отложенного налогового обязательства (актива)	(4 804)	6 456
4	Итого, в том числе:	(51 650)	(58 552)
6	расходы (доходы) по налогу на прибыль	(51 650)	(58 552)

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли, в 2019 году составляет 20,00 процентов (в 2018 году: 20,00 процентов).

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

Таблица 58.2

Номер строки	Наименование показателя	2019 г.	2018 г.
1	2	3	4
1	Прибыль (убыток) до налогообложения	253 578	288 940
2	Теоретические расходы (доходы) по налогу на прибыль по соответствующей базовой ставке (2019 год: 20,00 %; 2018 год: 20,00%)	(50 716)	(57 788)
3	Поправки на доходы или расходы, не принимаемые к налогообложению в соответствии с национальной системой налогового учета:	(934)	(764)
5	расходы, не принимаемые к налогообложению	(934)	(764)
14	Расходы (доходы) по налогу на прибыль	(51 650)	(58 552)

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

Налоговое воздействие временных разниц и отложенного налогового убытка

Таблица 58.4

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2019 г.	Отражено в составе прибыли или убытка	31 декабря 2018 г.
1	2	3	4	6
Раздел I. Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу отложенного налогового убытка				
1	Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	1 996	(2 771)	4 767
2	Отложенные аквизиционные доходы	659	(340)	999
3	Займы и прочие привлеченные средства	3 220	3 220	-
11	Прочее	-	(2 264)	2 264
12	Общая сумма отложенного налогового актива	5 875	(2 155)	8 030
14	Отложенный налоговый актив до зачета с отложенными налоговыми обязательствами	5 875	(2 155)	8 030
Раздел II. Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу				
15	Основные средства	3 294	2 927	367
17	Отложенные аквизиционные расходы	1 451	(452)	1 903
18	Нематериальные активы	373	174	199
28	Общая сумма отложенного налогового обязательства	5 118	2 649	2 469
29	Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	757	(4 804)	5 561
30	Признанный отложенный налоговый актив (обязательство)	757	(4 804)	5 561

Примечание 59. Дивиденды

Таблица 59.1

Номер строки	Наименование показателя	2019 г.		2018 г.	
		По обыкновенным акциям	По привилегированным акциям	По обыкновенным акциям	По привилегированным акциям
1	2	3	4	5	6
1	Дивиденды к выплате на начало отчетного периода	-	-	-	-
2	Дивиденды, объявленные в течение отчетного периода	150 036	-	160 000	-
3	Дивиденды, выплаченные в течение отчетного периода	150 036	-	160 000	-
4	Дивиденды к выплате на конец отчетного периода	-	-	-	-
5	Дивиденды на акцию, объявленные в течение отчетного периода	-	-	-	-

59.1.1 Все дивиденды объявлены и выплачены в валюте Российской Федерации.

59.1.2 В соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве дивидендов между акционерами страховщика может быть распределена только накопленная нераспределенная прибыль страховщика согласно бухгалтерской (финансовой) отчетности, составленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета. За 2019 год нераспределенная прибыль страховщика составила 201 928 тысяч рублей (за 2018 год: 230 388 тысяч рублей). При этом 9 000 тысяч рублей из нераспределенной прибыли подлежит отчислению в резервный фонд страховщика в соответствии с законодательством Российской Федерации

Примечание 62. Управление рисками

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

Таблица 62.6

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	Добровольное личное страхование за исключением добровольного страхования жизни	269 058	72 299	19 054	360 421
2	Прочее	3 569	2 602	3 167	9 338
	Итого	272 627	74 901	22 230	369 759

Информация о концентрации обязательств по договорам страхования иного, чем страхование жизни в разрезе линий бизнеса на 31 декабря 2018 года

Таблица 62.6

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	Добровольное личное страхование за исключением добровольного страхования жизни	305 701	76 395	18 421	400 517
2	Прочее	3 859	4 126	1 906	9 891
	Итого	309 560	80 521	20 327	410 408

- 62.6.1. Страховщик заключает, следующие договоры страхования иного, чем страхование жизни: страхование граждан, выезжающих за рубеж, страхование гражданской ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по договору о реализации туристского продукта и страхование финансовых рисков. Риски по договорам страхования иного, чем страхование жизни, как правило, покрывают период не более 12 месяцев.
- 62.6.2. Существенных расхождений рисков по географическим регионам, в которых страховщик осуществляет страхование, не наблюдается.
- 62.6.4. Страховщик контролирует риски путем диверсификации портфеля договоров страхования. Вопрос перемен характера рисков решается за счет тщательного выбора и реализации андеррайтинговой стратегии страховщика, которая предусматривает диверсификацию рисков в части типов рисков и уровня страховых выплат. Кроме того, для уменьшения рисков страховщиком используются жесткая политика в отношении анализа всех новых и текущих требований, регулярный тщательный анализ процедуры удовлетворения требований, а также периодические расследования возможных обманных требований. Страховщик придерживается политики активного управления и своевременного удовлетворения требований с целью уменьшения риска развития непредсказуемых убытков, которые могут иметь негативные последствия для него.
- 62.6.5. Страховщик также ограничивает свои риски посредством установления максимального размера требований по договорам страхования, а также заключения договоров перестрахования с целью сокращения максимального размера выплаты, а также ограничения рисков в связи с кумулятивными убытками.

