

**Акционерное общество
«Русский Стандарт Страхование»**

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

**Аудиторское заключение независимого аудитора
31 декабря 2020 года**

СОДЕРЖАНИЕ

Аудиторское заключение независимого аудитора

ГОДОВАЯ БУХГАЛТЕРСКАЯ (ФИНАНСОВАЯ) ОТЧЕТНОСТЬ

Бухгалтерский баланс страховой организации	1
Отчет о финансовых результатах страховой организации.....	3
Отчет об изменениях собственного капитала страховой организации.....	6
Отчет о потоках денежных средств страховой организации	9

ПРИМЕЧАНИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ

1. Основная деятельность страховщика.....	11
2. Экономическая среда, в которой Общество осуществляет свою деятельность.....	13
3. Основы составления отчетности	14
4. Принципы учетной политики, важные бухгалтерские оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики	15
5. Денежные средства и их эквиваленты	42
6. Денежные средства и их эквиваленты (продолжение).....	43
7. Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках – нерезидентах.....	43
7. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка	44
8. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	44
9. Финансовые активы, удерживаемые до погашения	45
10. Дебиторская задолженность по операциям страхования.....	46
11. Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	47
12. Резервы и доля перестраховщиков в резервах по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые.....	48
13. Резервы и доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни.....	49
14. Инвестиционное имущество	52
15. Нематериальные активы.....	53
16. Основные средства	53
17. Отложенные аквизиционные расходы	54
18. Прочие активы.....	55
19. Займы и прочие привлеченные средства	55
20. Кредиторская задолженность по операциям страхования	55
21. Прочие обязательства	56
22. Капитал	57
23. Управление капиталом	57
24. Страховые премии по операциям страхования жизни – нетто-перестрахование	58
25. Выплаты по страхованию, сострахованию, перестрахованию жизни – нетто-перестрахование	58
26. Изменение резервов и обязательств по операциям страхования жизни – нетто-перестрахование.....	59
27. Расходы по ведению операций по страхованию, сострахованию, перестрахованию жизни – нетто-перестрахование.....	59
28. Прочие доходы и расходы по страхованию жизни.....	60
29. Страховые премии по операциям страхования иного, чем страхование жизни	60
30. Состоявшиеся убытки по страхованию иному, чем страхование жизни – нетто-перестрахование.....	60
31. Расходы по ведению операций по страхованию, сострахованию, перестрахованию иному, чем страхование жизни – нетто-перестрахование.....	61
32. Прочие доходы и расходы по страхованию иному, чем страхование жизни.....	62
33. Процентные доходы.....	62

34.	Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми инструментами	62
35.	Прочие инвестиционные доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов)	63
36.	Общие и административные расходы	63
37.	Прочие доходы и расходы	64
38.	Налог на прибыль	64
39.	Управление рисками	67
40.	Производные финансовые инструменты и учет хеджирования	85
41.	Справедливая стоимость финансовых инструментов	86
42.	Операции со связанными сторонами	92
43.	События после отчетной даты	96



Аудиторское заключение независимого аудитора

Акционерам и Совету директоров акционерного общества «Русский Стандарт Страхование»:

Заключение по результатам аудита бухгалтерской (финансовой) отчетности

Наше мнение

По нашему мнению, прилагаемая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Акционерного общества «Русский Стандарт Страхование» (далее – «Общество») по состоянию на 31 декабря 2020 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее «МСФО») и правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности для страховых организаций, установленными в Российской Федерации.

Предмет аудита

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

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

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наша ответственность в соответствии с этими стандартами описана далее в разделе «Ответственность аудитора за аудит бухгалтерской (финансовой) отчетности» нашего заключения.

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

Независимость

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

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

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

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

Лица, отвечающие за корпоративное управление, несут ответственность за надзор над процессом подготовки бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества.

Ответственность аудитора за аудит бухгалтерской (финансовой) отчетности

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

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

- выявляем и оцениваем риски существенного искажения бухгалтерской (финансовой) отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;
- получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Общества;
- оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность оценочных значений, рассчитанных руководством и соответствующего раскрытия информации, 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 Общества продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в бухгалтерской (финансовой) отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Общество утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- проводим оценку представления бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли бухгалтерская (финансовая) отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

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

Отчет в соответствии с другими законодательными и нормативными требованиями

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

Руководство Общества несет ответственность за выполнение Обществом требований финансовой устойчивости и платежеспособности, установленных Законом Российской Федерации от 27 ноября 1992 года №4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации» в редакции Федерального закона от 30 декабря 2020 года № 452-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О банке развития» и отдельные законодательные акты Российской Федерации» (далее – «Закон Российской Федерации») и нормативными актами органа страхового надзора, а также за организацию системы внутреннего контроля Общества в соответствии с требованиями Закона Российской Федерации.

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

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

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

В результате проведенных нами процедур установлено следующее:

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

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

- 2) в части эффективности организации системы внутреннего контроля Общества:
 - а) по состоянию на 31 декабря 2020 года учредительные и внутренние организационно-распорядительные документы Общества в соответствии с Законом Российской Федерации предусматривают создание системы внутреннего контроля и устанавливают полномочия лиц, осуществляющих внутренний контроль в Обществе;
 - б) по состоянию на 31 декабря 2020 года Обществом назначен внутренний аудитор, подчиненный и подотчетный Общему собранию участников Общества, и наделенный соответствующими полномочиями, правами и обязанностями;
 - в) по состоянию на 31 декабря 2020 года на должность внутреннего аудитора Общества назначено лицо, соответствующее квалификационным и иным требованиям, установленным Законом Российской Федерации;
 - г) по состоянию на 31 декабря 2020 года утвержденное Обществом положение о внутреннем аудите соответствует требованиям Закона Российской Федерации;
 - д) внутренний аудитор ранее не занимал должности в других структурных подразделениях Общества;
 - е) отчеты внутреннего аудитора Общества о результатах проведенных проверок в течение 2020 года составлялись с установленной Законом Российской Федерации периодичностью и включали наблюдения, сделанные внутренним аудитором в отношении нарушений и недостатков в деятельности Общества, и рекомендации по устранению таких нарушений и недостатков;



- ж) в течение 2020 года Общее собрание акционеров и Совет Директоров Общества рассматривали отчеты внутреннего аудитора.

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

АД ' ПСК Аудит '

01 марта 2021 года
Москва, Российская Федерация



М. Ю. Богомолова, руководитель задания (квалификационный аттестат № 01-000194),
Акционерное общество «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит»

Аудируемое лицо: Акционерное общество ««Русский Стандарт Страхование»

Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 25 марта 2003 г., и присвоен государственный регистрационный номер 1037703013688.

Идентификационный номер налогоплательщика: 7703370086.

115054, Россия, МОСКВА УЛИЦА МАЛАЯ СЕМЁНОВСКАЯ 9 СТР.1

Независимый аудитор:

Акционерное общество «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит».

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

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

Идентификационный номер налогоплательщика: 7705051102.

Член Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциация «Содружество».

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

Отчетность не кредитной финансовой организации

Код территории по ОКАТО	Код некредитной финансовой организации	
	по ОКПО	Регистрационный номер (порядковый номер)
45263594000	14160173	3748

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС СТРАХОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ
 на 31 декабря 2020 г.

Акционерное общество «Русский Стандарт Страхование»

АО «Русский Стандарт Страхование»

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

Почтовый адрес 107023, Москва, ул. Малая Семеновская, д. 9, стр. 1

Код формы по ОКУД: 0420125

Годовая
 (тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	На 31 декабря 2020 г.	На 31 декабря 2019 г.
1	2	3	4	5
Раздел I. Активы				
1	Денежные средства и их эквиваленты	5	1 175 629	440 364
2	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	6	-	1 545 066
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, в том числе:	7	453 662	567 191
4	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:	8	5 764 537	5 224 431
5	Финансовые активы, удерживаемые до погашения, в том числе:	9	3 579 524	4 992 840
6	Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	10	10 383	12 441
7	Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	11	76 635	142 947
8	Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	13	1 040	8 727
9	Инвестиционное имущество	14	155 106	161 950
10	Нематериальные активы	15	7 235	8 666
11	Основные средства	16	48 297	21 124
12	Отложенные аквизиционные расходы	17	531 527	494 123
13	Требования по текущему налогу на прибыль	-	-	33 406
14	Отложенные налоговые активы	37	16 261	26 942
15	Прочие активы	18	133 834	118 703
16	Итого активов	-	11 953 670	13 798 921
Раздел II. Обязательства				
17	Займы и прочие привлеченные средства	19	45 366	13 914
18	Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	20	374 064	281 473
19	Резервы по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	12	9 026 760	10 436 122
20	Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	13	1 355 528	1 284 244
21	Обязательство по текущему налогу на прибыль	-	44 539	13 980

АО «Русский Стандарт Страхование»
Бухгалтерский баланс страховой организации
В тысячах российских рублей, если не указано иное

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	На 31 декабря 2020 г.	На 31 декабря 2019 г.
1	2	3	4	5
22	Отложенные налоговые обязательства	37	135 056	146 058
23	Прочие обязательства	21	35 152	128 854
24	Итого обязательств	-	11 016 465	12 304 645
Раздел III. Капитал				
25	Уставный капитал	22	380 070	310 050
26	Резервный капитал	22	19 004	15 503
27	Резерв переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	-	110 848	132 909
28	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	-	427 283	1 035 815
29	Итого капитала	-	937 205	1 494 277
30	Итого капитала и обязательств	-	11 953 670	13 798 922



(подпись)

М. С. Копитайко
(инициалы, фамилия)

Отчетность некредитной финансовой организации		
Код территории по ОКАТО	Код некредитной финансовой организации	
	по ОКПО	Регистрационный номер (порядковый номер)
45263594000	14160173	3748

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ СТРАХОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ
 за 2020 г.

Акционерное общество «Русский Стандарт Страхование»
АО «Русский Стандарт Страхование»
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)
Почтовый адрес 107023, Москва, ул. Малая Семеновская, д. 9, стр. 1

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

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	За 2020г.	За 2019 г.
1	2	3	4	5
Раздел I. Страховая деятельность				
Подраздел 1. Страхование жизни				
1	Заработанные страховые премии – нетто-перестрахование, в том числе:	-	4 649 286	4 723 410
1.1	страховые премии по операциям страхования, сострахования и перестрахования	24	4 649 286	4 723 410
2	Выплаты – нетто-перестрахование, в том числе:	-	(4 139 535)	(1 070 653)
2.1	выплаты по операциям страхования, сострахования и перестрахования	25	(4 138 486)	(1 070 001)
2.4	расходы по урегулированию убытков	25	(1 049)	(652)
3	Изменение резервов и обязательств – нетто-перестрахование, в том числе:	26	1 409 363	(1 557 887)
3.1	изменение резервов и обязательств	26	1 409 363	(1 557 887)
4	Расходы по ведению страховых операций – нетто-перестрахование, в том числе:	27	(1 048 120)	(1 129 240)
4.1	аквизиционные расходы	27	(1 048 120)	(1 129 240)
5	Прочие доходы по страхованию жизни	28	513	787
6	Прочие расходы по страхованию жизни	28	(5 467)	(5 949)
7	Результат от операций по страхованию жизни	-	866 040	960 468
Подраздел 2. Страхование иное, чем страхование жизни				
8	Заработанные страховые премии – нетто-перестрахование, в том числе:	-	1 424 938	1 391 540
8.1	страховые премии по операциям страхования, сострахования и перестрахования	29	1 517 055	1 744 788
8.2	страховые премии, переданные в перестрахование	29	(3 527)	(16 379)
8.3	изменение резерва незаработанной премии	13	(81 032)	(338 431)
8.4	изменение доли перестраховщиков в резерве незаработанной премии	13	(7 558)	1 562
9	Состоявшиеся убытки – нетто-перестрахование, в том числе:	-	(94 350)	(108 237)
9.1	выплаты по операциям страхования, сострахования и перестрахования	30	(103 255)	(83 974)
9.2	расходы по урегулированию убытков	30	(714)	(1 072)

АО «Русский Стандарт Страхование»
Отчет о финансовых результатах страховой организации
В тысячах российских рублей, если не указано иное

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	За 2020г.	За 2019 г.
1	2	3	4	5
9.4	изменение резервов убытков	30	9 748	(23 435)
9.5	изменение доли перестраховщиков в резервах убытков	30	(129)	244
10	Расходы по ведению страховых операций – нетто-перестрахование, в том числе:	-	(659 387)	(665 111)
10.1	аквизиционные расходы	31	(696 791)	(808 995)
10.3	изменение отложенных аквизиционных расходов и доходов	31	37 404	143 884
11	Прочие доходы по страхованию иному, чем страхование жизни	32	1 384	975
12	Прочие расходы по страхованию иному, чем страхование жизни	32	(24 853)	(22 950)
13	Результат от операций по страхованию иному, чем страхование жизни	-	647 732	596 217
14	Итого доходов за вычетом расходов (расходов за вычетом доходов) от страховой деятельности	-	1 513 772	1 556 685
Раздел II. Инвестиционная деятельность				
15	Процентные доходы	33	761 414	853 531
16	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	34	27 614	477 322
17	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	-	30 857	14 582
18	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с инвестиционным имуществом	-	(6 844)	11 744
19	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой	-	94 382	(37 685)
20	Прочие инвестиционные доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов)	35	(304)	172
21	Итого доходов за вычетом расходов (расходов за вычетом доходов) от инвестиционной деятельности	-	907 119	1 319 666
Раздел III. Прочие операционные доходы и расходы				
22	Общие и административные расходы	36	(759 887)	(1 132 209)
23	Процентные расходы	-	(2 891)	(572)
24	Прочие доходы	37	37 674	428
25	Прочие расходы	37	(195)	(276)
26	Итого доходов (расходов) от прочей операционной деятельности	-	(725 299)	(1 132 629)
27	Прибыль (убыток) до налогообложения	-	1 695 592	1 743 722
28	Доход (расход) по налогу на прибыль, в том числе:	38	(311 103)	(313 866)
28.1	доход (расход) по текущему налогу на прибыль	38	(305 909)	(253 128)
28.2	доход (расход) по отложенному налогу на прибыль	38	(5 194)	(60 738)
29	Прибыль (убыток) после налогообложения	-	1 384 489	1 429 856

АО «Русский Стандарт Страхование»

Отчет о финансовых результатах страховой организации

В тысячах российских рублей, если не указано иное

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	За 2020г.	За 2019 г.
1	2	3	4	5
Раздел IV. Прочий совокупный доход				
30	Прочий совокупный доход (расход), подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах, в том числе:	-	(22 061)	134 599
30.1	чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, в том числе:	38	(22 061)	134 599
30.2	изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	38	(27 576)	168 249
30.3	налог на прибыль, связанный с изменением справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	38	5 515	(33 650)
31	Итого прочий совокупный доход (расход) за отчетный период	-	(22 061)	134 599
32	Итого совокупный доход (расход) за отчетный период	-	1 362 428	1 564 455

Генеральный директор
(должность руководителя)

«01» марта 2021 г.



(подпись)

М. С. Копитайко
(инициалы, фамилия)

АО «Русский Стандарт Страхование»
Отчет об изменениях собственного капитала страховой организации
В тысячах российских рублей, если не указано иное

Отчетность некредитной финансовой организации

Код территории по ОКАТО	Код некредитной финансовой организации	
	по ОКПО	Регистрационный номер (порядковый номер)
45263594000	14160173	3748

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ СОБСТВЕННОГО КАПИТАЛА СТРАХОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ
за 2020 г.

Акционерное общество «Русский Стандарт Страхование»

АО «Русский Стандарт Страхование»

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 107023, Москва, ул. Малая Семеновская, д. 9, стр. 1

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

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	Уставный капитал	Добавочный капитал	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	Резервный капитал	Резерв переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Резерв переоценки основных средств и нематериальных активов	Резерв переоценки обязательств по вознаграждениям работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченным фиксируемыми платежами	Резерв хеджирования денежных потоков	Прочие резервы	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
1	Остаток на начало предыдущего отчетного периода	-	240 030	-	-	12 002	(1 690)	-	-	-	-	656 680	907 022
2	Остаток на начало предыдущего отчетного периода, пересмотренный	-	240 030	-	-	12 002	(1 690)	-	-	-	-	656 680	907 022
3	Прибыль (убыток) после налогообложения	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1 429 856	1 429 856

АО «Русский Стандарт Страхование»
Отчет об изменениях собственного капитала страховой организации
В тысячах российских рублей, если не указано иное

Номер строки	Наименование показателя	Применения к строкам	Уставный капитал	Добавочный капитал	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	Резервный капитал	Резерв переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Резерв переоценки основных средств и нематериальных активов	Резерв переоценки обязательств по вознаграждениям работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченным фиксируемыми платежами	Резерв хеджирования денежных потоков	Прочие резервы	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
4	Прочий совокупный доход (расход) за предыдущий отчетный период, в том числе:	-	-	-	-	-	134 599	-	-	-	-	-	134 599
5	прочий совокупный доход (расход), подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах	-	-	-	-	-	134 599	-	-	-	-	-	134 599
6	Дополнительные выпуски акций (дополнительные вклады участников общества, вклады третьих лиц, принимаемых в общество)	-	70 020	-	-	-	-	-	-	-	-	(70 020)	-
7	Дивиденды и иные аналогичные выплаты в пользу акционеров (участников) (скорректировано)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(977 200)	(977 200)
	Прочее движение резервов	-	-	-	-	3 501	-	-	-	-	-	(3 501)	-
8	Остаток на конец предыдущего отчетного периода	-	310 050	-	-	15 503	132 909	-	-	-	-	1 035 815	1 494 277
9	Остаток на начало отчетного периода	-	310 050	-	-	15 503	132 909	-	-	-	-	1 035 815	1 494 277
10	Остаток на начало отчетного периода, пересмотренный	-	310 050	-	-	15 503	132 909	-	-	-	-	1 035 815	1 494 277
11	Прибыль (убыток) после налогообложения	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1 384 489	1 384 489
12	Прочий совокупный доход (расход) за отчетный период, в том числе:	-	-	-	-	-	(22 061)	-	-	-	-	-	(22 061)

АО «Русский Стандарт Страхование»
Отчет об изменении собственного капитала страховой организации
В тысячах российских рублей, если не указано иное

Номер строки	Наименование показателя	Применения к срокам	Уставный капитал	Добавочный капитал	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	Резервный капитал	Резерв переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Резерв переоценки основных средств и нематериальных активов	Резерв переоценки обязательств по вознаграждениям работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченными платежами	Резерв хеджирования денежных потоков	Прочие резервы	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
13	прочий совокупный доход (расход), подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах	-	-	-	-	-	(22 061)	-	-	-	-	-	(22 061)
14	Дополнительный выпуск акций (дополнительные вклады участников общества, вклады третьих лиц, принимаемых в общество)	-	70 020	-	-	-	-	-	-	-	-	(70 020)	-
25	Дивиденды и иные аналогичные выплаты в пользу акционеров (участников)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1 919 500)	(1 919 500)
26	Прочие движение резервов	-	-	-	-	3 501	-	-	-	-	-	(3 501)	-
17	Остаток на конец отчетного периода в том числе:	-	380 070	-	-	19 004	110 848	-	-	-	-	427 283	937 205

М. С. Копитайко
(инициалы, фамилия)

(подпись)



Генеральный директор
(должность, руково

«01» марта 2020 г.

