

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 2020 года насчитывает 49 штатных сотрудника (31 декабря 2019 года: 54 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 недавно 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. Экономическая среда, в которой Страховщик осуществляет свою деятельность, существенно изменилась в начале 2020 года, включая: - ухудшение котировок и высокую волатильность акций, иностранной валюты и рынка сырья, падение цен на нефть и существенное обесценивание российского рубля по отношению к основным иностранным валютам; - ухудшение деловой активности во многих секторах экономики как следствие государственных ограничений, введенных в ответ на пандемию КОВИД-19, их конечное влияние на российскую экономику будет во многом зависеть от продолжительности пандемии и ограничительных мер в России и мире; - разработка и реализация мер поддержки для физических лиц и бизнеса в связи с пандемией КОВИД-19 Правительством РФ и Банком России. В связи со скоротечным распространением пандемии COVID-19 в 2020 году многие правительства, включая Правительство Российской Федерации, предприняли различные меры борьбы со вспышкой, включая введение ограничений на поездки, карантин, закрытие предприятий и других учреждений и закрытие отдельных регионов. Данные меры оказали влияние на глобальную систему снабжения, на спрос на товары и услуги, а также на степень деловой активности в целом. Ожидается, что пандемия сама по себе, а также соответствующие меры общественного здравоохранения и социальные меры могут оказать влияние на деятельность организаций в различных отраслях экономики. Правительством и Центральным банком России были приняты меры поддержки, чтобы не допустить значительного ухудшения экономических показателей в результате вспышки заболевания COVID-19. Эти меры включают, среди прочего, льготные кредиты для организаций, осуществляющих деятельность в пострадавших отраслях, и пострадавших физических лиц, кредитные каникулы и послабление определенных нормативных ограничений для поддержания финансового сектора и его способности предоставлять ресурсы и помогать клиентам избежать нехватки ликвидных средств в результате мер по сдерживанию распространения COVID-19. Руководство Страховщика продолжает оценивать эффект от влияния пандемии и изменений экономических условий на свою деятельность, финансовое положение и финансовые результаты. Руководство Страховщика произвело оценку влияния процессов, связанных с пандемией, на финансовое положение (страховая премия в 2020 году составила 33% от премии, собранной в 2019 году) и пришло к выводу, что Страховщик продолжит соблюдать все регуляторные требования Банка России. Руководство Общества полагает, что оно предпринимает надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Компании в текущих условиях. Прилагаемая финансовая отчетность отражает оценку руководством возможного влияния существующих условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности на результаты деятельности и финансовое положение Компании. 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 2023 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.
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	При подготовке данной бухгалтерской (финансовой) отчетности руководством были использованы профессиональные суждения, допущения и расчетные оценки, влияющие на применение учетной политики Общества и величину представленных

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
		были выработаны руководством в процессе применения учетной политики и которые оказывают наибольшее влияние на суммы, отраженные в бухгалтерской (финансовой) отчетности	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. Признание отложенного налогового актива. Признанный отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогооблагаемых доходов, и отражается в бухгалтерском балансе. Отложенный налоговый актив признается только в той степени, в которой вероятно использование соответствующей налоговой льготы. Определение будущей налогооблагаемой прибыли и суммы налоговых льгот, вероятных к возникновению в будущем, основано на среднесрочном бизнес-плане, подготовленном Руководством, и результатах его экстраполяции. Выполнение планов Руководства Компании в отношении зачета отложенного налогового актива против будущих налогооблагаемых доходов напрямую зависит от способности Компании продолжать свою деятельность и выполнять свои обязательства в обозримом будущем
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)	Резервы и доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни: 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).
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	См. строку 2 Примечания 4.

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
		страхования иного, чем страхование жизни	
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. <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

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
			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 отличаются 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. 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

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
			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).	Изменения в учетную политику в 2020 году не вносились.
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.	Ниже представлены новые стандарты, поправки и разъяснения, которые были выпущены, но еще не вступили в силу на дату публикации финансовой отчетности Компании. Компания планирует применить эти новые стандарты, поправки и разъяснения, если применимо, после их вступления в силу. МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» В мае 2017 года Совет по МСФО выпустил МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования», новый всеобъемлющий стандарт финансовой отчетности для договоров страхования, который рассматривает вопросы признания и оценки, представления и раскрытия информации. Когда МСФО (IFRS) 17 вступит в силу, он заменит собой МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования», который был выпущен в 2005 году. МСФО (IFRS) 17 применяется ко всем видам договоров страхования (т.е. страхование жизни и страхование, отличное от страхования жизни, прямое страхование и перестрахование) независимо от вида организации, которая выпускает их, а также к определенным гарантиям и финансовым инструментам с условиями дискреционного участия. Имеется несколько исключений из сферы применения стандарта. МСФО (IFRS) 17 вводит новые учетные требования для банковских продуктов с характеристиками договоров страхования, что может повлиять на определение того, какие инструменты или их компоненты будут относиться к сфере применения МСФО (IFRS) 9 или МСФО (IFRS) 17.

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
			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. 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

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
			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. 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

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
			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 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

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
			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 долевые инструменты 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. 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

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
			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 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 долевыe инструменты 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

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
			(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. 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

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
			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 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

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
			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 использующимися 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: - 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.

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
			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. 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 непроизводные 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	Порядок признания и	Инвестиции, удерживаемые до срока погашения, представляют собой непроизводные финансовые активы с фиксированными

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
	(IAS) 39 МСФО (IFRS)	последующего учета финансовых активов, удерживаемых до погашения	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.
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	Порядок признания и последующего учета займов и	Описание представлено в строке 5 Примечания 4.

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
	МСФО (IAS) 3	прочих привлеченных средств	
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
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,	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

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
		амортизации отложенных аквизиционных доходов и расходов. Порядок рассмотрения отложенных аквизиционных расходов при проведении проверки адекватности обязательств	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 активы или обязательства 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.
29	МСФО (IFRS) 4 МСФО (IAS) 3	Порядок признания, последующего учета, прекращения признания кредиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и перестрахования	Кредиторская задолженность в отношении страхователей, агентов и перестраховщиков представляет собой финансовые обязательства и включается в состав кредиторской задолженности по операциям страхования и перестрахования, а не в состав страховых резервов. 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 раздельно.
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.