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

Таблица 62.7

Номер строки	Название показателя	Итого резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Нетто-резервы
1	2	3	4	5
1	Россия	403 887	(2 164)	401 723
2	Страны Организации экономического сотрудничества и развития	-	(31 964)	(31 964)
4	Итого	403 887	(34 128)	369 759

Информация о концентрации обязательств по договорам страхования иного, чем страхование жизни, в разрезе географических регионов на 31 декабря 2018 года

Таблица 62.7

Номер строки	Название показателя	Итого резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Нетто-резервы
1	2	3	4	5
1	Россия	431 846	(2 453)	429 393
2	Страны Организации экономического сотрудничества и развития	-	(18 985)	(18 985)
4	Итого	431 846	(21 438)	410 408

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

Анализ чувствительности на 31 декабря 2019 года

Таблица 62.8

Номер строки	Наименование показателя	Изменение допущений	Влияние на обязательства по страхованию иному, чем страхование жизни	Влияние на долю перестраховщиков в обязательствах по страхованию иному, чем страхование жизни	Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на капитал
1	2	3	4	5	6	7
2	Средние затраты по выплате страховых возмещений	– 10%	(18 716)	-	18 716	14 973
		+ 10%	18 716	-	(18 716)	(14 973)
3	Среднее количество требований	– 10%	(18 716)	-	18 716	14 973
		+ 10%	18 716	-	(18 716)	(14 973)
4	Средний период урегулирования требования	– 10%	(11 353)	-	11 353	9 082
		+ 10%	38 799	-	(38 799)	(31 039)

Анализ чувствительности на 31 декабря 2018 года

Таблица 62.8

Номер строки	Наименование показателя	Изменение допущений	Влияние на обязательства по страхованию иному, чем страхование жизни	Влияние на долю перестраховщиков в обязательствах по страхованию иному, чем страхование жизни	Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на капитал
1	2	3	4	5	6	7
2	Средние затраты по выплате страховых возмещений	– 10%	(20 352)	-	20 352	16 282
		+ 10%	20 526	-	(20 526)	(16 421)
3	Среднее количество требований	– 10%	(20 352)	-	20 352	16 282
		+ 10%	20 526	-	(20 526)	(16 421)
4	Средний период урегулирования требования	– 10%	(12 488)	-	12 488	9 990
		+ 10%	39 587	-	(39 587)	(31 670)

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

Таблица 62.9

Номер строки	Наименование показателя	Рейтинг А	Рейтинг В	Рейтинг С	Рейтинг D	Без рейтинга
1	2	3	4	5	6	7
1	Денежные средства и их эквиваленты, в том числе:	500 508	-	-	-	-
2	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицированные как денежные эквиваленты	150 313	-	-	-	-
3	денежные средства на расчетных счетах	350 195	-	-	-	-
5	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях банках-нерезидентах, в том числе:	463 790	-	-	-	-
6	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	463 790	-	-	-	-
32	Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования, в том числе:	10 391	-	-	-	89 493
34	дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования иного, чем страхование жизни	10 391	-	-	-	89 493
36	Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, в том числе:	-	-	-	-	976
46	прочее	-	-	-	-	976
48	Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	34 128	-	-	-	-

Информация о кредитном качестве непросроченных и необесцененных финансовых активов на 31 декабря 2018 года

Таблица 62.9

Номер строки	Наименование показателя	Рейтинг А	Рейтинг В	Рейтинг С	Рейтинг D	Без рейтинга
1	2	3	4	5	6	7
1	Денежные средства и их эквиваленты, в том числе:	495 621	-	-	-	-
2	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицированные как денежные эквиваленты	121 701	-	-	-	-
3	денежные средства на расчетных счетах	373 920	-	-	-	-
5	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях банках-нерезидентах, в том числе:	459 757	-	-	-	-
6	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	459 757	-	-	-	-
32	Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования, в том числе:	-	-	-	-	110 579
34	дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования иного, чем страхование жизни	-	-	-	-	110 579
36	Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, в том числе:	-	-	-	-	1 196
46	прочие	-	-	-	-	1 196
48	Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	21 438	-	-	-	-