Отчетность некредитной финансовой организации

Код территории по ОКАТО	Код некредитной финансовой организации	
	по ОКПО	Регистрационный номер (порядковый номер)
45263594000	14160173	3748

ОТЧЕТ О ПОТОКАХ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ СТРАХОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ
за 2020 г.

Акционерное общество «Русский Стандарт Страхование»

АО «Русский Стандарт Страхование»

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

Почтовый адрес 107023, Москва, ул. Малая Семеновская, д. 9, стр. 1

Код формы по ОКУД: 0420128

Годовая
(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	За 2020 г.	За 2019 г.
1	2	3	4	5
Раздел I. Денежные потоки от операционной деятельности				
1	Страховые премии по договорам страхования и перестрахования жизни, классифицированным как страховые, полученные	-	4 704 732	4 662 829
2	Страховые премии по договорам страхования и перестрахования иного, чем страхование жизни, полученные	-	1 472 011	1 707 163
3	Страховые премии по договорам, переданным в перестрахование, уплаченные	-	(7 775)	(16 832)
4	Выплаты по договорам страхования и перестрахования жизни, классифицированным как страховые, уплаченные	-	(4 138 423)	(1 069 998)
5	Выплаты по договорам страхования и перестрахования иного, чем страхование жизни, уплаченные	-	(113 330)	(87 913)
6	Оплата аквизиционных расходов	-	(1 639 538)	(1 823 204)
7	Оплата расходов по урегулированию убытков	-	(1 921)	(1 673)
8	Проценты полученные	-	888 447	856 543
9	Поступления от продажи и погашения финансовых активов или от размещения финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли и убытка	-	434 890	107 598
10	Платежи в связи с приобретением финансовых активов и погашением финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	-	(130 299)	(132 892)
11	Выплата заработной платы и прочего вознаграждения сотрудникам		(620 664)	(791 431)
12	Оплата прочих административных и операционных расходов	-	(239 368)	(422 407)
13	Налог на прибыль, уплаченный	-	(258 944)	(229 346)
14	Прочие денежные потоки от операционной деятельности	-	24 035	15
15	Сальдо денежных потоков от операционной деятельности	-	373 853	2 758 452

АО «Русский Стандарт Страхование»

Отчет о потоках денежных средств страховой организации

В тысячах российских рублей, если не указано иное

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	За 2020 г.	За 2019 г.
1	2	3	4	5
Раздел II. Денежные потоки от инвестиционной деятельности				
16	Поступления от продажи основных средств	-	-	-
17	Платежи в связи с приобретением, созданием, модернизацией, подготовкой к использованию инвестиционного имущества	-	-	(150 000)
18	Поступления от продажи акций и долей участия в дочерних, ассоциированных, совместно контролируемых предприятиях	-	-	10
19	Платежи в связи с вложениями в акции и доли участия в дочерних, ассоциированных, совместно контролируемых предприятиях	-	-	(10)
20	Поступления от продажи финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	-	1 177 400	506 361
21	Платежи в связи с приобретением финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	-	(1 747 181)	(1 431 238)
22	Поступления за минусом платежей (платежи за минусом поступлений) от размещения и закрытия кредитов и прочих размещенных средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	1 500 000	(1 350 000)
23	Прочие поступления от инвестиционной деятельности	-	1 955 900	557 038
24	Прочие платежи по инвестиционной деятельности	-	(603 991)	(1 688 873)
25	Сальдо денежных потоков от инвестиционной деятельности	-	2 282 128	(3 556 712)
Раздел III. Денежные потоки от финансовой деятельности				
26	Выплаченные дивиденды	-	(1 919 500)	(977 200)
27	Платежи в погашение обязательств по договорам аренды	-	(9 387)	(7 392)
28	Прочие поступления по финансовой деятельности	-	70 000	-
29	Прочие платежи по финансовой деятельности	-	(70 000)	(70 110)
30	Сальдо денежных потоков от финансовой деятельности	-	(1 928 887)	(1 054 702)
31	Сальдо денежных потоков за отчетный период	-	727 094	(1 852 962)
32	Величина влияния изменений курса иностранной валюты по отношению к рублю	-	8 171	(2 902)
33	Остаток денежных средств и их эквивалентов на начало отчетного периода	-	440 364	2 296 228
34	Остаток денежных средств и их эквивалентов на конец отчетного периода	-	1 175 629	440 364

Генеральный директор
(должность руководителя)

«01» марта 2021 г.



(подпись)

М. С. Копитайко
(инициалы, фамилия)

1. Основная деятельность страховщика

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

Номер лицензии, срок действия, дата выдачи. Общество осуществляет свою деятельность на основании лицензии на право ведения страховой деятельности СЖ № 3748 77 от 31 июля 2015 года на добровольное страхование жизни и лицензии на право ведения страховой деятельности СЛ № 3748 77 от 31 июля 2015 года на добровольное личное страхование, за исключением добровольного страхования жизни, выданных Центральным банком Российской Федерации 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 Общества является предоставление услуг по страхованию жизни заемщиков и страхованию от несчастных случаев клиентов АО «Банк Русский Стандарт» (далее – «БРС»), который является связанной стороной Общества.

По состоянию на 31 декабря 2020 года Общество предлагает несколько страховых продуктов, представляющих собой комбинацию страхования на случай смерти и постоянной полной утраты трудоспособности в отношении различных кредитных продуктов, кредитных и прочих карт БРС, инвестиционное страхование жизни, а также добровольное медицинское страхование. Большинство страховых продуктов имеет индивидуальную форму, а владельцы банковских карт обеспечиваются страховым покрытием по групповому (коллективному) полису страхования.

Значительная часть договоров страхования реализуется в момент обслуживания физических лиц в БРС. Одновременно с обслуживанием физическим лицам предлагаются страховые полисы.

В случае индивидуального страхования БРС выступает в качестве агента Общества и действует в соответствии с действующими агентскими договорами.

В случае группового страхования БРС выступает в качестве страхователя и оплачивает страхование со своего собственного счета, взыскав с клиентов плату за участие в групповой программе страхования.

Ниже приведено описание страховых продуктов, которые реализует Общество через БРС.

БРС – АО «Банк Русский Стандарт»

Продукт	Страхование жизни и здоровья физических лиц (для отделений БРС)	Страхование жизни и здоровья физических лиц (для точек продаж БРС)	Страхование жизни и здоровья держателей банковских карт	Страхование от несчастных случаев держателей банковских карт	Страхование на случай дожития застрахованного лица до потери постоянной работы
Страхователь	Физическое лицо, клиент БРС	Физическое лицо, клиент БРС	БРС	БРС	БРС
Застрахованное лицо	Физическое лицо, клиент БРС	Физическое лицо, клиент БРС	Держатель карты БРС	Держатель карты БРС	Держатель карты БРС

1. Основная деятельность страховщика (продолжение)

Продукт	Страхование жизни и здоровья физических лиц (для отделений БРС)	Страхование жизни и здоровья физических лиц (для точек продаж БРС)	Страхование жизни и здоровья держателей банковских карт	Страхование от несчастных случаев держателей банковских карт	Страхование на случай дожития застрахованного лица до потери постоянной работы
Страховые риски	- Смерть по любой причине; - Инвалидность по любой причине; - Временная утрата трудоспособности; - Причинение телесных повреждений в результате несчастного случая	- Смерть по любой причине; - Инвалидность по любой причине; - Причинение телесных повреждений в результате несчастного случая; - Дожитие до события потери работы и получения в связи с указанным событием статуса безработного на срок не менее 60 календарных дней <i>(указан полный перечень рисков. Набор рисков может варьироваться в зависимости от выбранной программы страхования)</i>	- Смерть по любой причине; - Постоянная утрата трудоспособности и по любой причине	- Постоянная утрата трудоспособности в результате несчастного случая - Телесное повреждение в результате несчастного случая - Проведение хирургической операции в результате несчастного случая - Стационарное лечение (госпитализация) в результате несчастного случая	Дожитие до события потери работы и получения в связи с указанным событием статуса безработного на срок не менее 60 календарных дней
Продукт	Страхование от несчастных случаев	Добровольное медицинское страхования на случай наступления критических заболеваний по программе «Формула здоровья»	Добровольное медицинское страхование по программе «Доктор Телемед»	Инвестиционное страхование жизни	Добровольное медицинское страхование по программе «Антиклеш»
Страхователь	Физическое лицо	Физическое лицо	Физическое лицо	Физическое лицо	Физическое лицо
Застрахованное лицо	Физическое лицо (от 1 до 6 в одном договоре в зависимости от программы страхования)	Физическое лицо	Физическое лицо	Физическое лицо	Физическое лицо (от 1 до 6 в одном договоре)
Страховые риски	- Смерть в результате несчастного случая; - Смерть в результате ДТП; - Смерть в результате террористического акта; - Постоянная утрата трудоспособности в результате несчастного случая / установление Застрахованному лицу впервые категории «ребенок-инвалид»; - Телесные повреждения и/или Хирургические операции в результате несчастного случая; - Госпитализация в результате несчастного случая <i>* указан полный перечень рисков. Набор рисков может варьироваться в зависимости от выбранной программы страхования и возраста застрахованных лиц</i>	- Диагностирование впервые злокачественного новообразования; - Назначение врачом-специалистом соответствующего профиля плановой нейрохирургической операции; - Назначение врачом-специалистом соответствующего профиля проведения ортопедической операции; - Назначение лечащим врачом-кардиологом хирургии на сердце <i>(указан полный перечень рисков. Набор рисков может варьироваться в зависимости от возраста застрахованного лица)</i>	Обращение в медицинскую организацию за получением медицинских услуг или иных услуг, предусмотренных программой страхования	- Дожитие до окончания срока действия договора страхования; - Смерть по любой причине; - Смерть в результате несчастного случая; - Смерть в результате Авиакатастрофы.	Обращение в медицинские организации по поводу укуса иксодового клеща, а также заболевания клещевым энцефалитом, клещевым иксодовым боррелиозом (болезнью Лайма) и получение медицинских услуг, предусмотренных программой страхования.

1. Основная деятельность страховщика (продолжение)

В соответствии с требованиями законодательства Обществом заключен договор со специализированным депозитарием акционерным обществом «Специализированный депозитарий «ИНФИНИТУМ». Специализированный депозитарий осуществляет свою деятельность на основании лицензии № 045-07071-000100 от 31 октября 2003 года, выданной ФКЦБ России без ограничения срока действия.

Организационно-правовая форма, юридический и фактический адрес страховщика. Общество было основано в марте 2003 года и осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации. Общество было создано в форме акционерного общества в соответствии с требованиями российского законодательства. Адрес и местонахождения Общества: Россия, 107023, Москва, ул. Малая Семеновская, 9, строение 1.

Наименование и местонахождение материнского предприятия и наименование конечного владельца (бенефициара). По состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года основным акционером Общества было общество с ограниченной ответственностью «Русский Стандарт-Инвест», зарегистрированное по адресу 105187, г. Москва, ул. Ткацкая, д. 36, владеющее 99,999% акций Общества, 0,001% акций находятся в собственности АО «Банк Русский Стандарт». ООО «Русский Стандарт-Инвест» и АО «Банк Русский Стандарт» являются участниками группы «Русский Стандарт», основным акционером которой является Руст Трейдинг Лимитед. Конечной контролирующей стороной и бенефициаром группы «Русский Стандарт» является господин Рустам Тарико.

Дочерние общества. 16 ноября 2018 года по решению Общества принято Решение о добровольной ликвидации ООО «Финансовый консультант», 19 ноября 2018 года направлено уведомление о принятом решении в ИФНС № 46. 19 декабря 2018 года опубликована информация о порядке и сроке заявления требований его кредиторами и о ликвидации ООО «Финансовый консультант». Дата ликвидации Общества (внесение записи о ликвидации в единый государственный реестр юридических лиц) – 19 апреля 2019 года.

Численность персонала страховщика. Численность работников Общества по состоянию на 31 декабря 2020 года составляла 151 человек (на 31 декабря 2019 года – 185 человек).

Количество и местонахождение филиалов и представительств страховщика. В 2020 и 2019 годах у Общества отсутствовали филиалы и представительства.

Валюта представления отчетности. Данная годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность представлена в тысячах российских рублей (далее по тексту – «тысячи рублей»), кроме случаев, когда указывается иное. Значения, указанные в скобках, означают уменьшение соответствующей статьи или отрицательную величину, значения без скобок – увеличение или положительную величину.

2. Экономическая среда, в которой Общество осуществляет свою деятельность

Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Экономика страны особенно чувствительна к ценам на нефть и газ. Правовая, налоговая и нормативная система продолжают развиваться и подвержены часто вносимым изменениям, а также допускают возможность разных толкований. Сохраняющаяся политическая напряженность в регионе, а также международные санкции в отношении некоторых российских компаний и граждан по-прежнему оказывают негативное влияние на российскую экономику.

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

12 марта 2020 года Всемирная организация здравоохранения объявила пандемию COVID-19 глобальной пандемией. В связи с пандемией российские органы власти приняли целый ряд мер, направленных на сдерживание распространения и смягчение последствий COVID-19, таких как запрет и ограничение передвижения, карантин, самоизоляция и ограничение коммерческой деятельности, включая закрытие предприятий. Вышеуказанные меры постепенно смягчались в течение 2020 и 2021 годов. Эти меры, в частности, значительно ограничили экономическую деятельность в России и уже оказали и могут еще оказывать негативное влияние на бизнес, участников рынка, клиентов Общества, а также на российскую и мировую экономику в течение неопределенного периода времени.

В 2020 году произошло значительное изменение курсов валют, падение котировок на финансовых рынках, снижение цен на нефть и газ и снижение уровней промышленного производства. Правительство Российской Федерации, а также Банк России утвердили комплекс стабилизационных мер, необходимых для обеспечения экономической устойчивости и финансовой стабильности в период борьбы с распространением коронавируса COVID-19.

Руководство оценило текущее воздействие ослабления российской валюты и спада на фондовых рынках и пришло к выводу, что по состоянию на дату утверждения настоящей финансовой отчетности у Общества по-прежнему имеется надлежащий уровень достаточности капитала для выполнения минимальных требований Банка России. В этой связи Общество приняло решение не использовать возможные регуляторные послабления Банка России, направленные на поддержку финансовой устойчивости самих страховых организаций.

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

- перевод более 70% сотрудников на удаленный режим работы;
- расширение операционной возможности ИТ систем.

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

3. Основы составления отчетности

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

База оценки, использованная при составлении бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность подготовлена на основе правил учета по первоначальной стоимости, с поправкой на первоначальное признание финансовых инструментов по справедливой стоимости и переоценку, имеющихся в наличии для продажи финансовых активов и финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка. Инвестиционная недвижимость учитывается по фактическим затратам, включая затраты по сделке, и в последствии переоценивается по справедливой стоимости. Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, представлены ниже. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, если не указано иное.

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

Важные оценочные значения и суждения в применении учетной политики

Влияние оценок и допущений. Общество производит оценки и допущения, которые воздействуют на отражаемые в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности суммы и на балансовую стоимость активов и обязательств в текущем отчетном периоде. Оценки и суждения 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 Общества также использует суждения и оценки. Профессиональные суждения, которые оказывают наиболее существенное воздействие на суммы, отражаемые в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, и оценки, результатом которых могут быть существенные корректировки балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года, представлены далее.

Значительный страховой риск. К договорам страхования относятся договоры, согласно которым Общество принимает на себя существенный страховой риск от страхователя, соглашаясь выплатить значительные дополнительные вознаграждения в результате страхового случая или наступления иного события, предусмотренного договором, в наступлении которого нет уверенности.

Страховой риск значителен, если в результате страхового случая или наступления иного события, предусмотренного договором, страховщику придется выплатить значительные дополнительные вознаграждения. Значительность дополнительного вознаграждения определяется с точки зрения страхователя. Оценка значительности осуществляется путем сравнения временной стоимости денежного потока по договору при условии наступления страхового случая со стоимостью потока при ином возможном варианте развития событий (при отсутствии страхового случая, наступлении страхового случая в иной момент времени, наступлении иного страхового случая и т. д.). В случае если по договору возможны расходы или компенсации понесенных расходов в неденежной форме, то при анализе они учитываются в денежном эквиваленте их стоимости. Сравнимые денежные потоки включают расходы на урегулирование убытков и их оценку, но исключают:

- возврат премии при расторжении полисов;
- упущенную выгоду при прекращении договора по причине наступления страхового случая;
- возмещение перестраховщиком его доли в выплатах.