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
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 инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод и без негарантированной возможности получения дополнительных выгод	Общество не осуществляет операций по страхованию жизни.
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

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
			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.
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

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
			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.
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			

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
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 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	Определение и состав	Общество признает нематериальным активом объект, одновременно удовлетворяющий следующим условиям:

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
	(IAS) 3	нематериальных активов	• 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 приобретения за вычетом амортизации или стоимость переоценки за вычетом амортизации)	Приобретенные нематериальные активы отражаются в бухгалтерской (финансовой) отчетности по фактическим затратам за 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;

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
			• 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.
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	Порядок признания и последующего учета	У Общества нет долгосрочных активов, предназначенных для продажи.

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
	МСФО (IAS) 1	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. 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	Описание представлено в строке 8 Примечания 4.

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
		договоров краткосрочной аренды и освобождения, связанного с признанием, предусмотренного для аренды объектов с низкой стоимостью	
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 (IAS) 32 МСФО (IFRS)	Порядок признания и оценки резервного капитала	Резервный капитал формируется в соответствии с учредительными документами.
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

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
			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 2020 г.	31 декабря 2019 г.
1	2	3	4
1	Денежные средства в кассе	267	95
3	Денежные средства на расчетных счетах	331 403	350 195
4	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицированные как денежные эквиваленты	119 130	150 313
7	Итого	450 800	500 603

- 5.1.1. В состав статьи включены депозиты сроком менее 90 дней с момента размещения.
- 5.1.3. По состоянию на 31 декабря 2020 года у Общества были остатки денежных средств в 5 кредитных организациях (31 декабря 2019 года: 4 кредитных организациях) с общей суммой денежных средств и их эквивалентов, превышающей 45 080 тысяч рублей. Совокупная сумма этих остатков составляла 450 800 тысяч рублей (31 декабря 2019 года: 477 039 тысяч рублей), или 99,18 процентов от общей суммы денежных средств и их эквивалентов (31 декабря 2019 года: 95,29 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 2020 г.	31 декабря 2019 г.
1	2	3	4
1	Денежные средства и их эквиваленты, представленные в бухгалтерском балансе	450 800	500 603
3	Денежные средства и их эквиваленты, представленные в отчете о потоках денежных средств	450 800	500 603

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 2020 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	228 650	228 650	228 650
6	Итого	228 650	228 650	228 650

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

- 6.1.1. По состоянию на 31 декабря 2020 года у Общества были остатки депозитов и прочих размещенных средств в 3 кредитных организациях (на 31 декабря 2019 года: в 3 кредитных организациях) с общей суммой средств, превышающей 22 865 тысяч рублей. Совокупная сумма депозитов и прочих размещенных средств составляла 228 650 тысяч рублей (на 31 декабря 2019 года: 412 173 тысяч рублей), или 100,00 процентов от общей суммы депозитов и прочих размещенных средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах (на 31 декабря 2019 года: 88,87 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 2020 г.		31 декабря 2019 г.	
		Диапазон контрактных процентных ставок	Временной интервал сроков погашения	Диапазон контрактных процентных ставок	Временной интервал сроков погашения
1	2	3	4	5	6
2	Депозиты	2,10-3,31%	91-182 дня	4,5-6,50%	184-306 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 2020 г.	31 декабря 2019 г.
1	2	3	4
2	Дебиторская задолженность по страхованию иному, чем страхование жизни	49 624	99 884
3	Итого	49 624	99 884

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 2020 г.	31 декабря 2019 г.
1	2	3	4
1	Дебиторская задолженность страхователей по договорам страхования	16 007	39 504
5	Дебиторская задолженность по договорам, переданным в перестрахование	-	10 391
8	Дебиторская задолженность по расчетам с агентами и брокерами	34 750	51 844
12	Резерв под обесценение	(1 133)	(1 855)
13	Итого	49 6244	99 884

- 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 2020 года был 1 дебитор (на 31 декабря 2019 года: 3 дебитора), сумма задолженности которого составляла свыше 4 962 тысяч рублей (на 31 декабря 2019 года: 9 988 тысяч рублей) по каждому дебитору. Общая сумма задолженности этого дебитора составляет 12 410 тысяч рублей (на 31 декабря 2019 года: 50 127 тысяч рублей), или 24,45 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 2019 года: 50,18 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 2020 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	958	-	958	-	958
12	Итого	958	-	958	-	958

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	976	-	976	-	976
12	Итого	976	-	976	-	976

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 2020 г.			31 декабря 2019 г.		
		Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Резерв незаработанной премии	52 558	(9 950)	42 608	89 244	(14 342)	74 902
2	Резервы убытков	99 898	(3 753)	96 145	292 413	(19 786)	272 627
3	Резерв расходов на урегулирование убытков	5 448	-	5 448	22 230	-	22 230
7	Итого	157 904	(13 703)	144 201	403 887	(34 128)	369 759

- 15.1.1. По состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 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 2020 года и 31 декабря 2019 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	2020 г.			2019 г.		
		Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто
1	2	3	4	5	6	7	8
1	На начало отчетного периода	89 244	(14 342)	74 902	101 552	(21 031)	80 521
2	Страховые премии, начисленные в течение отчетного периода	721 429	(55 868)	665 561	2 145 464	(52 145)	2 093 319
3	Страховые премии, заработанные в течение отчетного периода	(758 115)	60 260	(697 855)	(2 157 772)	58 833	(2 098 939)
5	На конец отчетного периода	52 558	(9 950)	42 608	89 244	(14 342)	74 902

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	2020 г.			2019 г.		
		Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто
1	2	3	4	5	6	7	8
1	На начало отчетного периода	292 413	(19 786)	272 627	309 967	(407)	309 560
2	Убытки, произошедшие в текущем отчетном периоде	526 227	(3 539)	522 688	1 290 308	(19 786)	1 270 522
3	Изменение резерва убытков прошлых лет, имевшее место в отчетном периоде	5 962	(9 426)	3 464	(66 301)	-	(66 301)
4	Страховые выплаты в течение отчетного периода	(724 704)	28 998	(695 706)	(1 241 560)	407	(1 241 153)
6	На конец отчетного периода	99 898	(3 753)	96 145	292 413	(19 786)	272 627

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	2020 г.			2019 г.		
		Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто
1	2	3	4	5	6	7	8
1	На начало отчетного периода	22 230	-	22 230	20 327	-	20 327
2	Расходы на урегулирование убытков, произошедших в текущем отчетном периоде	56 202	-	56 202	167 749	-	167 749
3	Изменение суммы состоявшихся расходов на урегулирование убытков, произошедших в предыдущие отчетные периоды	(2 078)	-	(2 078)	14 406	-	14 406
4	Расходы на урегулирование убытков, оплаченные в течение отчетного периода	(70 906)	-	(70 906)	(180 252)	-	(180 252)
5	На конец отчетного периода	5 448	-	5 448	22 230	-	22 230