- 62.9.1. Управление рисками лежит в основе деятельности Общества и является существенным элементом операционной деятельности Общества. Руководство Общества рассматривает управление рисками и контроль над ними как важный аспект процесса управления и осуществления операций. 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.
- 62.9.2. Деятельность Общества подвержена риску возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Общества и (или) требованиям законодательства Российской Федерации, внутренних порядков и процедур проведения коммерческих операций и других сделок, их нарушения служащими Общества и (или) иными лицами (вследствие некомпетентности, непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых Обществом информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий (далее - операционный риск).
- 62.9.3. Когда перестает функционировать система внутреннего контроля, операционный риск может нанести вред репутации, иметь правовые последствия или привести к финансовым убыткам. Общество не может выдвинуть предположение о том, что операционный риск устранен, но с помощью системы контроля и путем отслеживания и соответствующей реакции на потенциальные риски Общество может управлять операционным риском. Система контроля предусматривает эффективное разделение обязанностей, прав доступа, процедур утверждения и сверок, обучения персонала, а также процедур оценки, включая внутренний аудит. Риски, связанные с осуществлением деятельности, - изменение среды, технологии и изменение отрасли - контролируются Обществом в рамках процесса стратегического планирования.
- 62.9.4. Деятельность Общества подвержена риску возникновения убытков вследствие несоблюдения требований нормативных правовых актов и заключенных договоров, допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности, несовершенства правовой системы (противоречия 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).
- 62.9.5. Финансовые риски включают рыночный риск (состоящий из валютного риска и риска процентной ставки), кредитный риск и риск ликвидности.
- 62.9.6. Процедуры по управлению рисками регулируются внутренними документами, а также нормативными актами Банка России, и контролируются Правлением Общества. Мониторинг рисков осуществляет Финансовый отдел.
- 62.9.7. Правление утверждает общую политику управления рисками Общества. Общество устанавливает лимиты на операции, подверженные риску, в соответствии с принципами, определенными Политикой по управлению рисками Общества и инвестиционной стратегией Общества. Подразделения, контролирующие риски, работают независимо от подразделений, осуществляющих операции, подверженные риску. Стресс-тестирование, связанное со всеми существенными видами рисков, проводится Обществом, по крайней мере, один раз в год. Результаты стресс-тестирования рассматриваются и обсуждаются руководством Общества.
- 62.9.9. Стратегия управления финансовыми рисками Общества базируется на соблюдении принципов сохранности, доходности, диверсификации, ликвидности инвестированных средств. Для управления различными видами финансовых рисков, а также с целью их минимизации Общество использует следующие процедуры и инструменты:
- Изучение риска, его динамики во времени и анализ причин изменения (далее - мониторинг). Мониторинг предшествует использованию других процедур, которые включают проведение сценарного анализа, внесение предложений по изменению структуры портфеля с целью снижения рисков, формирование предложений по изменению инвестиционных деклараций. Мониторинг проводится на регулярной основе. Ответственность за осуществление мониторинга возложена на финансовый отдел.
 - В целях сокращения риска концентрации создана система лимитов размещения временно свободных денежных средств в одном банке. Ответственность за контроль над диверсификацией инвестиционного портфеля Общества возложена на финансового директора.
 - Анализ сценариев или моделирование используется в прогнозировании возможных путей развития текущей ситуации. В процессе анализа сценариев вырабатываются способы реакции Общества на изменение внешних условий. Ответственность за анализ сценариев и выбор оптимального сценария возложена на финансовый отдел.
- 62.9.18. Договоры перестрахования заключаются с материнской компанией и Российской Национальной Перестраховочной Компанией.
- 62.9.20. Кредитный риск в отношении дебиторской задолженности в связи с невыплатой премий или взносов

будет сохраняться на протяжении периода отсрочки платежа, указанного в полисе или документе на управление имуществом по доверенности, до осуществления выплат по полису или расторжения. Максимальный размер кредитного риска Общества по компонентам бухгалтерского баланса на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года представлен балансовой стоимостью соответствующих активов.

62.9.23. Анализ финансовых активов по кредитному качеству проводился на основании рейтингов, присвоенных рейтинговыми агентствами АО «Рейтинговое Агентство «Эксперт РА» и «Аналитическое Кредитное Рейтинговое Агентство (Акционерное общество)». При отсутствии рейтингов указанных агентств используются рейтинги Рейтингового агентства «Фитч Рейтингс (Fitch Ratings)» и рейтингового агентства «Мудис Инвестерс Сервис (Moody's Investors' Service)». Для составления таблицы 62.9 Обществом использовались рейтинги следующих рейтинговых агентств:

- денежные средства и их эквиваленты – АО «Рейтинговое Агентство «Эксперт РА» и «Аналитическое Кредитное Рейтинговое Агентство (Акционерное общество)»;
- депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах – АО «Рейтинговое Агентство «Эксперт РА» и «Аналитическое Кредитное Рейтинговое Агентство (Акционерное общество)»;
- доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни – главным образом, рейтинги международных агентств.

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

Таблица 62.13

Номер строки	Наименование показателя	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	4	5	6	7	8
26	Обесцененная дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования, перестрахования, в том числе:	-	9	1	1 845	1 855
39	дебиторская задолженность по страхованию иному, чем страхование жизни, в том числе:	-	9	1	1 845	1 855
48	дебиторская задолженность по расчетам с агентами и брокерами	-	9	1	1 845	1 855
50	Итого	-	9	1	1 845	1 855

Информация о кредитном качестве по дебиторской задолженности по операциям страхования, сострахования, перестрахования на 31 декабря 2018 года

Таблица 62.13

Номер строки	Наименование показателя	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	4	5	6	7	8
1	Просроченная, но не обесцененная дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования, перестрахования, в том числе:	28	-	-	-	28
15	дебиторская задолженность по страхованию иному, чем страхование жизни, в том числе:	28	-	-	-	28
24	дебиторская задолженность по расчетам с агентами и брокерами	28	-	-	-	28

Номер строки	Наименование показателя	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	4	5	6	7	8
26	Обесцененная дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования, перестрахования, в том числе:	-	1 682	155	-	1 837
39	дебиторская задолженность по страхованию иному, чем страхование жизни, в том числе:	-	1 682	155	-	1 837
48	дебиторская задолженность по расчетам с агентами и брокерами	-	1 682	155	-	1 837
50	Итого	28	1 682	155	-	1 865