Сравнимые в целях оценки значительности страхового риска для договоров страхования жизни денежные потоки рассчитываются с учетом временной стоимости денег. Обществом установлены следующие критерии оценки значительности страхового риска при первоначальном признании (учете) страховых договоров по страхованию жизни: страховой риск признается значительным в случае, если разница между временной стоимостью страховой выплаты (потоков выплат) при возможном наступлении страхового случая и современной стоимостью потоков выплат страхователю при ином возможном варианте развития событий (при отсутствии страхового случая, наступлении страхового случая в иной момент времени, наступлении иного страхового случая и т.д.) превышает установленный Обществом порог.

По договорам страхования иного, чем страхование жизни, риск признается значительным в случае, если страховая сумма превышает страховую премию по договорам страхования на значение не менее установленного порога в относительном выражении. Если страховой риск не признается значительным, то договор страхования жизни классифицируется как инвестиционный, а договор страхования иного, чем страхование жизни классифицируется как

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

сервисный (если договор страхования иного, чем страхование жизни содержит финансовый риск, то он в этом случае классифицируется как инвестиционный).

Основные актуарные предположения, использованные при оценке обязательств по договорам страхования иного, чем страхование жизни. Определение суммы резерва по страховым договорам зависит от оценок, используемых Обществом. По договорам страхования иного, чем страхование жизни, оценки делаются на основе исторических данных деятельности Общества. Для построения моделей развития используются треугольники страховых выплат с оплаченными и понесенными убытками по каждому виду деятельности. Предположения и допущения, используемые при проведении актуарного оценивания, основаны на прошлом опыте, текущих оценках и суждениях, а также внешних индексах и других показателях, которые отражают наблюдаемые рыночные цены, иную общедоступную информацию по состоянию на отчетную дату. При проведении актуарного оценивания резервов убытков в целях «наилучшей» оценки, выбор коэффициентов развития убытков, ожидаемой убыточности производится с учетом различных факторов, таких, как достаточность имеющихся статистических данных по урегулированным убыткам, изменение трендов, изменений в процессах урегулировании убытков, порядке определения размера заявленного убытка, политике формирования страхового портфеля, статистических выбросов, сезонности, иных факторов.

Основные актуарные предположения, использованные при оценке обязательств по договорам страхования жизни. Математический резерв и резерв расходов по страхованию жизни рассчитываются с использованием базиса, соответствующего конкретному продукту: таблицы смертности – популяционная таблица смертности Российской Федерации 2009 года с применением поправочного коэффициента в размере 0,75 для продуктов страхования жизни и здоровья заемщиков кредитов; норма доходности – 2,0%-5,0%; доля будущих расходов по сопровождению договоров страхования 0,1%-0,5%, уровень цильмеризации – 4%. Анализ чувствительности представлен в Примечании 39.

Непрерывность деятельности. Данная годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность подготовлена на основании допущения о непрерывности деятельности, то есть при подготовке данной отчетности руководство Общества исходило из допущения о том, что Общество будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации или существенного сокращения деятельности, и, следовательно, обязательства будут погашаться в установленном порядке.

Вместе с тем, 13 января 2021 года Банк России направил страховым организациям информационное письмо, в котором рекомендовал им воздерживаться от прямого и опосредованного (через посредников) предложения физическим лицам, не обладающими специальными знаниями в области финансов, страховых продуктов с инвестиционной составляющей, т.е. продуктов, предусматривающих условие о единовременной уплате страховой премии, либо выплаты по которым зависят от значения финансовых активов, предназначенных для квалифицированных инвесторов. В настоящий момент Всероссийский союз страховщиков и Банк России ведут консультации по данному вопросу. Руководство Общества ожидает дальнейших разъяснений со стороны регулятора и изучает возможные последствия сложившейся ситуации на возможность продажи Обществом полисов ИСЖ и НСЖ в 2021 году и далее. Доля ИСЖ и НСЖ в составе страховых премий Общества за 2020 год составила 33% и 2% соответственно.

Даже если у Общества будут ограничены возможности продажи полисов ИСЖ и НСЖ в будущем, руководство Общества принимает во внимание положительный финансовый эффект от высвобождения средств страховых резервов по страхованию жизни на горизонте нескольких лет.

В рамках выполнения требований Положения Банка России от 10.01.2020 года №710-П «Об отдельных требованиях к финансовой устойчивости и платежеспособности страховщиков»,

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

вступающего в действие с 1 июля 2021 года, Общество на базе проделанных оценок влияния указанного Положения на платёжеспособность не планирует вносить существенные изменения в структуру активов, поскольку она обеспечивает приемлемый уровень концентрационного риска, согласно требованиям регулятора. Общество планирует увеличить собственные средства за счет чистой прибыли 2021 года и к 01.07.2021 года привести их в соответствие требованиям указанного Положения по состоянию на 01.07.2021 года.

Руководство также принимает в расчет намерения и официальные заявления акционеров об их готовности оказывать поддержку Обществу в случае необходимости.

Руководство считает, что в результате реализации описанных выше мер Общество будет продолжать свою деятельность и выполнять свои обязательства в обозримом будущем, и использование принципа непрерывности деятельности при подготовке данной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности является обоснованным.

Признание отложенного налогового актива. Признанный отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражается в бухгалтерском балансе. Отложенный налоговый актив признается только в той степени, в которой вероятно использование соответствующей выгоды по налогу на прибыль. Определение будущей налогооблагаемой прибыли и суммы выгоды по налогу на прибыль, вероятных к возникновению в будущем, основано на среднесрочном бизнес-плане, подготовленном руководством, и результатах его экстраполяции. Бизнес-план основан на ожиданиях руководства, адекватных обстоятельствам.

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

Денежные средства и эквиваленты денежных средств. Денежные средства и эквиваленты денежных средств являются статьями, которые легко конвертируются в определенную сумму денежной наличности и подвержены незначительному изменению стоимости. Денежные средства и эквиваленты денежных средств включают все межбанковские депозиты с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев. Средства, в отношении которых имеются ограничения по использованию на период более трех месяцев на момент предоставления, исключаются из состава денежных средств и эквивалентов денежных средств. Денежные средства и эквиваленты денежных средств отражаются по амортизированной стоимости за вычетом резерва под обесценение. Выплаты или поступления денежных средств, представленные в отчете о движении денежных средств, представляют собой передачу или получение денежных средств и эквивалентов денежных средств Обществом.

Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах. Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах учитываются, когда Общество предоставляет денежные средства банкам-контрагентам в виде авансовых платежей, подлежащих погашению на установленную или определяемую дату, при этом у Общества отсутствует намерение осуществлять торговые операции с возникающей некотируемой дебиторской задолженностью, не связанной с производными финансовыми инструментами. Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах отражаются по амортизированной стоимости.

Финансовые инструменты – основные подходы к оценке. Финансовые инструменты отражаются по справедливой стоимости или амортизированной стоимости в зависимости от их классификации. Ниже представлено описание этих методов оценки.

Справедливая стоимость – это цена, которая может быть получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства при проведении обычной сделки между участниками рынка

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

на дату оценки. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котируемая 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 котируемой цены на отдельный актив или обязательство на их количество, удерживаемое Обществом. Так обстоит дело даже в том случае, если обычный суточный торговый оборот рынка недостаточен для поглощения того количества активов и обязательств, которое имеется у Общества, а размещение заказов на продажу позиций в отдельной операции может повлиять на котируемую цену. Для оценки справедливой стоимости была использована цена в пределах спреда по спросу и предложению, которая является наиболее представительной для справедливой стоимости в сложившихся обстоятельствах, и руководство считает ее равной последней цене торговой операции на отчетную дату. Рыночной котировкой, которая использовалась для оценки финансовых активов, является текущая цена спроса; а рыночной котировкой, которая использовалась для финансовых обязательств, – текущая цена предложения.

Портфель финансовых производных инструментов или других финансовых активов и обязательств, не обращающихся на активном рынке, оценивается по справедливой стоимости группы финансовых активов и финансовых обязательств на основе цены, которая была бы получена при продаже чистой длинной позиции (то есть актива) за принятие конкретного риска или при передаче чистой короткой позиции (то есть обязательства) за принятие конкретного риска при проведении обычной сделки между участниками рынка на дату оценки. Это применимо для активов, отражаемых по справедливой стоимости на многократной основе, если Общество (а) управляет группой финансовых активов и финансовых обязательств на основе чистой подверженности Общества конкретному рыночному риску (или рискам) или кредитному риску конкретного контрагента в соответствии с официальной стратегией Общества по управлению рисками или ее инвестиционной стратегией; (б) на данной основе предоставляет информацию о группе финансовых активов и финансовых обязательств ключевому управленческому персоналу организации; и (в) рыночные риски, включая длительность подверженности Общества конкретному рыночному риску (или рискам), возникающему в связи с финансовыми активами и финансовыми обязательствами, по существу являются равнозначными.

Модели оценки, такие как модель дисконтированных денежных потоков, а также модели, основанные на данных аналогичных операций между независимыми сторонами, или на текущей стоимости объекта инвестиций, используются для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, для которых недоступна рыночная информация о цене сделок. Результаты оценки справедливой стоимости анализируются и распределяются по уровням иерархии справедливой стоимости следующим образом: (i) к Уровню 1 относятся оценки по котируемым ценам (некорректируемым) на активных рынках для идентичных активов или обязательств, (ii) к Уровню 2 – полученные с помощью моделей оценки, в которых все используемые существенные исходные данные, которые либо прямо (например, цены), либо косвенно (например, рассчитанные на основе цен) являются наблюдаемыми для актива или обязательства, и (iii) оценки Уровня 3, которые являются оценками, не основанными исключительно на наблюдаемых рыночных данных (т.е. для оценки требуется значительный объем ненаблюдаемых исходных данных).

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

Первоначальная стоимость представляет собой сумму уплаченных денежных средств или эквивалентов денежных средств или справедливую стоимость другого возмещения, предоставленного для приобретения актива на дату покупки, и включает *затраты по сделке*. Оценка по первоначальной стоимости применяется только в отношении инвестиций в долевые инструменты, которые не имеют рыночных котировок, и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена, и в отношении производных инструментов, которые привязаны к таким долевым инструментам, не имеющим котировок на открытом рынке, и подлежат погашению такими некотируемыми долевыми инструментами.

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

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

органам и фондовым биржам, а также налоги и сборы, взимаемые при передаче собственности. Затраты по сделке не включают премии или дисконты по долговым обязательствам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение.

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

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

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

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

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

Прекращение признания финансовых активов. Общество прекращает признавать финансовые активы, когда (а) эти активы погашены или права на денежные потоки, связанные с этими активами, истекли иным образом, или (б) Общество передало права на денежные потоки от финансовых активов или заключило соглашение о передаче, и при этом (i) также передало по существу, все риски и выгоды, связанные с владением этими активами, или (ii) не передало и не сохранило, по существу, все риски и выгоды, связанные с владением этими активами, но утратило 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.

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

Категории оценки финансовых обязательств. Финансовые обязательства классифицируются как впоследствии оцениваемые по амортизированной стоимости, кроме: (i) финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток: эта классификация применяется к производным финансовым инструментам, финансовым обязательствам, предназначенным для торговли (например, короткие позиции по ценным бумагам), условному возмещению, признаваемому приобретателем при объединении бизнеса, и другим финансовым обязательствам, определенным как таковые при первоначальном признании; и (ii) договоров финансовой гарантии и обязательств по предоставлению кредитов.

Прекращение признания финансовых обязательств. Признание финансовых обязательств прекращается в случае их погашения (то есть, когда выполняется или прекращается обязательство, указанное в договоре, или истекает срок его исполнения).

Финансовые активы, удерживаемые до погашения. Ценные бумаги, удерживаемые до погашения – это непроемные финансовые активы с фиксированными или определенными выплатами и фиксированным сроком погашения, которые Общество планирует и может удерживать до срока погашения. Инвестиционные ценные бумаги не классифицируются как удерживаемые до погашения, если Общество имеет право потребовать от эмитента погашения или выкупа этой инвестиционной бумаги до наступления срока погашения, так как право досрочного выкупа противоречит намерению удерживать актив до погашения. Руководство классифицирует инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения, в момент первоначального признания и пересматривает эту классификацию на конец каждого отчетного периода. Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения, отражаются по амортизированной стоимости.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, через прибыль или убыток, включают финансовые инструменты по договорам инвестиционного страхования жизни, которые при первоначальном признании были окончательно 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 закрепленной стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией, и информация об этой основе регулярно раскрывается и пересматривается Советом директоров Общества. Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости, через прибыль или убыток, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки, отражаются как процентный доход в прибыли или убытке за год. Все прочие компоненты изменения справедливой стоимости, а также доходы или расходы по прекращению признания отражаются в прибыли и убытке за год как расходы за вычетом доходов от переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток в том периоде, в котором они возникли.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи. Ценные бумаги при первоначальном признании могут быть отнесены Обществом в категорию ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи. Общество также классифицирует в категорию имеющихся в наличии для продажи ценные бумаги, которые не были классифицированы как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток и не были классифицированы как удерживаемые до погашения, учитываемые по амортизированной стоимости.

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

Займы, прочие размещенные средства прочая дебиторская задолженность. Займы, выданные учитываются, когда Общество предоставляет денежные средства клиентам в виде авансовых платежей с целью приобретения или создания некотируемой дебиторской задолженности, не связанной с производными финансовыми инструментами, подлежащей погашению на установленную или определяемую дату, и при этом у Общества отсутствует намерение осуществлять торговые операции с этой дебиторской задолженностью. Кредиты и авансы клиентам учитываются по амортизированной стоимости. Проценты по займам отражаются в отчете о финансовых результатах как процентный доход по методу начисления.

Дебиторская задолженность учитывается по методу начисления и отражается по амортизированной стоимости. Дебиторская задолженность учитывается в момент возникновения права требования по договору. Предоплаты отражаются на дату осуществления платежа. Общество регулярно анализирует дебиторскую задолженность на предмет обесценения. Если Общество обладает объективным свидетельством того, что сумма дебиторской задолженности не будет погашена, формируется резерв под обесценение дебиторской задолженности, уменьшающий балансовую стоимость дебиторской задолженности. Убыток от обесценения дебиторской задолженности отражается в отчете о финансовых результатах.

Обесценение финансовых активов, отражаемых по амортизированной стоимости и страховых активов. Убытки от обесценения признаются в прибыли и убытке за год по мере их понесения в результате одного или нескольких событий («событие, приводящее к убытку»), произошедших после первоначального признания финансового актива и влияющих на величину или временные сроки ожидаемых будущих денежных потоков по финансовому активу или группе финансовых активов, сумма которых может быть надежно оценена. В случае если у Общества отсутствуют объективные доказательства обесценения для индивидуально оцененного финансового актива (независимо от его существенности), этот актив включается в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается в совокупности с ними на предмет обесценения. Основными факторами, которые Общество принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении финансового актива, являются его просроченный статус и возможность реализации залогового обеспечения, при наличии такового. 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;
- заемщик испытывает существенные финансовые трудности, что подтверждается финансовой информацией о заемщике, находящейся в распоряжении Общества;
- заемщику грозит банкротство или финансовая реорганизация;
- существует негативное изменение платежного статуса заемщика, обусловленное изменениями национальных или местных экономических условий, оказывающих
- воздействие на заемщика, или
- стоимость обеспечения существенно снижается в результате ухудшения рыночных условий.

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.

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

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. Если условия обесцененного финансового актива, отражаемого по амортизированной стоимости, пересматриваются или изменяются каким-либо иным образом в связи с финансовыми трудностями заемщика или эмитента, обесценение определяется с использованием первоначальной эффективной процентной ставки до изменения условий. После этого прекращается признание финансового актива, условия которого были пересмотрены, и признается новый актив по справедливой стоимости, но только если риски и выгоды, связанные с данным активом, значительно изменились.

Это, как правило, подтверждается значительной разницей приведенной стоимости первоначальных и новых ожидаемых денежных потоков.

Убытки от обесценения всегда признаются путем создания счета оценочного резерва в размере, необходимом для снижения балансовой стоимости актива до приведенной стоимости ожидаемых денежных потоков (которая не включает в себя будущие кредитные убытки, которые в настоящее время еще не были понесены), дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по данному активу. Расчет приведенной стоимости расчетных будущих денежных потоков финансового актива, обеспеченного залогом, включает денежные потоки, которые могут возникнуть в результате обращения взыскания на предмет залога, за вычетом затрат на получение и продажу обеспечения, независимо от степени вероятности обращения взыскания на предмет залога.

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

Активы, реализация которых невозможна, и в отношении которых завершены все необходимые процедуры с целью возмещения и определена окончательная сумма убытка, списываются за счет сформированного резерва под обесценение. Последующее восстановление ранее списанных сумм относится на счет убытков от обесценения в прибыли или убытке за год.

Нематериальные активы. Нематериальным активом признается объект, одновременно удовлетворяющий следующим условиям:

- объект способен приносить Обществу экономические выгоды в будущем;
- Общество имеет право на получение экономических выгод от использования объекта в будущем;
- имеются ограничения доступа иных лиц к экономическим выгодам от использования объекта;
- объект может быть идентифицирован;
- объект предназначен для использования в течение более чем 12 месяцев;
- объект не имеет материально-вещественной формы.

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

Нематериальный актив принимается к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости, определенной по состоянию на дату его признания. После первоначального признания объект нематериальных активов учитывается по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Амортизация нематериальных активов рассчитывается по методу равномерного линейного начисления. Срок полезного использования нематериальных активов определяется следующим образом:

- приобретенные лицензии на использование программного обеспечения – срок полезного использования совпадает со сроком действия лицензии, но не должен превышать 5 лет (в том числе для бессрочных лицензий). Если лицензией предусмотрено бесплатное обновление программного продукта до текущих версий, срок полезного использования может превышать 5 лет;
- программное обеспечение, созданное самостоятельно – 5 лет;
- для прочих нематериальных активов срок полезного использования определяется исходя из сути актива, но не должен превышать 5 лет.

Общество прекращает признание нематериального актива, который выбывает или не способен приносить ему экономические выгоды (доход) в будущем, с даты принятия решения о прекращении использования.