Анализ развития убытков – брутто-перестрахование

Таблица 15.8

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2015 г.	31 декабря 2016 г.	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2018 г.	31 декабря 2019 г.
1	2	3	4	5	6	7
1	Обязательства по неоплаченным убыткам и расходам на урегулирование убытков	129 889	191 982	261 284	330 294	314 643
2	Выплаты и расходы на урегулирование убытков (нарастающим итогом) к концу:	-	-	-	-	-
3	2016г.	112 701	-	-	-	-
4	2017 г.	114 797	137 197	-	-	-
5	2018 г.	115 367	141 904	223 715	-	-
6	2019 г.	115 382	142 003	226 419	254 204	-
7	2020 г.	115 449	142 072	226 569	265 895	302 667
8	Обязательства, переоцененные на отчетную дату (включая оплаченные убытки нарастающим итогом):	-	-	-	-	-
9	2016 г.	119 710	-	-	-	-
10	2017 г.	115 553	143 977	-	-	-
11	2018 г.	116 029	146 337	239 637	-	-
12	2019г.	115 401	142 023	233 642	277 365	-
13	2020 г.	115 449	142 072	226 569	269 311	319 388
14	Избыток (недостаток) нарастающим итогом	14 440	49 910	34 715	60 982	(4 744)
15	Избыток (недостаток) нарастающим итогом в процентах	11,12	26,00	13,29	18,46	(1,51)

Анализ развития убытков – нетто-перестрахование

Таблица 15.9

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2015 г.	31 декабря 2016 г.	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2018 г.	31 декабря 2019 г.
1	2	3	4	5	6	7
1	Обязательства по неоплаченным убыткам и расходам на урегулирование убытков	129 889	191 982	261 284	329 887	294 858
2	Выплаты и расходы на урегулирование убытков (нарастающим итогом) к концу:	-	-	-	-	-
3	2016 г.	112 701	-	-	-	-
4	2017 г.	114 797	137 197	-	-	-
5	2018 г.	115 367	141 904	223 715	-	-
6	2019 г.	115 382	142 003	226 419	253 785	-
7	2020 г.	115 449	142 072	226 569	265 476	273 669
8	Обязательства, переоцененные на отчетную дату (включая оплаченные убытки нарастающим итогом):	-	-	-	-	-
9	2016 г.	119 710	-	-	-	-
10	2017 г.	115 553	143 977	-	-	-
11	2018 г.	116 029	146 337	239 637	-	-
12	2019 г.	115 401	142 023	233 642	276 946	-
13	2020 г.	115 449	142 072	226 569	268 892	290 175
14	Избыток (недостаток) нарастающим итогом	14 440	49 910	34 715	60 994	4 682
15	Избыток (недостаток) нарастающим итогом в процентах	11,12	26,00	13,29	18,49	1,59

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 подвержено 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, процедура урегулирования убытков в данном виде страхования несет умеренный риск оценки убыточности.. 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.

В соответствии с Политикой по управлению рисками, функция управления рисками вместе с лицами, принимающими риск, оценивает то, как изменения внутренних или внешних факторов влияют на суммарный страховой риск, что позволяет проанализировать профиль риска и его воздействие на бизнес. Актуарий при поддержке прочих подразделений обеспечивает достоверные данные для оценки риска.

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 2018 года	29 597	792	30 389
2	Накопленная амортизация	(19 821)	(396)	(20 217)
3	Балансовая стоимость на 31 декабря 2018 года	9 776	396	10 172
4	Поступление	1 297	1 134	2 431
7	Выбытие	-	(64)	(64)
8	Амортизационные отчисления	(4 766)	(449)	(5 215)
13	Балансовая стоимость на 31 декабря 2019 года	6 307	1 017	7 324
14	Стоимость (или оценка) на 31 декабря 2019 года	30 894	1 862	32 756
15	Накопленная амортизация	(24 587)	(845)	(25 432)
16	Балансовая стоимость на 31 декабря 2019 года	6 307	1 017	7 324
17	Поступление	4 894	2 352	7 246
20	Выбытие	(167)	(1 074)	(1 241)
21	Амортизационные отчисления	(4 674)	(3)	(4 677)
26	Балансовая стоимость на 31 декабря 2020 года	6 360	2 292	8 652
27	Стоимость (или оценка) на 31 декабря 2020 года	35 621	3 140	38 761
28	Накопленная амортизация	(29 261)	(848)	(30 109)
29	Балансовая стоимость на 31 декабря 2020 года	6 360	2 292	8 652

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 2018 г.	7 683	10 651	5 804	24 138
2	Накопленная амортизация	(5 260)	(2 286)	(3 618)	(11 164)
3	Балансовая стоимость на 31 декабря 2018 г.	2 423	8 365	8 627	19 415
4	Поступление	1 301	-	18 984	20 285
5	Затраты на сооружение	3 653	-	-	3 653
6	Выбытие	(97)	-	-	(97)
7	Амортизационные отчисления	(1 473)	(2 128)	(11 009)	(14 610)
8	Балансовая стоимость на 31 декабря 2019 г.	5 807	6 237	16 602	28 646
9	Стоимость (или оценка) на 31 декабря 2019 г.	12 540	10 651	31 229	54 420
10	Накопленная амортизация	(6 733)	(4 414)	(14 627)	(25 774)
11	Балансовая стоимость на 31 декабря 2019 г.	5 807	6 237	16 602	28 646
12.1	Стоимость (или оценка) на 1 января 2020 г.	12 540	10 651	31 229	54 420
12.2	Накопленная амортизация	(6 733)	(4 414)	(14 627)	(25 774)
13	Балансовая стоимость на 1 января 2020 г.	5 807	6 237	16 602	28 646
14	Поступление	4 763	-	-	4 763
15	Затраты на сооружение	372	-	-	372
16	Выбытие	(919)	-	(681)	(1 600)
17	Амортизационные отчисления	(1 583)	(2 137)	(6 664)	(10 384)
18	Балансовая стоимость на 31 декабря 2020 г.	8 440	4 100	9 257	21 797
19	Стоимость (или оценка) на 31 декабря 2020 г.	16 756	10 651	30 548	57 955
20	Накопленная амортизация	(8 316)	(6 551)	(21 291)	(36 158)
21	Балансовая стоимость на 31 декабря 2020 г.	8 440	4 100	9 257	21 797

По состоянию на 01 января 2020 года в состав в состав группы «Прочее» входят активы в форме права пользования в 25 328 тыс. руб. (накопленная амортизация 31 декабря 2019 года составила 10 081 тыс. руб.).

