

ООО «Кредендо – Ингосстрах Кредитное Страхование»

**Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность
в соответствии с российскими отраслевыми стандартами
бухгалтерского учета (ОСБУ), применимыми к страховым
организациям**

Аудиторское заключение независимых аудиторов

31 декабря 2020 года

СОДЕРЖАНИЕ

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ

ГОДОВАЯ БУХГАЛТЕРСКАЯ (ФИНАНСОВАЯ) ОТЧЕТНОСТЬ

Бухгалтерский баланс страховой организации.....	9
Отчет о финансовых результатах страховой организации.....	11
Отчет об изменениях собственного капитала страховой организации.....	13
Отчет о потоках денежных средств страховой организации	14

ПРИМЕЧАНИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ

1. Основная деятельность страховщика.....	15
2. Экономическая и социальная среда, в которой страховщик осуществляет свою деятельность	16
3. Основы составления отчетности.....	17
4. Принципы учетной политики, важные бухгалтерские оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики.....	18
5. Денежные средства и их эквиваленты.....	36
6. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка	37
7. Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	38
8. Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность.....	39
9. Резервы и доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	39
10. Нематериальные активы.....	43
11. Основные средства	43
12. Отложенные аквизиционные расходы и доходы.....	44
13. Прочие активы	45
14. Резервы под обесценение	45
15. Займы и прочие привлеченные средства	45
16. Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	46
17. Резервы – оценочные обязательства	46
18. Прочие обязательства	46
19. Управление капиталом.....	47
20. Условные обязательства	48
21. Страховые премии по операциям страхования, сострахования, перестрахования иного, чем страхование жизни – нетто-перестрахование	48
22. Состоявшиеся убытки по страхованию иному, чем страхование жизни –нетто-перестрахование	49
23. Расходы по ведению операций по страхованию, сострахованию, перестрахованию иному, чем страхование жизни – нетто-перестрахование	50
24. Прочие доходы и расходы по страхованию иному, чем страхование жизни	51
25. Процентные доходы	51
26. Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка	51
27. Общие и административные расходы	52
28. Прочие доходы и расходы	53
29. Аренда.....	53
30. Налог на прибыль	54
31. Управление рисками	56
32. Справедливая стоимость финансовых инструментов.....	70
33. Операции со связанными сторонами.....	74



Аудиторское заключение независимых аудиторов

Единственному участнику и Совету директоров Общества с ограниченной ответственностью «Кредендо – Ингосстрах Кредитное Страхование»

Заключение по результатам аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Мнение

Мы провели аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества с ограниченной ответственностью «Кредендо – Ингосстрах Кредитное Страхование» (далее – «Страховая организация»), состоящей из бухгалтерского баланса страховой организации по состоянию на 31 декабря 2020 года, отчета о финансовых результатах страховой организации за 2020 год, отчета об изменениях собственного капитала страховой организации за 2020 год, отчета о потоках денежных средств страховой организации за 2020 год и примечаний к бухгалтерской (финансовой) отчетности страховой организации.

По нашему мнению, прилагаемая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных аспектах финансовое положение Страховой организации по состоянию на 31 декабря 2020 года, а также ее финансовые результаты и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с российскими отраслевыми стандартами бухгалтерского учета (ОСБУ), применимыми к страховым организациям.

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита. Наша ответственность в соответствии с этими стандартами описана далее в разделе «*Ответственность аудиторов за аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности*» нашего заключения. Мы независимы по отношению к Страховой организации в соответствии с требованиями независимости, применимыми к нашему аудиту годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в Российской Федерации, и Международным кодексом этики профессиональных бухгалтеров (включая международные стандарты независимости) Совета по международным стандартам этики для бухгалтеров (Кодекс СМСЭБ), и мы выполнили наши прочие этические обязанности в соответствии с требованиями, применимыми в Российской Федерации, и Кодексом СМСЭБ. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Аудируемое лицо: ООО «Кредендо – Ингосстрах Кредитное Страхование».

Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц за № 1097746419363.

Москва, Россия.

Независимый аудитор: АО «КПМГ», компания, зарегистрированная в соответствии с законодательством Российской Федерации, участник глобальной организации независимых фирм КПМГ, входящих в KPMG International Limited, частную английскую компанию с ответственностью, ограниченной гарантиями своих участников.

Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц за № 1027700125628.

Член Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциации «Содружество» (СРО ААС). Основной регистрационный номер записи в реестре аудиторов и аудиторских организаций: № 12006020351.

Важные обстоятельства

Мы обращаем внимание на примечание 3 к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, в котором изложено, что сравнительные показатели по состоянию на 31 декабря 2019 года и за год, закончившийся на указанную дату, были пересчитаны. Наше мнение не было модифицировано в отношении этого обстоятельства.

Прочие сведения в отношении сравнительных показателей

Аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Страховой организации по состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года (на основе которой был подготовлен бухгалтерский баланс Страховой организации по состоянию на 1 января 2019 года) и за годы, закончившиеся на указанные даты, за исключением корректировок, описанных в примечании 3 к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, был проведен другими аудиторами, чье заключение от 27 февраля 2020 года содержало немодифицированное мнение о той отчетности.

В рамках проводимого нами аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности по состоянию на 31 декабря 2020 года и за год, закончившийся на указанную дату, мы провели аудиторскую проверку корректировок, описанных в примечании 3, которые были применены для пересчета сравнительных показателей по состоянию на 31 декабря 2019 года и за год, закончившийся на указанную дату, и бухгалтерского баланса Страховой организации по состоянию на 1 января 2019 года. Мы не были привлечены к проведению аудита, обзорной проверки или выполнению каких-либо процедур в отношении годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Страховой организации за годы, закончившиеся 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года, за исключением процедур в отношении корректировок, описанных в примечании 3 к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности. Соответственно, мы не выражаем мнения или какой-либо иной формы уверенности в отношении той годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом. Однако, по нашему мнению, такие корректировки являются надлежащими и были применены должным образом.

Аудит финансовой отчетности Страховой организации по состоянию на 31 декабря 2015 года и за год, закончившийся на указанную дату, которая была использована для оценки возможности применения отсрочки применения МСФО (IFRS) 9, был проведен другими аудиторами, чье заключение от 28 апреля 2016 года содержало немодифицированное мнение о той отчетности.

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

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление указанной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с ОСБУ, применимыми к страховым организациям, и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

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

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

Ответственность аудиторов за аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

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

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

- выявляем и оцениваем риски существенного искажения годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;
- получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Страховой организации;
- оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством;

- делаем вывод о правомерности применения руководством допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Страховой организации продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Страховая организация утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- проводим оценку представления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

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

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

Руководство Страховой организации несет ответственность за выполнение Страховой организацией требований финансовой устойчивости и платежеспособности, установленных Законом Российской Федерации от 27 ноября 1992 года № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации» (далее – «Закон») и нормативными актами органа страхового надзора, а также за организацию системы внутреннего контроля Страховой организации в соответствии с требованиями Закона.

В соответствии со статьей 29 Закона мы провели процедуры с целью проверки:

- выполнения Страховой организацией требований финансовой устойчивости и платежеспособности, установленных Законом и нормативными актами органа страхового надзора;
- эффективности элементов организации системы внутреннего контроля Страховой организации, требования к организации и осуществлению которого установлены Законом.

Указанные процедуры были выбраны на основе нашего суждения и ограничивались анализом, изучением внутренних организационно-распорядительных и иных документов Страховой организации, сравнением утвержденных Страховой организацией положений, правил и методик с требованиями, установленными Законом и нормативными актами органа страхового надзора, а также пересчетом и сравнением числовых показателей и иной информации.

Результаты проведенных нами процедур изложены далее.

— В результате проведенных нами процедур в части выполнения Страховой организацией требований финансовой устойчивости и платежеспособности, установленных Законом и нормативными актами органа страхового надзора, нами установлено, что:

- по состоянию на 31 декабря 2020 года Страховая организация имеет оплаченный уставный капитал, размер которого не ниже установленного Законом минимального размера;
- по состоянию на 31 декабря 2020 года состав и структура активов, принимаемых Страховой организацией для покрытия страховых резервов и собственных средств (капитала), соответствует требованиям, установленным нормативными актами органа страхового надзора;
- по состоянию на 31 декабря 2020 года нормативное соотношение собственных средств (капитала) и принятых обязательств Страховой организации находится в пределах лимитов, установленных нормативными актами органа страхового надзора;
- по состоянию на 31 декабря 2020 года порядок расчета страховых резервов Страховой организации соответствует правилам формирования страховых резервов, утвержденным органом страхового надзора, и расчет страховых резервов по состоянию на 31 декабря 2020 года осуществлен в соответствии с положением Страховой организации о порядке формирования страховых резервов.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Страховой организации, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Страховой организации достоверно во всех существенных отношениях ее финансовое положение по состоянию на 31 декабря 2020 года, финансовые результаты ее деятельности и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с ОСБУ, применимыми к страховым организациям.

— В результате проведенных нами процедур в части эффективности элементов организации системы внутреннего контроля Страховой организации нами установлено, что:

- учредительные документы и внутренние организационно-распорядительные документы Страховой организации, действующие по состоянию на 31 декабря 2020 года, утверждены в соответствии с Законом и устанавливают полномочия лиц, осуществляющих внутренний контроль Страховой организации;
- по состоянию на 31 декабря 2020 года Страховой организацией назначен внутренний аудитор;
- внутренний аудитор Страховой организации подчинен и подотчетен Совету директоров Страховой организации;

- утвержденное по состоянию на 31 декабря 2020 года положение о внутреннем аудите Страховой организации, содержит элементы, требуемые Законом;
- отчеты внутреннего аудитора Страховой организации о результатах проведенных проверок в течение 2020 года подготавливались с требуемой Законом периодичностью и включали информацию о наблюдениях внутреннего аудитора в отношении нарушений и недостатков в деятельности Страховой организации, их последствий и рекомендации по устранению таких нарушений и недостатков, а также информацию о ходе устранения ранее выявленных нарушений и недостатков в деятельности Страховой организации;
- в течение года, закончившегося 31 декабря 2020 года, Совет директоров и исполнительные органы управления Страховой организации рассматривали отчеты внутреннего аудитора и предлагаемые меры по устранению нарушений и недостатков.

Процедуры в отношении эффективности элементов организации системы внутреннего контроля Страховой организации были проведены нами исключительно с целью проверки соответствия данных элементов организации системы внутреннего контроля, указанных в Законе и описанных выше, требованиям Закона.

Руководитель задания, по результатам которого выпущено настоящее аудиторское заключение независимых аудиторов:



Самсонов Д.А.

АО «КПМГ»

Москва, Россия

1 марта 2021 года

Отчетность некредитной финансовой организации

Код территории по ОКАТО	Код некредитной финансовой организации	
	по ОКПО	Регистрационный номер (порядковый номер)
45286560000	62161400	4189

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС СТРАХОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ
на 31 декабря 2020 г.

Общество с ограниченной ответственностью «Кредендо – Ингосстрах Кредитное Страхование»

ООО «Кредендо – Ингосстрах Кредитное Страхование»

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

Почтовый адрес 115054, г. Москва, Павелецкая пл., д. 2, стр. 1

Код формы по ОКУД: 0420125

Годовая
(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	На 31 декабря 2020 г.	На 31 декабря 2019 г. (пересмотрено)
1	2	3	4	5
Раздел I. Активы				
1	Денежные средства и их эквиваленты	5	521 153	636 249
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка	6	1 094 471	820 132
6	Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	7	1 149 992	903 761
8	Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	8	57 732	493
11	Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	9	917 450	717 398
17	Нематериальные активы	10	2 755	628
18	Основные средства	11	95 084	45 590
19	Отложенные аквизиционные расходы	12	115 516	90 622
20	Требования по текущему налогу на прибыль		1 679	13
21	Отложенные налоговые активы	30	-	5 037
22	Прочие активы	13	19 672	11 393
23	Итого активов		3 975 504	3 231 316
Раздел II. Обязательства				
25	Займы и прочие привлеченные средства	15	86 562	30 079
28	Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	16	1 031 989	886 699
33	Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	9	1 457 108	1 164 184
35	Отложенные аквизиционные доходы	12	178 679	132 554
36	Обязательство по текущему налогу на прибыль	30	709	1 380
37	Отложенные налоговые обязательства	30	33 026	23 494
38	Резервы – оценочные обязательства	17	21 220	1 660
39	Прочие обязательства	18	56 723	32 725
40	Итого обязательств		2 866 016	2 272 775
Раздел III. Капитал				
41	Уставный капитал	19	624 000	624 000
42	Добавочный капитал		120 000	120 000
50	Нераспределенная прибыль	19	365 488	214 541
51	Итого капитала		1 109 488	958 541
52	Итого капитала и обязательств		3 975 504	3 231 316

Генеральный директор
(должность руководителя)

1 марта 2021 года

(подпись)

А. В. Безденежных
(инициалы, фамилия)

Примечания на страницах с 15 по 76 составляют неотъемлемую часть настоящей бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Отчетность некредитной финансовой организации

Код территории по ОКATO	Код некредитной финансовой организации	
	по ОКПО	Регистрационный номер (порядковый номер)
45286560000	62161400	4189

ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЙ БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС С УЧЕТОМ ПЕРЕСЧЕТА

Общество с ограниченной ответственностью «Кредендо – Ингосстрах Кредитное Страхование»

ООО «Кредендо – Ингосстрах Кредитное Страхование»

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

Почтовый адрес 115054, г. Москва, Павелецкая пл., д. 2, стр. 1

Код формы по ОКУД: 0420125

Годовая

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	На 31 декабря 2019 г. (пересмотрено)	На 1 января 2019 г. (пересмотрено)
1	2	3	4	5
Раздел I. Активы				
1	Денежные средства и их эквиваленты	5	636 249	524 909
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка	6	820 132	754 236
6	Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	7	903 761	784 159
8	Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	8	493	1 307
11	Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	9	717 398	641 889
17	Нематериальные активы	10	628	907
18	Основные средства	11	45 590	6 075
19	Отложенные аквизиционные расходы	12	90 622	73 815
20	Требования по текущему налогу на прибыль		13	2
21	Отложенные налоговые активы	30	5 037	24 037
22	Прочие активы	13	11 393	19 408
23	Итого активов		3 231 316	2 830 744
Раздел II. Обязательства				
25	Займы и прочие привлеченные средства	15	30 079	-
28	Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	16	886 699	828 090
33	Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	9	1 164 184	1 032 152
35	Отложенные аквизиционные доходы	12	132 554	114 648
36	Обязательство по текущему налогу на прибыль	30	1 380	4 704
37	Отложенные налоговые обязательства	30	23 494	-
38	Резервы – оценочные обязательства	17	1 660	-
39	Прочие обязательства	18	32 725	30 135
40	Итого обязательств		2 272 775	2 009 729
Раздел III. Капитал				
41	Уставный капитал	19	624 000	624 000
42	Добавочный капитал		120 000	120 000
50	Нераспределенная прибыль	19	214 541	77 015
51	Итого капитала		958 541	821 015
52	Итого капитала и обязательств		3 231 316	2 830 744

Генеральный директор
(должность руководителя)

1 марта 2021 года

(подпись)

А. В. Безденежных
(инициалы, фамилия)

Примечания на страницах с 15 по 76 составляют неотъемлемую часть настоящей бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Отчетность некредитной финансовой организации

Код территории по ОКАТО	Код некредитной финансовой организации	
	по ОКПО	Регистрационный номер (порядковый номер)
45286560000	62161400	4189

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ СТРАХОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ
за 2020 г.

Общество с ограниченной ответственностью «Кредендо – Ингосстрах Кредитное Страхование»

ООО «Кредендо – Ингосстрах Кредитное Страхование»

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

Почтовый адрес 115054, г. Москва, Павелецкая пл., д. 2, стр. 1

Код формы по ОКУД: 0420126

Годовая

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	За 2020 г.	За 2019 г. (пересмотрено)
1	2	3	4	5
Раздел I. Страховая деятельность				
Подраздел 2. Страхование иное, чем страхование жизни				
8	Заработанные страховые премии – нетто-перестрахование, в том числе:	21	378 500	399 343
8.1	страховые премии по операциям страхования, сострахования и перестрахования	21	1 578 162	1 361 708
8.2	страховые премии, переданные в перестрахование	21	(1 158 114)	(923 978)
8.3	изменение резерва незаработанной премии	9	(189 352)	(107 374)
8.4	изменение доли перестраховщиков в резерве незаработанной премии	9	147 804	68 987
9	Состоявшиеся убытки – нетто-перестрахование, в том числе:	22	(226 751)	(113 336)
9.1	выплаты по операциям страхования, сострахования и перестрахования	22	(576 472)	(213 557)
9.2	расходы по урегулированию убытков	22	(14 725)	(13 414)
9.3	доля перестраховщиков в выплатах		403 442	128 815
9.4	изменение резервов убытков	22	(103 572)	(24 658)
9.5	изменение доли перестраховщиков в резервах убытков	22	52 248	6 522
9.6	доходы от регрессов, суброгаций и прочих возмещений – нетто-перестрахование	22	12 328	2 956
10	Расходы по ведению страховых операций – нетто-перестрахование, в том числе:	23	13 147	853
10.1	аквизиционные расходы	23	(289 779)	(254 133)
10.2	перестраховочная комиссия по договорам перестрахования		324 157	256 085
10.3	изменение отложенных аквизиционных расходов и доходов	23	(21 231)	(1 099)
12	Прочие доходы по страхованию иному, чем страхование жизни	24	53 055	42 506
13	Прочие расходы по страхованию иному, чем страхование жизни	24	(11 413)	(45 497)
14	Результат от операций по страхованию иному, чем страхование жизни		206 538	283 869
15	Итого доходов за вычетом расходов (расходов за вычетом доходов) от страховой деятельности		206 538	283 869

ООО «Кредендо – Ингосстрах Кредитное Страхование»
Отчет о финансовых результатах страховой организации

Номер строки	Наименование показателя	Примечание к строкам	За 2020 г.	За 2019 г. (пересмотрено)
1	2	3	4	5
Раздел II. Инвестиционная деятельность				
16	Процентные доходы	25	77 361	75 849
17	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, кроме финансовых обязательств, классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, при первоначальном признании	26	12 739	19 019
20	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой		22 584	(8 289)
22	Итого доходов за вычетом расходов (расходов за вычетом доходов) от инвестиционной деятельности		112 684	86 579
Раздел III. Прочие операционные доходы и расходы				
23	Общие и административные расходы	27	(110 691)	(104 843)
27	Прочие доходы	28	2 972	21 428
28	Прочие расходы	28	(20 255)	(18 571)
29	Итого доходов (расходов) от прочей операционной деятельности		(127 974)	(101 986)
30	Прибыль (убыток) до налогообложения		191 248	268 462
31	Доход (расход) по налогу на прибыль, в том числе:	30	(40 301)	(53 936)
31.1	доход (расход) по текущему налогу на прибыль	30	(25 732)	(10 934)
31.2	доход (расход) по отложенному налогу на прибыль	30	(14 569)	(43 002)
33	Прибыль (убыток) после налогообложения		150 947	214 526
54	Итого совокупный доход (расход) за отчетный период		150 947	214 526

Генеральный директор
(должность руководителя)

1 марта 2021 года


(подпись)

А. В. Безденежных
(инициалы, фамилия)



ООО «Кредендо – Ингосстрах Кредитное Страхование»
Отчет об изменениях собственного капитала страховой организации

Отчетность некредитной финансовой организации

Код территории по ОКАТО	Код некредитной финансовой организации	
	по ОКПО	Регистрационный номер (порядковый номер)
45286560000	62161400	4189

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ СОБСТВЕННОГО КАПИТАЛА СТРАХОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ
за 2020 г.

Общество с ограниченной ответственностью «Кредендо – Ингосстрах Кредитное Страхование»

ООО «Кредендо – Ингосстрах Кредитное Страхование»

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 115054, г. Москва, Павелецкая пл., д. 2, стр. 1

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

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	Уставный капитал	Добавочный капитал	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого
1	2	3	4	5	13	14
1	Остаток на 31 декабря 2018 г.		624 000	120 000	25 015	769 015
2	Изменения вследствие выявленных ошибок	3	-	-	52 000	52 000
4	Остаток на 31 декабря 2018 г., пересмотренный		624 000	120 000	77 015	821 015
5	Прибыль (убыток) после налогообложения		-	-	214 526	214 526
11	Дивиденды и иные аналогичные выплаты в пользу акционеров (участников)	33	-	-	(77 000)	(77 000)
14	Остаток на 31 декабря 2019 г.		624 000	120 000	214 541	958 541
18	Прибыль (убыток) после налогообложения		-	-	150 947	150 947
27	Остаток на 31 декабря 2020 г.		624 000	120 000	365 488	1 109 488

Генеральный директор
(должность руководителя)

1 марта 2021 года

(подпись)

А. В. Безденежных
(инициалы, фамилия)

Примечания на страницах с 15 по 76 составляют неотъемлемую часть настоящей бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Код территории по ОКATO	Отчетность некредитной финансовой организации	
	Код некредитной финансовой организации по ОКПО	Регистрационный номер (порядковый номер)
45286560000	62161400	4189

ОТЧЕТ О ПОТОКАХ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ СТРАХОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ
за 2020 г.