Основные средства. Основные средства учитываются по стоимости за вычетом накопленной амортизации и резерва под обесценение, по мере необходимости. По состоянию на каждую отчетную дату Общество проводит оценку факта наличия признаков обесценения имущества и оборудования. В случае наличия таких признаков, Общество оценивает возмещаемую стоимость, которая определяется как наиболее высокая из чистой справедливой стоимости имущества и оборудования за вычетом затрат на продажу стоимости от использования. В том случае, когда балансовая стоимость имущества и оборудования превышает его расчетную возмещаемую стоимость, балансовая стоимость списывается до возмещаемой стоимости, а разница относится на прибыль или убыток за год. Убыток от обесценения, который ранее был признан по предыдущим годам, восстанавливается в случае наличия изменений в оценках, использованных для определения возмещаемой стоимости по имуществу и оборудованию.

Прибыль и убытки от реализации имущества и оборудования определяются путем сравнения денежных поступлений с балансовой стоимостью, и признаются в прибыли или убытке за год. Расходы на ремонт и техническое обслуживание заносятся в прибыль или убыток по факту.

Амортизация. Амортизация по основным средствам рассчитывается с использованием линейного метода, то есть равномерным снижением стоимости до ликвидационной стоимости в течение сроков полезного использования активов по следующим ставкам:

- | | |
|-----------------------------|---------------|
| • Компьютерное оборудование | 20-50% в год; |
| • Офисное оборудование | 10-25% в год; |
| • Автотранспорт | 20-33% в год; |
| • Мебель | 20-33% в год. |

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

Ликвидационная стоимость основного средства – это расчетная сумма, которую Общество получило бы на текущий момент от выбытия основного средства после вычета предполагаемых затрат на выбытие, если бы основное средство уже достигло конца срока полезного использования и состояния, характерного для конца срока полезного использования. Ликвидационная стоимость основных средств и срок их полезного использования пересматриваются и, если необходимо, корректируются в конце каждого отчетного периода.

Аренда. Классификация, порядок признания, последующего учета и прекращение признания обязательств

Первоначальное признание арендатором активов и обязательств по аренде

Общество на дату начала аренды признает актив в форме права пользования по первоначальной стоимости и обязательство по аренде по приведенной стоимости арендных платежей, которые еще не осуществлены на эту дату.

Обязательства по аренде включают чистую приведенную стоимость следующих арендных платежей:

- фиксированные выплаты (включая, по существу, фиксированные платежи) за вычетом стимулирующих платежей к получению.
- 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.

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

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

Последующий учет активов и обязательств по аренде

После даты начала аренды Общество на ежемесячной основе оценивает актив в форме права пользования с применением модели учета по первоначальной стоимости. Общество переоценивает обязательство по аренде, дисконтируя пересмотренные арендные платежи с использованием процентной ставки, привлечения арендатором дополнительных заемных средств.

После даты начала аренды Общество на ежемесячной основе признает в составе прибыли или убытка (за исключением случаев, когда затраты включаются в балансовую стоимость другого актива с использованием других применимых стандартов) обе следующие величины: проценты по обязательству по аренде и переменные арендные платежи, не включенные в оценку обязательства по аренде в периоде, в котором наступает событие или условие, приводящее к осуществлению таких платежей.

Прекращение признания активов и обязательств по аренде

Общество прекращает признание актива в форме права пользования и обязательство по аренде в соответствии с условиями договора аренды.

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

Порядок признания и последующего учета прочих финансовых обязательств

Классификация финансовых обязательств. Финансовые обязательства, включающие кредиторскую задолженность, классифицируются как обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости. Общество не имеет обязательств, классифицируемых как отражаемые по справедливой стоимости с отнесением изменений на счет прибылей и убытков.

Прекращение признания финансовых обязательств. Общество прекращает признание финансовых обязательств тогда и только тогда, когда обязательства Компании погашены, урегулированы или срок их действия истек.

Инвестиционное имущество. Первоначально инвестиционное имущество учитывается по фактическим затратам, включая затраты по сделке, и впоследствии переоценивается по справедливой стоимости, пересмотренной с целью отражения рыночных условий на конец отчетного периода. Справедливая стоимость инвестиционного имущества – это сумма, которую можно получить от продажи этого актива при совершении обычной сделки без вычета затрат по сделке.

Справедливая стоимость инвестиционного имущества Общества определяется на основании отчетов независимых оценщиков, обладающих признанной и соответствующей квалификацией, а также недавним опытом проведения оценки инвестиционного имущества той же категории и местонахождения, что и оцениваемый объект.

Прочие активы. К прочим активам Общество относит запасы, prepaid расходы и прочую дебиторскую задолженность.

Запасами признаются активы в виде запасных частей, материалов, инвентаря, принадлежностей, изданий, которые потребляются в ходе обычной деятельности Общества, либо при сооружении (строительстве), создании (изготовлении), восстановлении объектов основных средств или инвестиционного имущества. В состав запасов также включаются объекты, соответствующие определению основного средства, стоимостью за единицу менее 100 тысяч рублей.

Prepaid расходы представляют собой:

- оплаченную авансом абонентскую плату;
- оплаченные авансом страховые взносы;
- prepayments, уплаченные за информационно-консультационные услуги, сопровождение программных продуктов, рекламу, подписку на периодические издания, и затраты, понесенные Обществом, удовлетворяющие определению нематериальных активов, но срок использования которых не превышает одного года (например, лицензии на право использования программного обеспечения со сроком использования до одного года);
- другие аналогичные платежи.

Prepayments признаются в момент и в сумме фактической оплаты.

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

Резервы под обязательства и отчисления. Резервы под обязательства и отчисления представляют существующее на отчетную дату обязательство с неопределенным сроком или суммой исполнения.

Резервы, признанные в качестве оценочного обязательства, представляют собой существующие обязательства, возникающие из прошлых событий, для урегулирования которых представляется вероятным выбытие ресурсов, содержащих экономические выгоды.

Основными факторами необходимости создания резерва являются:

- наличие существующего обязательства;
- наличие прошлого события, в результате которого возникло обязательство;
- наличие вероятности оттока экономических ресурсов в результате урегулирования такого обязательства.

Резервы под обязательства и отчисления начисляются при наличии у Общества обязанности (правовой или обусловленной практикой), возникшей в результате какого-либо прошлого события. При этом представляется вероятным, что для урегулирования этой обязанности Обществу потребуется выбытие ресурсов, содержащих экономические выгоды, и возможно выполнить надежную оценку величины этой обязанности.

Резерв признается в наилучшей расчетной оценке затрат, необходимых для его урегулирования.

Наилучшая расчетная оценка затрат, необходимых для урегулирования существующего обязательства, представляет собой сумму, которую рационально затратить для погашения обязательства или для передачи его третьему лицу на конец отчетного периода.

Наилучшая оценка должна учитывать риски и неопределенности, обуславливающие вариативность ожидаемого результата, путем рассмотрения различных гипотез развития событий в будущем.

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.

Прочая кредиторская задолженность. Кредиторская задолженность признается при выполнении контрагентом своих обязательств и отражается по амортизированной стоимости.

Уставный капитал. Общество является российским обществом в соответствии с Уставом Общества и требованиями ОСБУ, вклады акционеров классифицируются как вклады в Уставный капитал.

Резерв переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи. Резерв переоценки представляет собой накопленные нереализованные прибыли и убытки от переоценки инвестиций за вычетом налогового эффекта.

Дивиденды и прочие выплаты акционерам. Дивиденды отражаются в капитале в том периоде, в котором они были объявлены. Информация обо всех дивидендах, объявленных после окончания отчетного периода, но до того, как годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность была утверждена к выпуску, относится к событиям после отчетной даты.

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

Распределение прибыли и ее прочие расходования осуществляются на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с требованиями российского законодательства. Прочие выплаты акционерам (в виде финансовой помощи) отражаются аналогично.

Активы и обязательства, доходы и расходы, связанные с осуществлением страховой деятельности

Обязательства по договорам страхования жизни. Договоры страхования жизни классифицируются как имеющие негарантированную возможность получения дополнительных выгод (далее – НВПДВ) либо не имеющие его. НВПДВ представляет собой предусмотренное договором право на получение держателем договора в качестве дополнения к гарантированным выплатам значительных дополнительных страховых выплат, размер которых основан на доходности активов, удерживаемых в рамках портфеля НВПДВ, и при этом размер или сроки данных выплат в соответствии с договором определяются по усмотрению Общества. Общество определяет размер и сроки распределения данных излишков между страхователями по своему усмотрению, но не менее уровня, определенного текущим законодательством. Все обязательства по НВПДВ, включая нераспределенные выплаты, как гарантированные, так и дополнительные, на конец отчетного периода включены в состав обязательств по договорам страхования. По договорам страхования жизни Общество формирует: математический резерв, резерв на обслуживание страховых обязательств и резерв страховых бонусов по договорам, предусматривающим риск дожития; резервы убытков по произошедшим, но не урегулированным на отчетную дату страховым случаям. Математический резерв по страхованию жизни рассчитывается в соответствии с утвержденным Положением о формировании страховых резервов по страхованию жизни и в соответствии с Положением Банка России № 557-П «О правилах формирования страховых резервов по страхованию жизни» от 16 ноября 2016 года. Подход Общества к оценке резервов убытков по краткосрочному страхованию жизни (договоры на срок до 5 лет, не предусматривающие риск дожития) аналогичен подходу к оценке обязательств по страхованию иному, чем страхование жизни. Отдельные типы договоров страхования жизни включают риски страхования от несчастных случаев и болезней, которое учитывается Обществом как страхование иное, чем страхование жизни.

Обязательства по договорам страхования иного, чем страхование жизни. Резервы убытков по договорам страхования иного, чем страхование жизни представляют собой оценку обязательств по будущим страховым выплатам по уже произошедшим, но не урегулированным страховым случаям и включают в себя оценку заявленных, но неурегулированных убытков («РЗУ»), произошедших, но не заявленных убытков («РПНУ») и расходы по урегулированию убытков. РЗУ создается по фактически заявленным, но не урегулированным на отчетную дату претензиям. Оценка величины претензий производится на основе информации, полученной Обществом в ходе расследования страхового случая. РПНУ рассчитывается Обществом для каждого вида страхования актуарными методами. Для оценки резерва убытков Общество использует методы Борнхьюттера-Фергюсона и цепной лестницы. При этом величина РПНУ рассчитывается как разность между прогнозируемой конечной стоимостью наступивших страховых событий и величиной оплаченных и заявленных, но неурегулированных убытков.

В случае отсутствия достаточной статистической информации для идентификации полного развития убытков, резерв убытков рассчитывается методом ожидаемой убыточности.

Резерв незаработанной премии. Резерв незаработанной премии («РНП») создается в размере части начисленной премии по договору страхования, относящейся к оставшемуся сроку действия договора страхования на отчетную дату и рассчитывается пропорционально оставшемуся сроку действия договора методом «pro rata temporis».

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

Доля перестраховщиков в страховых резервах. Общество рассчитывает долю перестраховщиков в следующих страховых резервах:

- резерв незаработанной премии;
- резервы убытков;
- резерв заявленных, но неурегулированных убытков;
- резерв произошедших, но незаявленных убытков.

Доля перестраховщиков в страховых резервах рассчитывается в соответствии с условиями договоров исходящего перестрахования, с использованием методов, соответствующих методам оценки обязательств по договорам страхования.

Расчет доли перестраховщиков в резерве незаработанной премии производится по каждому договору исходящего перестрахования пропорционально не истекшему сроку перестрахования исходя из перестраховочной премии (брутто). Доля перестраховщиков в резерве заявленных убытков рассчитывается по каждому заявленному, но не урегулированному на отчетную дату страховому случаю по перестрахованному договору страхования, по которому ожидается получение возмещения от перестраховщика, как сумма, подлежащая возмещению, исходя из текущей оценки величины убытка. Доля перестраховщиков в резерве произошедших, но не заявленных убытков рассчитывается как доля перестраховщиков в заработанной премии по соответствующей резервной группе. Перестраховщики Общества имеют высокий кредитный рейтинг. Случаи отказов в перестраховочных выплатах, открытые судебных производств с перестраховщиками в отношении заявленных убытков, часть которых подлежит возмещению, отсутствуют. Признаков обесценения актива – доли перестраховщика в страховых обязательствах не выявлено.

Проверка на адекватность обязательств. На каждую отчетную дату Общество проводит тестирование на предмет достаточности страховых резервов за вычетом соответствующих отложенных аквизиционных расходов для обеспечения обязательств, принятых по договорам страхования по страхованию жизни и страхованию иному, чем страхование жизни. При осуществлении таких тестов используются оценки будущих денежных потоков по договорам страхования, инвестиционных доходов от активов, покрывающих страховые резервы, расходов на урегулирование убытков, административных и аквизиционных расходов, ставки расторжений, декрементные таблицы, ставки дисконтирования денежных потоков, являющихся наилучшими или консервативными оценками на отчетную дату. Любой недостаток средств незамедлительно относится на прибыль и убыток посредством первоначального списания отложенных аквизиционных расходов, а впоследствии на оставшуюся сумму дефицита формируется корректировка обязательств для отражения результатов проверки адекватности обязательств по договорам страхования жизни либо резерв не истекшего риска (далее – РНР) по договорам страхования иного, чем страхования жизни.

Аквизиционные расходы и отложенные аквизиционные расходы. Аквизиционные расходы представляют собой комиссионное вознаграждение, расходы на изготовление страховых полисов и расходы на рекламу, размер которых изменяется и полностью зависит от объема премий по вновь подписанным и перезаключенным договорам страхования. Комиссионные расходы откладываются и амортизируются в течение периода, за время которого соответствующие премии будут заработаны.

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

Дебиторская задолженность по операциям страхования. Дебиторская задолженность признается первоначально по справедливой стоимости и впоследствии оценивается по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки за вычетом резерва на обесценение. Дебиторская задолженность включает страховую дебиторскую задолженность (расчеты с агентами, брокерами и страхователями) и прочую дебиторскую задолженность. Общество регулярно анализирует дебиторскую задолженность на предмет обесценения. Если Общество обладает объективным свидетельством того, что сумма дебиторской задолженности не будет погашена, формируется резерв под обесценение дебиторской задолженности, уменьшающий балансовую стоимость дебиторской задолженности. Убыток от обесценения дебиторской задолженности отражается в составе прибыли или убытка.

Кредиторская задолженность по операциям страхования. Кредиторская задолженность учитывается по методу начисления и отражается по амортизированной стоимости. Кредиторская задолженность включает страховую кредиторскую задолженность (расчеты с агентами, брокерами и страхователями) и прочую кредиторскую задолженность. Кредиторская задолженность по агентскому вознаграждению представляет собой задолженность Общества по выплате начисленного агентского вознаграждения посреднику.

Страховые премии по договорам страхования жизни. Порядок отражения премии по договорам страхования жизни зависит от способа оплаты страховой премии – единовременно или в рассрочку. При единовременной оплате страховой премии, премия признается на дату начала ответственности по договору страхования при условии, что дата заключения договора раньше даты начала ответственности. Если дата заключения договора позже даты начала ответственности, страховая премия признается на дату заключения договора страхования. Документом, на основании которого производится соответствующая запись в учете, является договор страхования. При периодической оплате страховой премии доход в сумме первого платежа признается на дату начала ответственности по договору страхования, при условии, что дата заключения договора раньше даты начала ответственности. Если дата заключения договора позже даты начала ответственности, доход в сумме первого платежа признается на дату заключения договора страхования. Признание дохода от последующих страховых взносов производится по графику платежей, предусмотренному договором страхования, на дату очередного платежа. Документом, на основании которого производится соответствующая запись в учете, является договор страхования.

Страховые премии по договорам страхования иного, чем страхование жизни. Порядок отражения премии по договорам страхования зависит от классификации договора в качестве краткосрочного или долгосрочного. Если по договору предусмотрено страховое покрытие по нескольким рискам, и период покрытия по разным рискам не совпадает, то начисление премии производится отдельно по каждому риску. При этом порядок начисления премии, в том числе классификация покрытия на краткосрочное и долгосрочное, применяется в отношении страховой премии по каждому риску отдельно, а не в целом по договору. Раздельное начисление премии по рискам, в частности, производится, если договор предусматривает начало несения ответственности по одним рискам после прекращения несения ответственности по другим рискам. В случае, если договор предусматривает систематическое страхование однородных объектов на сходных условиях в течение нескольких разных периодов несения ответственности, в отношении каждого из которых объем принимаемых на страхование рисков определяется отдельно, премия признается на дату начала несения ответственности по каждому такому конкретному периоду в сумме, приходящейся на страхование в течение периода.

Страховые премии, полученные авансом. Премии, полученные от страхователей по договорам страхования, не вступившим в силу на отчетную дату, признаются страховыми премиями, полученными авансом, в составе кредиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и перестрахования.

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

Выплаты. Страховые выплаты и расходы по урегулированию убытков отражаются в отчете о финансовых результатах по мере возникновения, либо осуществления на основе оцененного обязательства по выплате компенсации страхователям и их кредиторам.

Признание доходов и расходов. Процентные доходы и расходы по всем долговым инструментам отражаются в отчете о финансовых результатах по методу начисления с использованием метода эффективной процентной ставки.

Административные и прочие расходы. Отражаются по методу начисления в момент получения товара или предоставления услуг. Расходы на заработную плату, взносы в государственный пенсионный фонд и фонд социального страхования, оплаченные ежегодные отпуска и больничные, премии и неденежные льготы начисляются по мере оказания соответствующих услуг сотрудниками Общества. Общество не имеет каких-либо правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики обязательств по выплате пенсий или аналогичных выплат.

Начисленный процентный доход. Начисленные процентные доходы не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих статей бухгалтерского баланса.

Налоги на прибыль. В годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями законодательства, с использованием налоговых ставок и законодательных норм, которые приняты или, по существу, приняты на конец отчетного периода. Расходы по налогу на прибыль включают в себя расход/доход по текущим налогам и расход/доход по отложенным налогам и отражаются в прибыли или убытке за год, если они не должны быть отражены в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в собственном капитале в связи с тем, что относятся к операциям, которые также отражены в этом или другом периоде в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в собственном капитале.