По состоянию на 31 декабря 2020 года в состав группы «Прочее» входят активы в форме права пользования в сумме 24 808 тыс. руб. (накопленная амортизация 31 декабря 2020 года составила 16 268 тыс. руб.).

Примечание 23. Отложенные аквизиционные расходы и доходы

Отложенные аквизиционные расходы

Таблица 23.1

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2020 г.	31 декабря 2019 г.
1	2	3	4
3	Отложенные аквизиционные расходы, связанные с операциями страхования, сострахования, перестрахования иного, чем страхование жизни	4 722	7 252
4	Итого	4 722	7 252

- 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	2020 г.	2019 г.
1	2	3	4
1	Отложенные аквизиционные расходы, связанные с операциями страхования, сострахования, перестрахования иного, чем страхование жизни на начало отчетного периода	7 252	9 514
2	Изменение отложенных аквизиционных расходов, в том числе:	(2 530)	(2 262)
3	отложенные аквизиционные расходы за период	40 369	200 537
4	амортизация отложенных аквизиционных расходов	(42 899)	(202 799)
7	Отложенные аквизиционные расходы, связанные с операциями страхования, сострахования, перестрахования иного, чем страхование жизни, на конец отчетного периода	4 722	7 252

Отложенные аквизиционные доходы

Таблица 23.5

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2020г.	31 декабря 2019 г.
1	2	3	4
3	Отложенные аквизиционные доходы, связанные с операциями страхования, сострахования, перестрахования иного, чем страхование жизни	2 307	3 296
4	Итого	2 307	3 296

- 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	2020 г.	2019 г.
1	2	3	4
1	Отложенные аквизиционные доходы, связанные с операциями страхования, сострахования, перестрахования иного, чем страхование жизни, на начало отчетного периода	3 296	4 996

2	Изменение отложенных аквизиционных доходов, в том числе:	(990)	(1 700)
3	отложенные аквизиционные доходы за период	59 305	8 376
4	амортизация отложенных аквизиционных доходов	(60 294)	(10 076)
6	Отложенные аквизиционные доходы, связанные с операциями страхования, сострахования, перестрахования иного, чем страхование жизни, на конец отчетного периода	2 307	3 296

Примечание 24. Прочие активы

Таблица 24.1

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2020 г.	31 декабря 2019 г.
1	2	3	4
1	Расчеты с ассистантскими, медицинскими компаниями и станциями технического обслуживания	100	-
2	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	13	-
3	Расчеты с персоналом	7	-
4	Расчеты по социальному страхованию	1 212	940
5	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	16 848	12 952
6	Запасы	15	630
7	Итого	18 194	14 522

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 2019 года	(1 855)	(1 855)
2	Отчисления в резерв (восстановление резерва) обесценение	587	587
3	Дебиторская задолженность, списанная как безнадежная	135	135
4	Прочие движения	-	-
5	Резерв под обесценение на 31 декабря 2020 года	(1 133)	(1 133)

Примечание 27. Займы и прочие привлеченные средства

Таблица 27.1

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2020 г.	31 декабря 2019 г.
1	2	3	4
1	Обязательства по аренде	9 736	16 094
2	Итого	9 736	16 094

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 2020 г.		31 декабря 2019 г.	
		Процентные ставки	Сроки погашения	Процентные ставки	Сроки погашения
1	2	3	4	5	6
1	Средства, привлеченные от кредитных организаций	-	-	-	-
5	Обязательства по аренде	9,17%-9,70%	31.03.2022	9,17%-9,70%	31.03.2022

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 2020 г.	31 декабря 2019 г.
1	2	3	4
2	Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования иного, чем страхование жизни	53 800	107 471
3	Итого	53 800	107 471

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 2020 г.	31 декабря 2019 г.
1	2	3	4
2	Кредиторская задолженность и предоплаты по договорам страхования	20 128	32 499
4	Кредиторская задолженность по договорам, переданным в перестрахование	10 683	29 902
6	Задолженность перед страховыми агентами и брокерами	8 871	15 871
7	Незавершенные расчеты по операциям страхования, сострахования и перестрахования	14 118	29 199
9	Итого	53 800	107 471

- 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 2020 г.	31 декабря 2019 г.
1	2	3	4
2	Расчеты с ассистантскими, медицинскими компаниями и станциями технического обслуживания	2 839	7 010
8	Расчеты с прочими кредиторами	5 995	304
9	Расчеты с персоналом	3 872	11 836
11	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	10 216	7 431
12	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	75	75
15	Расчеты по социальному страхованию	2 757	5 561
18	Итого	25 754	32 217

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 2018 г.	12 000	120 000	120 000
5	На 31 декабря 2019 г.	12 000	300 000	300 000
8	На 31 декабря 2020 г.	12 000	300 000	300 000

- 36.1.1. Номинальный зарегистрированный уставный капитал страховщика по состоянию на 31 декабря 2020 года составляет 300 000 тысяч рублей (на 31 декабря 2019 года: 300 000 тысяч рублей). По состоянию на 31 декабря 2020 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 2019 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 2020 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 15 000 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 2020 г.	31 декабря 2019 г.
1	2	3	4
1	Нормативный размер маржи платежеспособности	221 408	336 409
2	Фактический размер маржи платежеспособности	556 838	634 335
3	Отклонение фактического размера от нормативного	335 430	297 927
4	Отклонение фактического размера маржи от нормативного, % (строка 3 / строка 1)	151,49	88,56

- 37.1.1. В течение 2020 года и 2019 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 2019 года – 300 000 тысяч рублей). Полностью оплаченный уставный капитал Компании по состоянию на 31 декабря 2020 года составил 300 000 тысяч рублей (на 31 декабря 2019 года 300 000 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	2020 г.	2019 г.
1	2	3	4
1	Страховые премии по прямым договорам страхования и операциям сострахования	721 696	2 145 493
3	Возврат премий	(267)	(29)
4	Итого	721 429	2 145 464

Страховые премии, переданные в перестрахование

Таблица 44.2

Номер строки	Наименование показателя	2020 г.	2019 г.
1	2	3	4
1	Премии, переданные в перестрахование	(55 868)	(52 145)
3	Итого	(55 868)	(52 145)

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	2020 г.	2019 г.
1	2	3	4
1	Выплаты по прямым договорам страхования и операциям сострахования	724 704	1 238 256
3	Списание дебиторской задолженности по суммам, взысканным по судебным решениям	-	3 304
4	Итого	724 704	1 241 560