Общество с ограниченной ответственностью «Кредендо – Ингосстрах Кредитное Страхование»

ООО «Кредендо – Ингосстрах Кредитное Страхование»

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

Почтовый адрес 115054, г. Москва, Павелецкая пл., д. 2, стр. 1

Код формы по ОКУД: 0420128

Годовая

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	За 2020 г.	За 2019 г. (пересмотрено)
1	2	3	4	5
Раздел I. Денежные потоки от операционной деятельности				
3	Страховые премии по договорам страхования и перестрахования иного, чем страхование жизни, полученные		1 428 289	1 195 776
4	Страховые премии по договорам, переданным в перестрахование, уплаченные		(593 883)	(569 643)
7	Выплаты по договорам страхования и перестрахования иного, чем страхование жизни, уплаченные		(576 472)	(213 557)
10	Доля перестраховщиков в выплатах по договорам страхования и перестрахования, полученная		179 255	92 542
11	Оплата аквизиционных расходов		(165 886)	(130 402)
13	Поступление сумм по суброгационным и регрессным требованиям		8 872	3 879
21	Проценты полученные		51 594	59 902
22.2	Поступления от продажи и погашения финансовых активов или от размещения финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка		858 643	712 063
22.3	Платежи в связи с приобретением финансовых активов или погашением финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка		(1 106 350)	(742 550)
23	Выплата заработной платы и прочего вознаграждения сотрудникам		(100 756)	(91 642)
24	Оплата прочих административных и операционных расходов		(77 273)	(93 150)
25	Налог на прибыль, уплаченный		(28 327)	(25 335)
26	Прочие денежные потоки от операционной деятельности		(14 765)	26 299
27	Сальдо денежных потоков от операционной деятельности		(137 059)	224 182
Раздел II. Денежные потоки от инвестиционной деятельности				
28	Поступления от продажи основных средств		-	225
31	Платежи в связи с приобретением, созданием, модернизацией, реконструкцией и подготовкой к использованию основных средств		(1 408)	(3 615)
32	Платежи в связи с приобретением, созданием нематериальных активов		(2 323)	-
45	Сальдо денежных потоков от инвестиционной деятельности		(3 731)	(3 390)
Раздел III. Денежные потоки от финансовой деятельности				
51	Выплаченные дивиденды		-	(69 300)
53.1	Платежи в погашение обязательств по договорам аренды		(19 655)	(22 400)
56	Сальдо денежных потоков от финансовой деятельности		(19 655)	(91 700)
57	Сальдо денежных потоков за отчетный период		(160 445)	129 092
58	Величина влияния изменений курса иностранной валюты по отношению к рублю		45 349	(17 752)
59	Остаток денежных средств и их эквивалентов на начало отчетного периода	5	636 249	524 909
60	Остаток денежных средств и их эквивалентов на конец отчетного периода	5	521 153	636 249

Генеральный директор
(должность руководителя)

1 марта 2021 года

(подпись)

А. В. Безденежных
(инициалы, фамилия)

Примечания на страницах с 15 по 76 составляют неотъемлемую часть настоящей бухгалтерской (финансовой) отчетности.

1. Основная деятельность страховщика

Данная годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Общества с ограниченной ответственностью «Кредендо – Ингосстрах Кредитное Страхование» (далее – «Компания») за год, закончившийся 31 декабря 2020 года, подготовлена в соответствии с российскими отраслевыми стандартами бухгалтерского учета (ОСБУ), применимыми к страховым организациям.

Номер лицензии, срок действия, дата выдачи. Компания работает на основании лицензии на осуществление страхования (СИ № 4189 77 от 24 декабря 2018 года) и перестрахования (ПС № 4189 77 от 24 декабря 2018 года). Указанные лицензии выданы без ограничения срока действия.

Виды страховой деятельности, на осуществление которых выданы лицензии, виды страхования, которые осуществляются в рамках соответствующих видов страховой деятельности. Основным видом деятельности Компании является страхование и перестрахование коммерческих (торговых) и экспортных кредитов.

Организационно-правовая форма, юридический и фактический адрес страховщика. Компания была зарегистрирована в Российской Федерации 3 августа 2009 года в форме общества с ограниченной ответственностью. Юридический и фактический адрес Компании: 115054, г. Москва, Павелецкая площадь, дом 2, строение 1.

Наименование и местонахождение материнского предприятия и наименование конечного владельца (бенефициара). Единственным участником Компании по состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года является JSC «Holding CIS», юридическое лицо, созданное и действующее на территории Королевства Бельгия и являющееся дочерним обществом Бельгийского Государственного Агентства Кредитного Страхования Delcredere | Ducroire.

По состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года акционерами JSC «Holding CIS» являлись АО «ИнВест-Полис» (Москва, Россия) с участием 33,3% и Delcredere | Ducroire (Бельгия, 1000, Брюссель, Рю Монтой, 3) с участием 66,7%. По состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года доля участия СПАО «Ингосстрах» в АО «ИнВест-Полис» составляла 99,9%.

Конечной контролирующей стороной по состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года является Delcredere | Ducroire – Бельгийское Государственное Агентство Кредитного Страхования, которое является государственным органом, созданным и действующим на территории Королевства Бельгия. Конечным бенефициаром Компании является Королевство Бельгия.

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

Численность персонала страховщика. Численность персонала Компании по состоянию на 31 декабря 2020 года составила 34 человека (31 декабря 2019 года: 33 человека).

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

2. Экономическая и социальная среда, в которой страховщик осуществляет свою деятельность

Компания осуществляет свою деятельность преимущественно в Российской Федерации.

Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Экономика страны особенно чувствительна к ценам на нефть и газ. Правовая, налоговая и нормативная система продолжают развиваться и подвержены часто вносимым изменениям, а также допускают возможность разных толкований. Снижение экономической активности и ухудшение конъюнктуры многих товарно-сырьевых рынков вследствие мер, направленных на сдерживание пандемии коронавируса вызвало умеренное падение экономики Российской Федерации в 2020 году. Вместе с тем, осознание экономическими субъектами роста кредитных рисков в период макроэкономической нестабильности вызвало рост интереса к страхованию коммерческих (торговых) кредитов. Такая экономическая среда оказывает значительное влияние на деятельность и финансовое положение Компании.

Распространение вируса COVID-19 было признано Всемирной организацией здравоохранения пандемией и оказало существенное отрицательное воздействие на мировую экономику.

В ответ на потенциально серьезную угрозу, которую представляет для здоровья населения вирус COVID-19, органами государственной власти Российской Федерации приняты меры по сдерживанию распространения коронавирусной инфекции, включая объявление нерабочих дней с сохранением заработной платы с 30 марта по 11 мая 2020 года для всех категорий работников, за исключением работников медицинских и аптечных организаций, служб неотложной помощи, компаний, обеспечивающих население продуктами питания и товарами первой необходимости и предприятий непрерывного цикла.

В марте - апреле 2020 года Правительство РФ объявило о принятии пакета мер по поддержке отраслей, наиболее сильно пострадавших от введенных карантинных мер для предотвращения распространения коронавирусной инфекции. Программа включает в себя, в частности, отсрочку уплаты налогов и сборов для малого и среднего бизнеса, отсрочку погашения банковских кредитов, отсрочку арендных платежей по имуществу, государственную поддержку по рефинансированию и реструктуризации банковских кредитов для компаний в особо проблемных отраслях. Кроме того, снижена ставка страховых взносов для всех субъектов малого и среднего бизнеса. Перечень отраслей, пострадавших от введенных карантинных мер, находится под тщательным контролем и может быть скорректирован с учетом дальнейших изменений в экономической ситуации.

В течение 3 квартала 2020 года наблюдалась относительная стабилизация экономической обстановки, связанной с пандемией COVID-19, как в Российской Федерации, так и мире. В Российской Федерации было открыто международное сообщение с отдельными странами, отменены ограничительные меры, в том числе режимы изоляции, в ряде отраслей сотрудники стали постепенно возвращаться к работе в офисе, были налажены процессы работы финансовых организаций в условиях пандемии. В результате снятия карантинных ограничений, а также под влиянием антикризисных мер Правительства Российской Федерации и смягчения денежно-кредитной политики произошло некоторое восстановление потребительской активности и промышленного производства.

В конце 3 квартала – начале 4 квартала 2020 года в ряде регионов Российской Федерации, а также в отдельных странах произошло существенное ухудшение эпидемиологической обстановки, что явилось причиной введения ограничительных мер в отдельных странах, в Российской Федерации ограничительные меры были введены отдельными местными главами самоуправления. Несмотря на вторую волну пандемии жесткие карантинные меры не были введены, поэтому существенного падения экономики в 4 квартале 2020 года не произошло. Вместе с тем возможности монетарной и бюджетной поддержки экономики ограничены. В связи с постоянным поступлением новой информации, а также различиями во мнениях экспертов относительно дальнейшего развития пандемии COVID-19 не представляется возможным оценить последствия, которые пандемия COVID-19 может оказать на развитие экономической ситуации как в Российской Федерации, так и в мире.

Между тем, на дату подписания отчётности не наблюдается сильного негативного влияния на деятельность Компании. В конце первого квартала 2020 года Компания перешла на преимущественно удаленный режим работы. Нахождение работников в офисе Компании строго ограничено производственной необходимостью, соответствовало и продолжает соответствовать всем законодательно установленным ограничениям как федерального, так и регионального уровня. В течение 2020 года операционная деятельность не нарушалась и не прерывалась. Объем операций Компании находился на приемлемом уровне и, более того, продемонстрировал рост по сравнению с 2019 годом. Стресс-тесты, проведенные Компанией, дают Руководству основание полагать, что в краткосрочной перспективе наблюдаемая рецессия не окажет значительного негативного влияния на финансовые показатели. В настоящий момент Компания обладает достаточным запасом капитала и ликвидности.

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

3. Основы составления отчетности

Данная годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Компании за год, закончившийся 31 декабря 2020 года, подготовлена в соответствии с российскими отраслевыми стандартами бухгалтерского учета (далее – «ОСБУ»), применимыми к страховым организациям. ОСБУ были разработаны Банком России на основании Международных стандартов финансовой отчетности (далее – «МСФО»). Компания применяет временное освобождение от МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты».

База оценки, использованная при составлении бухгалтерской (финансовой) отчетности. Данная годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность подготовлена на основе правил учета по исторической стоимости с поправкой на первоначальное признание финансовых инструментов по справедливой стоимости и переоценку финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, представлены ниже. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности, если не указано иное. См. Примечание 4.

Реклассификация. Начиная с годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2020 год Компания изменила учетную политику по отражению расходов, подлежащих распределению на аквизиционные и расходы по урегулированию убытков. Расходы, подлежащие распределению, начиная с отчетности за 2020 год, отражаются по строкам «Аквизиционные расходы» и «Расходы по урегулированию убытков» соответственно. В отчетности за 2019 год указанные выше расходы учитывались в составе строки «Общие и административные расходы» Отчета о финансовых результатах.

В 2019 году Компания признала доходы по восстановлению резерва бонусов в сумме 19 336 тыс. руб. в составе строки «Прочие доходы». В 2020 году указанные доходы были перенесены в состав строки «Общие и административные расходы».

Ниже представлено воздействие реклассификации на показатели Отчета о финансовых результатах за 2019 год:

Наименование показателя	Номер строки	Первоначально представленная сумма	Реклассификация	Сумма после корректировок
Состоявшиеся убытки – нетто-перестрахование, в том числе:	9	(103 124)	(10 212)	(113 336)
расходы по урегулированию убытков	9.2	(3 202)	(10 212)	(13 414)
Расходы по ведению страховых операций – нетто-перестрахование, в том числе:	10	76 802	(75 949)	853
аквизиционные расходы	10.1	(178 184)	(75 949)	(254 133)
Результат от операций по страхованию иному, чем страхование жизни	14	370 030	(86 161)	283 869
Итого доходов за вычетом расходов (расходов за вычетом доходов) от страховой деятельности	15	370 030	(86 161)	283 869
Общие и административные расходы	23	(210 340)	105 497	(104 843)
Прочие доходы	27	40 764	(19 336)	21 428
Итого доходов (расходов) от прочей операционной деятельности	29	(188 147)	86 161	(101 986)

Указанные выше корректировки не оказали влияние на прибыль (убыток) за 2019 год

В 2015 году Компания не признала отложенные налоговые активы в сумме 52 000 тыс. руб., в отношении которых отсутствовала достаточная уверенность в наличии достаточного объема налогооблагаемой прибыли. В 2020 году Компания выявила, что указанные отложенные налоговые активы были фактически полностью реализованы в 2019 году, и, соответственно, должны были быть признаны на 1 января 2019 года. Компания исправила ошибку ретроспективно и скорректировала сравнительные данные как представлено в таблицах далее.

Влияние на бухгалтерский баланс на 31 декабря 2019 года:

Наименование показателя	Номер строки	Первоначально представленная сумма	Реклассификация	Сумма после корректировок
Отложенные налоговые обязательства	37	75 494	(52 000)	23 494
Итого обязательств	40	2 324 774	(52 000)	2 272 774
Нераспределенная прибыль	50	162 541	52 000	214 541
Итого капитала	51	906 541	52 000	958 541

3. Основы составления отчетности (продолжение)

Влияние на бухгалтерский баланс на 1 января 2019 года:

Наименование показателя	Номер строки	Первоначально представленная сумма	Реклассификация	Сумма после корректировок
Отложенные налоговые активы	21	9 136	14 901	24 037
Итого активов	23	2 815 842	14 901	2 830 744
Отложенные налоговые обязательства	37	37 099	(37 099)	-
Итого обязательств	40	2 046 828	(37 099)	2 009 729
Нераспределенная прибыль	50	25 015	52 000	77 015
Итого капитала	51	769 015	52 000	821 015
Итого капитала и обязательств	52	2 815 842	14 901	2 830 744

Начиная с годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2020 год Компания изменила учетную политику по отражению полученных процентных доходов по текущим счетам в Отчете о потоках денежных средств. Полученные процентные доходы по текущим счетам, начиная с отчетности за 2020 год, отражаются по строке «Проценты полученные». В отчетности за 2019 год указанные выше доходы учитывались в составе строки «Прочие денежные потоки от операционной деятельности» Отчета о потоках денежных средств.

Наименование показателя	Номер строки	Первоначально представленная сумма	Реклассификация	Сумма после корректировок
Проценты полученные	21	44 504	15 398	59 902
Прочие денежные потоки от операционной деятельности	26	41 697	(15 398)	26 299
Сальдо денежных потоков от операционной деятельности	27	224 182	-	224 182

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

Суждения (помимо тех, которые связаны с оценкой), которые были выработаны руководством в процессе применения учетной политики и которые оказывают наибольшее влияние на суммы, отраженные в бухгалтерской (финансовой) отчетности. Профессиональные суждения, которые оказывают наиболее существенное воздействие на суммы, отражаемые в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, перечислены ниже.

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

Страховой риск является значительным, если при наступлении страхового случая Компании придется производить значительные дополнительные выплаты при любом сценарии, кроме тех, которые не имеют коммерческого содержания (т. е. не оказывают заметного воздействия на экономику сделки). При принятии решения о наличии значительного страхового риска анализируются следующие денежные потоки по договору страхования, рассчитанные на момент заключения договора:

- (а) стоимость чистого денежного потока по договору при наступлении страхового случая;
- (б) стоимость чистого денежного потока по договору при ненаступлении страхового случая, для которого рассчитан денежный поток.

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

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

Суждения, которые связаны с оценкой, которые были выработаны руководством в процессе применения учетной политики и которые оказывают наибольшее влияние на суммы, отраженные в бухгалтерской (финансовой) отчетности. Оценки и допущения постоянно анализируются на основе опыта руководства и других факторов, включая ожидания в отношении будущих событий, которые, по мнению руководства, являются обоснованными в свете текущих обстоятельств. В процессе применения учетной политики руководство также использует профессиональные суждения и оценки. Оценки, результатом которых могут быть существенные корректировки балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года, включают оценку обязательств по договорам страхования иного, чем страхование жизни, оценку резерва по дебиторской задолженности по суброгациям и оценку возмещаемой стоимости отложенного налогового актива.

Основные актуарные предположения, использованные при оценке обязательств по договорам страхования иного, чем страхование жизни. См. Примечания 9 и 31.

Непрерывность деятельности. Руководство Компании подготовило данную годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность на основе принципа непрерывности деятельности. При вынесении данного суждения руководство учитывало финансовое положение Компании, существующие намерения, прибыльность операций и имеющиеся в наличии финансовые ресурсы. Руководство учитывает всю имеющуюся информацию о будущем, которая охватывает не менее двенадцати месяцев после окончания отчетного периода.

Переход на новые или пересмотренные стандарты и разъяснения

Ряд новых стандартов и поправок к стандартам вступают в силу в отношении годовых периодов, начинающихся после 1 января 2021 года, с возможностью их досрочного применения. Однако Компания не применяла их досрочно при подготовке данной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

(а) МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования»

МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» вводит модель учета, согласно которой оценка группы договоров страхования осуществляется на основе денежных потоков, связанных с исполнением договоров, и предусмотренной договором маржи за услуги. Предусмотренная договором маржа за услуги определяется для групп договоров страхования. Страховщикам потребуется отражать в учете результаты своей деятельности на более детальном уровне. Это обеспечивает лучшую сопоставимость и прозрачность сведений относительно доходности нового и уже действующего бизнеса и дает пользователям финансовой отчетности более подробную информацию о финансовом состоянии страховщика. Отдельное представление финансовых результатов от андеррайтинга и финансовых операций обеспечит дополнительную прозрачность информации об источниках дохода и качестве получаемой прибыли. Страховщик может по своему выбору представить влияние изменений ставок дисконтирования и прочих финансовых рисков в составе прибыли или убытка или прочего совокупного дохода с целью снижения волатильности. Договоры перестрахования учитываются отдельно от прямых договоров страхования, в отношении которых заключены данные договоры перестрахования. МСФО (IFRS) 17 требует осуществлять раскрытие информации на таком уровне детализации, который поможет пользователям оценить влияние договоров на финансовое положение, финансовые результаты и потоки денежных средств.

МСФО (IFRS) 17 вступает в силу в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2023 года или после этой даты. Досрочное применение стандарта разрешается компаниям, которые начнут применять МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» и МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» одновременно или до начала применения МСФО (IFRS) 17. Требуется применять полный ретроспективный подход, но могут использоваться упрощения практического характера (такие как модифицированный ретроспективный подход и подход на основе справедливой стоимости). Страховщик может применить различные подходы для различных групп договоров.

В настоящее время Компания находится в процессе разработки плана внедрения МСФО (IFRS) 17. ОСБУ, соответствующий МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» еще не было выпущено на дату составления данной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, и в оценке влияния нового стандарта Компания ориентировалась на требования МСФО.

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

(b) МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», а также Положение 494-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета операций с ценными бумагам в некредитных финансовых организациях» (далее – «Положение 494-П»), Положение 493-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета некредитными финансовыми организациями операций по выдаче (размещению) денежных средств по договорам займа и договорам банковского вклада» (далее – «Положение 493-П»), Положение 488-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета производных финансовых инструментов некредитными финансовыми организациями» (далее – «Положение 488-П») и Положение 501-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета некредитными финансовыми организациями операций по привлечению денежных средств по договорам займа и кредитным договорам, операций по выпуску и погашению (оплате) облигаций и векселей» (далее – «Положение 501-П») в части требований, соответствующих МСФО (IFRS) 9, устанавливают требования в отношении признания и оценки финансовых активов, финансовых обязательств и некоторых договоров на покупку или продажу нефинансовых объектов. МСФО (IFRS) 9 заменяет МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка».

(i) 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 Компании 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 Компании 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 Компания может по собственному усмотрению принять решение, без права его последующей отмены, о представлении последующих изменений справедливой стоимости инвестиций в составе прочего совокупного дохода. Данный выбор производится для каждой инвестиции в отдельности.

Все финансовые активы, которые не отвечают критериям для их оценки по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, как описано выше, оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Кроме того, при первоначальном признании Компания 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.

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.

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

Оценка бизнес-модели

Компания 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. Компанией 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 Компании.
- 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 Компанией цель управления финансовыми активами и каким образом реализуются денежные потоки.