Текущий налог рассчитывается на основе сумм налога на прибыль, ожидаемых к уплате налоговыми органами или возмещению налоговыми органами в отношении налогооблагаемой прибыли или убытков за текущий и предшествующие периоды. Налогооблагаемые прибыли или убытки основываются на оценочных показателях, если годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность утверждается до подачи соответствующих налоговых деклараций. Прочие расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе административных и прочих операционных 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 в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности. В соответствии с исключением для первоначального признания 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. Остатки отложенных налогов определяются с использованием ставок налога, которые приняты или, по существу, приняты на конец отчетного периода и которые, как ожидается, будут применяться в период, когда временные разницы будут восстановлены или перенесенные налоговые убытки будут использованы.

Отложенные налоговые активы в отношении всех вычитаемых временных разниц и перенесенных на будущие периоды налоговых убытков признаются только в той степени, в которой существует вероятность получения в будущем налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы вычитаемые суммы.

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

Неопределенные налоговые позиции. Неопределенные налоговые позиции Общества 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 Общества 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.

Пересчет иностранной валюты. Функциональной валютой Общества является валюта основной экономической среды, в которой данная организация осуществляет свою деятельность.

Монетарные активы и обязательства пересчитываются в функциональную валюту по официальному курсу ЦБ РФ на конец соответствующего отчетного периода. Положительные и отрицательные курсовые разницы от расчетов по операциям в иностранной валюте и от пересчета монетарных активов и обязательств в функциональную валюту по официальному обменному курсу ЦБ РФ на конец года отражаются в прибыли или убытке за год (как доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты). Пересчет по курсу на конец года не проводится в отношении немонетарных статей, оцениваемых по исторической стоимости.

Немонетарные статьи, оцениваемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, пересчитываются с использованием обменных курсов, которые действовали на дату оценки справедливой стоимости.

Влияние колебаний обменных курсов на изменение справедливой стоимости немонетарных статей отражается в составе прибыли или убытков от переоценки по справедливой стоимости.

На 31 декабря 2020 года официальный обменный курс, использованный для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 73,8757 рубля за 1 доллар США (2019 год: 61,9057 рубль за 1 доллар США), 90,6824 рублей за 1 евро (2019 год: 69,3406 рублей за 1 евро).

Взаимозачет. Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются, и в бухгалтерском балансе отражается чистая величина только в тех случаях, когда существует законодательно установленное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и урегулировать обязательство. Рассматриваемое право на взаимозачет 1) не должно зависеть от возможных будущих событий и 2) должно иметь юридическую возможность осуществления при следующих обстоятельствах: (а) в ходе осуществления обычной финансово-хозяйственной деятельности, (б) при невыполнении обязательства по платежам (события дефолта) и (в) в случае несостоятельности или банкротства. Информация о взаимозачетах не раскрывается, так как взаимозачет не был произведен в бухгалтерском балансе по состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года.

Представление статей бухгалтерского баланса в порядке ликвидности. У Общества нет четко определяемого операционного цикла, и поэтому Общество не представляет отдельно краткосрочные и долгосрочные активы и обязательства в бухгалтерском балансе. Вместо этого активы и обязательства представлены по ожидаемым срокам погашения.

Изменения в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности после выпуска. Руководство Общества и акционеры имеют право вносить изменения в данную финансовую отчетность после ее выпуска.

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

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

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

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

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

Реформа базовой процентной ставки – Поправки к МСФО (IFRS) 9, МСФО (IAS) 39 и МСФО (IFRS) 7 (выпущенные 26 сентября 2019 года и действующие в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2020 года или после этой даты). Поправки были вызваны заменой базовых процентных ставок, таких как LIBOR и других межбанковских ставок предложения (IBOR). Поправки предусматривают временное освобождение от применения специальных требований учета хеджирования к отношениям хеджирования, которые непосредственно затрагивает реформа IBOR. Для применения учета хеджирования денежных потоков в соответствии с МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IAS) 39 требуется, чтобы будущие хеджированные денежные потоки были «высоко вероятными». В тех случаях, когда эти денежные потоки зависят от IBOR, предоставляемое поправками освобождение требует, чтобы Общество исходило из предположения о том, что процентная ставка, на которой основаны хеджированные денежные потоки, не изменяется в результате реформы. Для применения учета хеджирования оба стандарта (МСФО (IAS) 39 и МСФО (IFRS) 9) требуют проведения перспективной оценки. В настоящее время предполагается, что денежные потоки по ставкам

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

IBOR и ставкам замещения IBOR будут в целом равноценными, что сводит к минимуму любую неэффективность, однако по мере приближения даты реформы эта ситуация может измениться. Согласно поправкам, Общество может принять допущение о том, что базовая процентная ставка, на которой базируются денежные потоки по объекту хеджирования, инструменту хеджирования или хеджируемому риску, не меняется в результате реформы IBOR. В результате реформы IBOR хеджирование может выйти за пределы диапазона 80 – 125%, необходимого для соблюдения условий ретроспективного тестирования в соответствии с МСФО (IAS) 39.

В связи с этим в МСФО (IAS) 39 были внесены поправки, предусматривающие исключение в отношении ретроспективного тестирования эффективности, заключающееся в том, что хеджирование не прекращается в период неопределенности, связанной с IBOR только потому, что ретроспективная эффективность выходит за пределы указанного диапазона. Тем не менее, другие требования к учету хеджирования, включая перспективную оценку, все равно должны быть выполнены.

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

Новые учетные положения

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

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

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

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

- **Дата вступления в силу:** Дата вступления в силу МСФО (IFRS) 17 (с поправками) отложена на два года. Стандарт должен применяться к годовым отчетным периодам, начинающимся с 1 января 2023 г. или после этой даты. Установленный в МСФО (IFRS) 4 срок действия временного освобождения от применения МСФО (IFRS) 9 также перенесен на годовые отчетные периоды, начинающиеся 1 января 2023 г. или после этой даты.
- **Ожидаемое возмещение страховых аквизиционных денежных потоков:** Организации должны относить часть своих аквизиционных затрат на соответствующие договоры, по которым ожидается продление, и признавать такие затраты в качестве активов до момента признания организацией продления договора. Организации должны оценивать вероятность возмещения актива на каждую отчетную дату и представлять информацию о конкретном активе в примечаниях к финансовой отчетности.
- **Маржа за предусмотренные договором услуги, которая относится на инвестиционные услуги:** Следует выделить единицы покрытия с учетом объема выгод и ожидаемого периода как страхового покрытия, так и инвестиционных услуг по договорам с переменными платежами и по прочим договорам с услугами по получению инвестиционного дохода в соответствии с общей моделью. Затраты, связанные с инвестиционной деятельностью, следует включать в качестве денежных потоков в границы договора страхования в тех случаях, когда организация осуществляет такую деятельность для повышения выгод от страхового покрытия для страхователя.
- **Приобретенные договоры перестрахования – возмещение убытков:** Когда организация признает убыток при первоначальном признании по обременительной группе базовых договоров страхования или по добавлению обременительных базовых договоров страхования к группе, организации следует скорректировать маржу за предусмотренные договором услуги по соответствующей группе приобретенных договоров перестрахования и признать прибыль по таким договорам перестрахования. Сумма убытка, возмещенного по договору перестрахования, определяется путем умножения убытка, признанного по базовым договорам страхования, и процента требований по базовым договорам страхования, который организация ожидает возместить по приобретенному договору перестрахования. Данное требование будет применяться только в том случае, когда приобретенный договор перестрахования признается до признания убытка по базовым договорам страхования или одновременно с таким признанием.
- **Прочие поправки.** Прочие поправки включают исключения из сферы применения для некоторых договоров о кредитных картах (или аналогичных договоров) и для некоторых кредитных договоров; представление активов и обязательств по договорам страхования в отчете о финансовом положении в портфелях, а не в группах; применимость варианта снижения риска при снижении финансовых рисков с помощью приобретенных договоров перестрахования и производных финансовых инструментов по справедливой стоимости через прибыль или убыток; выбор учетной политики для изменения оценочных значений, отраженных в предыдущей промежуточной финансовой отчетности, при применении МСФО (IFRS) 17; включение платежей и поступлений по налогу на прибыль, относимых на конкретного страхователя, по условиям договора страхования в денежные потоки по выполнению договоров; выборочное освобождение от требований в течение переходного периода и прочие мелкие поправки.

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

В настоящее время Общество оценивает, какое влияние поправки окажут на ее бухгалтерскую (финансовую) отчетность.

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

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

Классификация обязательств на краткосрочные и долгосрочные – перенос даты вступления в силу – Поправки к МСФО (IAS) 1 (выпущены 15 июля 2020 года и вступают в силу в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2023 года или после этой даты). Поправки к МСФО (IAS) 1 в отношении классификации обязательств на краткосрочные и долгосрочные были выпущены в январе 2020 года с первоначальной датой вступления в силу с 1 января 2022 года. Тем не менее, в связи с пандемией COVID-19 дата вступления в силу была перенесена на один год, чтобы предоставить компаниям больше времени для внедрения изменений, связанных с классификацией, в результате внесения поправок в рекомендации. Общество полагает, что данные поправки не окажут существенного влияния на ее бухгалтерскую (финансовую) отчетность. *«Доход, полученный до начала целевого использования», «Обременительные договоры – Затраты на исполнение договора», «Ссылка на Концептуальные основы» – поправки с ограниченной сферой применения к МСФО (IAS) 16, МСФО (IAS) 37 и МСФО (IFRS) 3, и Ежегодные усовершенствования МСФО за 2018 – 2020 годы – поправки к МСФО (IFRS) 1, МСФО (IFRS) 9, МСФО (IFRS) 16 и МСФО (IAS) 41 (выпущены 14 мая 2020 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2022 года или после этой даты).*

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

Поправка в МСФО (IFRS) 16 запрещает организациям вычитать из стоимости объекта основных средств какие-либо доходы, полученные от продажи объектов, произведенных в тот момент, когда организация готовит данный актив к предполагаемому использованию. Доходы от продажи таких объектов, вместе с затратами на их производство, теперь признаются в составе прибыли или убытка. Организация будет применять МСФО (IAS) 2 для оценки стоимости таких объектов. Стоимость не будет включать амортизацию такого испытываемого актива, поскольку он еще не готов к предполагаемому использованию. В поправке к МСФО (IFRS) 16 также разъясняется, что организация «проверяет надлежащее функционирование актива», когда она оценивает техническую и физическую эффективность данного актива. Финансовая эффективность этого актива не имеет значения для такой оценки. Таким образом, актив может эксплуатироваться в соответствии с намерениями руководства и подлежать амортизации до того, как он достигнет уровня операционной эффективности, ожидаемой руководством.

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

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

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

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

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

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

потоки для целей налогообложения при оценке справедливой стоимости в соответствии с **МСФО (IAS) 41**. Эта поправка должна обеспечить соответствие требованию, содержащемуся в стандарте, о дисконтировании денежных потоков после налогообложения.

Общество полагает, что данные поправки не окажут существенного влияния на ее бухгалтерскую (финансовую) отчетность.

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

- **Порядок учета изменений в основе для определения договорных потоков денежных средств в результате реформы базовой процентной ставки (далее – «реформа IBOR»):** В отношении инструментов, к которым применяется оценка по амортизированной стоимости, согласно поправкам, в качестве упрощения практического характера организации должны учитывать изменение в основе для определения договорных потоков денежных средств в результате реформы IBOR путем изменения эффективной процентной ставки с помощью руководства, содержащегося в пункте B5.4.5 МСФО (IFRS) 9. Следовательно, прибыль или убыток не подлежат незамедлительному признанию. Указанное упрощение практического характера применяется только к такому изменению и в той мере, в которой это необходимо непосредственно вследствие реформы IBOR, а новая основа экономически эквивалентна предыдущей основе. Страховщики, применяющие временное освобождение от применения МСФО (IFRS) 9, также должны применять такое же упрощение практического характера.
- Отменено требование, согласно которому организации должны были исключать денежные
- МСФО (IFRS) 16 также была внесена поправка, согласно которой арендаторы обязаны использовать аналогичное упрощение практического характера для учета модификаций договоров аренды, которые меняют основу для определения будущих арендных платежей в результате реформы IBOR.

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

- *Дата окончания для освобождения по поправкам Этапа 1 для не определенных в договоре компонентов риска в отношениях хеджирования:* В соответствии с поправками Этапа 2 организациям необходимо в перспективе прекратить применять освобождения Этапа 1 в отношении не определенных в договоре компонентов риска на более раннюю из двух дат: на дату внесения изменений в не определенный в договоре компонент риска или на дату прекращения отношений хеджирования. В поправках Этапа 1 не определена дата окончания в отношении компонентов риска.
- *Дополнительные временные исключения из применения конкретных требований к учету хеджирования:* Поправки Этапа 2 предусматривают дополнительное временное освобождение от применения установленных МСФО (IAS) 39 и МСФО (IFRS) 9 особых требований учета хеджирования к отношениям хеджирования, на которые реформа IBOR оказывает прямое воздействие.
- *Дополнительное раскрытие информации по МСФО (IFRS) 7, относящееся к реформе IBOR:* В поправках устанавливаются требования к раскрытию следующей информации: (i) как организация управляет процессом перехода на альтернативные базовые ставки; ее прогресс и риски, вытекающие из этого перехода; (ii) количественная информация о производных и непроизводных финансовых инструментах, которым предстоит переход, в разбивке по существенным базовым процентным ставкам; и (iii) описание любых изменений в стратегии управления рисками в результате реформы IBOR.

В настоящее время Общество оценивает, какое влияние поправки окажут на бухгалтерскую (финансовую) отчетность.

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

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

В таблице ниже представлена информация о финансовых активах по состоянию на 31 декабря 2020 года, с целью обеспечения сопоставимости показателей с организациями, которые применяют МСФО (IFRS) 9 с 1 января 2019 года:

(в тысячах рублей)	Активы, которые не являются исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов (non-SPPI)		Активы, которые являются исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов (SPPI)		Балансовая стоимость (МСФО (IAS) 39) активов, которые являются исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов, анализируемых по кредитному рейтингу (валовой балансовой стоимости в случае активов, оцениваемых по амортизированной стоимости)						Справедливая стоимость активов с рейтингом А – D или без рейтинга (за исключением активов с низким кредитным риском)
	Справедливая стоимость	Прибыль / (убыток) от изменения справедливой стоимости за год	Справедливая стоимость	Прибыль / (убыток) от изменения справедливой стоимости за год	AAA-AA	A	BBB	BB-D	Без рейтинга	Итого для рейтингов А – D и активов без рейтинга	
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток											
Производные финансовые инструменты	453 662	27 614	-	-	47 232	406 430	-	-	-	453 662	453 662
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	453 662	27 614	-	-	47 232	406 430	-	-	-	453 662	453 662
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход											
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	5 764 537	(27 576)	-	5 764 537	-	-	-	5 764 537	5 764 537
Долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	-	-	5 764 537	(27 576)	-	5 764 537	-	-	-	5 764 537	5 764 537
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	5 764 537	(27 576)	-	5 764 537	-	-	-	5 764 537	5 764 537
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости											
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	-	-	3 673 172	(32 023)	3 226 341	198 127	38 024	117 032	-	3 579 524	3 673 172
Долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	-	1 111 014	(14 003)	1 081 042	-	-	-	-	1 081 042	1 111 014
Долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	-	-	2 398 046	(18 200)	2 138 530	198 127	-	-	-	2 336 657	2 398 046
Долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	-	-	6 717	149	6 769	-	-	-	-	6 769	6 717
Прочие долговые ценные бумаги нерезидентов	-	-	157 395	31	-	-	38 024	117 032	-	155 056	157 395
Денежные средства и эквиваленты денежных средств	-	-	1 175 629	-	861 047	301 910	1 685	9 842	1 145	1 175 629	1 175 629
Банковские депозиты	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	-	76 635	-	-	-	-	-	76 635	76 635	76 635
Итого финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	4 925 436	(32 023)	4 087 388	500 038	39 708	126 874	77 780	4 831 788	4 925 436

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

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

(в тысячах рублей)	Активы, которые не являются исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов (non-SPPI)		Активы, которые являются исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов (SPPI)		Балансовая стоимость (МСФО (IAS) 39) активов, которые являются исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов, анализируемых по кредитному рейтингу (валовой балансовой стоимости в случае активов, оцениваемых по амортизированной стоимости)						Справедливая стоимость активов с рейтингом А – D или без рейтинга (за исключением активов с низким кредитным риском)
	Справедливая стоимость	Прибыль / (убыток) от изменения справедливой стоимости за год	Справедливая стоимость	Прибыль / (убыток) от изменения справедливой стоимости за год	AAA-AA	A	BBB	BB-D	Без рейтинга	Итого для рейтингов А – D и активов без рейтинга	
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток											
Производные финансовые инструменты	567 191	477 322	-	-	25 540	541 651	-	-	-	567 191	567 191
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	567 191	477 322	-	-	25 540	541 651	-	-	-	567 191	567 191
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход											
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	5 224 431	168 248	-	5 224 431	-	-	-	5 224 431	5 224 431
Долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	-	-	5 224 431	168 248	-	5 224 431	-	-	-	5 224 431	5 224 431
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	5 224 431	168 248	-	5 224 431	-	-	-	5 224 431	5 224 431
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости											
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	-	-	5 126 516	70 266	4 461 353	531 487	-	-	-	4 992 840	5 126 516
Долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	-	2 297 546	10 316	1 731 879	-	-	-	-	1 731 879	2 297 546
Долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	-	-	2 819 011	59 729	2 719 663	531 487	-	-	-	3 251 150	2 819 011
Долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	-	-	9 960	220	9 811	-	-	-	-	9 811	9 960
Денежные средства и эквиваленты денежных средств	-	-	440 364	-	363 725	-	57 481	19 011	147	440 364	440 364
Банковские депозиты	-	-	1 545 066	-	1 545 066	-	-	-	-	1 545 066	1 545 066
Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	-	142 947	-	-	70 573	-	-	72 374	142 947	142 947
Итого финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	7 254 893	70 266	6 370 144	602 060	57 481	19 011	72 521	7 121 217	7 254 893

5. Денежные средства и их эквиваленты

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2020 г.	31 декабря 2019 г.
1	2	3	4
1	Денежные средства в кассе	1 145	147
2	Денежные средства на расчетных счетах	1 171 833	439 417
3	Прочие денежные средства	2 651	800
4	Итого	1 175 629	440 364

Информация по концентрации размещенных денежных средств в банках по состоянию на 31 декабря 2020 года представлена ниже:

- АО «Юникредитбанк» – 61,66% от суммы денежных средств и их эквивалентов;
- ПАО «Московский Кредитный Банк» – 25,68% от суммы денежных средств и их эквивалентов;
- АО «Газпромбанк» – 11,35% от суммы денежных средств и их эквивалентов;
- прочие банки – 1,31% от суммы денежных средств и их эквивалентов, включая 0,02% – в АО «Банк Русский Стандарт».