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

Таблица 62.15

Номер строки	Наименование показателя	Россия	Страны Организации экономического сотрудничества и развития	Другие страны	Итого
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Активы					
1	Денежные средства и их эквиваленты	500 603	-	-	500 603
2	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	463 790	-	-	463 790
9	Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	51 171	24 183	24 530	99 884
11	Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	976	-	-	976
14	Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	2 164	31 964	-	34 128
20	Итого активов	1 018 704	56 147	24 530	1 099 381
Раздел II. Обязательства					
22	Займы и прочие привлеченные средства	16 094	-	-	16 094
25	Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	78 349	29 122	-	107 471
30	Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	403 887	-	-	403 887
31	Прочие обязательства	25 207	7 010	-	32 217
32	Итого обязательств	523 537	36 132	-	559 669
33	Чистая балансовая позиция	495 167	20 015	24 530	539 712

Географический анализ финансовых активов и обязательств страховщика по состоянию на 31 декабря 2018 года

Таблица 62.15

Номер строки	Наименование показателя	Россия	Страны Организации экономического сотрудничества и развития	Другие страны	Итого
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Активы					
1	Денежные средства и их эквиваленты	495 791	-	-	495 791
2	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	459 757	-	-	459 757
9	Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	39 293	50 512	20 774	110 579
11	Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	1 196	-	-	1 196
14	Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	2 453	18 985	-	21 438
20	Итого активов	998 490	69 497	20 774	1 088 761
Раздел II. Обязательства					
22	Займы и прочие привлеченные средства	50 056	-	-	50 056
25	Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	41 552	14 180	-	55 732
30	Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	431 846	-	-	431 846
31	Прочие обязательства	27 622	17 967	-	45 589
32	Итого обязательств	551 076	32 147	-	583 223
33	Чистая балансовая позиция	447 414	37 350	20 774	505 538

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

Таблица 62.16

Номер строки	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до одного года	Свыше одного года	Итого
1	2	3	4	11	11
2	Займы и прочие привлеченные средства, в том числе:	2 996	5 493	9 311	17 800
2.1	обязательства по аренде	2 996	5 493	9 311	17 800
5	Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	72 574	34 897	-	107 471
7	Прочие обязательства	32 217	-	-	32 217
8	Итого обязательств	107 787	40 390	9 311	157 488

Анализ обязательств в разрезе сроков, оставшихся до погашения (на основе договорных недисконтированных денежных потоков) на 31 декабря 2018 года

Таблица 62.16

Номер строки	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до одного года	Свыше одного года	Итого
1	2	3	4		11
2	Займы и прочие привлеченные средства	50 056	-	-	50 056
5	Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	49 943	5 789	-	55 732
7	Прочие обязательства	45 589	-	-	45 589
8	Итого обязательств	145 588	5 789	-	151 377

62.16.1. Для уменьшения подверженности страховщика риску того, что страховщик столкнется с трудностями при погашении обязательств, связанных с финансовыми активами (далее - риск ликвидности), страховщик занимается планированием денежных потоков на регулярной основе.

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

Таблица 62.17

Номер строки	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до одного года	Свыше одного года	Итого
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Активы					
1	Денежные средства и их эквиваленты	500 603	-	-	500 603
2	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	204 079	259 711	-	463 790
9	Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	89 493	10 391	-	99 884
11	Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	976	-	-	976
14	Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	25 289	6 593	2 246	34 128
16	Прочие активы	9 552	53	4 917	14 522
17	Итого активов	829 992	276 748	7 163	1 113 903
Раздел II. Обязательства					
19	Займы и прочие привлеченные средства	2 647	4 706	8 741	16 094
22	Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	72 574	34 897	-	107 471
27	Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	324 997	69 978	8 912	403 887
28	Прочие обязательства	32 217	-	-	32 217
29	Итого обязательств	432 435	109 581	17 653	559 669
30	Итого разрыв ликвидности	397 557	167 167	(10 490)	554 234

Анализ финансовых активов и финансовых обязательств в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основе ожидаемых сроков погашения на 31 декабря 2018 года

Таблица 62.17

Номер строки	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до одного года	Свыше одного года	Итого
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Активы					
1	Денежные средства и их эквиваленты	495 791	-	-	495 791
2	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	193 772	265 985	-	459 757
9	Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	110 579	-	-	110 579
11	Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	1 196	-	-	1 196
14	Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	2 981	9 667	8 790	21 438
16	Прочие активы	9 109	106	4 982	14 197
17	Итого активов	813 428	275 758	13 772	1 102 958
Раздел II. Обязательства					
19	Займы и прочие привлеченные средства	50 056	-	-	50 056
22	Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	49 943	5 789	-	55 732
27	Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	332 443	84 416	14 987	431 846
28	Прочие обязательства	45 589	-	-	45 589
29	Итого обязательств	478 031	90 205	14 987	583 223
30	Итого разрыв ликвидности	335 397	185 553	(1 215)	519 735

Краткий обзор финансовых активов и обязательств страховщика в разрезе основных валют по состоянию на 31 декабря 2019 года

Таблица 62.18

Номер строки	Наименование показателя	Рубли	Доллары США	Евро	Итого
1	2	3	4	5	7
Раздел I. Активы					
1	Денежные средства и их эквиваленты	468 458	26 690	5 455	500 603
2	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	463 790	-	-	463 790
9	Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	52 929	32 376	14 579	99 884
11	Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	976	-	-	976
14	Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	13 949	19 968	211	34 128
19	Прочие активы	10 021	1 238	3 263	14 522
20	Итого активов	1 010 123	80 272	23 508	1 113 903
Раздел II. Обязательства					
22	Займы и прочие привлеченные средства	16 094	-	-	16 094
25	Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	95 162	-	12 309	107 471
30	Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	50 408	195 686	157 793	403 887
31	Прочие обязательства	19 313	2	12 902	32 217
32	Итого обязательств	180 977	195 688	183 004	559 669
33	Чистая балансовая позиция	829 146	(115 416)	(159 496)	554 234