Расходы по урегулированию убытков

Таблица 45.2

Номер строки	Наименование показателя	2020 г.	2019 г.
1	2	3	4
1	Прямые расходы, в том числе:	59 176	165 989
2	расходы на проведение необходимых экспертиз, переговоров	56 869	165 989
4	расходы, взысканные судом со страховщика в пользу истца (страхователя, застрахованного, выгодоприобретателя)	2 307	-
6	Косвенные расходы, в том числе:	11 731	14 263
7	расходы по заработной плате сотрудников, непосредственно участвующих в урегулировании убытков	11 731	13 457
8	прочие расходы		806
9	Итого расходов по урегулированию убытков – брутто-перестрахование	70 907	180 252
11	Итого расходов по урегулированию убытков – нетто-перестрахование	70 907	180 252

Изменение резервов убытков

Таблица 45.3

Номер строки	Наименование показателя	2020 г.	2019 г.
1	2	3	4
1	Изменение резерва убытков	192 515	17 553
2	Изменение резерва расходов на урегулирование убытков	16 782	(1 903)
4	Итого	209 297	15 650

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

Изменение доли перестраховщиков в резервах убытков

Таблица 45.4

Номер строки	Наименование показателя	2020 г.	2019 г.
1	2	3	4
1	Изменение доли перестраховщиков в резерве убытков	(16 032)	19 379
4	Итого	(16 032)	19 379

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	2020 г.	2019 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	2020 г.	2019 г.
1	2	3	4
1	Вознаграждение страховым агентам	43 140	275 111
2	Вознаграждение страховым брокерам	12	13
5	Расходы на приобретение бланков строгой отчетности	-	32
6	Расходы на рекламу	4 945	49 699
7	Расходы на оплату труда работников и на страховые взносы в государственные внебюджетные фонды	22 325	20 502
9	Прочие расходы, связанные с заключением договоров	25 361	-
10	Итого	95 783	345 357

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	2020 г.	2019 г.
1	2	3	4
1	Изменение отложенных аквизиционных расходов	(2 530)	(2 262)
2	Изменение отложенных аквизиционных доходов	990	1 699
3	Итого	(1 540)	(563)

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	2020 г.	2019 г.
1	2	3	4
7	Прочие доходы	1 014	-
8	Итого	1 014	-

Прочие расходы по страхованию иному, чем страхование жизни

Таблица 48.2

Номер строки	Наименование показателя	2020 г.	2019 г.
1	2	3	4
1	Расходы на создание резерва под обесценение дебиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и принятого перестрахования	-	(23)
8	Итого	-	(23)

Примечание 49. Процентные доходы

Таблица 49.1

Номер строки	Наименование показателя	2020 г.	2019 г.
1	2	3	4
1	По необесцененным финансовым активам, в том числе:	28 902	52 800
5	по депозитам и прочим размещенным средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах	28 240	52 800
6	по займам выданным и прочим размещенным средствам	662	-
21	Итого	28 902	52 800

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

Таблица 53.1

Наименование показателя	Код строки	01.01.2020-31.12.2020	01.01.2019-31.12.2019
		1	2
Прочие инвестиционные доходы (расходы)	6	(63)	-
Итого	7	(63)	-

Примечание 54. Общие и административные расходы

Общие и административные расходы

Таблица 54.1

Номер строки	Наименование показателя	2020 г.	2019 г.
1	2	3	4
1	Расходы на персонал	68 447	76 234
2	Амортизация основных средств	12 982	14 610
3	Амортизация программного обеспечения и прочих нематериальных активов	5 908	5 215
4	Расходы по аренде	432	2 012
5	Расходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами	399	-
6	Расходы на профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	43 656	30 343
7	Расходы по страхованию	1 801	1 675
8	Расходы на рекламу и маркетинг	5 103	5 448
9	Расходы на юридические и консультационные услуги	2 282	2 999

Номер строки	Наименование показателя	2020 г.	2019 г.
11	Представительские расходы	634	684
12	Транспортные расходы	659	1 087
13	Командировочные расходы	776	3 778
14	Штрафы, пени	10	71
15	Расходы на услуги банков	6 233	9 871
16	Расходы по уплате налогов, за исключением налога на прибыль	4 270	75
17	Прочие административные расходы	9 640	9 097
18	Итого	163 232	163 199

54.1.1. Расходы на содержание персонала за 2020 год не включают в том числе расходы по начислению вознаграждений работникам по итогам 2020 года (за 2019 год: 9 300 тысяч рублей). В расходы на содержание персонала включены установленные законодательством Российской Федерации страховые взносы в государственные внебюджетные фонды в размере 15 844 тысяч рублей (за 2019 год: 15 844 тысяч рублей).

Примечание 55. Процентные расходы

Таблица 55.1

Процентные расходы

Наименование показателя	Код строки	01.01.2020-31.12.2020	01.01.2019-31.12.2019
		1	2
Процентные расходы			
По кредитам полученным	1	(653)	(797)
По обязательствам по аренде	2	(1 703)	(1 572)
Итого	9	(2 356)	(2 369)

Примечание 57. Прочие доходы и расходы

Прочие доходы

Таблица 57.1

Номер строки	Наименование показателя	2020 г.	2019 г.
1	2	3	4
8	Доходы от списания прочих обязательств и восстановления резервов - оценочных обязательств	1 650	3 098
11	Прочие доходы	935	551
12	Итого	2 585	3 649

Прочие расходы

Таблица 57.2

Номер строки	Наименование показателя	2020 г.	2019 г.
1	2	3	4
4	Расходы на благотворительность, осуществление спортивных мероприятий, отдыха, мероприятий культурно-просветительского характера	425	4 095
5	Прочие расходы	1 410	-
6	Итого	1 835	4 095

Примечание 57.1 Аренда

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

Таблица 57.1.2

Номер	Статья бухгалтерского баланса	Примечание	Балансовая стоимость
-------	-------------------------------	------------	----------------------

строки			31 декабря 2020 г.	31 декабря 2019 г.
1	2	3	4	5
2	Основные средства	22	8 540	25 204
3	Займы и прочие привлеченные средства	27	9 736	16 094

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

Таблица 57.1.3

Номер строки	Наименование показателя	2020 г.	2019 г.
1	2	3	4
1	Денежные потоки от операционной деятельности, в том числе	1 703	1 572
2	проценты уплаченные	1 703	1 572
5	Денежные потоки от финансовой деятельности, в том числе:	10 759	9 233
6	платежи в погашение обязательств по договорам аренды	10 759	9 233
7	Итого	12 462	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	2020 г.	2019 г.
1	2	3	4
1	Текущие расходы (доходы) по налогу на прибыль		(46 846)
3	Изменение отложенного налогового обязательства (актива)	17 756	(4 804)
4	Итого, в том числе:	17 756	(51 650)
6	расходы (доходы) по налогу на прибыль	17 756	(51 650)