Информация по концентрации размещенных денежных средств в банках по состоянию на 31 декабря 2019 года представлена ниже:

- АО «Юникредитбанк» – 82,76% от суммы денежных средств и их эквивалентов;
- АКБ «Абсолют Банк» – 13,08% от суммы денежных средств и их эквивалентов;
- прочие банки – 4,16% от суммы денежных средств и их эквивалентов, включая 4,12% – в АО «Банк Русский Стандарт».

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

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2020 г.	31 декабря 2019 г.
1	2	3	4
1	Денежные средства и их эквиваленты, представленные в бухгалтерском балансе	1 175 629	440 364
2	Денежные средства и их эквиваленты, представленные в отчете о потоках денежных средств	1 175 629	440 364

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

- в 2020 году в соответствии с МСФО (IFRS) 16 «Аренда» Общество приняло к учету активы в форме права пользования на сумму 52 760 тыс. руб. и арендные обязательства на эту же сумму. За 2020 год погашение основного долга по арендным обязательствам составляет 9 387 тыс. руб., процентные расходы составляют 2 891 тыс. руб. Других операций, не требовавших использования денежных средств и их эквивалентов и не включенных в отчет о потоках денежных средств, за 2020 год не было.
- в 2019 году в соответствии с МСФО (IFRS) 16 «Аренда» Общество приняло к учету активы в форме права пользования на сумму 27 229 тыс. руб. и арендные обязательства на эту же сумму. За 2019 год погашение основного долга по арендным обязательствам составляет 12 743 тыс. руб., процентные расходы составляют 572 тыс. руб. Других операций, не требовавших использования денежных средств и их эквивалентов и не включенных в отчет о потоках денежных средств за 2019 год, не было.

6. Денежные средства и их эквиваленты (продолжение)

Информация по связанным сторонам представлена в Примечании 42. Анализ денежных средств и их эквивалентов по кредитному рейтингу, валюте и срокам представлен в Примечании 39.

Денежные средства и их эквиваленты не являются обесцененными, просроченными и не имеют обеспечения. Справедливая стоимость денежных средств и их эквивалентов равна их балансовой стоимости.

7. Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках – нерезидентах

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

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

Номер строки	Наименование показателя	Необесцененные	Обесцененные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7
1	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	1 545 066	-	1 545 066	-	1 545 066
2	Итого	1 545 066	-	1 545 066	-	1 545 066

Распределение депозитов по срокам погашения представлено ниже:

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

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2020 г.		31 декабря 2019 г.	
		Диапазон контрактных процентных ставок	Временной интервал сроков погашения	Диапазон контрактных процентных ставок	Временной интервал сроков погашения
1	2	3	4	5	6
1	Депозиты	-	-	6,7-8,14%	15.01.2020-01.06.2020

По состоянию на 31 декабря 2019 года все депозиты номинированы в рублях и имеют фиксированную процентную ставку. Средневзвешенная эффективная процентная ставка по депозитам по состоянию на 31 декабря 2020 года составляла 7,5% годовых (2019 год: 7,5% годовых).

Информация по концентрации размещения депозитов в банках по состоянию на 31 декабря 2019 года представлена ниже:

- ПАО «Совкомбанк» – 60% от суммы депозитов;
- ПАО «Московский Кредитный Банк» – 20% от депозитов;
- ПАО «Банк Санкт-Петербург» – 20% от депозитов.

Общество размещает депозиты, базируясь на рейтингах надежности, присвоенных банкам рейтинговыми агентствами.

Анализ депозитов в банках по кредитному рейтингу представлен в Примечании 39.

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

Оценка справедливой стоимости депозитов в банках представлена в Примечании 41.

Депозиты в банках не являются обесцененными, просроченными и не имеют обеспечения.

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

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2020г.	31 декабря 2019 г.
1	2	3	4
1	Производные финансовые инструменты	453 662	567 191
2	Итого	453 662	567 191

Портфель Общества на 31 декабря 2020 года состоял из финансовых активов, номинированных в долларах США, представляющих собой производные финансовые инструменты (опционы) со сроком погашения в 2020 – 2026 годы. Оценка данных активов на 31 декабря 2020 года была произведена с использованием котировок эмитента, в случае их наличия, либо с применением котировок аналогичных по всем параметрам финансовых инструментов в случае отсутствия котировок.

Финансовые активы отражаются по справедливой стоимости, что также отражает изменение цены, обусловленное кредитным риском. Так как финансовые активы отражаются по справедливой стоимости, определенной на основе наблюдаемых рыночных данных, Общество не анализирует и не отслеживает признаки обесценения. По состоянию на 31 декабря 2020 года финансовые активы не просрочены. Анализ по кредитному рейтингу, валюте и срокам представлен в Примечании 39.

8. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

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

Номер строки	Наименование показателя	Необесцененные	Обесцененные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7
1	Долговые ценные бумаги, в том числе:	5 764 537	-	5 764 537	-	5 764 537
2	Правительства Российской Федерации	5 764 537	-	5 764 537	-	5 764 537
3	Итого	5 764 537	-	5 764 537	-	5 764 537

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

Номер строки	Наименование показателя	Необесцененные	Обесцененные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7
1	Долговые ценные бумаги, в том числе:	5 224 431	-	5 224 431	-	5 224 431
2	Правительства Российской Федерации	5 224 431	-	5 224 431	-	5 224 431
3	Итого	5 224 431	-	5 224 431	-	5 224 431

Портфель инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, представлен государственными ценными бумагами (ОФЗ), номинированными в российских рублях, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации. Государственные облигации имеют сроки погашения с апреля 2021 по сентябрь 2026 года, имеют номинальную ставку купонного дохода 6,5%-7,75% годовых (2019 год: с января 2020 года по сентябрь 2026 года и 6,4%-8,52% годовых).

8. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи (продолжение)

Все финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, имеют рыночные котировки. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, являются текущими, не обесцененными и не имеют обеспечения. Анализ по кредитному рейтингу, валюте и срокам, а также информация о справедливой стоимости инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, представлены в Примечании 39.

9. Финансовые активы, удерживаемые до погашения

Финансовые активы, удерживаемые до погашения на 31 декабря 2020 года

Номер строки	Наименование показателя	Необесцененные	Обесцененные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7
1	Долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	1 081 042	-	1 081 042	-	1 081 042
2	Долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	2 336 658	-	2 336 658	-	2 336 658
3	Долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	6 769	-	6 769	-	6 769
4	Прочие долговые ценные бумаги нерезидентов	155 055	-	155 055	-	155 055
5	Итого	3 579 524	-	3 579 524	-	3 579 524

Финансовые активы, удерживаемые до погашения на 31 декабря 2019 года

Номер строки	Наименование показателя	Необесцененные	Обесцененные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7
1	Долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	1 731 879	-	1 731 879	-	1 731 879
2	Долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	3 251 150	-	3 251 150	-	3 251 150
3	Долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	9 811	-	9 811	-	9 811
4	Итого	4 992 840	-	4 992 840	-	4 992 840

Портфель инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения, представлен корпоративными облигациями, номинированными в российских рублях и долларах США, выпущенными юридическими лицами, являющимися резидентами Российской Федерации и нерезидентами. Корпоративные облигации имеют сроки погашения с января 2021 года по февраль 2026 года, имеют номинальную ставку купонного дохода 2,95%-12,6% годовых (2019 год: февраль 2020 года по октябрь 2024 года и 6,4%-12,6% годовых).

Общество приобретает инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения, базируясь на рейтингах надежности, присвоенных эмитентам ценных бумаг.

Анализ по кредитному рейтингу, валюте и срокам, а также информация о справедливой стоимости инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения, представлены в Примечании 39.

Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения, не являются просроченными или обесцененными и не имеют обеспечения.

10. Дебиторская задолженность по операциям страхования

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2020 г.	31 декабря 2019 г.
1	2	3	4
1	Дебиторская задолженность по страхованию жизни	7 689	10 363
2	Дебиторская задолженность по страхованию иному, чем страхование жизни	2 694	2 078
3	Итого	10 383	12 441

Анализ дебиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и перестрахования по срокам, оставшимся до погашения (на основе ожидаемых сроков погашения) приведен в Примечании 39.

Дебиторская задолженность по страхованию жизни

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2020 г.	31 декабря 2019 г.
1	2	3	4
1	Дебиторская задолженность страхователей по договорам, классифицированным как страховые	7 689	10 363
2	Итого	7 689	10 363

Резерв под обесценение дебиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и перестрахования по договорам страхования жизни не формировался.

Дебиторская задолженность по страхованию иному, чем страхование жизни

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2020 г.	31 декабря 2019 г.
1	2	3	4
1	Дебиторская задолженность страхователей по договорам страхования	3 596	3 544
2	Прочая дебиторская задолженность	-	-
3	Резерв под обесценение	(902)	(1 466)
4	Итого	2 694	2 078

Анализ кредитного качества дебиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и перестрахования по договорам страхования иного, чем страхование жизни, раскрывается в Примечании 39.

Справедливая стоимость дебиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и перестрахования по договорам страхования иного, чем страхование жизни и ее сопоставление с балансовой стоимостью раскрывается в Примечании 41.

Дебиторская задолженность по операциям страхования состоит, в основном (90%), из задолженности по страховым премиям страхователей, физических лиц. По состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года существенная концентрация дебиторской задолженности по операциям страхования отсутствовала.

Анализ изменений резерва под обесценение дебиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и перестрахования по договорам страхования иного, чем страхование жизни приведен в таблице ниже.

10. Дебиторская задолженность по операциям страхования (продолжение)

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

Номер строки	Наименование показателя	Дебиторская задолженность страхователей по договорам страхования	Итого
1	2	3	4
1	Резерв под обесценение на 1 января 2020 г.	(1 466)	(1 466)
2	(Отчисления в резерв)/ восстановление резерва под обесценение	564	564
3	Резерв под обесценение на 31 декабря 2020 г.	(902)	(902)

Анализ изменений резерва под обесценение дебиторской задолженности по операциям страхования иного, чем страхование жизни, за 2019 год

Номер строки	Наименование показателя	Дебиторская задолженность страхователей по договорам страхования	Итого
1	2	3	4
1	Резерв под обесценение на 1 января 2019 г.	(1 044)	(1 044)
2	(Отчисления в резерв)/ восстановление резерва под обесценение	(422)	(422)
3	Резерв под обесценение на 31 декабря 2019г.	(1 466)	(1 466)

По состоянию на 31 декабря 2020 года дебиторская задолженность на сумму 902 тысячи рублей является просроченной и обесцененной.

По состоянию на 31 декабря 2019 года дебиторская задолженность на сумму 491 тысяча рублей является просроченной и обесцененной.

Согласно политике Общества, дебиторская задолженность классифицируется как «непросроченная и необесцененная» до появления конкретного объективного доказательства ухудшения качества дебиторской задолженности. Основным фактором, на основании которого Общество определяет ухудшение качества дебиторской задолженности, является ее просроченное состояние. В течение 2020 года отчисления в резерв не производились, высвобождение резерва составило 491 тысяча рублей, списание дебиторской задолженности с истекшим сроком исковой давности за счет резерва составило 73 тысячи рублей (в течение 2019 года отчисления в резерв составили 560 тысяч рублей, высвобождение резерва составило 69 тысяч рублей).

По состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года дебиторская задолженность по страховым премиям не имеет обеспечения или залога.

11. Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность

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

Номер строки	Наименование показателя	Необесцененные	Обесцененные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7
1	Займы выданные	76 635	-	76 635	-	76 635
2	Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и брокерским операциям	-	-	-	-	-
3	Прочее	-	-	-	-	-
4	Итого	76 635	-	76 635	-	76 635

11. Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность (продолжение)

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

Номер строки	Наименование показателя	Необесцененные	Обесцененные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7
1	Займы выданные	72 295	-	72 295	-	72 295
2	Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и брокерским операциям	70 573	-	70 573	-	70 573
3	Прочее	79	-	79	-	79
4	Итого	142 947	-	142 947	-	142 947

12. Резервы и доля перестраховщиков в резервах по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые

Резервы и доля перестраховщиков в резервах по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые, по видам договоров

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2020 г.			31 декабря 2019 г.		
		Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Резервы по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	34 008	-	34 008	27 596	-	27 596
2	Резервы по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые без негарантированной возможности получения дополнительных выгод	8 992 752	-	8 992 752	10 408 526	-	10 408 526
3	Итого	9 026 760	-	9 026 760	10 436 122	-	10 436 122

Резервы и доля перестраховщиков в резервах по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые, по видам резервов

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2020 г.			31 декабря 2019 г.		
		Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Математический резерв	8 414 115	-	8 414 115	9 965 812	-	9 965 812
2	Резерв расходов на обслуживание страховых обязательств	404 129	-	404 129	294 860	-	294 860
3	Резерв выплат	205 113	-	205 113	172 723	-	172 723
4	Резерв дополнительных выплат (страховых бонусов)	3 403	-	3 403	2 727	-	2 727
5	Итого	9 026 760	-	9 026 760	10 436 122	-	10 436 122

Анализ резервов по договорам страхования жизни по срокам, оставшимся до погашения (на основе ожидаемых сроков погашения), раскрывается в Примечании 39.

12. Резервы и доля перестраховщиков в резервах по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые (продолжение)

Движение математического резерва и доли перестраховщиков в математическом резерве

Номер строки	Наименование показателя	2020 г.			2019 г.		
		Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто
1	2	3	4	5	6	7	8
1	На начало отчетного периода	9 965 812	-	9 965 812	8 705 012	-	8 705 012
2	Изменение резерва за счет премий	1 987 780	-	1 987 780	1 989 025	-	1 989 025
3	Изменение резерва за счет произведенных выплат	(3 655 007)	-	(3 655 007)	(943 427)	-	(943 427)
5	Прочие изменения	115 530	-	115 530	215 202	-	215 202
6	На конец отчетного периода	8 414 115	-	8 414 115	9 965 812	-	9 965 812

Движение резерва расходов на обслуживание страховых обязательств и доли перестраховщиков в резерве расходов на обслуживание страховых обязательств

Номер строки	Наименование показателя	2020 г.			2019 г.		
		Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто
1	2	3	4	5	6	7	8
1	На начало отчетного периода	294 860	-	294 860	137 166	-	137 166
2	Изменение резерва путем формирования по новым договорам	241 913	-	241 913	221 233	-	221 233
3	Изменение резерва за счет изменения актуарных предположений	(1 822)	-	(1 822)	(900)	-	(900)
4	Прочие изменения	(130 822)	-	(130 822)	(62 639)	-	(62 639)
5	На конец отчетного периода	404 129	-	404 129	294 860	-	294 860

Наиболее существенные актуарные предположения, используемые для расчета страховых резервов по договорам страхования жизни.

	Страхование жизни и здоровья заемщиков кредитов	Иные договоры страхования жизни
Таблица смертности	популяционная таблица смертности РФ за 2009 год, скорректированная на 75%	популяционная таблица смертности РФ за 2009 год
Норма доходности	2%	2%-5%
Доля будущих расходов по сопровождению договоров	0,5%	0,1%-0,5%
Уровень цильмеризации	-	4%

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

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2020 г.			31 декабря 2019 г.		
		Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Резерв незаработанной премии	1 292 338	653	1 291 685	1 211 306	8 211	1 203 095
2	Резервы убытков	56 512	387	56 125	65 208	516	64 692
3	Резерв расходов на урегулирование убытков	6 678	-	6 678	7 730	-	7 730
4	Итого	1 355 528	1 040	1 354 488	1 284 244	8 727	1 275 517

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

Проверка на адекватность обязательств. По состоянию на 31 декабря 2020 года дефицита обязательств выявлено не было (31 декабря 2019 года: так же).

Движение резерва незаработанной премии и доли перестраховщиков в резерве незаработанной премии

Номер строки	Наименование показателя	2020 г.			2019 г.		
		Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто
1	2	3	4	5	6	7	8
1	На начало отчетного периода	1 211 306	8 211	1 203 095	872 874	6 649	866 225
2	Страховые премии, начисленные в течение отчетного периода	1 517 055	3 527	1 513 528	1 744 788	16 379	1 728 409
3	Страховые премии, заработанные в течение отчетного периода	(1 436 023)	(11 085)	(1 424 938)	(1 406 356)	(14 817)	(1 391 539)
4	На конец отчетного периода	1 292 338	653	1 291 685	1 211 306	8 211	1 203 095

Движение резерва убытков и доли перестраховщиков в резерве убытков

Номер строки	Наименование показателя	2020 г.			2019 г.		
		Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто
1	2	3	4	5	6	7	8
1	На начало отчетного периода	65 208	516	64 692	44 248	271	43 977
2	Убытки, произошедшие в текущем отчетном периоде	116 452	387	116 065	111 275	516	110 759
3	Изменение резерва убытков прошлых лет, имевшее место в отчетном периоде	(21 894)	(516)	(21 378)	(6 342)	(271)	(6 071)
4	Страховые выплаты в течение отчетного периода	(103 255)	-	(103 255)	(83 973)	-	(83 973)
5	На конец отчетного периода	56 512	387	56 124	65 208	516	64 692

Предположения и допущения, используемые при проведении актуарного оценивания, основаны на прошлом опыте, текущих оценках и суждениях, а также внешних индексах и других показателях, которые отражают наблюдаемые рыночные цены, иную общедоступную информацию по состоянию на отчетную дату.