Краткий обзор финансовых активов и обязательств страховщика в разрезе основных валют по состоянию на 31 декабря 2018 года

Таблица 62.18

Номер строки	Наименование показателя	Рубли	Доллары США	Евро	Итого
1	2	3	4	5	7
Раздел I. Активы					
1	Денежные средства и их эквиваленты	474 448	19 840	1 503	495 791
2	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	459 757	-	-	459 757
9	Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	73 475	35 868	1 236	110 579
11	Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	1 196	-	-	1 196
14	Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	20 425	471	542	21 438
19	Прочие активы	9 215	1 309	3 592	14 197
20	Итого активов	1 038 516	57 568	6 873	1 102 958
Раздел II. Обязательства					
22	Займы и прочие привлеченные средства	50 056	-	-	50 056
25	Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	40 210	-	15 522	55 732
30	Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	50 076	251 699	130 071	431 846
31	Прочие обязательства	27 622	1 249	16 718	45 589
32	Итого обязательств	167 964	252 948	162 311	583 223
33	Чистая балансовая позиция	870 552	(195 379)	(155 438)	519 735

62.18.1. Страховщик подвержен рыночному риску, который является риском финансовых потерь, или риску снижения стоимости активов в результате неблагоприятного изменения рыночных цен (курсов иностранных валют, процентных ставок). По каждому виду рыночного риска, которому страховщик подвергается на конец отчетного периода, проводится анализ чувствительности, отражающий информацию о том, как повлияли бы на прибыль или убыток вероятные изменения соответствующей переменной риска, которые могли бы иметь место на конец отчетного периода. 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.

- 62.18.2. Управление рыночным риском включает контроль за открытыми позициями по валютам и процентным ставкам.
- 62.18.4. Основные операции страховщика осуществляются в рублях. При осуществлении сделок в долларах США и евро страховщик подвергается риску того, что справедливая стоимость будущих денежных потоков по финансовому инструменту будет колебаться вследствие изменений в валютных курсах (далее - валютный риск).

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

Таблица 62.19

Номер строки	Валюта	Увеличение в базисных пунктах	Уменьшение в базисных пунктах	Чувствительность чистого процентного дохода	Чувствительность капитала
1	2	3	4	5	6
1	Рубль	100	(100)	4 235	3 388

Чувствительность капитала к допустимым изменениям в процентных ставках на 31 декабря 2018 года

Таблица 62.19

Номер строки	Валюта	Увеличение в базисных пунктах	Уменьшение в базисных пунктах	Чувствительность чистого процентного дохода	Чувствительность капитала
1	2	3	4	5	6
1	Рубль	100	100	2 691	2 153

- 62.19.1. Страховщик принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств (далее - процентный риск). Страховщик подвержен 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.

Чувствительность капитала к допустимым изменениям в валютных курсах на 31 декабря 2019 года

Номер строки	Валюта	Увеличение в базисных пунктах	Уменьшение в базисных пунктах	Чувствительность прибыли до налога	Чувствительность капитала
1	2	3	4	5	6
1	Доллары	10%	(10%)	11 542	9 233
2	Евро	10%	(10%)	15 950	12 760

Чувствительность капитала к допустимым изменениям в валютных курсах на 31 декабря 2018 года

Номер строки	Валюта	Увеличение в базисных пунктах	Уменьшение в базисных пунктах	Чувствительность прибыли до налога	Чувствительность капитала
1	2	3	4	5	6
1	Доллары	10%	(10%)	19 538	15 630
2	Евро	10%	(10%)	15 544	12 435

Политики и процедуры внутреннего контроля

Наблюдательный Совет и Правление несут ответственность за разработку, применение и поддержание внутренних контролей в Обществе, соответствующих характеру и масштабу его операций.

Целью системы внутренних контролей является обеспечение:

- надлежащей и всесторонней оценки и управления рисками;
- надлежащего функционирования бизнес-подразделений и подразделений, ответственных за ведение бухгалтерского учета и подготовку бухгалтерской (финансовой) отчетности, включая соответствующую авторизацию, обработку и отражение в учете операций;

- полноты, точности и своевременности данных бухгалтерского учета, управленческой информации и отчетов для регулирующих органов;
- надежности ИТ-систем, целостности и защиты данных и систем;
- предотвращения мошеннической или незаконной деятельности, включая неправомерное присвоение активов;
- соблюдения законодательства и нормативно-правовых актов.

Руководство несет ответственность за выявление и оценку рисков, разработку контролей и мониторинг их эффективности. Руководство осуществляет мониторинг эффективности внутренних контролей Общества и на периодической основе вводит дополнительные контроли или вносит изменения в существующие контроли, при необходимости.

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

- требования к надлежащему распределению полномочий, включая независимую авторизацию операций;
- требования к отражению в учете, сверке и мониторингу операций;
- соблюдение законодательных и нормативных требований;
- документирование средств контроля и процедур;
- требования к периодической оценке операционных рисков, с которыми сталкивается Общество, и адекватности средств контролей и процедур, применяемых в отношении выявленных рисков;
- требования к подготовке отчетов об операционных убытках и предложенных мерах по снижению операционного риска;
- разработка резервных планов по восстановлению деятельности;
- посещение тренингов и профессиональное развитие;
- нормы этического и предпринимательского поведения;
- снижение уровня рисков, в том числе путем страхования в тех случаях, когда это является эффективным.