Финансовые активы, которые удерживаются для торговли, и управление которыми осуществляется и результативность которых оценивается на основе справедливой стоимости, будут оцениваться по справедливой стоимости через прибыль или убыток, поскольку они не удерживаются ни с целью получения предусмотренных договором денежных потоков, ни с целью как получения предусмотренных договором денежных потоков, так и продажи финансовых активов.

Оценка того, являются ли предусмотренные договором потоки денежных средств исключительно выплатой основной суммы и процентов

Для целей данной оценки «основная сумма» определяется как справедливая стоимость финансового актива при его первоначальном признании. «Проценты» определяются как возмещение за временную стоимость денег, за кредитный риск в отношении основной суммы, остающейся непогашенной в течение определенного периода времени, и за другие основные риски и затраты, связанные с кредитованием (например, риск ликвидности и административные затраты), а также включают маржу прибыли.

При оценке того, являются ли предусмотренные договором денежные потоки исключительно выплатами основной суммы и процентов на непогашенную часть основной суммы («критерий SPPI»), Компания проанализировала 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 Компания приняла 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 Компании 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

Компания выполнила предварительный анализ всех долговых финансовых активов, не оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и не выявила активов, которые бы не соответствовали критерию SPPI. Компания не выполняла оценку бизнес-моделей, используемых для управления этими финансовыми активами. На основе предварительной оценки, Компания считает, что новые требования к классификации могут оказать значительное влияние на ее бухгалтерскую (финансовую) отчетность в части классификации долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка.

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

(ii) Обесценение – финансовые активы и активы по договору

МСФО (IFRS) 9 заменяет модель «понесенных убытков», используемую в МСФО (IAS) 39, на ориентированную на будущее модель «ожидаемых кредитных убытков». Применение новой модели обесценения потребует от Компании 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 долеваемые инструменты и активов по договору аренды.

Согласно МСФО (IFRS) 9 оценочные резервы под убытки будут оцениваться одним из следующих способов:

- на основе 12-месячных ожидаемых кредитных убытков. Это ожидаемые кредитные убытки, которые возникают в результате возможных событий дефолта в течение 12 месяцев после отчетной даты; и
- на основе ожидаемых кредитных убытков за весь срок. 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. Компания 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 при оценке того, имеет ли место значительное повышение кредитного риска по финансовому инструменту с момента его первоначального признания, а также при включении прогнозной информации в оценку ожидаемых кредитных убытков.

По финансовому активу имеет место дефолт, если маловероятно, что кредитные обязательства заемщика перед компанией будут погашены в полном объеме без применения компанией таких мер, как реализация залогового обеспечения (при его наличии); или задолженность заемщика по любому из существенных кредитных обязательств компании просрочена более чем на 90 дней. Оценка наступления события дефолта учитывает качественные показатели (например, нарушение ограничительных условий договора (ковенантов)), количественные показатели (например, статус просроченной задолженности и неуплата по другому обязательству одного и того же эмитента Компании), а также иную информацию, полученную из собственных и внешних источников.

Наличие значительного повышения кредитного риска (т.е. риска дефолта) по финансовому инструменту с момента его первоначального признания определяется на основании рассмотрения обоснованной и подтверждаемой информации, актуальной и доступной без чрезмерных затрат или усилий, включая как количественную, так и качественную информацию, а также анализа, основанного на историческом опыте компании, экспертной оценке качества займа и прогнозной информации.

Компания в первую очередь выявит, имело ли место значительное повышение кредитного риска для позиции, подверженной кредитному риску, путем сравнения вероятности дефолта за оставшуюся часть всего срока по состоянию на отчетную дату; и вероятности дефолта за оставшуюся часть всего срока, рассчитанной в отношении данного момента времени, определенной при первоначальном признании позиции, подверженной кредитному риску.

Уровни градации (рейтинги) кредитного риска

Компания распределит каждую позицию, подверженную кредитному риску, между уровнями кредитного риска на основе различных данных, которые определяются для прогнозирования риска дефолта, а также путем применения экспертного суждения в отношении кредитного качества. В отношении определенных позиций, подверженных риску, по которым имеются опубликованные внешние кредитные рейтинги, Компания будет использовать эти внешние кредитные рейтинги. Компания будет использовать данные уровни кредитного риска для выявления значительного повышения кредитного риска в соответствии с МСФО (IFRS) 9. Уровни кредитного риска определяются с использованием качественных и количественных факторов, которые указывают на риск дефолта. Эти факторы могут меняться в зависимости от характера позиции, подверженной кредитному риску, и типа заемщика.

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

Уровни кредитного риска определяются и калибруются таким образом, что риск наступления дефолта увеличивается экспоненциально по мере ухудшения кредитного риска - например, разница в риске дефолта между 1 и 2 уровнями кредитного риска меньше, чем разница между 2 и 3 уровнями кредитного риска.

Каждая позиция, подверженная кредитному риску, будет относиться к определенному уровню кредитного риска на дату первоначального признания на основе имеющейся информации о контрагенте. Позиции, подверженные кредитному риску, будут подвергаться постоянному мониторингу, что может привести к переносу позиции на другой уровень кредитного риска.

Оценка влияния

Компания 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. Компания еще не завершила разработку собственной методологии по оценке ожидаемых кредитных убытков.

(iii) 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 Компании как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, признаются в составе прибыли или убытка, тогда как в соответствии с МСФО (IFRS) 9 эти изменения, в общем случае, признаются в следующем порядке:

- та часть изменения справедливой стоимости финансового обязательства, которая обусловлена изменениями кредитного риска по этому обязательству, представляется в составе прочего совокупного дохода; и
- оставшаяся часть изменения справедливой стоимости представляется в составе прибыли или убытка.

Компания не классифицировала и не планирует классифицировать по своему усмотрению какие-либо обязательства как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Компания не ожидает значительного влияния нового стандарта на классификацию финансовых обязательств.

(iv) Раскрытие информации

В соответствии с МСФО (IFRS) 9 потребуются подробные новые раскрытия информации, в частности, в отношении кредитного риска и ожидаемых кредитных убытков. Оценка Компании включала анализ с целью выявления пробелов в данных на основе текущих процессов, и сейчас Компания находится в процессе внедрения изменений в системы и средства контроля, которые, по ее мнению, будут необходимы, чтобы собирать требуемые данные.

(v) Переход на новый стандарт

Согласно Положениям №494-П и №493-П, страховые компании, удовлетворяющие требованиям пункта 20В МСФО (IFRS) 4, применяют МСФО (IFRS) 9 с 1 января 2023 года. Указанное временное освобождение от необходимости применения МСФО (IFRS) 9 применяется для тех организаций, чья деятельность преимущественно связана со страхованием. Возможность применения данного освобождения оценивается на уровне конкретной отчитывающейся организации и, следовательно, применяется на уровне этой организации – т.е. оно применяется ко всем финансовым активам и финансовым обязательствам, имеющимся у отчитывающейся организации.

Компания воспользовалась временным освобождением от необходимости применения МСФО (IFRS) 9 поскольку:

- (а) Компания ранее не применяла какую-либо версию МСФО (IFRS) 9; и
- (б) деятельность Компании в целом преимущественно связана со страхованием на годовую отчетную дату, которая непосредственно предшествует 1 апреля 2016 года, т.е. по состоянию на 31 декабря 2015 года.

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

Согласно МСФО (IFRS) 4, деятельность страховщика преимущественно связана со страхованием, если и только если:

- (а) балансовая стоимость его обязательств, возникающих в результате договоров, относящихся к сфере применения МСФО (IFRS) 4, которая включает любые депозитные составляющие или встроенные производные инструменты, отделенные от договоров страхования, является существенной по сравнению с общей балансовой стоимостью его обязательств; и
- (б) процентное соотношение балансовой стоимости его обязательств, связанных со страхованием, по отношению к общей балансовой стоимости всех его обязательств составляет:
 - (i) более 90%; или
 - (ii) менее или равно 90%, но превышает 80%, и страховщик не участвует в значительной деятельности, не связанной со страхованием.

Согласно МСФО (IFRS) 4, обязательства, связанные со страхованием, включают:

- (а) обязательства, возникающие по договорам, относящимся к сфере применения МСФО (IFRS) 4;
- (б) обязательства по инвестиционному договору, не являющемуся производным инструментом, оцениваемые по справедливой стоимости, через прибыль или убыток, с применением МСФО (IAS) 39 (включая те, которые классифицируются по усмотрению организации как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в отношении которых страховщик применил требования МСФО (IFRS) 9, касающиеся представления сумм прибыли и убытка); и
- (в) обязательства, возникающие вследствие того, что страховщик заключает договоры, указанные в пунктах (а) и (б), или выполняет обязательства, обусловленные этими договорами. Примеры таких обязательств включают производные инструменты, используемые для снижения рисков, связанных с такими договорами, а также с активами, обеспечивающими такие договоры, соответствующие налоговые обязательства, такие как отложенные налоговые обязательства в отношении налогооблагаемых временных разниц по обязательствам, обусловленным такими договорами, и выпущенные долговые инструменты, которые включаются в состав регулятивного капитала страховщика, обязательства по заработной плате и прочим видам вознаграждения работникам, вовлеченных в страховую деятельность.

По состоянию на 31 декабря 2015 года балансовая стоимость обязательств Компании, возникающих по договорам, относящимся к сфере применения МСФО (IFRS) 4, составляла 2 849 981 тыс. руб. или 98,4% балансовой стоимости всех обязательств Компании, поэтому руководство пришло к выводу, что на указанную дату деятельность Компании преимущественно связана со страхованием. Поскольку после 31 декабря 2015 года не было значительных изменений в операциях Компании, руководство не проводило повторной оценки того, является ли деятельность Компании преимущественно связанной со страхованием на следующие годовые отчетные даты.

(с) Прочие стандарты

Следующие поправки к стандартам, как ожидается, не окажут значительного влияния на годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность Компании:

- Обременительные договоры – затраты на исполнение договора (Поправки к МСФО (IAS) 37)
- Реформа базовой процентной ставки – фаза 2 (Поправки к МСФО (IFRS) 9, МСФО (IAS) 39, МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 4 и МСФО (IFRS) 16)
- Уступки по аренде, связанные с пандемией COVID-19 (Поправки к МСФО (IFRS) 16.).
- Основные средства: поступления до использования по назначению (Поправки к МСФО (IAS) 16 «Основные средства»).
- Ссылки на Концептуальные основы финансовой отчетности (Поправки к МСФО (IFRS) 3)
- Классификация обязательств на краткосрочные или долгосрочные (Поправки к МСФО (IAS) 1).

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

Денежные средства и их эквиваленты. Денежные средства и их эквиваленты являются статьями, которые легко конвертируются в определенную сумму денежной наличности и подвержены незначительному изменению стоимости. Денежные средства и их эквиваленты включают денежные средства в кассе и на расчетных счетах в банках, а также краткосрочные депозиты в банках, в случае если первоначальный срок их погашения не превышает трех месяцев. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости за вычетом резерва под обесценение.

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

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

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

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

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

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

Первоначальная стоимость представляет собой сумму уплаченных денежных средств или их эквивалентов или справедливую стоимость прочих ресурсов, предоставленных для приобретения актива на дату покупки, и включает затраты по сделке.

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

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

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

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

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

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

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

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

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включают ценные бумаги, которые при первоначальном признании были отнесены к этой категории.

Руководство относит финансовые активы к данной категории только в том случае, если (а) такая классификация устраняет или существенно уменьшает несоответствия в учете, которые в противном случае возникли бы в результате оценки активов и обязательств или признания соответствующих доходов и расходов с использованием разных методов; или (б) управление группой финансовых активов, финансовых обязательств или тех и других, а также оценка их эффективности осуществляются на основе справедливой стоимости в соответствии с документально закреплённой стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией, и информация об этой основе регулярно раскрывается и пересматривается руководством Компании.

Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки, отражаются как процентный доход в составе прибыли или убытка за период. Все прочие компоненты изменения справедливой стоимости, а также доходы или расходы, связанные с прекращением признания отражаются как доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, переоцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток в том периоде, в котором они возникли.

Прекращение признания финансовых обязательств. Компания прекращает признавать финансовые обязательства в случае исполнения, передачи прав, отмены или истечения срока действия соответствующего обязательства. При замене одного существующего финансового обязательства другим обязательством перед тем же кредитором, на существенно отличных условиях, или в случае внесения существенных изменений в условия существующего обязательства признание в учете первоначального обязательства прекращается, а новое обязательство отражается в учете с признанием разницы между балансовой стоимостью обязательства и справедливой стоимостью нового обязательства в отчете о финансовых результатах.

Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования. Дебиторская задолженность при первоначальном признании оценивается по справедливой стоимости, после первоначального признания по амортизированной стоимости за вычетом резерва под обесценение.

Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность. Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность учитываются по методу начисления и при первоначальном признании оцениваются по справедливой стоимости, а после первоначального признания отражаются по амортизированной стоимости за вычетом резерва под обесценение, который оценивается с использованием методов оценки, аналогичных применимым к финансовым активам, отражающимся по амортизированной стоимости.

Прочие активы. Прочие активы включают предоплаты поставщикам и подрядчикам, иные активы. Предоплаты отражаются на дату осуществления платежа и относятся на прибыль или убыток после оказания Компанией услуг. После первоначального признания предоплаты учитываются по первоначальной стоимости за вычетом резерва под обесценение.

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

Обесценение дебиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и перестрахования. Компания регулярно тестирует дебиторскую задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования на предмет обесценения с использованием методов и оценок, аналогичных применимым к финансовым активам, отражающимся по амортизированной стоимости.

Резерв под дебиторскую задолженность по суброгациям не начисляется в отношении доли перестраховщика в случае, если соответствующая кредиторская задолженность перед перестраховщиком подлежит погашению только в сумме фактически полученных суброгаций, так как кредитный риск в отношении данной кредиторской задолженности несёт перестраховщик.

Обесценение активов по операциям перестрахования. Компания регулярно тестирует свои активы по операциям перестрахования на предмет обесценения с использованием методов и оценок, аналогичных применимым к финансовым активам, отражающимся по амортизированной стоимости. При наличии объективного доказательства обесценения страховых активов Компания снижает балансовую стоимость такого актива до его возмещаемой стоимости и отражает данный убыток от обесценения в отчете о финансовых результатах.

Обесценение финансовых активов, отражаемых по амортизированной стоимости. На каждую отчетную дату Компания оценивает наличие объективных признаков обесценения финансовых активов, включая денежные средства и их эквиваленты, дебиторскую задолженность по операциям страхования, сострахования, перестрахования, займы, прочие размещенные средства и прочую дебиторскую задолженность, прочие финансовые активы.

Убытки от обесценения признаются в качестве расходов по мере их понесения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания финансового актива и влияющих на величину или временные сроки расчетных будущих денежных потоков, которые связаны с финансовым активом и которые можно оценить с достаточной степенью надежности. В случае если у Компании отсутствуют объективные доказательства обесценения для индивидуально оцененного финансового актива (независимо от его существенности), этот актив включается в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается в совокупности с ними на предмет обесценения.

При рассмотрении вопроса об обесценении финансового актива Компания преимущественно анализирует наличие просроченной задолженности. Ниже перечислены основные критерии, на основе которых определяется наличие объективных признаков убытка от обесценения:

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

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

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

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

Если в последующем периоде сумма убытка от обесценения снижается, и это снижение может быть объективно отнесено к событию, наступившему после признания обесценения (как, например, повышение кредитного рейтинга дебитора), сумма сформированного ранее оценочного резерва уменьшается с отнесением разницы на доходы.

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

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

Основные средства. Основные средства отражаются по стоимости приобретения, за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение (там, где это необходимо).

Затраты по незначительному ремонту и текущему обслуживанию относятся на расходы по мере их возникновения. Затраты по замене крупных компонентов основных средств капитализируются с последующим списанием замененного компонента.

На каждую отчетную дату Компания анализирует балансовую стоимость основных средств для того, чтобы определить, существуют ли признаки их обесценения. При наличии любого такого признака рассчитывается возмещаемая стоимость соответствующего актива. Возмещаемая стоимость актива представляет собой наибольшую из двух величин: ценности использования этого актива и его справедливой стоимости за вычетом расходов на продажу. При расчете ценности использования, ожидаемые в будущем денежные потоки дисконтируются до их приведенной стоимости с использованием доналоговой ставки дисконтирования, отражающей текущую рыночную оценку временной стоимости денег и риски, специфичные для данного актива. Убытки от обесценения признаются в случаях, когда балансовая стоимость актива превышает его возмещаемую стоимость. Убытки от обесценения признаются в составе прибыли или убытка за период. На каждую отчетную дату проводится анализ убытка от обесценения основных средств, признанного в одном из прошлых периодов, с целью выявления признаков того, что величину этого убытка следует уменьшить или что его более не следует признавать. Суммы, списанные на убытки от обесценения, восстанавливаются в том случае, если произошли изменения в оценках, использованных при расчете возмещаемой величины. Убыток от обесценения восстанавливается только в пределах суммы, позволяющей восстановить стоимость основных средств до их балансовой стоимости, по которой они бы отражались (за вычетом накопленных сумм амортизации), если бы не был признан убыток от обесценения.

Прибыль или убыток от выбытия основного средства определяемые путем сравнения суммы выручки с балансовой стоимостью отражается в составе прочих операционных доходов и расходов.

Амортизация объекта основных средств начинается с момента ввода его в эксплуатацию. Амортизация начисляется по методу равномерного списания до ликвидационной стоимости в течение следующих сроков полезного использования активов:

- мебель – 5-10 лет;
- компьютеры и оборудование – 3-5 года;
- транспортные средства – 5-7 лет;
- прочие основные средства 3-10 лет.

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

Нематериальные активы. Нематериальные активы Компании, в основном, включают капитализированное программное обеспечение и лицензии. Приобретенные лицензии на программное обеспечение капитализируются на основе затрат, понесенных на приобретение и внедрение данного программного обеспечения. Затраты на разработку, непосредственно связанные с идентифицируемым и уникальным программным обеспечением, контролируемым Компанией, отражаются как нематериальные активы, если ожидается, что сумма дополнительных экономических выгод превысит затраты. Капитализированные затраты включают расходы на содержание группы разработчиков программного обеспечения и надлежащую долю накладных расходов. Все прочие затраты, связанные с программным обеспечением (например, его обслуживанием), учитываются по мере их понесения. Капитализированное программное обеспечение амортизируется линейным методом в течение ожидаемого срока полезного использования, который, как правило, не превышает 5 лет. Срок полезного использования и способ начисления амортизации нематериального актива с конечным сроком полезного использования пересматриваются ежегодно.

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

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

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

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

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

Активы в форме права пользования оцениваются по себестоимости с учетом:

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

В дополнение к этому стоимость актива в форме права пользования периодически снижается на величину убытков от обесценения при его наличии.

Срок аренды определяется с учетом всех фактов и обстоятельств, формирующих экономическое основание для продления аренды или неиспользования опциона на расторжение аренды. Опционы на продление аренды (или периоды времени после срока исполнения опционов на расторжение договора аренды) включаются в срок аренды, только если имеется достаточная уверенность в том, что договор будет продлен (или не будет расторгнут).

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

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

Добавочный капитал. Добавочный капитал сформирован взносом Единственного участника в имущество Компании путем перечисления денежных средств на расчетный счет.

Распределение прибыли. Выплата прибыли Единственному участнику признается как обязательство и отражается в составе капитала на отчетную дату только в том случае, если об этом было объявлено до отчетной даты включительно. Информация о выплате прибыли Единственному участнику представлена в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, если она была рекомендована до отчетной даты, а также рекомендована или объявлена после отчетной даты, но до даты утверждения годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности. Информация обо всех распределениях прибыли, объявленных после окончания отчетного периода, но до того, как годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность была утверждена к выпуску, раскрывается в примечании «События после окончания отчетного периода».

Распределение прибыли и ее прочие расходования осуществляются на основе годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, подготовленной в соответствии с требованиями российского законодательства. В соответствии с требованиями российского законодательства распределение прибыли осуществляется на основе чистой прибыли текущего года по годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, подготовленной в соответствии с требованиями российского законодательства.

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

Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования.

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

- кредиторской задолженности по операциям перестрахования, которая представляет собой обязательства Компании по передаче премий перестраховщикам и оплате убытков перестрахователям;
- кредиторской задолженности по операциям страхования, которая представляет собой обязательства Компании по выплате комиссионного вознаграждения агентам;
- прочей кредиторской задолженности.

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

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

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

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

Условные активы и обязательства. Условные активы и обязательства не отражаются в бухгалтерском балансе, при этом информация о них раскрывается в примечаниях в тех случаях, когда в отношении условных активов получение экономических выгод является вероятным, а в отношении условных обязательств – когда выбытие ресурсов в связи с их погашением не является маловероятным.