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли, в 2020 году составляет 20,00 процентов (в 2019 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	2020 г.	2019 г.
1	2	3	4
1	Прибыль (убыток) до налогообложения	(90 008)	253 578
2	Теоретические расходы (доходы) по налогу на прибыль по соответствующей базовой ставке (2020 год: 20,00 %; 2019 год: 20,00%)	18 002	(50 716)
3	Поправки на доходы или расходы, не принимаемые к налогообложению в соответствии с национальной системой налогового учета:	245	(934)
4	доходы, не принимаемые к налогообложению	(197)	-
5	расходы, не принимаемые к налогообложению	442	(934)
14	Расходы (доходы) по налогу на прибыль	17 756	(51 650)

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 2020 г.	Отражено в составе прибыли или убытка	31 декабря 2019 г.
1	2	3	4	6
Раздел I. Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу отложенного налогового убытка				
1	Резервы по страхованию иному, чем	2 914	(917)	1 996

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2020 г.	Отражено в составе прибыли или убытка	31 декабря 2019 г.
	страхование жизни			
2	Отложенные аквизиционные доходы	461	(198)	659
3	Кредиторская задолженность	1 174	1 174	-
11	Прочее	239	70	170
12	Общая сумма отложенного налогового актива	4 788	1 963	2 825
	Отложенный налоговый актив по налоговому убытку, перенесенному на будущие периоды	23 405	23 405	-
14	Отложенный налоговый актив до зачета с отложенными налоговыми обязательствами	28 194	23 369	2 825
Раздел II. Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу				
15	Основные средства	270	25	245
17	Отложенные аквизиционные расходы	944	(506)	1 450
18	Нематериальные активы	425	52	373
	Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	8 041	8 041	-
28	Общая сумма отложенного налогового обязательства	9 680	7 612	2 068
29	Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	18 514	17 756	757
30	Признанный отложенный налоговый актив (обязательство)	18 514	17 756	757

Примечание 59. Дивиденды

Таблица 59.1

Номер строки	Наименование показателя	2020 г.		2019 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	-
3	Дивиденды, выплаченные в течение отчетного периода	-	-	150 036	-
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 2020 год убыток страховщика составил 72 251 тысяч рублей (за 2019 год: прибыль в размере 201 928 тысяч рублей).

Примечание 62. Управление рисками

Информация о концентрации обязательств по договорам страхования иного, чем страхование жизни в разрезе линий бизнеса на 31 декабря 2020 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	94 304	40 853	3 772	138 929
2	Прочее	1 841	1 755	1 676	5 272
	Итого	96 145	42 608	5 448	144 201

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	19 064	360 421
2	Прочее	3 569	2 602	3 167	9 338
	Итого	272 627	74 901	22 230	369 759

- 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 2020 года

Таблица 62.7

Номер строки	Название показателя	Итого резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Нетто-резервы
1	2	3	4	5
1	Россия	157 904	(14)	157 890
2	Страны Организации экономического сотрудничества и развития	-	(13 689)	(13689)
4	Итого	157 904	(13 703)	144 201

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

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 2020 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%	(7 522)	(375)	7 147	5 717
		+ 10%	7 684	375	(7 309)	(5 847)
3	Среднее количество требований	– 10%	(7 522)	(375)	7 147	5 717
		+ 10%	7 684	375	(7 309)	(5 847)
4	Средний период урегулирования требования	– 10%	(7 401)	(823)	6 579	5 263
		+ 10%	25 822	1 116	(24 706)	(19 765)

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)

Информация о кредитном качестве непросроченных и необесцененных финансовых активов на 31 декабря 2020 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:	450 532	-	-	-	-
2	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицированные как денежные эквиваленты	119 130	-	-	-	-
3	денежные средства на расчетных счетах	331 403	-	-	-	-
5	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях банках-нерезидентах, в том числе:	228 650	-	-	-	-
6	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	228 650	-	-	-	-
32	Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования, в том числе:	10 683	-	-	-	38 941
34	дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования иного, чем страхование жизни	10 683	-	-	-	38 941
36	Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, в том числе:	-	-	-	-	958
46	прочее	-	-	-	-	958
48	Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	13 703	-	-	-	-

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	прочие	-	-	-	-	976
48	Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	34 128	-	-	-	-

- 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 2020 года и 31 декабря 2019 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.
- 62.9.24. в зависимости от уровня устойчивости и других факторов риска контрагенты делятся по 4 группам (при отнесении к каждой из групп используются рейтинги агентств Moody's, S&P или Fitch, либо национальный рейтинг АКРА и Эксперт РА):
- 62.9.25. Группа А: Обладающие рейтингом финансовой устойчивости от "BBB-" и выше (Fitch, S&P), "Baa3" и выше (Moody's), "B+" и выше (A. M. Best), "AAA(RU)" / "AA(RU)" (АКРА), "ruAAA" (Эксперт РА). Адекватная финансовая устойчивость. Компании считаются обладающими адекватной способностью выполнять договорные обязательства. Факторы риска в таких компаниях довольно высокие, и ожидается, что влияние каких-либо негативных бизнес- или экономических факторов будет существенным, но контролируемым.
- 62.9.26. Группа В: Обладающие рейтингом финансовой устойчивости от "BB-" до "BB+" (Fitch, S&P), от "Ba3" до "Ba1" (Moody's), от "B-" до "B+" (A. M. Best), от "BBB-(RU)" до "AA+(RU)" (АКРА), от "ruBBB-" до "ruAA+" (Эксперт РА). Сомнительная финансовая устойчивость. Компании считаются обладающими сомнительной финансовой устойчивостью и неопределенной способностью выполнять договорные обязательства. Несмотря на наличие позитивных факторов, общие факторы риска в таких компаниях высоки, и ожидается, что влияние каких-либо негативных бизнес- или экономических факторов будет очень существенным.
- 62.9.27. Группа С: Обладающие рейтингом финансовой устойчивости от "B-" до "B+" (Fitch, S&P), от "B3" до "B1" (Moody's), от "C-" до "C+" (A. M. Best), от "BB-(RU)" до "BB+(RU)" (АКРА), от "ruBBB-" до "ruBB+" (Эксперт РА). Низкая финансовая устойчивость. Компании считаются обладающими низкой финансовой устойчивостью и низкой способностью выполнять договорные обязательства. Факторы риска в таких компаниях очень высоки, и ожидается, что влияние каких-либо негативных бизнес- или экономических факторов будет очень существенным.
- 62.9.28. Группа D: Обладающие рейтингом финансовой устойчивости "CCC" и ниже (Fitch, S&P), "Caal" и ниже (Moody's), "D" (A. M. Best), "B+(RU)" и ниже (АКРА), "ruB+" и ниже (Эксперт РА).