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

Соблюдение стандартов Общества поддерживается с помощью программы периодических проверок, выполняемых внутренним аудитором Общества. Внутренний аудитор независим от руководства Общества и подотчетен непосредственно Наблюдательному Совету. Результаты проверок внутреннего аудитора обсуждаются с соответствующими сотрудниками, ответственными за ведение финансово-хозяйственной деятельности. Краткий отчет с результатами проверок доводится до сведения высшего руководства Общества.

Учредительные документы и внутренние организационно-распорядительные документы Общества, действующие по состоянию на 31 декабря 2019 года, утверждены в соответствии с Законом от 27 ноября 1992 года № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации» (далее – «Закон») и устанавливают полномочия лиц, осуществляющих внутренний контроль Общества.

Систему внутренних контролей Общества в соответствии с Уставом Общества осуществляют:

- органы управления Общества;
- ревизор Общества;
- главный бухгалтер страховщика (его заместители);
- внутренний аудитор Общества;
- специальное должностное лицо, структурное подразделение, ответственные за соблюдение правил внутреннего контроля и реализацию программ по его осуществлению, разработанных в соответствии с законодательством РФ о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- актуарий;
- другие работники и структурные подразделения Общества в соответствии с полномочиями, определенными внутренними организационно-распорядительными документами Общества.

Утвержденное по состоянию на 31 декабря 2019 года положение о внутреннем аудите Общества содержит элементы, требуемые Законом.

Отчеты внутреннего аудитора Общества о результатах проведенных проверок в течение 2019 года подготавливались с требуемой Законом 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.

В течение года, закончившегося 31 декабря 2019 года, Наблюдательный Совет, исполнительные органы

управления Общества рассматривали отчеты внутреннего аудитора и предлагаемые меры по устранению нарушений и недостатков.

Законодательство РФ, включая Закон, устанавливает требования к профессиональной квалификации, деловой репутации и прочие требования к ключевым руководящим сотрудникам. Все члены руководящих органов и органов управления Общества соответствуют указанным требованиям.

Руководство считает, что Общество соответствует законодательным требованиям, установленным к системе внутренних контролей, включая требования к Службе внутреннего аудита, и система внутренних контролей Общества соответствует масштабу, характеру и уровню сложности проводимых Обществом операций.

Основной целью Общества в отношении управления капиталом является соблюдение требований законодательства РФ в отношении уровня достаточности капитала и требований регулирующих органов в области страхования, а также обеспечение финансовой стабильности Общества и его способности продолжить осуществление финансово-хозяйственной деятельности в соответствии с принципом непрерывности деятельности.

Все акции Общества размещены, конвертация обыкновенных в привилегированные акции не планируется.

В целях соответствия требованиям законодательства в части размещения капитала и страховых резервов в Обществе существует инвестиционная политика, накладывающая определенные ограничения на структуру инвестиционных активов. Общество контролирует применение инвестиционной политики на ежедневной основе. Общество оценивает достаточность капитала на регулярной основе для соответствия требованиям к минимальному размеру оплаченного уставного капитала и нормативному размеру маржи платежеспособности. Соблюдение вышеуказанных требований контролируется на ежедневной основе. Регулярный мониторинг уровня достаточности капитала позволяет Обществу прогнозировать необходимость дополнительных инвестиций в капитал.

Требование к минимальной сумме полностью оплаченного уставного капитала Общества, которое оказывает услуги по туристическому страхованию или страхованию финансовых рисков, составляет 300 000 тыс. руб. Полностью оплаченный уставный капитал Общества по состоянию на 31 декабря 2019 года составляет 300 000 тыс. рублей (31 декабря 2018 года: 120 000 тыс. рублей), что соответствует минимально установленному законодательством уровню.

По состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года Общество соответствовало требованиям, установленным регулируемыми органами РФ в области страхования в отношении минимального размера уставного капитала, маржи платежеспособности, размещения средств страховых резервов и структуры активов, принимаемых для покрытия собственных средств.

Примечание 64. Условные обязательства

- 64.1.1. В текущем периоде деятельности страховщика в судебные органы поступили иски в отношении страховщика. Исходя из собственной оценки, а также из рекомендаций внутренних и внешних профессиональных консультантов, страховщик считает, что разбирательства по ним не приведут к существенным убыткам для страховщика, и, соответственно, не сформировал резерв по данным разбирательствам в бухгалтерской (финансовой) отчетности.
- 64.1.2. По состоянию на 31 декабря 2019 года страховщик участвовал в судебных разбирательствах по страховым делам. Резерв на покрытие убытков по таким разбирательствам не создавал, поскольку, по мнению страховщика, вероятность значительных убытков низка.