Страховые контракты – классификация

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

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

Под страховым риском понимается неопределенность на дату заключения договора в отношении следующего:

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

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

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

Описание страховых продуктов

Основным направлением деятельности Компании является страхование и перестрахование рисков неплатежа (длительной просрочки платежа и/или банкротства) по коммерческим (торговым) и экспортным кредитам. Договоры, заключаемые Компанией, относятся к краткосрочному страхованию.

Компания использует следующие определения для данного вида страхования:

- *Потенциальный убыток* – сумма непогашенной задолженности контрагента при наступлении просрочки ожидаемого платежа на срок, превышающий принятую в данном секторе экономики практику, о которой страхователь уведомил Компанию;
- *Период ожидания* – период ожидания погашения просрочки платежа контрагентом (поручителем) с момента первичного уведомления о потенциальном убытке, установленный договором страхования;
- *Срок истечения периода ожидания* – дата, на которую происходит истечение периода ожидания погашения просрочки контрагентом (поручителем);
- *Юридические расходы страхователя* – расходы на судебное и/или внесудебное юридическое (аудиторское) сопровождение ликвидации либо снижения просроченной дебиторской задолженности по застрахованным коммерческим (торговым) и экспортным кредитам, произведенные (обязанность неизбежно произвести которые возникла) страхователем с целью недопущения или минимизации убытков по отдельному контрагенту.

Учет операций по страхованию иному, чем страхование жизни

Страховые премии. По краткосрочным договорам страхования, а также по долгосрочным договорам в случае, если страховая премия оплачена единовременно, – страховая премия отражается в качестве дохода на момент принятия страхового риска. Если по долгосрочному договору страхования страховая премия оплачивается в рассрочку, то доход от страховых премий отражается ежегодно, в первый день каждого страхового года, в размере страховых премий, относящихся к данному страховому году. При этом момент признания дохода от страховых премий за первый страховой год определяется на момент принятия страхового риска.

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

Страховые выплаты. Выплаты отражаются в отчете о финансовых результатах по мере осуществления выплаты страхового возмещения страхователям (выгодоприобретателям) или компенсации третьим сторонам.

Расходы по урегулированию убытков. Расходы по урегулированию убытков включают:

- Прямые расходы по урегулированию убытков, связанные с судебным или внесудебным юридическим сопровождением деятельности Компании по реализации своего права, полученного в соответствии со ст. 965 Гражданского кодекса РФ, по взысканию убытков с лиц, ответственных за причинение таких убытков.
К прямым расходам также относятся расходы Компании, связанные с юридическим сопровождением судебных споров по искам Страхователей к Компании в отношении заявленных убытков, взысканные судом с Компании в пользу Страхователя суммы юридических расходов, штрафные санкции в порядке ст. 395 Гражданского кодекса РФ.
В случае, когда договором перестрахования предусмотрено участие перестраховщика (перестраховщиков) в компенсации расходов по урегулированию убытков, Компанией начисляется доля перестраховщика в таких расходах в соответствии с условиями договоров перестрахования;
- Косвенные расходы на урегулирование убытков включают расходы отдела рассмотрения и урегулирования убытков, включая общехозяйственные и административные расходы, непосредственно связанные с работой данного отдела. Косвенные расходы на урегулирование убытков включены в состав строки «Расходы по урегулированию убытков» отчета о финансовых результатах.

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

Аквизиционные расходы и отложенные аквизиционные расходы. Аквизиционные расходы представляют собой комиссионные расходы, расходы по предстраховой экспертизе и прочие прямые расходы по привлечению страхового бизнеса, размер которых изменяется и полностью зависит от объема премий по вновь подписанным и перезаключенным договорам. Комиссионные аквизиционные расходы признаются на дату признания страховой премии по соответствующим договорам страхования.

К аквизиционным расходам также относятся расходы подразделений, занимающихся заключением договоров страхования (перестрахования), включая общехозяйственные и административные расходы, непосредственно связанные с работой данных подразделений.

Комиссионные вознаграждения агентам (брокерам) за заключение и продление договоров страхования (прямые аквизиционные расходы) капитализируются в размере, в котором они будут возмещены за счет будущих доходов и отражаются в составе активов как отложенные аквизиционные расходы. Отложенные аквизиционные расходы амортизируются пропорционально в течение срока действия соответствующих договоров страхования. Амортизация признается в качестве расхода в прибылях и убытках.

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

Отложенные аквизиционные доходы амортизируются пропорционально в течение срока действия соответствующих договоров страхования с целью обеспечения соответствия будущим потокам доходов по страховым премиям и отражаются в бухгалтерском балансе в составе обязательств.

Доходы от суброгации и доля перестраховщика в доходах от суброгации. Компания имеет право требовать от лиц, ответственных за причинение убытка, оплаты некоторых или всех затрат, связанных с урегулированием Компанией страховых убытков (регрессы, суброгация). Суброгационный доход, возникший в результате удовлетворения регрессных исков Компанией, а также расход в виде суммы возмещения, подлежащей оплате Компанией перестраховщику, признаются на дату вступления в законную силу решения суда (при взыскании долга в судебном порядке), на дату письменного обязательства виновного лица по возмещению причиненных убытков в случаях внесудебного урегулирования данных споров, на дату фактического возмещения виновным лицом причиненных убытков или на дату осуществления страховой выплаты в соответствии с договором страхования. Возмещение по суброгации признается в качестве дохода, только если руководство Компании уверено в том, что получит эти суммы от третьих сторон.

Резерв незаработанной премии. Резерв незаработанной премии (РНП) создается на дату принятия страхового риска и в последующем относится на доход пропорционально в течение действия договоров страхования. Резерв незаработанной премии создается в размере части начисленной премии по договору страхования, относящейся к оставшемуся сроку действия договора страхования по состоянию на отчетную дату. В составе обязательств РНП отражается на брутто-основе.

Резервы убытков и резервы расходов на урегулирование убытков. Резервы убытков представляют собой оценку обязательств по будущим страховым выплатам в отношении страховых случаев, которые возникли на отчетную дату, и формируются в соответствии с принципами наилучшей оценки. Резервы убытков включают резерв заявленных, но не урегулированных убытков (РЗУ) и резерв произошедших, но не заявленных убытков (РПНУ), резервы прямых и косвенных расходов на урегулирование убытков.

РЗУ формируется на базе неурегулированных потенциальных убытков, по которым истек период ожидания по состоянию на отчетную дату, а также по неурегулированным потенциальным убыткам, заявленным в связи с наступлением несостоятельности (банкротства) должника (поручителя) и заявленным юридическим расходам страхователей.

РПНУ является оценкой обязательств в отношении непогашенной задолженности контрагента по застрахованным коммерческим (торговым) и экспортным кредитам, о которой страхователь еще не уведомил Компанию по состоянию на отчетную дату, развития потенциальных убытков, незаявленных юридических расходов страхователей, и/или не полностью урегулированных страховых случаев, которые возникли на отчетную дату. Данные события включают в себя:

- непогашенная задолженность контрагента по застрахованным коммерческим (торговым) и экспортным кредитам, о которой страхователь не уведомил Компанию по состоянию на отчетную дату;
- неурегулированные потенциальные убытки, период ожидания по которым не истек;
- будущие юридические расходы страхователей;
- убытки, которые уже были заявлены и урегулированы, но не исчерпали потенциала развития по каким-либо причинам.

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

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

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

Проверка адекватности сформированных страховых обязательств. Проверка адекватности (достаточности) сформированных страховых обязательств основывается на текущих расчетных оценках будущих потоков денежных средств по договорам страхования. При проверке учитываются текущие расчетные оценки всех потоков денежных средств, предусмотренных договором, и сопутствующих потоков денежных средств, таких как расходы по рассмотрению претензии.

В случае если проверка покажет, что сформированных страховых обязательств недостаточно, первоначально сумма возникшего дефицита списывается за счет отложенных аквизиционных расходов, на оставшуюся сумму разницы формируется резерв неистекшего риска (РНР). Резерв отражается в бухгалтерском балансе, а его движения в отчете о финансовых результатах.

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

Для целей проверки адекватности резерва незаработанных премий (РНП) производятся следующие расчеты:

- в разрезе каждой резервной группы на базе наблюдаемых значений коэффициента убыточности прогнозируется ожидаемое значение коэффициента убыточности с учетом влияния отложенных аквизиционных расходов действующего портфеля договоров (портфель неистекшего страхового риска). При этом, в частности, учитывается инфляция убытков по отношению к значениям, наблюдаемым на конец отчетного периода и другие известные на момент оценки аспекты, способные существенно повлиять на значение коэффициента;
- в целом по Компании оценивается ожидаемое значение коэффициента расходов на урегулирование убытков и сопровождение договоров страхования;
- сумма полученных коэффициентов применяется к значению РНП по соответствующей резервной группе;
- сумма величин, полученных на предыдущем шаге, представляет собой наилучшую оценку будущего исходящего денежного потока в отношении неистекшего страхового риска Компании;
- в случае если общая сумма сформированного РНП превышает сумму, рассчитанную на предыдущем шаге, сформированные обязательства признаются достаточными, а дальнейшие расчеты не производятся; в противном случае, недостаток учитывается в составе РНР.

В случае признания РНР также признается актив в виде доли перестраховщика в РНР.

Перестрахование. Компания передает договоры в перестрахование в ходе своей обычной деятельности. Передача договора в перестрахование не снимает с Компании ответственности перед страхователями. Суммы к получению от перестраховщиков или к выплате перестраховщикам оцениваются в соответствии с условиями каждого перестраховочного контракта. Активы по перестрахованию включают суммы к получению от перестраховочных компаний в отношении возмещений по урегулированным убыткам, включая расходы по урегулированию убытков, и премии к получению по договорам входящего перестрахования.

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

Премии по облигаторным непропорциональным и факультативным договорам, переданным в перестрахование, признаются на наиболее позднюю из дат – дату начала периода ответственности перестраховщика, либо дату акцепта договора перестраховщиком. Премии по облигаторным пропорциональным договорам признаются на дату признания дохода по договорам страхования, попадающим под действие перестрахования.

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

Доля перестраховщиков в страховых выплатах по факультативным, а также по пропорциональным облигаторным договорам признается на дату осуществления выплаты по договору страхования. Доля перестраховщиков в страховых выплатах по облигаторным непропорциональным договорам перестрахования признается на дату осуществления выплаты по договору страхования если условия непропорционального договора перестрахования позволяют определить долю перестраховщика на дату выплаты по договору страхования. Доля перестраховщиков в страховых выплатах по облигаторным непропорциональным договорам перестрахования признается на дату акцепта перестраховщиком бордера убытков если условия непропорционального договора перестрахования не позволяют определить долю перестраховщика в выплате на дату выплаты по договору страхования.

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

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

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

Налогообложение. Расходы по налогообложению отражаются в соответствии с требованиями законодательства с использованием налоговых ставок и законодательных норм, которые действуют или по существу вступили в силу на конец отчетного периода. Расходы по налогу на прибыль включают текущие налоговые платежи и отложенный налог. Расходы по налогу отражаются в составе прибыли или убытке за период, за исключением случаев, когда они относятся к операциям, отражаемым в составе прочего совокупного дохода или непосредственно капитала, и отражаются аналогично указанным операциям.

Текущее налогообложение рассчитывается на основе сумм, ожидаемых к уплате налоговым органам или возмещению налоговыми органами в отношении налогооблагаемой прибыли или убытков за текущий и предшествующие периоды. Прочие расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе общих и административных расходов.

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

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

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

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

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

Обязательства на выплату премий и оплату неиспользованных отпусков признаются, если вследствие определенного события в прошлом имеются текущие юридические или добровольно принятые обязательства, для урегулирования которых с большой степенью вероятности потребуются отток экономических выгод, которые можно оценить с достаточной степенью надежности. Такие обязательства отражаются в составе статьи «Прочие обязательства». Расходы, связанные с данными обязательствами, отражаются в составе прибыли или убытка.

Представление статей бухгалтерского баланса в порядке ликвидности. У Компании нет четко определяемого операционного цикла, и поэтому Компания не представляет отдельно оборотные и внеоборотные активы и долгосрочные и краткосрочные обязательства в бухгалтерском балансе. Вместо этого активы и обязательства представлены в порядке ликвидности. Анализ финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения приведен в Примечании 31.

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

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

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

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

5. Денежные средства и их эквиваленты

Таблица 5.1

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
1	2	3	4
1	Денежные средства на расчетных счетах	320 124	628 948
2	Денежные средства, переданные в доверительное управление	204	7 271
3	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицированные как денежные эквиваленты	200 000	-
4	Прочие денежные средства	825	30
5	Итого	521 153	636 249

В состав статьи включены краткосрочные депозиты в АО «Райффайзенбанк» на общую сумму 200 000 тыс. руб., размещенные сроком на 20 календарных дней (31 декабря 2019 года: краткосрочные депозиты отсутствовали).

По состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года у Компании были остатки денежных средств в 2 кредитных организациях с общей суммой денежных средств и их эквивалентов 507 545 тыс. руб. (31 декабря 2019 года: 626 490 тыс. руб.), или 97,4% от общей суммы денежных средств и их эквивалентов (31 декабря 2019 года: 98,5%).

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

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

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

Таблица 5.2

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
1	2	3	4
1	Денежные средства и их эквиваленты, представленные в бухгалтерском балансе	521 153	636 249
2	Денежные средства и их эквиваленты, представленные в отчете о потоках денежных средств	521 153	636 249

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

Информация о финансовых активах, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток по состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года

Таблица 6.1

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
1	2	3	4
1	Ценные бумаги, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, при первоначальном признании	1 094 471	820 132
2	Итого	1 094 471	820 132

Ценные бумаги, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, при первоначальном признании

Таблица 6.2

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
1	2	3	4
1	Долговые ценные бумаги, в том числе:	1 094 471	820 132
2	Правительства Российской Федерации	330 148	309 656
3	субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	93 196	78 271
4	кредитных организаций и банков-нерезидентов	223 911	116 964
5	некредитных финансовых организаций	239 669	105 585
6	нефинансовых организаций	207 547	209 656
7	Итого	1 094 471	820 132

Компания в безотзывном порядке классифицировала вышеуказанные ценные бумаги, как ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Ценные бумаги отвечают требованиям классификации как подлежащие оценке по справедливой стоимости через прибыль или убыток в связи с тем, что руководство Компании оценивает эффективность инвестиций на основе справедливой стоимости в соответствии со стратегией, документально закрепленной в бизнес-плане.

Долговые ценные бумаги правительства Российской Федерации представлены ценными бумагами с фиксированным процентным доходом. Срок погашения облигаций с апреля 2021 года по апрель 2024 года, купонный доход составляет от 2,50% до 7,60% (31 декабря 2019 года: срок погашения с января 2020 года по август 2023 года, купонный доход составляет от 2,50% до 12,08%) в зависимости от выпуска облигации.

Долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления представлены ценными бумагами с фиксированным процентным доходом. Облигации имеют срок погашения с декабря 2022 года по май 2025 года, купонный доход - от 5,80 % до 9,37 % (31 декабря 2019 года: срок погашения с мая 2020 года по май 2025 года, купонный доход - от 7,50 % до 13,15 %) в зависимости от выпуска облигации.

Долговые ценные бумаги кредитных организаций, банков-нерезидентов и нефинансовых организаций представляют собой ценные бумаги с фиксированным и переменным процентным доходом, выпущенные российскими компаниями и свободно обращающиеся на российском рынке. Облигации имеют срок погашения с января 2021 года по сентябрь 2034 года и купонный доход от 5,55% до 9,75% (31 декабря 2019 года: срок погашения с апреля 2020 года по сентябрь 2052 года и купонный доход от 4,50% до 12,75%) в зависимости от выпуска облигации.

По состоянию на 31 декабря 2020 года финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, выпущенные одним контрагентом (31 декабря 2019 года: четырем контрагентами), в совокупности составляют 330 148 тыс. руб. (31 декабря 2019 года: 464 219 тыс. руб.), или 30,17% от общей стоимости.

По состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, не просрочены и не имеют обеспечения.

Ценные бумаги, отнесенные к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются по справедливой стоимости, что также отражает изменение, обусловленное кредитным риском. Так как данные ценные бумаги отражаются по справедливой стоимости, определенной на основе наблюдаемых рыночных данных, Компания не анализирует и не отслеживает признаки обесценения.

Информация о кредитном качестве финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлена в Примечании 31.

7. Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования

Таблица 7.1

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
1	2	3	4
1	Дебиторская задолженность по страхованию иному, чем страхование жизни	1 149 992	903 761
2	Итого	1 149 992	903 761

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

Дебиторская задолженность по страхованию иному, чем страхование жизни

Таблица 7.2

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
1	2	3	4
1	Дебиторская задолженность страхователей по договорам страхования	364 955	307 885
2	Дебиторская задолженность по договорам, принятым в перестрахование	268 031	196 949
3	Дебиторская задолженность по договорам, переданным в перестрахование	188 980	90 174
4	Дебиторская задолженность по суброгациям и регрессам	423 453	409 930
5	Дебиторская задолженность по расчетам с агентами и брокерами	-	-
6	Резерв под обесценение	(95 427)	(101 177)
7	Итого	1 149 992	903 761

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

По состоянию на 31 декабря 2020 года 26,11% (на 31 декабря 2019 года: 43,97%) процентов от общей суммы дебиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и перестрахования по договорам страхования иного, чем страхование жизни до вычета резерва под обесценение приходилось на двух дебиторов (на 31 декабря 2019 года: двух дебиторов). Общая сумма задолженности этих дебиторов составляет 300 287 тыс. руб. (на 31 декабря 2019 года: 441 860 тыс. руб.).

Дебиторская задолженность по суброгациям представлена задолженностью контрагентов страхователей по регрессным требованиям Компании, возникшим в результате наступления просрочки платежа, либо банкротства контрагентов страхователей.

По состоянию на 31 декабря 2020 года в отношении дебиторской задолженности по суброгациям в сумме 423 453 тыс. руб. начислена также кредиторская задолженность, представляющая собой обязательство по доле перестраховщика в доходах по суброгации в сумме 306 301 тыс. руб. Таким образом, максимальная сумма кредитного риска по указанной дебиторской задолженности составляет 117 152 тыс. руб. Компания сформировала резерв под обесценение в сумме 95 427 тыс. руб. в отношении указанной задолженности.

По состоянию на 31 декабря 2019 года в отношении дебиторской задолженности по суброгациям в сумме 409 930 тыс. руб. начислена также кредиторская задолженность, представляющая собой обязательство по доле перестраховщика в доходах по суброгации в сумме 298 859 тыс. руб. Таким образом, максимальная сумма кредитного риска по указанной дебиторской задолженности составляет 111 071 тыс. руб. Компания сформировала резерв под обесценение в сумме 101 177 тыс. руб. в отношении указанной задолженности.

По состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года дебиторская задолженность страхователей и дебиторская задолженность по перестрахованию является текущей, не просроченной и не обесцененной и не имеет обеспечения.

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

Справедливая стоимость дебиторской задолженности приблизительно равна ее балансовой стоимости ввиду краткосрочности. Информация об оценочной справедливой стоимости дебиторской задолженности по операциям страхования и перестрахования по договорам страхования иного, чем страхование жизни представлена в Примечании 32. Информация об операциях со связанными сторонами представлена в Примечании 33.

8. Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность

Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность по состоянию на 31 декабря 2020 года

Таблица 8.1

Номер строки	Наименование показателя	Необесцененные	Итого	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5
1	Прочее	57 732	57 732	57 732
2	Итого	57 732	57 732	57 732

По статье прочая дебиторская задолженность основная сумма задолженности - 57 276 тыс. руб. – дебиторская задолженность по вознаграждению за размещение рисков по договорам перестрахования по одному контрагенту со сроком погашения в феврале 2021 года.

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

Таблица 8.2

Номер строки	Наименование показателя	Необесцененные	Итого	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5
1	Прочее	493	493	493
2	Итого	493	493	493

По состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность являются текущими, не просроченными и не обесцененными и не имеют обеспечения.

Анализ кредитного качества займов, прочих размещенных средств и прочей дебиторской задолженности представлен в Примечании 31.

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

Информация об операциях со связанными сторонами представлена в Примечании 33.

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

Таблица 9.1

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2020 года			31 декабря 2019 года		
		Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Резерв незаработанной премии	914 781	(617 980)	296 801	725 429	(470 176)	255 253
2	Резервы убытков	529 309	(298 320)	230 989	392 601	(215 930)	176 671
3	Резерв расходов на урегулирование убытков	13 018	(1 150)	11 868	46 154	(31 292)	14 862
4	Итого	1 457 108	(917 450)	539 658	1 164 184	(717 398)	446 786

По состоянию на 31 декабря 2020 года Компанией была проведена оценка адекватности резервов по договорам страхования иного, чем страхование жизни. По результатам проведения оценки размер сформированных резервов был признан адекватным, сумма отложенных аквизиционных расходов не уменьшалась, резерв неистекшего риска не формировался.