При проведении актуарного оценивания резервов убытков в целях «наилучшей» оценки, выбор коэффициентов развития убытков, ожидаемой убыточности производится с учетом различных факторов, таких, как достаточность имеющихся статистических данных по урегулированным убыткам, изменение трендов, изменений в процессах урегулировании убытков, порядке определения размера заявленного убытка, политике формирования страхового портфеля, статистических выбросов, сезонности, иных факторов.

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

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

Номер строки	Наименование показателя	2020 г.			2019 г.		
		Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто
1	2	3	4	5	6	7	8
1	На начало отчетного периода	7 730	-	7 730	5 254	-	5 254
2	Расходы на урегулирование убытков, произошедших в текущем отчетном периоде	4 333	-	4 333	5 021	-	5 021
3	Изменение суммы состоявшихся расходов на урегулирование убытков, произошедших в предыдущие отчетные периоды	(4 671)	-	(4 671)	(1 473)	-	(1 473)
4	Расходы на урегулирование убытков, оплаченные в течение отчетного периода	(714)	-	(714)	(1 072)	-	(1 072)
5	На конец отчетного периода	6 678	-	6 678	7 730	-	7 730

Информация о концентрации обязательств в разрезе географических регионов, о валютах, кредитном качестве резервов и доли перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни, а также анализ резервов и доли перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни, в разрезе сроков до погашения раскрывается в Примечании 39.

В таблице, приведенной ниже, сравнивается оценка конечного размера выплат, установленная для обязательств по неоплаченным страховым случаям, с суммой совокупных оплаченных страховых выплат, сгруппированных по годам наступления страхового случая. В таблице приводятся данные о суммах конечного размера выплат с даты, когда Общество впервые произвело оценку по страховым случаям, произошедшим в соответствующем периоде по договорам страхования иного, чем жизни. Увеличение или уменьшение оценки обязательств (резервов убытков), отражаемых в отчете о финансовых результатах, происходит в результате того, что часть заявленных убытков урегулируется в отчетном периоде и/или Обществу становится известно о новых наступивших страховых событиях и неурегулированных страховых случаях. По строке «Общая сумма резервов убытков» отражена информация о резерве убытков, включенном в отчет о финансовых результатах, оценка которого произведена на основании данных о величине оценки конечного размера выплат за минусом суммы совокупных оплаченных страховых случаев на отчетную дату.

Анализ развития убытков – брутто-перестрахование

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2015 г.	31 декабря 2016 г.	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2018 г.	31 декабря 2019 г.
1	2	4	5	6	7	7
1	Обязательства по неоплаченным убыткам и расходам на урегулирование убытков	83 251	93 025	72 305	49 503	72 938
2	Выплаты и расходы на урегулирование убытков (нарастающим итогом) к концу:	-	-	-	-	-
3	2016 год	25 430	-	-	-	-
4	2017 год	26 554	18 666	-	-	-
5	2018 год	27 149	22 281	17 332	-	-
6	2019 год	28 184	22 581	19 598	19 365	-
7	2020 год	28 184	23 369	20 138	22 351	25 391
8	Обязательства, переоцененные на отчетную дату (включая оплаченные убытки нарастающим итогом):	-	-	-	-	-

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

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2015 г.	31 декабря 2016 г.	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2018 г.	31 декабря 2019 г.
1	2	4	5	6	7	7
9	2016 год	36 951	-	-	-	-
10	2017 год	29 151	30 331	-	-	-
11	2018 год	28 577	22 953	24 923	-	-
12	2019 год	28 184	23 141	20 186	33 556	-
13	2020 год	28 184	23 369	20 138	26 178	36 144
14	Избыток (недостаток) нарастающим итогом	55 067	69 655	52 167	23 325	36 793
15	Избыток (недостаток) нарастающим итогом в процентах	66,15	74,88	72,15	47,12	50,44

Анализ развития убытков – нетто-перестрахование

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2015 г.	31 декабря 2016 г.	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2018 г.	31 декабря 2019 г.
1	2	4	5	6	7	7
1	Обязательства по неоплаченным убыткам и расходам на урегулирование убытков	83 251	93 024	72 305	49 231	72 422
2	Выплаты и расходы на урегулирование убытков (нарастающим итогом) к концу:	-	-	-	-	-
3	2016 год	25 430	-	-	-	-
4	2017 год	26 554	18 666	-	-	-
5	2018 год	27 149	22 281	17 332	-	-
6	2019 год	28 184	22 581	19 598	19 365	-
7	2020 год	28 184	23 369	20 138	22 351	25 391
8	Обязательства, переоцененные на отчетную дату (включая оплаченные убытки нарастающим итогом):	-	-	-	-	-
9	2016 год	36 951	-	-	-	-
10	2017 год	29 151	30 331	-	-	-
11	2018 год	28 577	22 953	24 923	-	-
12	2019 год	28 184	23 141	20 186	33 556	-
13	2020 год	28 184	23 369	20 138	26 178	36 144
14	Избыток (недостаток) нарастающим итогом	55 067	69 655	52 167	23 053	36 278
15	Избыток (недостаток) нарастающим итогом в процентах	66,15	74,88	72,15	46,83	50,09

14. Инвестиционное имущество

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2020 г.		Итого
		Инвестиционное имущество в собственности	Активы в форме права пользования	
1	2	3	4	7
1	Балансовая стоимость на начало отчетного периода	161 950	-	161 950
2	Поступление	-	-	-
3	Переоценка	(6 844)	-	(6 844)
4	Балансовая стоимость на конец отчетного периода	155 106	-	155 106

14. Инвестиционное имущество (продолжение)

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2019 г.		Итого
		Инвестиционное имущество в собственности	Активы в форме права пользования	
1	2	3	4	7
1	Балансовая стоимость на начало отчетного периода	-	-	-
2	Поступление	150 000	-	150 000
3	Переоценка	11 950	-	11 950
4	Балансовая стоимость на конец отчетного периода	161 950	-	161 950

15. Нематериальные активы

Номер строки	Наименование показателя	Программное обеспечение	Лицензии и франшизы	Прочее	Итого
1	2	3	4	5	6
1	Балансовая стоимость на 31 декабря 2018 г.	11 061	2 331	-	13 392
2	Стоимость (или оценка) на 31 декабря 2018 г.	22 197	5 216	-	27 413
3	Накопленная амортизация	(11 136)	(2 885)	-	(14 021)
4	Балансовая стоимость на 31 декабря 2018 г.	11 061	2 331	-	13 392
5	Поступление	-	1 730	-	1 730
6	Амортизационные отчисления	(4 866)	(1 590)	-	(6 456)
7	Балансовая стоимость на 31 декабря 2019 г.	6 195	2 471	-	8 666
8	Стоимость (или оценка) на 31 декабря 2019 г.	22 197	6 946	-	29 143
9	Накопленная амортизация	(16 002)	(4 475)	-	(20 477)
10	Балансовая стоимость на 31 декабря 2019 г.	6 195	2 471	-	8 666
11	Поступление	-	2 707	109	2 816
12	Амортизационные отчисления	(3 332)	(910)	(5)	(4 247)
13	Балансовая стоимость на 31 декабря 2020 г.	2 863	4 268	104	7 235
14	Стоимость (или оценка) на 31 декабря 2020 г.	22 197	9 653	109	31 959
15	Накопленная амортизация	(19 334)	(5 385)	(5)	(24 724)
16	Балансовая стоимость на 31 декабря 2020 г.	2 863	4 268	104	7 235

16. Основные средства

Номер строки	Наименование показателя	Земля, здания и сооружения	Офисное и компьютерное оборудование	Транспортные средства	Прочее	Итого
1	2	3	4	6	7	8
1	Стоимость (или оценка) на 31 декабря 2018 г.	-	50 219	4 864	1 779	56 863
2	Накопленная амортизация на 31 декабря 2018 г.	-	(46 091)	(2 135)	(1 770)	(49 997)
3	Балансовая стоимость на 31 декабря 2018 г.	-	4 128	2 729	9	6 866
4	Поступление	27 228	3 127	-	-	30 356
5	Выбытие	(13 084)	-	-	-	(13 084)
6	Амортизационные отчисления	(290)	(2 002)	(712)	(9)	(3 013)
7	Балансовая стоимость на 31 декабря 2019 г.	13 855	5 253	2 017	-	21 125
8	Стоимость (или оценка) на 31 декабря 2019 г.	14 144	53 346	4 864	1 779	74 134

16. Основные средства (продолжение)

Номер строки	Наименование показателя	Земля, здания и сооружения	Офисное и компьютерное оборудование	Транспортные средства	Прочее	Итого
1	2	3	4	6	7	8
9	Накопленная амортизация на 31 декабря 2019 г.	(290)	(48 093)	(2 847)	(1 779)	(53 009)
10	Стоимость (или оценка) на 1 января 2020 г.	14 144	53 346	4 864	1 779	74 134
11	Накопленная амортизация на 1 января 2020 г.	(290)	(48 093)	(2 847)	(1 779)	(53 009)
12	Балансовая стоимость на 1 января 2020 г.	13 855	5 253	2 017	-	21 125
13	Поступление	52 759	-	-	-	52 759
14	Выбытие	(17 053)	-	-	-	(17 053)
15	Амортизационные отчисления	(5 449)	(2 371)	(714)	-	(8 534)
16	Балансовая стоимость на 31 декабря 2020 г.	44 112	2 882	1 303	-	48 297
17	Стоимость (или оценка) на 31 декабря 2020 г.	49 851	53 346	4 864	1 779	109 840
18	Накопленная амортизация на 31 декабря 2020 г.	(5 739)	(50 464)	(3 561)	(1 779)	(61 543)
19	Балансовая стоимость на 31 декабря 2020 г.	44 112	2 882	1 303	-	48 297

По состоянию на 31 декабря 2020 года в составе основных средств отражен актив в форме права пользования в сумме 44 112 тысяч рублей (2019: 13 855 тысяч рублей).

17. Отложенные аквизиционные расходы

Анализ отложенных аквизиционных расходов представлен ниже:

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2020 г.	31 декабря 2019 г.
1	2	3	4
1	Отложенные аквизиционные расходы, связанные с операциями страхования, сострахования, перестрахования иного, чем страхование жизни	531 527	494 123
2	Итого	531 527	494 123

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

Номер строки	Наименование показателя	2020 г.	2019 г.
1	2	3	4
1	Отложенные аквизиционные расходы, связанные с операциями страхования, сострахования, перестрахования иного, чем страхование жизни на начало отчетного периода	494 123	350 239
2	Изменение отложенных аквизиционных расходов, в том числе:	37 404	143 884
3	отложенные аквизиционные расходы за период	37 404	143 884
4	Отложенные аквизиционные расходы, связанные с операциями страхования, сострахования, перестрахования иного, чем страхование жизни, на конец отчетного периода	531 527	494 123

18. Прочие активы

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2020 г.	31 декабря 2019 г.
1	2	3	4
1	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	71 257	70 787
2	Расчеты с персоналом	32 650	26 868
3	Расчеты с ассистанскими, медицинскими компаниями и станциями технического обслуживания	15 114	12 336
4	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	185	4 020
5	Расчеты по социальному страхованию	8 274	2 892
6	Прочее	6 354	1 800
7	Итого	133 834	118 703

По состоянию на 31 декабря 2020 года в составе расчетов с поставщиками и подрядчиками отражен авансовый платеж за рекламные услуги ООО «Национальный Конкурс Красоты» в сумме 66 840 тысяч рублей (2019 год: 66 000 тысячи рублей).

19. Займы и прочие привлеченные средства

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2020 г.	31 декабря 2019 г.
1	2	3	4
1	Обязательства по аренде	45 366	13 914
2	Итого	45 366	13 914

20. Кредиторская задолженность по операциям страхования

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2020 г.	31 декабря 2019 г.
1	2	3	4
1	Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования жизни	161 203	147 191
2	Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования иного, чем страхование жизни	212 861	134 282
3	Итого	374 064	281 473

В том числе:

Кредиторская задолженность по операциям страхования жизни

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2020 г.	31 декабря 2019 г.
1	2	3	4
1	Кредиторская задолженность и предоплаты по премиям по договорам страхования, классифицированным как страховые	94 599	41 078
2	Кредиторская задолженность перед страховыми агентами и брокерами	66 604	106 113
3	Итого	161 203	147 191

20. Кредиторская задолженность по операциям страхования (продолжение)

Кредиторская задолженность по операциям страхования иного, чем страхование жизни

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2020 г.	31 декабря 2019 г.
1	2	3	4
1	Кредиторская задолженность и предоплаты премий по договорам страхования	46 156	44 284
2	Кредиторская задолженность по договорам, переданным в перестрахование	53	4 175
3	Задолженность перед страховыми агентами и брокерами	166 630	85 800
4	Незавершенные расчеты по операциям страхования, сострахования и перестрахования	22	23
5	Итого	212 861	134 282

Остатки кредиторской задолженности перед страхователями и застрахованными лицами, установленный договором срок погашения которой истек по состоянию на 31 декабря 2020 года, отсутствуют.

Сумма кредиторской задолженности состоит, главным образом, из задолженности по агентскому вознаграждению, причитающемуся АО «Банк Русский Стандарт». Информация об операциях со связанными сторонами приведена в Примечании 42.

Оценочная справедливая стоимость кредиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и перестрахования иного, чем страхование жизни, и ее сопоставление с балансовой стоимостью представлены в примечании 41.

Анализ кредиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и перестрахования по срокам, оставшимся до погашения (на основе договорных недисконтированных денежных потоков), представлен в Примечании 39.

21. Прочие обязательства

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2020 г.	31 декабря 2019 г.
1	2	3	4
1	Расчеты с ассистанскими, медицинскими компаниями и станциями технического обслуживания	2 626	1 574
2	Расчеты с покупателями и клиентами	936	861
3	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	3 811	5 652
4	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	89	64
5	Расчеты по социальному страхованию	4 283	17 730
6	Расчеты с персоналом	23 327	102 731
7	Прочие обязательства	80	241
8	Итого	35 152	128 853

Расчеты с персоналом включают в себя резерв на оплату отпусков сотрудников в сумме 23 327 тысяч рублей, а также резерв на уплату соответствующих страховых взносов в бюджет в сумме 4 283 тысячи рублей (2019 год: 16 155 тысяч рублей и 86 576 тысяч рублей-резерв на оплату премий сотрудников, начисленных за 2019 год, соответственно, и 17 730 тысяч рублей в качестве резерва на уплату соответствующих страховых взносов в бюджет). Резерв бонусов по итогам работы за 2020 год не создавался.

22. Капитал

Номер строки	Наименование показателя	Количество акций в обращении	Обыкновенные акции	Добавочный капитал	Привилегированные акции	Собственные акции, выкупленные у акционеров	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8
1	На 31 декабря 2018 г.	90 000	240 030	-	-	-	240 030
2	На 31 декабря 2019 г.	90 000	310 050	-	-	-	310 050
3	Прочее						
4	На 31 декабря 2020 г.	90 000	380 070	-	-	-	380 070

Номинальный зарегистрированный выпущенный уставный капитал на 31 декабря 2020 года составляет 380 070 тысяч рублей (2019 год: 310 050 тысяч рублей).

Уставный капитал Общества в 2020 году был увеличен на основании решения общего собрания акционеров от 14 мая 2020 года путем конвертации акций в акции той же категории (типа) с большей номинальной стоимостью. Уставный капитал Общества в 2019 был увеличен на основании решения общего собрания акционеров от 19 июня 2019 года путем конвертации акций в акции той же категории (типа) с большей номинальной стоимостью. Увеличение номинальной стоимости акций было произведено за счет нераспределенной прибыли прошлых лет. Данное увеличение уставного капитала было произведено для того, чтобы соответствовать требованиям к минимальному уставному капиталу страховщиков, осуществляющих страхование жизни статьи 2 федерального закона № 251-ФЗ о внесении изменений в закон Российской Федерации «Об организации страхового дела в Российской Федерации».

Общее количество объявленных обыкновенных акций составляет 90 тысяч акций (2019 год: 90 тысяч акций), с номинальной стоимостью 4 223 рубля за одну акцию (2019 год: 3 445 рублей за одну акцию). Все выпущенные ранее обыкновенные акции были полностью оплачены.

Все обыкновенные акции предоставляют право одного голоса по каждой акции.

В 2020 году Обществом была выплачена безвозмездная финансовая помощь акционеру ООО «Русский Стандарт-Инвест» в сумме 1 919 500 тысяч рублей (2019 год: 977 200 тысяч рублей), которая была отражена в отчетности в составе дивидендов.

Резервный капитал по состоянию на 31 декабря 2020 года составляет 19 004 тысячи рублей, на 31 декабря 2019 года составляет 15 503 тысячи рублей.

Нераспределенная прибыль Общества на 31 декабря 2020 года составила 427 283 тысячи рублей, на 31 декабря 2019 года – 1 035 815 тысяч рублей.

23. Управление капиталом

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

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2020 г.	31 декабря 2019 г.
1	2	3	4
1	Нормативный размер маржи платежеспособности	693 736	800 755
2	Фактический размер маржи платежеспособности	929 970	1 485 610
3	Отклонение фактического размера от нормативного (как разница между нормативным и фактическим размером)	236 234	684 855
4	Отклонение фактического размера маржи от нормативного, %	34	86

23. Управление капиталом (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2020 года, на 31 декабря 2019 года и в течение указанных лет Общество соблюдало все требования, установленные Банком России к уровню капитала.

Управление капиталом Общества имеет следующие цели (i) соблюдение требований к капиталу, установленных законодательством РФ, и требований Центрального банка Российской Федерации и (ii) обеспечение способности Общества функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия.