Условные налоговые обязательства

Налоговая система Российской Федерации продолжает развиваться и характеризуется наличием часто изменяющихся нормативных документов, официальных комментариев нормативных документов и решений судебных органов, действие которых иногда может иметь обратную силу и которые содержат порой противоречивые формулировки, открытые для различных интерпретаций со стороны налоговых органов. Правильность расчета налогов является предметом рассмотрения и детальных проверок со стороны органов, в полномочия которых входит наложение существенных штрафов, неустоек и процентов. Налоговый год остается открытым для проверок со стороны налоговых органов на протяжении трех последующих календарных лет после его окончания. Тем не менее, при определенных обстоятельствах налоговый год может оставаться открытым в течение более продолжительного периода времени. Недавние события, произошедшие в Российской Федерации, свидетельствуют о том, что налоговые органы занимают более жесткую позицию при интерпретации и применении налогового законодательства.

Начиная с 1 января 2012 года в России вступили в действие новые правила трансфертного ценообразования. Новые правила предоставляют налоговым органам право внесения корректировок в связи с трансфертным ценообразованием и начисления дополнительных налоговых обязательств в отношении всех сделок, подлежащих налоговому контролю, в случае отклонения цены сделки от рыночной цены или диапазона доходности. Согласно положениям правил трансфертного ценообразования налогоплательщик должен последовательно применять 5 методов определения рыночной стоимости, предусмотренных Налоговым

кодексом.

Налоговые обязательства, возникающие в результате операций между предприятиями, определяются на основе фактических цен, использовавшихся в таких операциях. Существует вероятность того, что по мере дальнейшего развития интерпретации правил трансфертного ценообразования в Российской Федерации и внесения изменений в подход, применяемый налоговыми органами Российской Федерации, эти трансфертные цены могут быть оспорены. Учитывая тот факт, что правила трансфертного ценообразования в Российской Федерации существуют на протяжении короткого периода времени, последствия таких спорных ситуаций не могут быть оценены с достаточной степенью надежности. Вместе с тем, они могут быть существенными для финансового положения и/или деятельности Общества в целом.

На основании имеющейся информации резерв под потенциально возможные налоговые обязательства при подготовке данной бухгалтерской (финансовой) отчетности не создавался, поскольку, по мнению руководства, возможность оттока средств с целью урегулирования подобных обязательств представляется крайне незначительной.

Правильность расчета налогов в части экономической обоснованности доходов и расходов (как это понятие трактует 252 статья Налогового Кодекса РФ), принимаемых в целях расчета налогооблагаемой базы, является предметом рассмотрения и детальных проверок со стороны налоговых органов. Под данными расходами и доходами могут рассматриваться любые результаты, связанные со страховой деятельностью. Любой элемент расчетной базы в связи с вышеприведенными основаниями, а также подпунктом 2 пункта 2 статьи 54.1 Налогового Кодекса РФ, может быть оспорен в том числе с точки зрения несоответствия условий договорных отношений фактическому подходу к оказанию услуг.

Данные обстоятельства создают налоговые риски в Российской Федерации, значительно превышающие аналогичные риски в других странах. По мнению руководства, налоговые обязательства были полностью отражены в данной бухгалтерской (финансовой) отчетности, исходя из интерпретации руководством действующего налогового законодательства Российской Федерации, официальных комментариев нормативных документов и решений судебных органов. Однако, принимая во внимание тот факт, что интерпретации налогового законодательства различными регулирующими органами могут отличаться от мнения руководства, в случае применения принудительных мер воздействия со стороны регулирующих органов их влияние на финансовое положение Общества может быть существенным.

Примечание 66. Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

Таблица 66.6

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
		Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)		
1	2	3	4	5	6	7
1	Финансовые активы, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	350 290	72 9485	19 786	1 099 561	1 099 561
2	Денежные средства и их эквиваленты за вычетом резерва, в том числе:	350 290	150 313-	-	500 603	500 603
3	денежные средства в кассе	95	-	-	95	95
5	денежные средства на расчетных счетах	350 195	-	-	350 195	350 195
6	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицированные как денежные эквиваленты	-	150 313	-	150 313	150 313
8	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	-	463 790	-	463 790	463 790
10	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	463 790	-	463 790	463 790
20	Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, за минусом резерва, в том числе:	-	976	-	976	976
26	прочее	-	976	-	976	976
27	Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования, за минусом резерва, в том числе:	-	99 884	-	99 884	99 884
41	дебиторская задолженность по страхованию иному, чем страхование жизни, в том числе:	-	99 884	-	99 884	99 884
43	дебиторская задолженность страхователей по договорам страхования	-	39 504	-	39 504	39 504
47	дебиторская задолженность по договорам, переданным в перестрахование	-	10 391	-	10 391	10 391

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
50	дебиторская задолженность по расчетам с агентами и брокерами	-	49 990	-	49 990	49 990
59	Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	-	-	19 786	19 786	19 786
63	Прочие активы	-	14 522	-	14 522	14 522
64	Финансовые обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	-	155 782	314 643	470 425	470 425
65	Займы и прочие привлеченные средства, в том числе:		16 094	-	16 094	16 094
67	прочие средства, привлеченные от кредитных организаций		-	-	-	-
71	обязательства по аренде		16 094	-	16 094	16 094
74	Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования, в том числе:	-	107 471	-	107 471	107 471
86	кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования иного, чем страхование жизни, в том числе:	-	107 471	-	107 471	107 471
88	кредиторская задолженность и предоплаты по договорам страхования		32 499	-	32 499	32 499
90	кредиторская задолженность по договорам, переданным в перестрахование	-	29 902	-	29 902	29 902
92	задолженность перед страховыми агентами и брокерами	-	15 871	-	15 871	15 871
93	прочая задолженность по операциям страхования	-	29 199	-	29 199	29 199
98	Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	-	-	314 643	314 643	314 643
102	Прочие обязательства	-	32 216	-	32 216	32 216