Анализ резерва убытков по ожидаемым срокам погашения представлен в Примечании 31.

Анализ доли перестраховщиков в резерве убытков по ожидаемым срокам погашения представлен в Примечании 31.

Информация о кредитном качестве доли перестраховщиков в страховых резервах представлена в Примечании 31.

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

Движение резерва незаработанной премии и доли перестраховщиков в резерве незаработанной премии

Таблица 9.2

Номер строки	Наименование показателя	2020 год			2019 год		
		Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто
1	2	3	4	5	6	7	8
1	На начало отчетного периода	725 429	(470 176)	255 253	618 055	(401 189)	216 866
2	Страховые премии, начисленные в течение отчетного периода	1 578 162	(1 158 114)	420 048	1 361 708	(923 978)	437 730
3	Страховые премии, заработанные в течение отчетного периода	(1 388 810)	1 010 310	(378 500)	(1 254 334)	854 991	(399 343)
4	На конец отчетного периода	914 781	(617 980)	296 801	725 429	(470 176)	255 253

Для оценки резерва незаработанной премии по состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года используется метод «pro rata temporis».

Движение резерва убытков и доли перестраховщиков в резерве убытков

Таблица 9.3

Номер строки	Наименование показателя	2020 год			2019 год		
		Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто
1	2	3	4	5	6	7	8
1	На начало отчетного периода	392 601	(215 930)	176 671	367 039	(201 870)	165 169
2	Убытки, произошедшие в текущем отчетном периоде	628 257	(406 791)	221 466	308 195	(169 508)	138 687
3	Изменение резерва убытков прошлых лет, имевшее место в отчетном периоде	84 923	(79 041)	5 882	(69 076)	26 633	(42 443)
4	Страховые выплаты в течение отчетного периода	(576 472)	403 442	(173 030)	(213 557)	128 815	(84 742)
5	На конец отчетного периода	529 309	(298 320)	230 989	392 601	(215 930)	176 671

Расчет РПНУ производится на основе треугольника развития оплаченных убытков с использованием метода Борнхьюттера – Фергюсона, при этом также учитываются данные о потенциальных убытках на отчетную дату. Метод Борнхьюттера – Фергюсона является одним из статистических методов оценки резервов убытков. Ожидаемый коэффициент убыточности оценивается по наблюдаемым коэффициентам выплат.

Данные в треугольнике оплаченных убытков сгруппированы по кварталам наступления страховых событий и кварталам оплаты. Треугольник сформирован начиная с 1 квартала 2010 года.

Из треугольника развития убытков были исключены выплаты по нескольким крупным убыткам. Ряд убытков характеризуется отличным от прочих оплаченных убытков, более длительным периодом развития. Период развития убытков составляет от 6 до 13 кварталов. Также исключены выплаты, оплаченные страхователям в отношении одного контрагента с учетом их экстраординарного размера. Отражение данных убытков в общей статистике, в силу особенностей их длительного развития и / или с учетом их размера, приводит к существенному искажению коэффициентов развития убытков, в связи с чем Компанией было принято решение об их исключении из треугольника развития. Кроме того, из треугольника развития убытков были исключены все юридические расходы страхователей, связанные с данными убытками, понесенные в период до отчетной даты.

При определении конечной оценки резерва убытков Компания учитывает данные о потенциальных убытках на отчетную дату, формируемые подразделением по урегулированию убытков. При наступлении просрочки платежа контрагентом в Компанию поступает уведомление от клиента о возникновении потенциального убытка. Данный убыток регистрируется в Журнале потенциальных убытков. На основании статистики из Журналов потенциальных убытков, формируемых Компанией на ежеквартальной основе, оценивается динамика развития потенциальных убытков и коэффициент их утилизации (т. е. размера фактических выплат). Фактический коэффициент утилизации потенциальных убытков на 31 декабря 2020 года равен 42,6% (31 декабря 2019 года: 40,4%).

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

Оценка ожидаемой утилизации осуществляется по потенциальным убыткам, период ожидания по которым не истек по состоянию на отчетную дату. По отдельным потенциальным убыткам также возможно использование экспертной оценки коэффициентов утилизации на основании актуарного суждения и экспертизы подразделения по урегулированию убытков и подразделения андеррайтинга.

По состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года экспертная оценка не применяется.

Применение коэффициента утилизации не учитывает возможные будущие юридические расходы страхователей на урегулирование потенциальных убытков. Во избежание этого Компания использует корректировку коэффициента утилизации в сторону увеличения. Для оценки величины возможных будущих юридических расходов на урегулирование потенциальных убытков с неистекшим периодом ожидания Компанией учитываются параметры договоров страхования. Расходы на судебное и (или) внесудебное юридическое сопровождение ликвидации либо снижения просроченной дебиторской задолженности контрагента страхователя с целью недопущения или минимизации убытков по отдельному контрагенту возмещаются страховщиком в размере, не превышающем 10% от размера кредитного лимита по контрагенту, аналогично в отношении расходов страховщика. На 31 декабря 2020 года для оценки юридических расходов страхователей на урегулирование убытков фактический коэффициент утилизации потенциальных убытков с неистекшим периодом ожидания составил 46,9% (31 декабря 2019 года: коэффициент утилизации составил 44,4%).

Компания дополнительно включает в конечную оценку резерва убытков экспертную оценку будущих юридических расходов страхователей по отдельным убыткам, формируемую подразделением по урегулированию убытков.

Перестраховочная защита Компании состоит из программы облигаторного пропорционального перестрахования, облигаторного непропорционального перестрахования и ряда договоров факультативного пропорционального перестрахования. Доля перестраховщиков в РЗУ оценивается для каждого убытка согласно условиям перестрахования. По состоянию на 31 декабря 2020 года доля перестраховщиков в РПНУ оценена в размере 55% от суммы РПНУ в соответствии с условиями облигаторной перестраховочной программы (31 декабря 2019 года: 55%).

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

Таблица 9.4

Номер строки	Наименование показателя	2020 год			2019 год		
		Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто
1	2	3	4	5	6	7	8
1	На начало отчетного периода	46 154	(31 292)	14 862	47 058	(38 829)	8 229
2	Расходы на урегулирование убытков, произошедших в текущем отчетном периоде	6 194	-	6 194	16 564	(7 184)	9 380
3	Изменение суммы состоявшихся расходов на урегулирование убытков, произошедших в предыдущие отчетные периоды	(22 089)	27 626	5 537	(1 864)	12 531	10 667
4	Расходы на урегулирование убытков, оплаченные в течение отчетного периода	(17 241)	2 516	(14 725)	(15 604)	2 190	(13 414)
5	На конец отчетного периода	13 018	(1 150)	11 868	46 154	(31 292)	14 862

Прямые расходы на урегулирование убытков. Резерв под прямые расходы на урегулирование убытков включает формируемую подразделением по урегулированию убытков экспертную оценку будущих юридических расходов Компании по урегулированию отдельных убытков, связанных с судебным или внесудебным юридическим сопровождением суброгационной деятельности Компании и с юридическим сопровождением судебных споров со страхователями в отношении заявленных убытков.

Косвенные расходы на урегулирование убытков. Резерв на урегулирование убытков оценивается на основании фактически понесенных расходов отдела рассмотрения и урегулирования убытков за отчетный год, включая общехозяйственные и административные расходы, непосредственно связанные с работой данного отдела. При этом руководство оценивает, что 75% времени работы указанного отдела связано с урегулированием убытков, произошедших в прошлых периодах, а 25% - с убытками, произошедшими в отчетном году.

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

Ретроспективный анализ адекватности резервов убытков

В таблица далее показана динамика оценок состоявшихся убытков в разрезе периодов наступления событий. На каждую отчетную дату оценка состоявшегося убытка, за определенный период наступления убытков, включает оценку обязательств по неоплаченным страховым случаям и величину произведенных Компанией страховых выплат.

Историческая информация о развитии состоявшихся убытков (без учета доли перестраховщиков) представлена ниже:

Анализ развития убытков – брутто-перестрахование

Таблица 9.5

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2015 года	31 декабря 2016 года	31 декабря 2017 года	31 декабря 2018 года	31 декабря 2019 года
1	2	3	4	5	6	7
1	Обязательства по неоплаченным убыткам и расходам на урегулирование убытков	1 388 119	1 494 847	2 920 864	414 097	438 755
2	Выплаты и расходы на урегулирование убытков (нарастающим итогом) к концу:					
3	2015 год	513 273	-	-	-	-
4	2016 год	1 543 210	1 122 867	-	-	-
5	2017 год	1 638 564	1 258 949	2 676 768	-	-
6	2018 год	1 679 476	1 305 239	2 748 235	189 167	-
7	2019 год	1 681 807	1 307 570	2 775 059	223 145	333 723
8	Обязательства, переоцененные на отчетную дату (включая оплаченные убытки нарастающим итогом):					
9	2015 год	1 742 046	-	-	-	-
10	2016 год	1 555 488	1 209 097	-	-	-
11	2017 год	1 654 609	1 283 091	2 787 693	-	-
12	2018 год	1 680 372	1 310 545	2 765 720	297 962	-
13	2019 год	1 683 325	1 309 618	2 800 495	262 867	483 006
14	Избыток (недостаток) нарастающим итогом	(295 206)	185 229	120 369	151 230	(44 251)
15	Избыток (недостаток) нарастающим итогом в процентах	(21,27)	12,39	4,12	36,52	(10,09)

Расхождение оценок состоявшегося убытка по 2015 году вызвано следующими причинами: нетипичная утилизация потенциальных убытков, заявленных в 4 квартале 2014 года, вновь открывшийся убыток, переоценка части резерва убытков, номинированной в долларах США (оценка резерва на 31 декабря 2014 и 2015 годов производилась по курсу на отчетную дату).

По 2016 - 2018 годам был урегулирован ряд крупных убытков без выплаты, а также наблюдалась утилизация потенциальных убытков ниже коэффициента утилизации.

Расхождение оценок состоявшегося убытка по 2019 году связано с утилизацией по убыткам 4 квартала 2019 года, существенно превышающей среднее значение наблюдаемого уровня утилизации – 93% против 43%. Это вызвано крупными выплатами, произведенными в 2020 году по страховым случаям, произошедшим в 2019 году. Размер выплат брутто-перестрахование составил 89 и 110 млн. руб. Расхождение оценок компенсируется влиянием перестрахования.

Историческая информация о развитии состоявшихся убытков (с учетом доли перестраховщиков) представлена ниже:

Анализ развития убытков – нетто-перестрахование

Таблица 9.6

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2015 года	31 декабря 2016 года	31 декабря 2017 года	31 декабря 2018 года	31 декабря 2019 года
1	2	3	4	5	6	7
1	Обязательства по неоплаченным убыткам и расходам на урегулирование убытков	620 836	531 566	121 836	173 397	191 533
2	Выплаты и расходы на урегулирование убытков (нарастающим итогом) к концу:					
3	2015 год	224 590	-	-	-	-
4	2016 год	554 710	370 441	-	-	-
5	2017 год	597 619	419 713	96 900	-	-
6	2018 год	607 651	432 165	117 701	73 766	-
7	2019 год	607 878	432 392	118 348	77 436	124 220
8	Обязательства, переоцененные на отчетную дату (включая оплаченные убытки нарастающим итогом):					
9	2015 год	632 053	-	-	-	-
10	2016 год	557 728	401 707	-	-	-
11	2017 год	604 840	430 577	146 816	-	-
12	2018 год	608 054	434 553	125 569	122 724	-
13	2019 год	608 561	433 313	122 054	87 571	183 657
14	Избыток (недостаток) нарастающим итогом	12 275	98 253	(218)	85 826	7 875
15	Избыток (недостаток) нарастающим итогом в процентах	1,98	18,48	(0,18)	49,50	4,11

Анализ чувствительности оценки страховых резервов к изменениям основных актуарных предположений представлен в Примечании 31.

10. Нематериальные активы

Таблица 10.1

Номер строки	Наименование показателя	Программное обеспечение	Лицензии и франшизы	Прочее	Итого
1	2	3	4	5	6
1	Стоимость (или оценка) на 31 декабря 2018 года	3 379	712	1 101	5 192
2	Накопленная амортизация	(2 990)	(401)	(894)	(4 285)
3	Балансовая стоимость на 31 декабря 2018 года	389	311	207	907
4	Амортизационные отчисления	(9)	(125)	(145)	(279)
5	Балансовая стоимость на 31 декабря 2019 года	380	186	62	628
6	Стоимость (или оценка) на 31 декабря 2019 года	3 379	712	1 101	5 192
7	Накопленная амортизация	(2 999)	(526)	(1 039)	(4 564)
8	Балансовая стоимость на 31 декабря 2019 года	380	186	62	628
9	Поступление	2 313	10	-	2 323
10	Амортизационные отчисления	(6)	(128)	(62)	(196)
11	Балансовая стоимость на 31 декабря 2020 года	2 687	68	-	2 755
12	Стоимость (или оценка) на 31 декабря 2020 года	5 692	722	1 101	7 515
13	Накопленная амортизация	(3 005)	(654)	(1 101)	(4 760)
14	Балансовая стоимость на 31 декабря 2020 года	2 687	68	-	2 755

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

11. Основные средства

Таблица 11.1

Номер строки	Наименование показателя	Офисное и компьютерное оборудование	Транспортные средства	Прочее	Итого
1	2	3	4	5	6
1	Стоимость (или оценка) на 31 декабря 2018 года	11 619	1 255	8 148	21 022
2	Накопленная амортизация	(7 951)	(1 255)	(5 741)	(14 947)
3	Балансовая стоимость на 31 декабря 2018 года	3 668	-	2 407	6 075
4	Поступление	419	3 197	63 699	67 315
5	Амортизационные отчисления	(1 814)	(228)	(25 758)	(27 800)
6	Балансовая стоимость на 31 декабря 2019 года	2 273	2 969	40 348	45 590
7	Стоимость (или оценка) на 31 декабря 2019 года	12 038	3 197	71 847	87 082
8	Накопленная амортизация	(9 765)	(228)	(31 499)	(41 492)
9	Балансовая стоимость на 31 декабря 2019 года	2 273	2 969	40 348	45 590
10	Поступление	1 407	-	98 855	100 262
11	Выбытие	-	-	(24 657)	(24 657)
12	Амортизационные отчисления	(1 770)	(640)	(23 701)	(26 111)
13	Балансовая стоимость на 31 декабря 2020 года	1 910	2 329	90 845	95 084
14	Стоимость (или оценка) на 31 декабря 2020 года	13 445	3 197	107 002	123 644
15	Накопленная амортизация	(11 535)	(868)	(16 158)	(28 561)
16	Балансовая стоимость на 31 декабря 2020 года	1 910	2 329	90 845	95 084

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

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

Номер строки	Наименование показателя	Прочее	Итого
1	2	3	4
1	Балансовая стоимость на 31 декабря 2018 года	-	-
2	Поступление	63 699	63 699
3	Выбытие	-	-
4	Амортизационные отчисления	(24 657)	(24 657)
5	Балансовая стоимость на 31 декабря 2019 года	39 042	39 042
6	Поступление	98 853	98 853
7	Выбытие	(24 657)	(24 657)
8	Амортизационные отчисления	(22 622)	(22 622)
9	Балансовая стоимость на 31 декабря 2020 года	90 616	90 616

12. Отложенные аквизиционные расходы и доходы

Отложенные аквизиционные расходы

Таблица 12.1

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
1	2	3	4
1	Отложенные аквизиционные расходы, связанные с операциями страхования, перестрахования иного, чем страхование жизни	115 516	90 622
2	Итого	115 516	90 622

Компания капитализирует прямые аквизиционные расходы в момент их признания.

Отложенные аквизиционные расходы амортизируются в течение срока действия договоров, с заключением которых эти расходы связаны.

Изменение отложенных аквизиционных расходов за отчетный период по страхованию иному, чем страхование жизни, представлено в Примечании 23.

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

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

Таблица 12.2

Номер строки	Наименование показателя	2020 год	2019 год
1	2	3	4
1	Отложенные аквизиционные расходы, связанные с операциями страхования, сострахования, перестрахования иного, чем страхование жизни на начало отчетного периода	90 622	73 815
2	Изменение отложенных аквизиционных расходов, в том числе:	24 894	16 807
3	отложенные аквизиционные расходы за период	170 932	146 208
4	амортизация отложенных аквизиционных расходов	(146 038)	(129 401)
5	Отложенные аквизиционные расходы, связанные с операциями страхования, сострахования, перестрахования иного, чем страхование жизни, на конец отчетного периода	115 516	90 622

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

Отложенные аквизиционные доходы

Таблица 12.3

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
1	2	3	4
1	Отложенные аквизиционные доходы, связанные с операциями страхования, сострахования, перестрахования иного, чем страхование жизни	178 679	132 554
2	Итого	178 679	132 554

Отложенные аквизиционные доходы формируются по признанным Компанией доходам по перестраховочной комиссии по договорам, переданным в перестрахование.

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

Изменение отложенных аквизиционных доходов за отчетный период по страхованию иному, чем страхование жизни, представлено в Примечании 23.

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

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

Таблица 12.4

Номер строки	Наименование показателя	2020 год	2019 год
1	2	3	4
1	Отложенные аквизиционные доходы, связанные с операциями страхования, сострахования, перестрахования иного, чем страхование жизни, на начало отчетного периода	132 554	114 648
2	Изменение отложенных аквизиционных доходов, в том числе:	46 125	17 906
3	отложенные аквизиционные доходы за период	324 157	256 085
4	амортизация отложенных аквизиционных доходов	(278 032)	(238 179)
5	Отложенные аквизиционные доходы, связанные с операциями страхования, сострахования, перестрахования иного, чем страхование жизни, на конец отчетного периода	178 679	132 554

13. Прочие активы

Таблица 13.1

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
1	2	3	4
1	Расчеты с персоналом	-	278
2	Расчеты по социальному страхованию	26	34
3	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	17 266	8 925
4	Запасы	3	3
5	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	112	10
6	Прочее	2 265	2 143
7	Итого	19 672	11 393

По состоянию на 31 декабря 2020 года в составе Расчеты с поставщиками и подрядчиками представлены авансы за услуги по внедрению системы автоматизации учета и отчетности в размере 5 998 тыс. руб. и обеспечительный платеж по договору аренды в размере 5 421 тыс. руб. (31 декабря 2019 года: обеспечительный платеж по договору аренды в размере 5 108 тыс. руб.).

14. Резервы под обесценение

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

Таблица 14.1

Номер строки	Наименование показателя	Дебиторская задолженность по суброгациям и регрессам	Итого
1	2	3	4
1	Резерв под обесценение на 31 декабря 2018 года	126 488	126 488
2	Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение	(25 311)	(25 311)
3	Резерв под обесценение на 31 декабря 2019 года	101 177	101 177
4	Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение	(5 750)	(5 750)
5	Резерв под обесценение на 31 декабря 2020 года	95 427	95 427

15. Займы и прочие привлеченные средства

Таблица 15.1

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
1	2	3	4
1	Обязательства по аренде	86 562	30 079
2	Итого	86 562	30 079

Оценочная справедливая стоимость займов и прочих привлеченных средств и ее сопоставление с балансовой стоимостью представлены в Примечании 32.

Анализ процентных ставок и сроков погашения

Таблица 15.2

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2020 года		31 декабря 2019 года	
		Процентные ставки	Сроки погашения	Процентные ставки	Сроки погашения
1	2	3	4	5	6
1	Обязательства по аренде	5,15%	31.07.2025	5,58%	31.07.2021

16. Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования

Таблица 16.1

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
1	2	3	4
1	Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования иного, чем страхование жизни	1 031 989	886 699
2	Итого	1 031 989	886 699

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

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

Таблица 16.2

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
1	2	3	4
1	Кредиторская задолженность и предоплаты премий по договорам страхования	-	1 100
2	Кредиторская задолженность по договорам, переданным в перестрахование	971 512	833 613
3	Задолженность перед страховыми агентами и брокерами	59 552	51 986
4	Незавершенные расчеты по операциям страхования, сострахования, перестрахования	925	-
5	Итого	1 031 989	886 699

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

Информация об операциях со связанными сторонами представлена в Примечании 33.