Информация о кредитном качестве по дебиторской задолженности по операциям страхования, сострахования, перестрахования на 31 декабря 2020 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
11	Просроченная, но не обесцененная дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования, перестрахования, в том числе: всего	2	-	-	-	2
15	дебиторская задолженность по страхованию иному, чем страхование жизни, в том числе: всего	2	-	-	-	2
24	дебиторская задолженность по расчетам с	2	-	-	-	2

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
	агентами и брокерами					
26	Обесцененная дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования, перестрахования, в том числе:	-	7	296	828	1 131
39	дебиторская задолженность по страхованию иному, чем страхование жизни, в том числе:	-	7	296	828	1 131
48	дебиторская задолженность по расчетам с агентами и брокерами	-	7	296	828	1 131
50	Итого	-	7	296	828	1 133

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
а.26	Обесцененная дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования, перестрахования, в том числе: всего	-	9	1	1 845	1 855
15	дебиторская задолженность по страхованию иному, чем страхование жизни, в том числе:	-	9	1	1 845	1 855
24	дебиторская задолженность по расчетам с агентами и брокерами	-	-	-	1 845	1 855

Географический анализ финансовых активов и обязательств страховщика по состоянию на 31 декабря 2020 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	450 800	-	-	450 800
2	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	228 650	-	-	228 650
9	Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	34 310	2 904	12 410	49 624
11	Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	958	-	-	958
14	Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	14	13 689	-	13 703
20	Итого активов	714 732	16 593	12 410	743 735
Раздел II. Обязательства					
22	Займы и прочие привлеченные средства	9 736	-	-	9 736
25	Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	43 351	10 449	-	53 800
30	Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	157 904	-	-	157 904
31	Прочие обязательства	16 591	9 163	-	25 754
32	Итого обязательств	227 582	19 612	-	247 194
33	Чистая балансовая позиция	487 150	(3 019)	12 410	496 541

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	51 170	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

Анализ обязательств в разрезе сроков, оставшихся до погашения (на основе договорных недисконтированных денежных потоков) на 31 декабря 2020 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:	1 772	5 806	2 158	9 736
2.1	обязательства по аренде	1 772	5 806	2 158	9 736
5	Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	32 947	20 853	-	53 800
7	Прочие обязательства	20 576	5 178	-	25 754
8	Итого обязательств	55 295	31 837	2 158	89 290

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
2	Займы и прочие привлеченные средства, в том числе	2 996	5 493	9 311	17 800
	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

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 2020 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	450 800			450 800
2	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах		228 650	-	228 650
9	Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	49 619	-	5	49 624
11	Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	958	-	-	958
14	Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	10 136	3 503	64	13 703
16	Прочие активы	7 965	2 229	8 000	18 194
17	Итого активов	519 479	234 382	8 069	761 930
19	Займы и прочие привлеченные средства	1 702	5 573	2 461	9 736
22	Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	32 947	20 853	-	53 800
27	Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	130 905	25 306	1 693	157 904
28	Прочие обязательства	20 700	5 054		25 754
29	Итого обязательств	186 254	56 786	4 154	247 194
30	Итого разрыв ликвидности	333 225	177 596	3 915	514 736

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

Краткий обзор финансовых активов и обязательств страховщика в разрезе основных валют по состоянию на 31 декабря 2020 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	361 101	39 163	50 536	450 800
2	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	228 650	-	-	228 650
9	Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	34 359	15 254	11	49 624
11	Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	958	-	-	958
14	Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	13 583	42	78	13 703
19	Прочие активы	11 122	2 991	4 081	18 194
20	Итого активов	649 773	57 450	54 706	761 929
Раздел II. Обязательства					
22	Займы и прочие привлеченные средства	9 736	-	-	9 736
25	Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	44 969	6	8 825	53 800
30	Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	74 981	30 662	52 261	157 904
31	Прочие обязательства	13 770	131	11 853	25 754
32	Итого обязательств	143 456	30 799	72 939	247 194
33	Чистая балансовая позиция	506 317	26 651	(18 233)	514 735

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

- 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 2020 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)	2 688	2 150

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

- 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 2020 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%)	3 916	3 133
2	Евро	10%	(10%)	5 054	4 043

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

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 2020 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 2020 года положение о внутреннем аудите Общества содержит элементы, требуемые Законом.

Отчеты внутреннего аудитора Общества о результатах проведенных проверок в течение 2020 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 2020 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, налагающая 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 2020 года составляет 300 000 тыс. рублей (31 декабря 2019 года: 300 000 тыс. рублей), что соответствует минимально установленному законодательством уровню.

По состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 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 2020 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. Практика применения российского налогового законодательства зачастую является неясной и непоследовательной. Интерпретация руководством такого законодательства применительно к деятельности Общества может быть оспорена соответствующими региональными или федеральными государственными органами. В последнее время российские налоговые органы часто занимают более жесткую позицию при интерпретации законодательства. Как результат ранее не оспариваемые подходы к расчету налогов могут быть оспорены в ходе будущих налоговых проверок.

В соответствии с российским налоговым законодательством по трансфертному ценообразованию российские налоговые органы могут применять корректировки по трансфертному ценообразованию и начислять дополнительные обязательства по налогам в отношении всех контролируемых сделок (как по внутрироссийским, так и по международным сделкам), если, по мнению налоговых органов, цены, примененные по таким сделкам, отличаются от рыночного уровня цен, и в случае несоответствия с методологией Общества по определению рыночных цен по контролируемым сделкам.

Ввиду неопределенности и отсутствия сложившейся практики применения в Российской Федерации правил трансфертного ценообразования нельзя полностью исключить риск того, что российские налоговые органы оспорят уровень цен, примененных Обществом по контролируемым сделкам и начислят дополнительные обязательства по налогам, если Общество не сможет подтвердить применение рыночных цен по контролируемым сделкам, в том числе на основании специальных правил трансфертного ценообразования, предусмотренных для операций с ценными бумагами и производными финансовыми инструментами, и предоставить российским налоговым органам надлежащее документальное подтверждение. Сумма потенциальных требований со стороны российских налоговых органов по вопросам трансфертного ценообразования не может быть оценена.