Анализ справедливой стоимости по уровням иерархии справедливой стоимости и балансовая стоимость финансовых активов и обязательств, не оцениваемых по справедливой стоимости на 31 декабря 2018 года

Таблица 66.6

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
		Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)		
1	2	3	4	5	6	7
1	Финансовые активы, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	374 090	707 431	407	1 081 927	1 081 927
2	Денежные средства и их эквиваленты за вычетом резерва, в том числе:	374 090	121 701	-	495 791	495 791
3	денежные средства в кассе	170	-	-	170	170
5	денежные средства на расчетных счетах	373 920	-	-	373 920	373 920
6	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицированные как денежные эквиваленты	-	121 701	-	121 701	121 701
8	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	-	459 757	-	459 757	459 757
10	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	459 757	-	459 757	459 757
20	Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, за минусом резерва, в том числе:	-	1 196	-	1 196	1 196
26	прочее	-	1 196	-	1 196	1 196
27	Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования, за минусом резерва, в том числе:	-	-	-	-	-
41	дебиторская задолженность по страхованию иному, чем страхование жизни, в том числе:	-	-	-	3	-
43	дебиторская задолженность страхователей по договорам страхования	-	37 039	-	37 039	37 039
47	дебиторская задолженность по договорам, переданным в перестрахование	-	38 184	-	38 184	38 184
50	дебиторская задолженность по расчетам с агентами и брокерами	-	35 356	-	35 356	35 356

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)		
59	Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	-	-	407	407	407
63	Прочие активы	-	14 197	-	14 197	14 197
64	Финансовые обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	-	151 378	330 293	481 671	481 671
65	Займы и прочие привлеченные средства, в том числе:		50 056	-	50 056	50 056
67	прочие средства, привлеченные от кредитных организаций		50 056	-	50 056	50 056
74	Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования, в том числе:	-	55 732	-	55 732	55 732
86	кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования иного, чем страхование жизни, в том числе:	-	55 732	-	55 732	55 732
88	кредиторская задолженность и предоплаты по договорам страхования		17 171	-	17 171	17 171
90	кредиторская задолженность по договорам, переданным в перестрахование	-	15 502	-	15 502	15 502
92	задолженность перед страховыми агентами и брокерами	-	12 129	-	12 129	12 129
93	прочая задолженность по операциям страхования	-	10 930	-	10 930	10 930
98	Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	-	-	330 293	330 293	330 293
102	Прочие обязательства	-	45 590	-	45 590	45 590

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

Примечание 68. Операции со связанными сторонами

Остатки по операциям со связанными сторонами на 31 декабря 2019 года

Таблица 68.1

Номер строки	Наименование статьи	Материнское предприятие	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	7	9	10
9	Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	31 964	-	-	31 964
10	Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	10 391	-	-	10 391
11	Прочие активы	41	-	3 120	3 161
15	Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	29 183	-	-	29 183
21	Прочие обязательства	-	-	12 835	12 835

Остатки по операциям со связанными сторонами на 31 декабря 2018 года

Таблица 68.1

Номер строки	Наименование статьи	Материнское предприятие	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	7	9	10
9	Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	18 626	-	-	18 626
10	Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	33 744	-	-	33 744
11	Прочие активы	17	-	-	17
15	Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	13 947	-	-	13 947
19	Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	-	-	-	-
21	Прочие обязательства	-	-	16 543	16 543

В ходе обычной деятельности страховщик проводит операции с материнской компанией, ключевым управленческим персоналом и прочими связанными предприятиями. Эти операции включали: перестрахование, переданное материнской компании, ассистантское обслуживание, услуги по договорам на информационное и ИТ-обслуживание с прочими связанными сторонами. Данные операции осуществлялись преимущественно по рыночным ставкам.

Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами за 2019 год

Таблица 68.2

Номер строки	Наименование показателя	Материнское предприятие	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	7	9	10
8	Страхование иное, чем страхование жизни, в том числе:	(42 094)	-	(85 666)	(127 760)
9	заработанные страховые премии – нетто-перестрахование	(50 829)	-	-	(50 829)
10	состоявшиеся убытки – нетто-перестрахование	359	-	(85 666)	(85 307)
12	расходы по ведению страховых операций – нетто-перестрахование	8 376	-	-	8 376
20	Общие и административные расходы	(786)	(22 291)	(7 421)	(30 498)

Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами за 2018 год

Таблица 68.2

Номер строки	Наименование показателя	Материнское предприятие	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	7	9	10
8	Страхование иное, чем страхование жизни, в том числе:	29 806	-	(74 321)	(44 515)
9	заработанные страховые премии – нетто-перестрахование	(57 568)	-	-	(57 568)
10	состоявшиеся убытки – нетто-перестрахование	79 641	-	(74 321)	5 320
11	расходы по ведению страховых операций – нетто-перестрахование	7 733	-	-	7 733
20	Общие и административные расходы	(426)	(20 122)	(12 058)	(32 606)

Информация о размере вознаграждения ключевому управленческому персоналу

Таблица 68.3

Номер строки	Наименование показателя	2019г.	2018 г.
1	2	3	4
1	Краткосрочные вознаграждения	22 291	20 122

Андрей Тюрин
Генеральный директор

28 февраля 2020 года

Любовь Зайченко
Главный бухгалтер