17. Резервы – оценочные обязательства

Анализ изменений резервов – оценочных обязательств

Таблица 17.1

Номер строки	Наименование показателя	Прочее	Итого
1	2	3	4
1	Балансовая стоимость на 31 декабря 2018 года	-	-
2	Создание резервов	1 660	1 660
3	Балансовая стоимость на 31 декабря 2019 года	1 660	1 660
5	Создание резервов	21 220	21 220
6	Использование резервов	(1 660)	(1 660)
7	Балансовая стоимость на 31 декабря 2020 года	21 220	21 220

По состоянию на 31 декабря 2020 года Компания создала резервы-оценочные обязательства по полученным в течение отчетного периода ИТ услугам. Данные услуги были оказаны материнской компанией.

По состоянию на 31 декабря 2018 года резервы – оценочные обязательства отсутствуют.

18. Прочие обязательства

Таблица 18.1

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
1	2	3	4
1	Расчеты с персоналом	26 100	22 175
2	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	777	1 081
3	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	9 712	309
4	Расчеты по социальному страхованию	3 271	5 463
5	Расчеты с покупателями и клиентами	7 565	-
6	Расчеты с прочими кредиторами	3 783	-
7	Прочие обязательства	5 515	3 697
8	Итого	56 723	32 725

19. Управление капиталом

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

Таблица 19.1

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
1	2	3	4
1	Нормативный размер маржи платежеспособности	520 000	480 000
2	Фактический размер маржи платежеспособности	927 027	821 413
3	Отклонение фактического размера от нормативного (как разница между нормативным и фактическим размером)	407 027	341 413
4	Отклонение фактического размера маржи от нормативного, %	78%	71%

По состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года Компания соблюдала все требования, установленные Банком России к уровню капитала.

Управление капиталом Компании имеет следующие цели:

- соблюдение требований Закона Российской Федерации № 14-ФЗ от 8 февраля 1998 года "Федеральный закон об обществах с ограниченной ответственностью";
- соблюдение требований Закона Российской Федерации № 4015-1 от 27 ноября 1992 года "Об организации страхового дела в Российской Федерации" к минимальному размеру уставного капитала;
- поддержание состава и структуры активов, принимаемых в покрытие собственных средств, в соответствии с Указанием Центрального Банка Российской Федерации от 20 июня 2017 года № 4298-У "О порядке инвестирования собственных средств (капитала) страховщика и перечне разрешенных для инвестирования активов";
- поддержание состава и структуры активов, а также соблюдение порядка инвестирования средств страховых резервов, установленного Указанием Центрального Банка Российской Федерации от 22 февраля 2017 года № 4297-У "О порядке инвестирования средств страховых резервов и перечне разрешенных для инвестирования активов";
- соблюдение необходимого размера маржи платежеспособности, установленное Указанием Центрального Банка Российской Федерации от 28 июля 2015 года № 3743-У "О порядке расчета страховой организацией нормативного соотношения собственных средств (капитала) и принятых обязательств";
- обеспечение способности Компании функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия.

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

Номинальный зарегистрированный уставный капитал Компании по состоянию на 31 декабря 2020 года и на 31 декабря 2019 года составляет 624 000 тыс. руб. По состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года весь уставный капитал Компании был полностью оплачен.

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

Требования к минимальной сумме полностью оплаченного уставного капитала страховщика составляют 520 000 тысяч рублей. Полностью оплаченный уставный капитал страховщика по состоянию на 31 декабря 2020 года составил 624 000 тыс. руб. (31 декабря 2019 года: 624 000 тыс. руб.).

По состоянию на 31 декабря 2020 года нераспределенная прибыль Компании по данным годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности составила 365 488 тыс. руб. (31 декабря 2019 года: 214 541 тыс. руб.).

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

20. Условные обязательства

Судебные разбирательства

Время от времени в ходе текущей деятельности в судебные органы поступают иски в отношении Компании. Исходя из собственной оценки, а также рекомендаций штатных юристов, руководство Компании считает, что разбирательства по ним не приведут к существенным убыткам для Компании.

По состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года Компания участвовала в судебных разбирательствах в качестве истца по вопросам возмещения регрессных требований.

Условные налоговые обязательства

Налоговое законодательство Российской Федерации, действующее или по существу принятое на конец отчетного периода, допускает возможность разных толкований в применении к операциям и деятельности Компании. В связи с этим налоговые позиции, определенные руководством, и официальная документация, обосновывающая налоговые позиции, могут быть оспорены налоговыми органами. Российское налоговое администрирование постепенно ужесточается, в том числе повышается риск проверок операций, не имеющих четкой финансово-хозяйственной цели или выполненных при участии контрагентов, не соблюдающих требования налогового законодательства. Налоговые периоды остаются открытыми для проверки соответствующими налоговыми органами на предмет уплаты налогов в течение трех календарных лет, предшествующих году, в котором было принято решение о поведении проверки. В отдельных случаях проверки могут охватывать более длительные периоды.

Российское законодательство о трансфертном ценообразовании в значительной степени соответствует международным принципам трансфертного ценообразования, разработанным Организацией экономического сотрудничества и развития (ОЭСР), хотя у него есть свои особенности. Это законодательство предусматривает возможность доначисления налогов по контролируемым сделкам (сделкам с взаимозависимыми лицами и определенным видам сделок с независимыми лицами), если цена сделки не соответствует рыночной. Руководство внедрило систему внутреннего контроля в целях выполнения требований действующего законодательства о трансфертном ценообразовании.

Налоговые обязательства, возникающие в результате операций между компаниями, определяются на основе фактических цен, использовавшихся в таких сделках. Существует вероятность того, что по мере дальнейшего развития интерпретации правил трансфертного ценообразования эти трансфертные цены могут быть оспорены. Воздействие любых таких спорных ситуаций не может быть оценено с достаточной степенью надежности, однако оно может быть существенным для финансового положения и/или хозяйственной деятельности Компании в целом.

Так как российское налоговое законодательство не содержит четкого руководства по некоторым вопросам, Компания время от времени применяет интерпретацию таких неопределенных вопросов, которая приводит к снижению общей налоговой ставки по Компании. Руководство в настоящее время считает, что существует вероятность того, что налоговые позиции и интерпретации Компании могут быть подтверждены, однако существует риск того, что потребуются отток ресурсов в том случае, если эти налоговые позиции и интерпретации законодательства будут оспорены соответствующими органами. Воздействие любых таких спорных ситуаций не может быть оценено с достаточной степенью надежности, однако оно может быть существенным с точки зрения финансового положения и/или хозяйственной деятельности Компании в целом.

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

Страховые премии по операциям страхования, сострахования, перестрахования

Таблица 21.1

Номер строки	Наименование показателя	2020 год	2019 год
1	2	3	4
1	Страховые премии по прямым договорам страхования и операциям сострахования	1 413 390	1 235 334
2	Страховые премии по договорам, принятым в перестрахование	235 865	190 156
3	Возврат премий	(71 093)	(63 782)
4	Итого	1 578 162	1 361 708

Страховые премии, переданные в перестрахование

Таблица 21.2

Номер строки	Наименование показателя	2020 год	2019 год
1	2	3	4
1	Премии, переданные в перестрахование	(1 204 030)	(947 385)
2	Возврат премий, переданных в перестрахование	45 916	23 407
3	Итого	(1 158 114)	(923 978)

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

Выплаты по операциям страхования, сострахования и перестрахования

Таблица 22.1

Номер строки	Наименование показателя	2020 год	2019 год
1	2	3	4
1	Выплаты по прямым договорам страхования и операциям сострахования	(576 472)	(213 557)
2	Итого	(576 472)	(213 557)

Расходы по урегулированию убытков

Таблица 22.2

Номер строки	Наименование показателя	2020 год	2019 год (пересмотрено)
1	2	3	4
1	Прямые расходы, в том числе:	(3 082)	(230)
2	прочие расходы	(3 082)	(230)
3	Косвенные расходы, в том числе:	(14 159)	(15 374)
4	расходы по заработной плате сотрудников, непосредственно участвующих в урегулировании убытков	(10 940)	(10 832)
5	прочие расходы	(3 219)	(4 542)
6	Итого расходов по урегулированию убытков – брутто-перестрахование	(17 241)	(15 604)
7	Доля перестраховщиков в расходах по урегулированию убытков	2 516	2 190
8	Итого расходов по урегулированию убытков – нетто-перестрахование	(14 725)	(13 414)

В расходы по заработной плате сотрудников, непосредственно участвующих в урегулировании убытков, за 2020 год включены расходы по социальному налогу и взносам в пенсионный фонд в размере 737 тыс. руб. (2019 год: 694 тыс. руб.).

Изменение резервов убытков

Таблица 22.3

Номер строки	Наименование показателя	2020 год	2019 год
1	2	3	4
1	Изменение резерва убытков	(136 708)	(25 562)
2	Изменение резерва расходов на урегулирование убытков	33 136	904
3	Итого	(103 572)	(24 658)

Информация о движении резервов убытков представлена в Примечании 9.

Изменение доли перестраховщиков в резервах убытков

Таблица 22.4

Номер строки	Наименование показателя	2020 год	2019 год
1	2	3	4
1	Изменение доли перестраховщиков в резерве убытков	82 390	14 059
2	Изменение доли перестраховщиков в резерве расходов на урегулирование убытков	(30 142)	(7 537)
3	Итого	52 248	6 522

Информация о движении доли перестраховщиков в резервах убытков представлена в Примечании 9.

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

Таблица 22.5

Номер строки	Наименование показателя	2020 год	2019 год
1	2	3	4
1	Доходы от регрессов и суброгаций	27 396	9 996
2	Доля перестраховщиков в доходах от регрессов и суброгаций	(15 068)	(7 040)
3	Итого	12 328	2 956

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

Аквизиционные расходы

Таблица 23.1

Номер строки	Наименование показателя	2020 год	2019 год (пересмотрено)
1	2	3	4
1	Вознаграждение страховым агентам	(17 208)	(13 335)
2	Вознаграждение страховым брокерам	(153 724)	(132 873)
3	Расходы по предстраховой экспертизе	(4 981)	(4 230)
4	Расходы на оплату труда работников и на страховые взносы в государственные внебюджетные фонды	(62 470)	(53 066)
5	Перестраховочные комиссии перестрахователям	(30 077)	(26 087)
6	Прочие расходы, связанные с заключением договоров	(21 320)	(24 542)
7	Итого	(289 779)	(254 133)

В расходы по заработной плате сотрудников, непосредственно участвующих в урегулировании убытков, за 2020 год включены расходы по социальному налогу и взносам в пенсионный фонд в размере 10 654 тыс. руб. (2019 год: 8 733 тыс. руб.).

Аквизиционные расходы отражаются в «Отчете о потоках денежных средств» следующим образом:

а) Платежи по вознаграждению страховым агентам и страховым брокерам отражаются по строке «Оплата аквизиционных расходов».

б) Платежи по расходам на оплату труда работников и на страховые взносы в государственные внебюджетные фонды отражаются по строке «Выплата заработной платы и прочего вознаграждения сотрудникам».

в) Платежи по прочим расходам отражаются по строке «Оплата прочих административных и операционных расходов».

Сумма капитализированных в отчетном периоде аквизиционных расходов представлена в Примечании 12.

Изменение отложенных аквизиционных расходов и доходов

Таблица 23.2

Номер строки	Наименование показателя	2020 год	2019 год
1	2	3	4
1	Изменение отложенных аквизиционных расходов	24 894	16 807
2	Изменение отложенных аквизиционных доходов	(46 125)	(17 906)
3	Итого	(21 231)	(1 099)

Информация об изменении отложенных аквизиционных доходов и расходов представлена в Примечании 12.

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

Прочие доходы по страхованию иному, чем страхование жизни

Таблица 24.1

Номер строки	Наименование показателя	2020 год	2019 год
1	2	3	4
1	Восстановление резерва под обесценение дебиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и принятого перестрахования	5 750	27 719
2	Доходы от списания кредиторской задолженности по операциям страхования и сострахования и договорам, принятым в перестрахование	-	-
3	Вознаграждение за размещение перестраховочного портфеля	47 305	14 787
4	Итого	53 055	42 506

Прочие расходы по страхованию иному, чем страхование жизни

Таблица 24.2

Номер строки	Наименование показателя	2020 год	2019 год
1	2	3	4
1	Расходы на создание резерва под обесценение дебиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и принятого перестрахования	-	(2 408)
2	Расходы по списанию активов, в том числе невзысканной дебиторской задолженности	-	(27 502)
3	Прочие расходы	(11 413)	(15 587)
4	Итого	(11 413)	(45 497)

25. Процентные доходы

Таблица 25.1

Номер строки	Наименование показателя	2020 год	2019 год
1	2	3	4
1	По необесцененным финансовым активам, в том числе:	77 361	75 849
2	по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	61 057	59 907
3	по депозитам и прочим размещенным средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах	16 304	15 942
4	Итого	77 361	75 849

26. Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка

Информация о доходах за вычетом расходов (расходах за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, кроме финансовых обязательств, классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, при первоначальном признании, за 2020 год

Таблица 26.1

Номер строки	Наименование показателя	(Расходы за вычетом доходов) доходы за вычетом расходов от торговых операций	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов), связанные с отнесением на финансовый результат разницы между стоимостью приобретения финансовых инструментов и их справедливой стоимостью при первоначальном признании	Итого
1	2	3	4		5
1	Финансовые активы, в том числе:	4 022	8 717	-	12 739
2	ценные бумаги, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, при первоначальном признании	4 022	8 717	-	12 739
3	Итого	4 022	8 717	-	12 739

26. Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка (продолжение)

Информация о доходах за вычетом расходов (расходах за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, кроме финансовых обязательств, классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, при первоначальном признании, за 2019 год

Таблица 26.2

Номер строки	Наименование показателя	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от торговых операций	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов), связанные с отнесением на финансовый результат разницы между стоимостью приобретения финансовых инструментов и их справедливой стоимостью при первоначальном признании	Итого
1	2	3	4		5
1	Финансовые активы, в том числе:	(243)	18 603	659	19 019
2	ценные бумаги, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, при первоначальном признании	(243)	18 603	659	19 019
3	Итого	(243)	18 603	659	19 019

27. Общие и административные расходы

Таблица 27.1

Номер строки	Наименование показателя	2020 год	2019 год (пересмотрено)
1	2	3	4
1	Расходы на персонал	(51 794)	(60 167)
2	Амортизация основных средств	(13 404)	(13 891)
3	Амортизация программного обеспечения и прочих нематериальных активов	(74)	(111)
4	Расходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами	(188)	(377)
5	Расходы на профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	(14 010)	(11 534)
6	Расходы по страхованию	(471)	(409)
7	Расходы на рекламу и маркетинг	(500)	(268)
8	Расходы на юридические и консультационные услуги	(1 273)	(3 935)
9	Расходы на создание резервов – оценочных начислений	(21 220)	(1 660)
10	Представительские расходы	(403)	(1 101)
11	Транспортные расходы	(275)	(555)
12	Командировочные расходы	(326)	(2 012)
13	Штрафы, пени	(940)	(206)
14	Расходы на услуги банков	(1 597)	(3 137)
15	Расходы по уплате налогов, за исключением налога на прибыль	(374)	(349)
16	Прочие административные расходы	(3 842)	(5 131)
17	Итого	(110 691)	(104 843)

Расходы на содержание персонала за 2020 год включают, в том числе, расходы по выплате вознаграждений работникам по итогам года в размере 16 036 тыс. руб. (2019 год: 14 269 тыс. руб.), а также установленные законодательством Российской Федерации страховые взносы в государственные внебюджетные фонды в размере 20 273 тыс. руб. (за 2019 год: 17 501 тыс. руб.).

По состоянию на 31 декабря 2020 года Компания создала резервы-оценочные обязательства по полученным в течение отчетного периода ИТ услугам. Данные услуги были оказаны материнской компанией.

Информация об изменении резервов – оценочных обязательств приведена в Примечании 17.

28. Прочие доходы и расходы

Прочие доходы

Таблица 28.1

Номер строки	Наименование показателя	2020 год	2019 год (пересмотрено)
1	2	3	4
1	Доходы от списания кредиторской задолженности, не связанной со страховой деятельностью	-	15 227
2	Прочие доходы	2 972	6 201
3	Итого	2 972	21 428

Прочие расходы

Таблица 28.2

Номер строки	Наименование показателя	2020 год	2019 год
1	2	3	4
1	Прочие расходы	(20 255)	(18 571)
2	Итого	(20 255)	(18 571)

Прочие расходы за 2020 год включают расходы на передачу активов в доверительное управление в размере 16 836 тыс. руб. (2019 год: 15 303 тыс. руб.).

29. Аренда

Информация по договорам аренды, по условиям которых страховщик является арендатором

Таблица 29.1

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
1	Характер арендной деятельности арендатора	Аренда офисного помещения
2	Будущие денежные потоки, которым потенциально подвержен арендатор, не отражаемые при оценке обязательств по аренде	Переменная часть арендной платы за коммунальные услуги не учитывается при расчете обязательств по аренде и раскрыта в таблице 29.3.
3	Ограничения или особые условия, связанные с договорами аренды	Отсутствуют
4	Операции продажи с обратной арендой	Отсутствуют
5	Сумма договорных обязательств по краткосрочной аренде, если портфель краткосрочных договоров аренды, по которому у арендатора есть договорные обязательства на конец отчетного периода, отличается от портфеля краткосрочных договоров аренды, к которому относится расход по краткосрочным договорам аренды	

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

Таблица 29.2

Номер строки	Статья бухгалтерского баланса	Примечание	Балансовая стоимость	
			31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
1	2	3	4	5
1	Основные средства	11	90 616	39 042
2	Займы и прочие привлеченные средства	15	86 562	30 079

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

Таблица 29.3

Номер строки	Наименование показателя	2020 год	2019 год
1	2	3	4
1	Денежные потоки от операционной деятельности, в том числе:	(6 257)	(6 645)
2	платежи в погашение процентов по обязательству по договорам аренды	(4 320)	(2 175)
3	переменные арендные платежи, не включенные в оценку обязательств по аренде	(1 937)	(4 470)
4	Денежные потоки от финансовой деятельности, в том числе:	(19 655)	(22 400)
5	платежи в погашение обязательств по договорам аренды	(19 655)	(22 400)
6	Итого отток денежных средств	(25 912)	(29 045)

Платежи в погашение процентов по обязательству по договору аренды отражены по строке «Оплата прочих административных и операционных расходов» Отчета о потоках денежных средств.

30. Налог на прибыль

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

Таблица 30.1

Номер строки	Наименование показателя	2020 год	2019 год
1	2	3	4
1	Текущие расходы по налогу на прибыль	(25 732)	(10 934)
2	Изменение отложенного налогового актива (обязательства)	(14 569)	(43 002)
3	Итого, в том числе:	(40 301)	(53 936)
4	Расходы по налогу на прибыль	(40 301)	(53 936)

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

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

Таблица 30.2

Номер строки	Наименование показателя	2020 год	2019 год
1	2	3	4
1	Прибыль до налогообложения	191 248	268 462
2	Теоретические расходы (доходы) по налогу на прибыль по соответствующей базовой ставке (2020 год: 20%, 2019 год: 20%)	(38 249)	(53 692)
3	Поправки на доходы или расходы, не принимаемые к налогообложению в соответствии с национальной системой налогового учета:	(3 738)	(2 297)
4	расходы, не принимаемые к налогообложению	(3 738)	(2 297)
5	Поправки на доходы или расходы, принимаемые к налогообложению по ставкам налога, отличным от базовой ставки:	2 461	2 053
6	доходы, ставка по которым отлична: 15%	2 461	2 053
7	Непризнанные налоговые убытки, перенесенные на будущие периоды	(775)	-
8	Расходы по налогу на прибыль	(40 301)	(53 936)

Расходы, не принимаемые к налогообложению, за 2020 год представлены в том числе взносами на добровольное страхование в размере 6 218 тыс. руб. (2019 год: 5 631 тыс. руб.) и прочими операционными расходами, которые не принимаются к налогообложению в соответствии с Налоговым Кодексом Российской Федерации.

По состоянию на 31 декабря 2020 года существуют непризнанные потенциальные отложенные налоговые активы в отношении неиспользованных налоговых убытков, перенесенных на будущие периоды, в сумме 775 тыс. руб. (31 декабря 2019 года: непризнанные отложенные налоговые активы отсутствовали).

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.