Начиная с 1 января 2015 г. в российское налоговое законодательство были введены новые правила о налогообложении нераспределенной прибыли контролируемых иностранных компаний, а также концепция определения налогового резидентства организаций и бенефициарного собственника дохода. Положения данного законодательства допускают различные толкования, подвержены частым изменениям и непоследовательному применению налоговыми органами. Принятие данного закона (с учетом последних изменений) в целом сопряжено с возрастанием административной и, в некоторых случаях, налоговой нагрузки на российских налогоплательщиков, имеющих иностранные дочерние структуры и/или осуществляющих операции с иностранными компаниями. С 1 января 2017 года Общество в качестве налогового агента при выплатах в пользу иностранных организаций отдельных видов доходов обязано проводить исследование и иметь в наличии документальное подтверждение того, что получатель дохода имеет фактическое право на доход для целей применения положений соглашений об избежании двойного налогообложения. По мнению Руководства, применение Обществом указанных выше новых правил не оказывает существенного эффекта на налоговые обязательства Общества.

Налоговое законодательство содержит нормы, предусматривающие запрет на уменьшение налогоплательщиком налоговой базы в результате искажения сведений о фактах хозяйственной жизни и объектах налогообложения или вследствие совершения операций и иных действий, основной целью которых является неуплата (неполная уплата) суммы налога. В связи с тем, что в настоящее время не сформировалась однозначная практика применения указанных выше норм, существует неопределенность относительно порядка их применения и возможной интерпретации российскими налоговыми органами. Существует вероятность того, что вследствие развития данных правил и изменений в подходах к их интерпретации и правоприменительной практике, используемых российскими налоговыми органами и/или судами, Обществу могут быть начислены дополнительные налоги и соответствующие штрафы и пени, которые могут негативно повлиять на финансовое положение Общества. Подробная информация о таких условных обязательствах не раскрывается в настоящей финансовой отчетности в связи с неопределенностью ожидаемых последствий в случае различной интерпретации налогового законодательства налоговыми органами. Тем не менее, руководство считает занятую Обществом налоговую позицию обоснованной и документально подтвержденной, в связи с чем руководство Общества считает, что по состоянию на 1 января 2021 г. положения налогового законодательства в этой части интерпретированы им корректно.

Введение указанных норм, а также интерпретация иных отдельных положений российского налогового законодательства в совокупности с последними тенденциями в правоприменительной практике, в частности по трансграничным операциям, указывают на вероятность доначисления сумм налогов и штрафов, в том числе в связи с тем, что российские налоговые и судебные органы могут занимать жесткую позицию при интерпретации и применении законодательства и оценке величины налоговых обязательств. В результате соответствующими органами могут быть начислены дополнительные налоги, пени и штрафы. В то же время не представляется возможным оценить потенциальное влияние принятия указанных норм и вероятность неблагоприятного для Общества исхода разбирательств в случае претензий со стороны российских налоговых органов. Налоговые проверки могут охватывать три календарных года деятельности,

непосредственно предшествовавших году принятия налоговыми органами решения о проведении налоговой проверки. При определенных условиях проверке могут быть подвергнуты и более ранние периоды.

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 2020 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:	331 670	416 556	13 504	761 730	761 730
2	Денежные средства и их эквиваленты за вычетом резерва, в том числе:	331 670	119 130	-	450 800	450 800
3	денежные средства в кассе	267	-	-	267	267
5	денежные средства на расчетных счетах	331 403	119 130	-	450 532	450 532
6	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицированные как денежные эквиваленты	-	228 650	-	228 650	228 650
8	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	-	-	-	-	-
10	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-
20	Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, за минусом резерва, в том числе:	-	958	-	958	958
26	прочее	-	958	-	958	958
27	Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования, за минусом резерва, в том числе:	-	49 624	-	49 624	49 624
41	дебиторская задолженность по страхованию иному, чем страхование жизни, в том числе:	-	49 624	-	49 624	49 624
43	дебиторская задолженность страхователей по договорам страхования	-	16 007	-	16 007	16 007
47	дебиторская задолженность по договорам, переданным в перестрахование	-	-	-	-	-
50	дебиторская задолженность по расчетам с агентами	-	33 617	-	33 617	33 617

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
	и брокерами					
59	Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	-	-	13 703	13 703	13 703
63	Прочие активы	-	18 194	-	18 194	18 194
64	Финансовые обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	-	89 290	157 904	247 194	247 194
65	Займы и прочие привлеченные средства, в том числе:	-	9 736	-	9 736	9 736
67	прочие средства, привлеченные от кредитных организаций	-	-	-	-	-
71	обязательства по аренде	-	9 736	-	9 736	9 736
74	Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования, в том числе:	-	53 800	-	53 800	53 800
86	кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования иного, чем страхование жизни, в том числе:	-	53 800	-	53 800	53 800
88	кредиторская задолженность и предоплаты по договорам страхования	-	20 128	-	20 128	20 128
90	кредиторская задолженность по договорам, переданным в перестрахование	-	10 683	-	10 683	10 683
92	задолженность перед страховыми агентами и брокерами	-	22 989	-	22 989	22 989
93	прочая задолженность по операциям страхования	-	-	-	-	-
98	Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	-	-	157 904	157 904	157 904
102	Прочие обязательства	-	25 754	-	25 754	25 754

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	729 485	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
50	дебиторская задолженность по расчетам с агентами и брокерами	-	49 990	-	49 990	49 990
59	Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному,	-	-	19 786	19 786	19 786

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)		
	чем страхование жизни					
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		-	-	-	-
	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

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 2020 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	13 675	-	-	13 675
10	Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	-	-	-	-
11	Прочие активы	-	-	4 081	4 081
15	Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	9 744	-	-	9 744
21	Прочие обязательства	-	-	6 796	6 796

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

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 2020 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:	(58 411)	-	-	(58 411)
9	заработанные страховые премии – нетто-перестрахование	(58 411)	-	-	(58 411)
10	состоявшиеся убытки – нетто-перестрахование	12 044	-	(27 074)	(15 030)
12	расходы по ведению страховых операций – нетто-перестрахование	9 340	-	-	9 340
20	Общие и административные расходы	-	(26 275)	(4 523)	(30 798)
21	Процентные расходы	-	-	(653)	(653)
22	Прочие доходы	63	-	-	63
23	Прочие расходы	(82)	-	-	(82)

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)
11	расходы по ведению страховых операций – нетто-перестрахование	8 376	-	-	8 376
20	Общие и административные расходы	(786)	(22 291)	(7 421)	(30 498)

Информация о размере вознаграждения ключевому управленческому персоналу

Таблица 68.3

Номер строки	Наименование показателя	2020г.	2019 г.
1	2	3	4
1	Краткосрочные вознаграждения	26 275	22 291

Юлия Алиева

Заместитель Генерального директора – Исполнительный директор

26 февраля 2021 г





Любовь Зайченко

Главный бухгалтер