30. Налог на прибыль (продолжение)

Налоговое воздействие временных разниц и отложенного налогового убытка за 2020 год:

Таблица 30.3

Номер строки	Наименование показателя	31 Декабря 2020 года	Отражено в составе прибыли или убытка	31 Декабря 2019 года
1	2	3	4	5
Раздел I. Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу, и отложенного налогового убытка				
1	Доля перестраховщиков в резервах по страхованию, иному чем страхование жизни	637	(15 685)	16 322
2	Отложенные аквизиционные доходы	35 736	9 225	26 511
3	Резервы под обесценение, оценочные обязательства	29 438	3 201	26 237
4	Задолженность по операциям страхования и перестрахования	5 045	(3 120)	8 165
5	Активы и обязательства по аренде	891	381	510
6	Общая сумма отложенного налогового актива	71 747	(5 998)	77 745
7	Отложенный налоговый актив по налоговому убытку, перенесенному на будущие периоды	-	(5 037)	5 037
8	Отложенный налоговый актив до зачета с отложенными налоговыми обязательствами	71 747	(11 035)	82 782
Раздел II. Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу				
9	Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	78 807	(1 382)	80 189
10	Отложенные аквизиционные расходы	23 103	4 980	18 123
11	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка	2 666	(75)	2 741
12	Амортизация основных средств, нематериальных активов	197	11	186
13	Общая сумма отложенного налогового обязательства	104 773	3 534	101 239
14	Чистое отложенное налоговое (обязательство) / актив	(33 026)	(14 569)	(18 457)
15	Признанное отложенное налоговое обязательство	(33 026)	(14 569)	(18 457)

Налоговое воздействие временных разниц и отложенного налогового убытка за 2019 год:

Таблица 30.4

Номер строки	Наименование показателя	31 Декабря 2019 года	Отражено в составе прибыли или убытка	31 Декабря 2018 года
1	2	3	4	6
Раздел I. Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу, и отложенного налогового убытка				
1	Доля перестраховщиков в резервах по страхованию, иному чем страхование жизни	16 322	(2 988)	19 310
2	Отложенные аквизиционные доходы	26 511	3 581	22 930
3	Резервы под обесценение, оценочные обязательства	26 237	(3 878)	30 115
4	Кредиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования	8 165	2 141	6 024
5	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка	-	(240)	240
6	Активы и обязательства по аренде	510	510	-
7	Общая сумма отложенного налогового актива	77 745	(874)	78 619
8	Отложенный налоговый актив по налоговому убытку, перенесенному на будущие периоды	5 037	(4 100)	9 137
9	Отложенный налоговый актив до зачета с отложенными налоговыми обязательствами	82 782	(4 974)	87 756
Раздел II. Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу				
10	Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	80 189	31 468	48 721
11	Отложенные аквизиционные расходы	18 123	3 361	14 762
12	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка	2 741	2 741	-
13	Амортизация основных средств, нематериальных активов	186	(50)	236
14	Общая сумма отложенного налогового обязательства	101 239	37 520	63 719
15	Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	(18 457)	(42 494)	24 037
16	Признанный отложенный налоговый актив (обязательство)	(18 457)	(42 494)	24 037

31. Управление рисками

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

Управление рисками осуществляется Компанией и управляющими компаниями, с которыми заключены договоры доверительного управления активами, в отношении финансовых (кредитный, рыночный, валютный риски, риски ликвидности и процентной ставки), страховых и юридических рисков. Оценка принимаемого риска также служит основой для оптимального распределения капитала с учетом рисков, ценообразования по операциям и оценки результатов деятельности. Управление операционными и юридическими рисками должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционных и юридических рисков.

Ниже приведено описание политики Компании в отношении управления данными рисками.

Политики и процедуры внутреннего контроля

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

Внутренний контроль осуществляется органами управления Компании, ревизионной комиссией, главным бухгалтером, внутренним аудитором, специальными должностными лицами и структурными подразделениями Компании в соответствии с их компетенцией.

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

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

Высшим органом управления Компании является единственный участник Компании, к компетенции которого, в том числе, относится внесение изменений в Устав, одобрение сделок с заинтересованностью и крупных сделок с недвижимым имуществом, избрание Генерального директора Компании и досрочное прекращение его полномочий, принятие решения о передаче полномочий единоличного исполнительного органа Управляющему, определение количественного состава Совета Директоров Компании, избрание членов Совета Директоров Компании и досрочное прекращение их полномочий, избрание Ревизора Компании и досрочное прекращение его полномочий, утверждение годовых отчетов и годовых бухгалтерских балансов Компании, назначение аудиторской проверки Компании, утверждение и досрочное прекращение полномочий Внешнего аудитора Компании, определение размера оплаты его услуг.

К компетенции Совета Директоров Компании относится в том числе предварительное одобрение кандидатов на должность заместителей Генерального директора, утверждение стратегии развития Компании, одобрение годового бизнес-плана, годового бюджета Компании, предварительное одобрение сделок с участием заинтересованных лиц, сделок с имуществом Компании, а также сделок с заемными средствами, создание любого обеспечения, предварительное одобрение годового отчета Компании и бухгалтерского баланса,готавливаемых Генеральным директором и подлежащих утверждению Единственным Участником Компании, осуществление внутреннего контроля в рамках установленных компетенций, а также надзора над эффективным функционированием системы внутреннего контроля Компании, назначение на должность и освобождение от должности руководителя Департамента внутреннего аудита Компании, утверждение Положения об организации и осуществлении внутреннего аудита, рассмотрение и утверждение отчетов Департамента внутреннего аудита.

31. Управление рисками (продолжение)

К компетенции генерального директора Компании в том числе относится составление и представление на утверждение Совету Директоров стратегии развития, текущие и перспективные планы работы Компании, обеспечение выполнения планов деятельности Компании, утверждение правил, процедур и других внутренних документов, регулирующих текущую деятельность Компании, за исключением документов, утверждение которых отнесено Уставом к компетенции других органов Компании, обеспечение выполнения решений Единственного Участника Компании и Совета Директоров Компании, организация бухгалтерского учета и подготовки отчетности, представление на утверждение Единственному Участнику Компании годового отчета и баланса, ведение списка участников Компании с указанием сведений о каждом участнике Компании, размере его доли в уставном капитале Компании и ее оплате, а также о размере долей, принадлежащих Компании, датах их перехода к Компании или приобретения Компанией, обеспечение соответствия сведений об участниках Компании и о принадлежащих им долях или частях долей в уставном капитале Компании, о долях или частях долей, принадлежащих Компании, сведениям, содержащимся в едином государственном реестре юридических лиц, и нотариально удостоверенным сделкам по переходу долей в уставном капитале Компании, о которых стало известно Компании, организация эффективного функционирования системы внутреннего контроля в Компании.

Компетенция органов управления Компании определена Уставом Компании в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Система управления рисками

Операционный и правовой риски

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

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

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

Страховой риск

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

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

31. Управление рисками (продолжение)

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

Таблица 31.1

Номер строки	Наименование показателя	Резерв убытков – нетто-перестрахование	Резерв незаработанной премии – нетто-перестрахование	Резерв расходов на урегулирование убытков – нетто-перестрахование	Итого резервы – нетто-перестрахование
1	2	3	4	5	9
1	Кредитное страхование	230 989	296 801	11 868	539 658
2	Итого	230 989	296 801	11 868	539 658

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

Таблица 31.2

Номер строки	Наименование показателя	Резерв убытков – нетто-перестрахование	Резерв незаработанной премии – нетто-перестрахование	Резерв расходов на урегулирование убытков – нетто-перестрахование	Итого резервы – нетто-перестрахование
1	2	3	4	5	9
1	Кредитное страхование	176 671	255 253	14 862	446 786
2	Итого	176 671	255 253	14 862	446 786

Страховщик заключает, главным образом, договоры страхования коммерческих (торговых) и экспортных кредитов.

В случае долгосрочных обязательств по страховым убыткам, которые погашаются в течение нескольких лет, также присутствует риск инфляции.

Процесс управления страховым риском охватывает все этапы, начиная с этапа разработки страховых тарифов заканчивая урегулированием убытков. Компания осуществляет контроль над страховым риском, используя:

- департамент андеррайтинга и установленные процедуры андеррайтинга для отслеживания адекватности тарифов по страховому портфелю по направлениям деятельности;
- исходящее перестрахование для ограничения подверженности Компании возникновению крупных убытков;
- контроль над управлением активами и пассивами с целью соотнесения ожидаемых страховых выплат со сроками погашения активов;
- диверсификацию между различными сегментами рынка страхователей;
- комплексный актуарный анализ, а также анализ контрагентов, которым страхователи осуществляют отгрузки на основании предоставления торговых кредитов.

Страховые тарифы. Компания устанавливает страховые тарифы на базе анализа результатов за предыдущие периоды, существующих рыночных условий и стратегии Компании. Страховой тариф устанавливается на основании анализа структуры существующего портфеля, сбора информации на рынке относительно убытков других страховщиков и моделирования различных прогнозов реализации убытков в будущем.

Лимиты ответственности. В Компании установлены лимиты подписания финансовых документов в целях утверждения максимальной страховой суммы и выплаты страховых возмещений. В Компании действует Страховой комитет, в компетенцию которого входит принятие решения об одобрении значительных сделок по страхованию, перестрахованию, утверждению крупнейших страховых выплат.

Перестрахование. В зависимости от размера страховой суммы и видов страхуемых рисков договор страхования может быть передан в перестрахование. Компания проводит анализ финансового состояния всех потенциальных перестраховочных компаний. Если договор требует факультативного перестрахования, Компания размещает страховые риски на рынке среди перестраховочных компаний, перестрахование рисков на облигаторной основе проводится в соответствии с решениями Страхового комитета и Совета директоров Компании, который утверждает структуру перестраховочной защиты Компании.

31. Управление рисками (продолжение)

Выплаты страхового возмещения. Урегулированием убытков в Компании занимается специализированное подразделение, отличное от продающего подразделения. Страховое возмещение выплачивается Компанией только после предоставления страхователем всех необходимых документов, подтверждающих факт страхового случая. Наиболее значительные выплаты рассматриваются Страховым комитетом.

Если договор страхования перестрахован, то при заявлении убытка страхователем Компания уведомляет перестраховщика о заявленном убытке. В течение всего срока урегулирования убытка перестраховщик получает информацию о ходе урегулирования и дополнительных расходах, связанных с урегулированием. После того как Компания выплачивает убыток, она направляет документы по выплате перестраховщикам.

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

Таблица 31.3

Номер строки	Название показателя	Итого резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Нетто-резервы
1	2	3	4	5
1	Россия	1 202 714	(36 940)	1 165 774
2	Страны Организации экономического сотрудничества и развития	253 117	(830 003)	(576 886)
3	Прочие страны	1 277	(50 507)	(49 230)
4	Итого	1 457 108	(917 450)	539 658

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

Таблица 31.4

Номер строки	Название показателя	Итого резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Нетто-резервы
1	2	3	4	5
1	Россия	954 999	(13 069)	941 930
2	Страны Организации экономического сотрудничества и развития	203 766	(664 033)	(460 267)
3	Прочие страны	5 419	(40 296)	(34 877)
4	Итого	1 164 184	(717 398)	446 786

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

Анализ чувствительности на 31 декабря 2020 года

Таблица 31.5

Номер строки	Наименование показателя	Изменение допущений	Влияние на обязательства по страхованию иному, чем страхование жизни	Влияние на долю перестраховщиков в обязательствах по страхованию иному, чем страхование жизни	Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на капитал
1	2	3	4	5	6	7
1	Договоры страхования иного, чем страхование жизни					
2	Средние затраты по выплате страховых возмещений	– 10%	(50 358)	27 697	22 661	18 129
		+ 10%	50 358	(27 697)	(22 661)	(18 129)
3	Среднее количество требований	– 10%	-	-	-	-
		+ 10%	-	-	-	-
4	Средний период урегулирования требования	– 10%	(26 338)	14 486	11 852	9 482
		+ 10%	26 301	(14 466)	(11 835)	(9 468)

31. Управление рисками (продолжение)

Анализ чувствительности на 31 декабря 2019 года

Таблица 31.6

Номер строки	Наименование показателя	Изменение допущений	Влияние на обязательства по страхованию иному, чем страхование жизни	Влияние на долю перестраховщиков в обязательствах по страхованию иному, чем страхование жизни	Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на капитал
1	2	3	4	5	6	7
1	Договоры страхования иного, чем страхование жизни					
2	Средние затраты по выплате страховых возмещений	– 10%	(39 260)	21 593	17 667	14 134
		+ 10%	39 260	(21 593)	(17 667)	(14 134)
3	Среднее количество требований	– 10%	-	-	-	-
		+ 10%	-	-	-	-
4	Средний период урегулирования требования	– 10%	(16 551)	9 103	7 448	5 958
		+ 10%	15 797	(8 688)	(7 109)	(5 687)

Финансовые риски

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

В отношении инвестиций в рамках доверительного управления управление финансовыми рисками регулируется условиями договоров доверительного управления.

По состоянию на 31 декабря 2020 года Компанией заключено 2 договора на управление активами с управляющими компаниями (31 декабря 2019 года: 2 договора). Размещение средств осуществляется в рамках инвестиционных деклараций, в пределах установленных ограничений, согласованных Компанией.

Стратегия управления финансовыми рисками Компании базируется на соблюдении принципов сохранности, доходности, диверсификации и ликвидности инвестированных средств. Инвестиционная политика Компании утверждается Советом директоров Компании и регулярно пересматривается. Для управления различными видами финансовых рисков, а также с целью их минимизации Компания использует следующие процедуры и инструменты.

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

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

Анализ сценариев или моделирование используется в прогнозировании возможных путей развития текущей ситуации. В процессе анализа сценариев вырабатываются способы реакции Компании на изменение внешних условий. Ответственность за анализ сценариев и выбор оптимального сценария возложена на Управление финансового анализа и контролинга Департамента финансов, бухгалтерского учета и отчетности.

31. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск

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

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

Таблица 31.7

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

Классификация по финансовым активам, не имеющим кредитного рейтинга, производится на индивидуальной основе с учетом суверенного кредитного рейтинга страны, где расположен данный актив, а также иной информации, находящейся в распоряжении руководства Компании.

В таблицах ниже кредитные риски раскрываются в соответствии с классификацией, которая разделяет активы на инвестиционный и спекулятивный рейтинги. В рейтинг А попадают активы с присвоенными рейтингами до «BBB-», в рейтинг В - от «BB+» до «В-».

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

Таблица 31.8

Номер строки	Наименование показателя	Рейтинг А	Рейтинг В	Без рейтинга
1	2	3	4	5
1	Денежные средства и их эквиваленты, в том числе:	521 153	-	-
2	денежные средства на расчетных счетах	320 124	-	-
3	денежные средства, переданные в доверительное управление	204	-	-
4	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицированные как денежные эквиваленты	200 000	-	-
5	прочие денежные средства	825	-	-
6	Долговые финансовые активы, в том числе:	1 094 471	-	-
7	долговые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, всего, в том числе:	1 094 471	-	-
8	долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	330 148	-	-
9	долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	93 196	-	-
10	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	223 911	-	-
11	долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	239 669	-	-
12	долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	207 547	-	-
13	Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования, в том числе:	390 014	-	759 978
14	дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования иного, чем страхование жизни	390 014	-	759 978
15	Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, в том числе:	292	-	57 440
16	Прочее	292	-	57 440
17	Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	299 470	-	-

31. Управление рисками (продолжение)

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

Таблица 31.9

Номер строки	Наименование показателя	Рейтинг А	Рейтинг В	Без рейтинга
1	2	3	4	5
1	Денежные средства и их эквиваленты, в том числе:	636 249	-	-
2	денежные средства на расчетных счетах	628 948	-	-
3	денежные средства, переданные в доверительное управление	7 271	-	-
4	прочие денежные средства	30	-	-
5	Долговые финансовые активы, в том числе:	820 132	-	-
6	долговые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, всего, в том числе:	820 132	-	-
7	долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	309 656	-	-
8	долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	78 271	-	-
9	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	116 964	-	-
10	долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	105 585	-	-
11	долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	209 656	-	-
12	Дебиторская задолженность по операциям страхования, страхования и перестрахования, в том числе:	273 959	-	629 802
13	дебиторская задолженность по операциям страхования, страхования и перестрахования иного, чем страхование жизни	273 959	-	629 802
14	Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, в том числе:	352	-	141
15	прочее	352	-	141
16	Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	247 222	-	-

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

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

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

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

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

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

31. Управление рисками (продолжение)

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

Таблица 31.10

Номер строки	Наименование показателя	С задержкой платежа менее 90 дней	С задержкой платежа от 91 до 360 дней	С задержкой платежа свыше 360 дней	Итого
1	2	3	4	5	
1	Обесцененная дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования, перестрахования, в том числе:	-	6 089	89 338	95 427
2	дебиторская задолженность по страхованию иному, чем страхование жизни, в том числе:	-	6 089	89 338	95 427
3	дебиторская задолженность по суброгациям и регрессам	-	6 089	89 338	95 427
4	Итого	-	6 089	89 338	95 427

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

Таблица 31.11

Номер строки	Наименование показателя	С задержкой платежа менее 360 дней	С задержкой платежа свыше 360 дней	Итого
1	2	3	4	5
1	Обесцененная дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования, перестрахования, в том числе:	-	101 177	101 177
2	дебиторская задолженность по страхованию иному, чем страхование жизни, в том числе:	-	101 177	101 177
3	дебиторская задолженность по страховым договорам	-	-	-
4	дебиторская задолженность по суброгациям и регрессам	-	101 177	101 177
5	Итого	-	101 177	101 177

Географический риск

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

31. Управление рисками (продолжение)

Географический анализ финансовых активов и обязательств компании на 31 декабря 2020 года

Таблица 31.12

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	521 153	-	-	521 153
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, в том числе:	1 094 471	-	-	1 094 471
3	Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	1 050 170	94 002	5 820	1 149 992
4	Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	456	57 276	-	57 732
5	Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	11 878	268 851	18 741	299 470
6	Итого активов	2 678 128	420 129	24 561	3 122 818
Раздел II. Обязательства					
7	Займы и прочие привлеченные средства	-	86 562	-	86 562
8	Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	60 477	971 512	-	1 031 989
9	Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	542 327	-	-	542 327
10	Прочие обязательства	45 375	11 348	-	56 723
11	Итого обязательств	648 179	1 069 422	-	1 717 601
12	Чистая балансовая позиция	2 029 949	(649 293)	24 561	1 405 217

Географический анализ финансовых активов и обязательств компании на 31 декабря 2019 года

Таблица 31.13

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	636 249	-	-	636 249
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, в том числе:	820 132	-	-	820 132
3	Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	633 104	265 780	4 877	903 761
4	Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	352	141	-	493
5	Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	4 273	228 433	14 516	247 222
6	Итого активов	2 094 110	494 354	19 393	2 607 857
Раздел II. Обязательства					
7	Займы и прочие привлеченные средства	-	30 079	-	30 079
8	Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	53 086	833 613	-	886 699
9	Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	438 755	-	-	438 755
10	Прочие обязательства	32 708	17	-	32 724
11	Итого обязательств	524 549	863 709	-	1 388 258
12	Чистая балансовая позиция	1 569 561	(369 355)	19 393	1 219 599

31. Управление рисками (продолжение)

Риск ликвидности

Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требований по активным операциям со сроками погашения по пассивным операциям. Компания подвержена риску ликвидности в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для урегулирования выплат.

Компания не аккумулирует денежные средства на случай необходимости единовременного выполнения всех вышеуказанных обязательств, так как, исходя из накопленного опыта работы, можно с достаточной долей точности прогнозировать уровень денежных средств, необходимый для выполнения данных обязательств. Для управления риском ликвидности в качестве составной части годового бюджета Компания планирует потоки денежных средств на год. Компания придерживается консервативной инвестиционной стратегии. Основными инвестициями являются депозитные вклады в ведущих российских банках, корпоративные облигации российских компаний, государственные и муниципальные облигации. С целью обеспечения дополнительного резерва ликвидности значительная часть денежных средств размещается на текущих счетах.

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

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

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

В тех случаях, когда сумма к выплате не является фиксированной, сумма в таблице определяется исходя из условий, существующих на конец отчетного периода. Обязательства, номинированные в иностранной валюте, пересчитываются в российские рубли с использованием обменного курса рубля к соответствующей иностранной валюте на отчетную дату.

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

Таблица 31.14

Номер строки	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 3 лет	От 3 лет до 5 лет	Итого
1	2	3	4	5		6
1	Займы и прочие привлеченные средства, в том числе:	5 575	16 787	44 771	29 791	96 924
2	Обязательства по аренде	5 575	16 787	44 771	29 791	96 924
3	Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	70 091	746 054	215 844	-	1 031 989
4	Прочие обязательства	185 320	272 716	141 014	-	599 050
5	Итого обязательств	260 986	1 035 557	401 629	29 791	1 727 963

В составе прочих обязательств представлены в том числе резервы по страхованию иному, чем страхованию жизни, которые по состоянию на 31 декабря 2020 года распределяются по следующим срокам до погашения до 3 месяцев в размере 128 597 тыс. руб., от 3 месяцев до 1 года 272 716 тыс. руб., от 1 года до 3 лет 141 014 тыс. руб.

31. Управление рисками (продолжение)

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

Таблица 31.15

Номер строки	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 3 лет	Итого
1	2	3	4	5	6
1	Займы и прочие привлеченные средства, в том числе:	5 775	17 826	7 848	31 449
2	Обязательства по аренде	5 775	17 826	7 848	31 449
3	Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	1 099	576 847	308 753	886 699
4	Прочие обязательства	129 917	233 142	108 421	471 480
5	Итого обязательств	136 791	827 815	425 022	1 389 628

В строке прочие обязательства представлены в том числе резервы по страхованию иному, чем страхованию жизни, которые по состоянию на 31 декабря 2019 года распределяются по следующим срокам до погашения до 3 месяцев в размере 97 372 тыс. руб., от 3 месяцев до 1 года 233 142 тыс. руб., от 1 года до 3 лет 108 241 тыс. руб.

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

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

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

Таблица 31.16

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	521 153	-	-	521 153
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка	19 776	247 431	827 264	1 094 471
3	Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	354 684	500 084	295 224	1 149 992
4	Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	57 732	-	-	57 732
5	Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	70 570	149 351	79 549	299 470
6	Итого активов	1 023 915	896 866	1 202 037	3 122 818
Раздел II. Обязательства					
7	Займы и прочие привлеченные средства	4 497	13 839	68 226	86 562
8	Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	70 091	746 054	215 844	1 031 989
9	Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	128 597	272 716	141 014	542 327
10	Прочие обязательства	56 723	-	-	56 723
11	Итого обязательств	259 908	1 032 609	425 084	1 717 601
12	Итого разрыв ликвидности	764 007	(135 743)	776 953	1 405 217

31. Управление рисками (продолжение)

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

Таблица 31.17

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	636 249	-	-	636 249
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка	38 838	50 163	731 131	820 132
3	Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	210 611	384 397	308 753	903 761
4	Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	493	-	-	493
5	Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	52 238	135 352	59 634	247 222
6	Итого активов	938 427	569 912	1 099 518	2 607 857
Раздел II. Обязательства					
7	Займы и прочие привлеченные средства	5 422	17 099	7 558	30 079
8	Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	1 099	576 847	308 753	886 699
9	Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	97 192	233 142	108 421	438 755
10	Прочие обязательства	32 725	-	-	32 725
11	Итого обязательств	136 438	827 088	424 732	1 388 258
12	Итого разрыв ликвидности	801 989	(257 176)	674 786	1 219 599

По мнению руководства Компании, совпадение и/или контролируемое несовпадение сроков размещения и погашения активов и обязательств является основополагающим фактором для успешного управления Компанией. В Компании, как правило, не происходит полного совпадения по указанным позициям, так как операции часто имеют неопределенные сроки погашения и различный характер. Несовпадение данных позиций потенциально повышает прибыльность деятельности, вместе с этим одновременно повышается риск понесения убытков.

Рыночный риск

Компания принимает на себя рыночный риск, связанный с открытыми позициями по процентным инструментам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке. Руководство Компании устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. Однако использование этого подхода может не предотвратить образование убытков, превышающих установленные лимиты, в случае более существенных изменений на рынке.

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

Управление рыночным риском включает управление портфелями ценных бумаг и контроль за открытыми позициями по валютам, процентным ставкам. В этих целях Совет директоров Компании устанавливает лимиты открытых позиций и другие способы ограничения убытков при управлении портфелем ценных бумаг. Лимиты рыночного риска устанавливаются на основе анализа стоимости, подверженной риску, сценарного анализа, стресс-тестов, а также с учетом регуляторных требований Банка России.

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

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

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

31. Управление рисками (продолжение)

Валютный риск

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

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

Краткий обзор финансовых активов и обязательств компании в разрезе основных валют на 31 декабря 2020 года

Таблица 31.18

Номер строки	Наименование показателя	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
1	2	3	4	5	6	7
Раздел I. Активы						
1	Денежные средства и их эквиваленты	269 227	63 563	188 363	-	521 153
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка	1 094 471	-	-	-	1 094 471
3	Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	1 033 430	43 539	73 023	-	1 149 992
4	Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	456	-	57 276	-	57 732
5	Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	299 470	-	-	-	299 470
6	Итого активов	2 697 054	107 102	318 662	-	3 122 818
Раздел II. Обязательства						
7	Займы и прочие привлеченные средства	-	86 562	-	-	86 562
8	Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	871 867	48 055	111 082	985	1 031 989
9	Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	542 327	-	-	-	542 327
10	Прочие обязательства	45 375	-	11 348	-	56 723
11	Итого обязательств	1 459 569	134 617	122 430	985	1 717 601
12	Чистая балансовая позиция	1 237 485	(27 515)	196 232	(985)	1 405 217

Краткий обзор финансовых активов и обязательств компании в разрезе основных валют на 31 декабря 2019 года

Таблица 31.19

Номер строки	Наименование показателя	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
1	2	3	4	5	6	7
Раздел I. Активы						
1	Денежные средства и их эквиваленты	431 989	71 053	133 207	-	636 249
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка	820 132	-	-	-	820 132
3	Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	863 187	26 926	12 182	1 466	903 761
4	Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	493	-	-	-	493
5	Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	247 222	-	-	-	247 222
6	Итого активов	2 363 023	97 979	145 389	1 466	2 607 857
Раздел II. Обязательства						
7	Займы и прочие привлеченные средства	-	30 079	-	-	30 079
8	Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	783 621	33 049	69 046	983	886 699
9	Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	438 755	-	-	-	438 755
10	Прочие обязательства	32 725	-	-	-	32 725
11	Итого обязательств	1 255 101	63 128	69 046	983	1 388 258
12	Чистая балансовая позиция	1 107 922	34 851	76 343	483	1 219 599

31. Управление рисками (продолжение)

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

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

Таблица 31.20

Номер строки	Наименование показателя	2020 год		2019 год	
		Воздействие на прибыль или убыток до налогообложения	Воздействие на капитал	Воздействие на прибыль или убыток до налогообложения	Воздействие на капитал
1	2	3	4	5	6
1	Укрепление доллара США на 20%	(5 503)	(4 402)	6 970	5 576
2	Ослабление доллара США на 20%	5 503	4 402	(6 970)	(5 576)
3	Укрепление евро на 20%	39 246	31 397	15 269	12 215
4	Ослабление евро на 20%	(39 246)	(31 397)	(15 269)	(12 215)
5	Укрепление прочих валют на 20%	(197)	(158)	97	78
6	Ослабление прочих валют на 20%	197	158	(97)	(78)

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

Риск процентной ставки

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

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

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

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

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

Таблица 31.21

Номер строки	Валюта	Увеличение в базисных пунктах	Уменьшение в базисных пунктах	Чувствительность чистого процентного дохода, в том числе прибыли	Чувствительность капитала
1	2	3	4	5	6
1	Рубль	200	(200)	15 472	12 378

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

Таблица 31.22

Номер строки	Валюта	Увеличение в базисных пунктах	Уменьшение в базисных пунктах	Чувствительность чистого процентного дохода, в том числе прибыли	Чувствительность капитала
1	2	3	4	5	6
1	Рубль	200	(200)	15 170	12 136

31. Управление рисками (продолжение)

Анализ чувствительности к рыночным индексам

Таблица 31.23

Номер строки	Рыночные индексы	Изменение допущений	31 декабря 2020 года		31 декабря 2019 года	
			Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на капитал	Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на капитал
1	2	3	4	5	6	7
1	ММВБ	20	218 894	175 115	164 026	131 221

Компания подвержена риску того, что справедливая стоимость связанных с финансовым инструментом потоков денежных средств будет изменяться в результате изменений рыночных цен за счет факторов, специфичных для отдельной ценной бумаги или ее эмитента, и факторов, влияющих на все финансовые инструменты, обращающиеся на рынке.

У Компании имеются значительные вложения в ценные бумаги, обращающиеся на рынке ценных бумаг, которые представляют собой как краткосрочные торговые позиции, так и среднесрочные вложения. Финансовая позиция и потоки денежных средств подвержены влиянию колебаний рыночных котировок указанных ценных бумаг.

Анализ чувствительности прибыли до налогообложения и капитала к изменениям справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, вследствие изменений процентных ставок (риск справедливой стоимости), составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года, и упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок может быть представлен следующим образом:

Таблица 31.24

Номер строки	Показатель	Изменение допущений	31 декабря 2020 года		31 декабря 2019 года	
			Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на капитал	Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на капитал
1	2	3	4	5	6	7
1	Процентные ставки	+1%	(34 880)	(27 904)	(49 344)	(39 475)
		-1%	37 282	29 826	58 606	46 885

Для управления прочим ценовым риском Компания использует периодическую оценку потенциальных убытков, которые могут быть понесены в результате негативных изменений конъюнктуры рынка, а также анализ чувствительности совокупного дохода за год к изменению цен на акции по сценарию симметричного повышения или понижения на определенное количество процентных пунктов.

32. Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

(a) Многократные оценки справедливой стоимости

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

32. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

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

Таблица 32.1

Номер строки	Наименование строки	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость
		Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)	
1	2	3	4	5	6
1	Активы, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	1 094 471	-	-	1 094 471
2	финансовые активы, в том числе:	1 094 471	-	-	1 094 471
3	финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, в том числе:	1 094 471	-	-	1 094 471
4	прочие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, в том числе:	1 094 471	-	-	1 094 471
5	долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	330 148	-	-	330 148
6	долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	93 196	-	-	93 196
7	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	223 911	-	-	223 911
8	долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	239 669	-	-	239 669
9	долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	207 547	-	-	207 547

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

Таблица 32.2

Номер строки	Наименование строки	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость
		Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)	
1	2	3	4	5	6
1	Активы, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	820 132	-	-	820 132
2	финансовые активы, в том числе:	820 132	-	-	820 132
3	финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, в том числе:	820 132	-	-	820 132
4	прочие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, в том числе:	820 132	-	-	820 132
5	долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	309 656	-	-	309 656
6	долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	78 271	-	-	78 271
7	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	116 964	-	-	116 964
8	долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	105 585	-	-	105 585
9	долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	209 656	-	-	209 656

32. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

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

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

Таблица 32.3

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:	-	521 153	1 507 194	2 028 347	2 208 347
2	денежные средства и их эквиваленты за вычетом резерва, в том числе:	-	521 153	-	521 153	521 153
3	денежные средства на расчетных счетах	-	320 124	-	320 124	320 124
4	денежные средства, переданные в доверительное управление	-	204	-	204	204
5	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицированные как денежные эквиваленты	-	200 000	-	200 000	200 000
6	прочие денежные средства	-	825	-	825	825
7	займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, за минусом резерва, в том числе:	-	-	57 732	57 732	57 732
8	прочее	-	-	57 732	57 732	57 732
9	дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования, за минусом резерва, в том числе:	-	-	1 149 992	1 149 992	1 149 992
10	дебиторская задолженность по страхованию иному, чем страхование жизни, в том числе:	-	-	1 149 992	1 149 992	1 149 992
11	дебиторская задолженность страхователей по договорам страхования	-	-	364 955	364 955	364 955
12	дебиторская задолженность по договорам, принятым в перестрахование	-	-	268 031	268 031	268 031
13	дебиторская задолженность по договорам, переданным в перестрахование	-	-	188 980	188 980	188 980
14	дебиторская задолженность по суброгациям и регрессам	-	-	328 026	328 026	328 026
15	доля перестраховщиков в обязательствах по договорам страхования иного, чем страхование жизни	-	-	229 470	229 470	229 470
16	Финансовые обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	-	-	1 717 601	1 717 601	1 717 601
17	займы и прочие привлеченные средства, всего, в том числе:	-	-	86 562	86 562	86 562
18	обязательства по аренде	-	-	86 562	86 562	86 562
19	кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования, в том числе:	-	-	1 031 989	1 031 989	1 031 989
20	кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования иного, чем страхование жизни, в том числе:	-	-	1 031 989	1 031 989	1 031 989
21	кредиторская задолженность по договорам страхования	-	-	925	925	925
22	кредиторская задолженность по договорам, переданным в перестрахование	-	-	971 512	971 512	971 512
23	задолженность перед страховыми агентами и брокерами	-	-	59 552	59 552	59 552
24	резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	-	-	542 327	542 327	542 327
25	прочие обязательства	-	-	56 723	56 723	56 723

32. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

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

Таблица 32.4

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:	-	636 249	1 151 476	1 787 725	1 787 725
2	денежные средства и их эквиваленты за вычетом резерва, в том числе:	-	636 249	-	636 249	636 249
3	денежные средства на расчетных счетах	-	628 948	-	628 948	628 948
4	денежные средства, переданные в доверительное управление	-	7 271	-	7 271	7 271
5	прочие денежные средства	-	30	-	30	30
6	займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, за минусом резерва, в том числе:	-	-	493	493	493
7	прочее	-	-	493	493	493
8	дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования, за минусом резерва, в том числе:	-	-	903 761	903 761	903 761
9	дебиторская задолженность по страхованию иному, чем страхование жизни, в том числе:	-	-	903 761	903 761	903 761
10	дебиторская задолженность страхователей по договорам страхования	-	-	307 885	307 885	307 885
11	дебиторская задолженность по договорам, принятым в перестрахование	-	-	196 949	196 949	196 949
12	дебиторская задолженность по договорам, переданным в перестрахование	-	-	90 174	90 174	90 174
13	дебиторская задолженность по суброгациям и регрессам	-	-	308 753	308 753	308 753
14	доля перестраховщиков в обязательствах по договорам страхования иного, чем страхование жизни	-	-	247 222	247 222	247 222
15	Финансовые обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	-	-	1 388 258	1 388 258	1 388 258
16	займы и прочие привлеченные средства, всего, в том числе:	-	-	30 079	30 079	30 079
17	обязательства по аренде	-	-	30 079	30 079	30 079
18	кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования, в том числе:	-	-	886 699	886 699	886 699
19	кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования иного, чем страхование жизни, в том числе:	-	-	886 699	886 699	886 699
20	кредиторская задолженность по договорам страхования	-	-	1 100	1 100	1 100
21	кредиторская задолженность по договорам, переданным в перестрахование	-	-	833 613	833 613	833 613
22	задолженность перед страховыми агентами и брокерами	-	-	51 986	51 986	51 986
23	резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	-	-	438 755	438 755	438 755
24	прочие обязательства	-	-	32 725	32 725	32 725

Оценка справедливой стоимости Уровня 2 и Уровня 3 иерархии справедливой стоимости была выполнена с помощью метода дисконтированных потоков денежных средств. Для инструментов с фиксированной процентной ставкой, не имеющих котировок на активном рынке, ставка дисконтирования была определена на основании текущих процентных ставок на рынке заимствований для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения.

Справедливая стоимость резервов по страхованию иному, чем страхованию жизни, равна их балансовой стоимости ввиду специфики формирования данного обязательства.

32. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

На 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года все финансовые обязательства Компании, не связанные с операциями страхования, отражаются по амортизированной стоимости.

33. Операции со связанными сторонами

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

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

В течение 2019 года была произведена выплата дивидендов в пользу материнской организации Компании JSC «Holding CIS» в сумме 77 000 тыс. руб.

К ключевому управленческому персоналу Компания относит Совет Директоров, Генерального директора. Все выплаты на содержание указанного управленческого персонала в 2020 и 2019 годах производились в соответствии с условиями трудовых договоров, заключенных с каждым работником, а именно: должностные оклады в соответствии со штатным расписанием Компании, премии за результаты работы и дополнительные выплаты в соответствии с условиями трудовых контрактов, добровольное медицинское страхование (ДМС), компенсация затрат на фитнес. Других выплат и начислений социального характера в 2020 и 2019 годах не было.

По состоянию на 31 декабря 2020 года сумма начисленного резерва по премиям и бонусам ключевому управленческому персоналу (помимо членов Совета Директоров), отраженного в бухгалтерском балансе Компании по строке «Прочие обязательства» составила 2 262 тыс. руб. (31 декабря 2019 года: 2 447 тыс. руб.).

Связанные стороны включают:

- Delcredere | Ducroire (Бельгия, Брюссель) – конечная контролирующая сторона, материнская компания единственного участника Компании – проводились операции перестрахования, оказания ИТ-услуг;
- АО «ИнВест-Полис» – миноритарный акционер материнской организации Компании, контролируемый СПАО «Ингосстрах» – операции в 2020 и 2019 годах не проводились;
- СПАО «Ингосстрах» – контролирующая сторона миноритарного акционера. В 2020 и 2019 годах Компанией осуществлялись операции по агентскому вознаграждению, страхованию автокаско, ОСАГО и арендованного имущества;
- компании группы Ингосстрах – к данной категории связанных сторон Компания относит связанные стороны СПАО «Ингосстрах». В 2020 и 2019 годах Компанией осуществлялись операции с АО УК «Ингосстрах-Инвестиции» (операции по доверительному управлению);
- компании группы Credendo – к данной категории связанных сторон Компания относит компании, входящие в группу Credendo. В 2020 и 2019 годах Компанией осуществлялись операции перестрахования с Credendo – Single Risk Insurance AG (Вена, Австрия), Credendo - Short-Term Non-EU Risks S.A.N.V. (Брюссель, Бельгия), Credendo – Single Risk Insurance AG, Succursale de Genève (Цюрих, Швейцария).

33. Операции со связанными сторонами (продолжение)

Остатки по операциям со связанными сторонами на 31 декабря 2020 года

Таблица 33.1

Номер строки	Наименование статьи	Материнское предприятие	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Итого
1	2	3	4	5	6
1	Отложенные аквизиционные расходы	-	-	3 655	3 655
2	Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	197 496	-	65 566	263 062
3	Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	42 422	-	67 862	110 284
4	Прочие активы	83	-	-	83
5	Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	132 487	-	211 693	344 180
6	Отложенные аквизиционные доходы	33 902	-	15 301	49 203
7	Резервы – оценочные обязательства	20 500	-	-	20 500
8	Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	-	-	49 367	49 367
9	Прочие обязательства	-	589	3 501	4 090

Остатки по операциям со связанными сторонами на 31 декабря 2019 года

Таблица 33.2

Номер строки	Наименование статьи	Материнское предприятие	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Итого
1	2	3	4	5	6
1	Отложенные аквизиционные расходы	-	-	754	754
2	Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	163 498	-	26 767	190 265
3	Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	8 435	-	15 573	24 008
4	Прочие активы	88	75	-	163
5	Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	106 233	-	193 546	299 779
6	Отложенные аквизиционные доходы	26 719	-	6 195	32 914
7	Резервы – оценочные обязательства	1 660	-	-	1 660
8	Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	-	-	11 197	11 197
9	Прочие обязательства	-	275	2 301	2 576

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

Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами за 2020 год

Таблица 33.3

Номер строки	Наименование показателя	Материнское предприятие	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Итого
1	2	3	4	5	6
1	Страхование иное, чем страхование жизни, в том числе:	(68 404)	-	(35 320)	(103 724)
2	заработанные страховые премии – нетто-перестрахование	(224 752)	-	(51 557)	(276 309)
3	состоявшиеся убытки – нетто-перестрахование	110 314	-	675	110 989
4	расходы по ведению страховых операций – нетто-перестрахование	44 049	-	15 562	59 611
5	прочие доходы по страхованию иному, чем страхование жизни	1 985	-	-	1 985
6	Общие и административные расходы	(20 643)	(10 768)	-	(31 411)
7	Прочие расходы	-	-	(9 337)	(9 337)

33. Операции со связанными сторонами (продолжение)

Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами за 2019 год

Таблица 33.4

Номер строки	Наименование показателя	Материнское предприятие	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Итого
1	2	3	4	5	6
1	Страхование иное, чем страхование жизни, в том числе:	(273 786)	-	(82 895)	(356 681)
2	заработанные страховые премии – нетто-перестрахование	(355 080)	-	(111 186)	(466 266)
3	состоявшиеся убытки – нетто-перестрахование	38 887	-	432	39 319
4	расходы по ведению страховых операций – нетто-перестрахование	42 054	-	27 859	69 913
5	прочие доходы по страхованию иному, чем страхование жизни	353	-	-	353
6	Общие и административные расходы	(120)	(11 091)	(1)	(11 212)
7	Прочие доходы	-	-	320	320
8	Прочие расходы	-	-	(6 194)	(6 194)

Информация о размере вознаграждения ключевому управленческому персоналу

Таблица 33.5

Номер строки	Наименование показателя	2020 год	2019 год
1	2	3	4
1	Краткосрочные вознаграждения	(10 768)	(11 091)

За 2020 год краткосрочное вознаграждение ключевому управленческому персоналу включает в себя отчисления в Пенсионный фонд РФ в размере 1 326 тыс. руб. (2019 год: 1 270 тыс. руб.).

Компания не осуществляла сделки и не имела остатки по расчетам с Королевством Бельгии и его связанными сторонами по состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года.