Общество обязано соблюдать следующие нормативные требования к капиталу:

- превышение фактического размера маржи платежеспособности по сравнению с размером нормативной маржи платежеспособности (Указание Центрального Банка Российской Федерации «О порядке расчета страховой организацией нормативного соотношения собственных средств (капитала) и принятых обязательств» от 28 июля 2015 года № 3743-У);
- превышение чистых активов над уставным капиталом (установленное Федеральным законом № 208-ФЗ от 26 декабря 1995 года «Об акционерных обществах»);
- соответствие требованиям, предъявляемым к составу и структуре активов, принимаемых для покрытия собственных средств страховщика (Указание Банка России «О порядке инвестирования собственных средств (капитала) страховщика и перечне разрешенных для инвестирования активов» от 22 февраля 2017 года № 4298-У);
- соответствие минимальной величины уставного капитала требованиям Закона от 27 ноября 1992 года № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации».

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

24. Страховые премии по операциям страхования жизни – нетто-перестрахование

Номер строки	Наименование показателя	2020 г.	2019 г.
1	2	3	4
1	Премии по договорам, классифицированным как страховые, по которым не формируется резерв незаработанной премии	5 761 545	5 884 706
2	Возврат премий	(1 112 259)	(1 161 296)
3	Итого	4 649 286	4 723 410

Возврат премий представляет собой расторжения договоров страхования в период охлаждения, предусмотренный указанием Банка России от 21.08.2017 № 4500-У «О минимальных (стандартных) требованиях к условиям и порядку осуществления отдельных видов добровольного страхования».

25. Выплаты по страхованию, сострахованию, перестрахованию жизни – нетто-перестрахование

Выплаты по операциям страхования, сострахования и перестрахования

Номер строки	Наименование показателя	2020 г.	2019 г.
1	2	3	4
1	Выплаты по договорам, классифицированным как страховые, по которым не формируется резерв незаработанной премии	(4 138 486)	(1 070 001)
2	Итого	(4 138 486)	(1 070 001)

25. Выплаты по страхованию, сострахованию, перестрахованию жизни – нетто-перестрахование (продолжение)

Расходы по урегулированию убытков

Номер строки	Наименование показателя	2020 г.	2019 г.
1	2	3	4
1	Прямые расходы, в том числе:	(1 049)	(652)
2	расходы, взысканные судом со страховщика в пользу истца (страхователя, застрахованного, выгодоприобретателя)	(670)	(652)
3	прочие прямые расходы	(379)	-
4	Итого расходы по урегулированию убытков – брутто-перестрахование	(1 049)	(652)
5	Итого нетто-расходы по урегулированию убытков	(1 049)	(652)

26. Изменение резервов и обязательств по операциям страхования жизни – нетто-перестрахование

Номер строки	Наименование показателя	2020 г.	2019 г.
1	2	3	4
2	Изменение страховых резервов по договорам, классифицированным как страховые, по которым не формируется резерв незаработанной премии	1 409 363	(1 557 887)
3	Итого	1 409 363	(1 557 887)

Изменение страховых резервов по договорам, классифицированным как страховые, по которым не формируется резерв незаработанной премии

Номер строки	Наименование показателя	2020 г.	2019 г.
1	2	3	4
1	Изменение математического резерва	1 551 696	(1 260 800)
2	Изменение резерва расходов на обслуживание страховых обязательств	(109 269)	(157 694)
3	Изменение резерва выплат	(32 389)	(139 798)
4	Изменение резерва дополнительных выплат (страховых бонусов)	(675)	405
5	Итого	1 409 363	(1 557 887)

27. Расходы по ведению операций по страхованию, сострахованию, перестрахованию жизни – нетто-перестрахование

Аквизиционные расходы

Номер строки	Наименование показателя	2020 г.	2019 г.
1	2	3	4
1	Вознаграждение страховым агентам	(1 043 120)	(1 098 773)
2	Расходы на рекламу	(5 000)	(30 467)
3	Итого	(1 048 120)	(1 129 240)

28. Прочие доходы и расходы по страхованию жизни

Прочие доходы по страхованию жизни

Номер строки	Наименование показателя	2020 г.	2019 г.
1	2	3	4
1	Доходы от списания кредиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и принятого перестрахования	513	787
2	Прочие доходы	-	-
3	Итого	513	787

Прочие расходы по страхованию жизни

Номер строки	Наименование показателя	2020 г.	2019 г.
1	2	3	4
1	Прочие расходы	(5 467)	(5 949)
2	Итого	(5 467)	(5 949)

29. Страховые премии по операциям страхования иного, чем страхование жизни

Номер строки	Наименование показателя	2020 г.	2019 г.
1	2	3	4
1	Страховые премии по прямым договорам страхования	1 722 534	1 956 235
2	Возврат премий	(205 479)	(211 447)
3	Итого	1 517 055	1 744 788

Страховые премии, переданные в перестрахование по страхованию иному, чем страхование жизни

Номер строки	Наименование показателя	2020 г.	2019 г.
1	2	3	4
1	Премии, переданные в перестрахование	(3 527)	(16 379)
2	Итого	(3 527)	(16 379)

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

Выплаты по операциям страхования, сострахования и перестрахования

Номер строки	Наименование показателя	2020 г.	2019 г.
1	2	3	4
1	Выплаты по прямым договорам страхования и операциям сострахования	(103 255)	(83 974)
2	Итого	(103 255)	(83 974)

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

Расходы по урегулированию убытков

Номер строки	Наименование показателя	2020 г.	2019 г.
1	2	3	4
1	Прямые расходы, в том числе:	(714)	(1 072)
2	расходы, взысканные судом со страховщика в пользу истца (страхователя, застрахованного, выгодоприобретателя)	(403)	(1 027)
3	Прочие расходы	(311)	(45)
4	Итого расходов по урегулированию убытков – брутто-перестрахование	(714)	(1 072)
5	Итого расходов по урегулированию убытков – нетто-перестрахование	(714)	(1 072)

Изменение резервов убытков

Номер строки	Наименование показателя	2020 г.	2019 г.
1	2	3	4
1	Изменение резерва убытков	8 696	(20 959)
2	Изменение резерва расходов на урегулирование убытков	1 052	(2 476)
3	Итого	9 748	(23 435)

Информация о движении резервов убытков представлена в примечании 13.

Изменение доли перестраховщиков в резервах убытков

Номер строки	Наименование показателя	2020 г.	2019 г.
1	2	3	4
1	Изменение доли перестраховщиков в резерве убытков	(129)	244
2	Итого	(129)	244

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

Аквизиционные расходы

Номер строки	Наименование показателя	2020 г.	2019 г.
1	2	3	4
1	Вознаграждение страховым агентам	(682 549)	(742 938)
2	Расходы на приобретение бланков строгой отчетности	(4 217)	(3 114)
3	Расходы на рекламу	(10 000)	(62 816)
4	Прочие расходы, связанные с заключением договоров	(25)	(127)
5	Итого	(696 791)	(808 995)

Изменение отложенных аквизиционных расходов

Номер строки	Наименование показателя	2020 г.	2019 г.
1	2	3	4
1	Изменение отложенных аквизиционных расходов	37 404	143 884
2	Итого	37 404	143 884

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

Прочие доходы по страхованию иному, чем страхование жизни

Номер строки	Наименование показателя	2020 г.	2019 г.
1	2	3	4
1	Доходы от списания кредиторской задолженности по операциям страхования и сострахования и договорам, принятым в перестрахование	892	975
2	Доходы от восстановления резерва под обесценение дебиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и принятого перестрахования	491	
3	Итого	1 384	975

Прочие расходы по страхованию иному, чем страхование жизни

Номер строки	Наименование показателя	2020 г.	2019 г.
1	2	3	4
1	Расходы на создание резерва под обесценение дебиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и принятого перестрахования	-	(491)
2	Прочие расходы	(24 853)	(22 459)
3	Итого	(24 853)	(22 950)

33. Процентные доходы

Номер строки	Наименование показателя	2020 г.	2019 г.
1	2	3	4
1	По необесцененным финансовым активам, в том числе:	761 414	853 531
2	по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи	352 519	340 017
3	по финансовым активам, удерживаемым до погашения	355 378	368 955
4	по депозитам и прочим размещенным средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах	49 120	142 264
5	по займам выданным и прочим размещенным средствам	4 397	2 295
6	Итого	761 414	853 531

34. Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми инструментами

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 за 2020 год

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	6
1	Финансовые активы, в том числе:	-	27 614	-	27 614
2	производные финансовые инструменты	-	27 614	-	27 614
3	Итого	-	27 614	-	27 614

34. Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми инструментами (продолжение)

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 за 2019 год

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	6
1	Финансовые активы, в том числе:	-	477 322	-	477 322
2	производные финансовые инструменты	-	477 322	-	477 322
3	Итого	-	477 322	-	477 322

35. Прочие инвестиционные доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов)

Номер строки	Наименование показателя	2020 г.	2019 г.
1	2	3	4
1	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с акциями (долями участия) дочерних и ассоциированных предприятий	-	-
2	Прочие инвестиционные доходы (расходы)	(304)	172
3	Итого	(304)	172

36. Общие и административные расходы

Номер строки	Наименование показателя	2020 г.	2019 г.
1	2	3	4
1	Расходы на персонал	657 500	969 024
2	Расходы на профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	23 646	27 995
3	Расходы по аренде	3 664	10 911
4	Амортизация основных средств	11 112	10 177
5	Расходы по страхованию	6 088	8 419
6	Амортизация программного обеспечения и прочих нематериальных активов	4 134	6 117
7	Командировочные расходы	1 939	5 002
8	Расходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами	512	4 477
9	Расходы на услуги банков	2 078	2 158
10	Расходы на рекламу и маркетинг	19 865	926
11	Транспортные расходы	314	804
12	Расходы по уплате налогов, за исключением налога на прибыль	424	588
13	Расходы на юридические и консультационные услуги	1 432	408
14	Представительские расходы	55	252
15	Штрафы, пени	63	142
16	Прочие административные расходы	27 061	84 809
17	Итого	759 887	1 132 209

36. Общие и административные расходы (продолжение)

Расходы на содержание персонала включают расходы по выплате вознаграждений работникам в размере 557 438 тысяч рублей (2019 год: 687 642 тысячи рублей), а также установленные законодательством Российской Федерации страховые взносы в государственные внебюджетные фонды в размере 99 879 тысяч рублей, в том числе в Пенсионный фонд России – 73 246 тысяч рублей (2019 год: 89 552 тысячи рублей, в том числе в Пенсионный фонд России – 38 694 тысячи рублей), затраты на подбор персонала в размере 183 тысяч рублей (2019 год: 515 тысяч рублей) и прочие сопутствующие расходы на персонал. Общество не использовало опционы в отношении акций, пенсионные планы для работников (как с установленными взносами, так и с установленными выплатами) и прочие вознаграждения после ухода с должности как для руководства, так и для работников в 2020 и 2019 годах.

37. Прочие доходы и расходы

Прочие доходы

Номер строки	Наименование показателя	2020 г.	2019 г.
1	2	3	4
1	Доходы от восстановления резервов – оценочных обязательств	30 789	-
2	Неустойки (штрафы, пени), поступления в возмещение убытков	6 166	-
3	Прочие доходы	719	428
4	Итого	37 674	428

Прочие расходы

Номер строки	Наименование показателя	2020 г.	2019 г.
1	2	3	4
1	Прочие расходы	(195)	(276)
2	Итого	(195)	(276)

38. Налог на прибыль

Расход по налогу на прибыль, отраженный в составе прибыли в разрезе компонентов

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Общества, составляет 20% (2019 год: 20%). Ниже представлено сопоставление теоретических налоговых расходов с фактическими расходами по налогообложению:

Номер строки	Наименование показателя	2020 г.	2019 г.
1	2	3	4
1	Текущие расходы по налогу на прибыль	(305 909)	(253 128)
2	Изменение отложенного налогового обязательства (актива)	321	(94 388)
3	Итого, в том числе:	(305 588)	(347 516)
4	Расход по отложенному налогу на прибыль, отраженный в составе прочего совокупного дохода	5 515	(33 650)
5	Расходы по налогу на прибыль	(311 103)	(313 866)

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

Номер строки	Наименование показателя	2020 г.	2019 г.
1	2	3	4
1	Прибыль до налогообложения	1 695 592	1 743 722
2	Теоретические расходы по налогу на прибыль по соответствующей базовой ставке	(339 118)	(348 744)
3	Поправки на доходы или расходы, не принимаемые к налогообложению в соответствии с национальной системой налогового учета:	(1 851)	(14 842)
4	доходы, не принимаемые к налогообложению	10 240	3 024
5	расходы, не принимаемые к налогообложению	(12 091)	(17 866)
6	Поправки на доходы или расходы, принимаемые к налогообложению по ставкам налога, отличным от базовой ставки:	29 866	28 039
7	доходы, ставка по которым отлична от 20%	29 866	28 039
8	Ранее не признанный отложенный налоговый актив	-	21 681
9	Расходы по налогу на прибыль	(311 103)	(313 866)

Налоговое воздействие временных разниц и отложенного налогового убытка по продолжающейся деятельности

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2020 г.	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе прочего совокупного дохода	31 декабря 2019 г.
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу, и отложенного налогового убытка					
1	Прочие обязательства	5 522	(18 571)		24 093
2	Дебиторская задолженность по операциям страхования	194	(113)		307
3	Общие и административные расходы	163	(103)		266
4	Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	1 018	1 018		-
5	Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка	5 946	5 946		-
6	Расходы по финансовой аренде	251	239		12
7	Страховые резервы	3 167	903		2 264
8	Общая сумма отложенного налогового актива	16 261	(10 681)		26 942
9	Отложенный налоговый актив до зачета с отложенными налоговыми обязательствами	16 261	(10 681)		26 942

38. Налог на прибыль (продолжение)

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2020 г.	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе прочего совокупного дохода	31 декабря 2019 г.
1	2	3	4	5	6
Раздел II. Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу					
10	Отложенные аквизиционные расходы	106 305	7 480	-	98 825
11	Страховые резервы				-
12	Доля перестраховщиков в страховых резервах	59	(15)	-	74
13	Доходы от переоценки инвестиционного имущества	980	(1 369)	-	2 349
14	Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка	-	(11 583)	-	11 583
15	Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	27 712	-	(5 515)	33 227
16	Общая сумма отложенного налогового обязательства	135 056	(5 487)	(5 515)	146 058
17	Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	(118 795)	5 194	(5 515)	(119 116)
18	Признанный отложенный налоговый актив (обязательство)	(118 795)	5 194	(5 515)	(119 116)

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2019 г.	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе прочего совокупного дохода	31 декабря 2018 г.
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу, и отложенного налогового убытка					
1	Прочие обязательства	24 093	16 336	-	7 757
2	Дебиторская задолженность по операциям страхования	307	1	-	306
3	Общие и административные расходы	266	(103)	-	369
4	Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	(423)	423
5	Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка	-	(36 922)	-	36 922
6	Расходы по финансовой аренде	12	12	-	-
7	Страховые резервы	2 264	2 264	-	-
8	Общая сумма отложенного налогового актива	26 942	(18 412)	(423)	45 777
9	Отложенный налоговый актив до зачета с отложенными налоговыми обязательствами	26 942	(18 412)	(423)	45 777
Раздел II. Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу					
10	Отложенные аквизиционные расходы	98 825	28 777	-	70 048
11	Страховые резервы	-	(423)	-	423
12	Доля перестраховщиков в страховых резервах	74	40	-	34
13	Доходы от переоценки инвестиционного имущества	2 349	2 349	-	-
14	Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка	11 583	11 583	-	-
15	Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	33 227	-	33 227	-
16	Общая сумма отложенного налогового обязательства	146 058	42 326	33 227	70 505
17	Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	(119 116)	(60 738)	(33 650)	(24 728)
18	Признанный отложенный налоговый актив (обязательство)	(119 116)	(60 738)	(33 650)	(24 728)

39. Управление рисками

Функция управления рисками Общества осуществляется в отношении финансовых рисков (кредитный, рыночный и риск ликвидности), страхового, операционного и юридического рисков. Главной задачей управления рисками является обеспечение соблюдения установленных лимитов. Управление операционными и юридическими рисками должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционных и юридических рисков. Основная задача функции управления финансовыми и страховыми рисками заключается в обеспечении защиты от событий, препятствующих достижению целей деятельности Общества.

Общество разрабатывает ежегодный бизнес-план, который учитывает различные возможные операционно-экономические сценарии, учитывая возможности начала новой деятельности. Бизнес-планы позволяют Обществу произвести оценку масштаба рисков, которым подвержена конкретная деятельность, их развитие с течением времени и влияние смягчающих действий, которые могут быть предприняты.

Общество отслеживает соблюдение установленной законом маржи платежеспособности.

В соответствии с уставом Общества Высшим органом управления Общества является Общее собрание акционеров.

Совет директоров является коллегиальным органом управления Общества, контролирующим деятельность исполнительного органа Общества, и выполняющим иные функции, возложенные на него законодательством Российской Федерации или Уставом. Совет директоров осуществляет общее руководство деятельностью Общества, за исключением решения вопросов, относящихся к компетенции Общего собрания акционеров.

Согласно ст. 28.1 Закона РФ № 4015-1 в Обществе организована система внутреннего контроля, обеспечивающая достижение следующих целей:

- 1) эффективность и результативность (в том числе безубыточность) финансово-хозяйственной деятельности страховщика при совершении страховых и иных операций;
- 2) эффективность управления активами, включая обеспечение их сохранности, собственными средствами (капиталом), страховыми резервами и иными обязательствами страховщика;
- 3) эффективность управления рисками страховщика (выявление, оценка рисков, определение приемлемого уровня рисков, принимаемых на себя страховщиком, принятие мер по поддержанию уровня рисков, не угрожающего финансовой устойчивости и платежеспособности страховщика);
- 4) достоверность, полнота, объективность бухгалтерской (финансовой) отчетности, статистической отчетности, отчетности в порядке надзора и своевременность составления и представления такой отчетности;
- 5) соблюдение работниками страховщика этических норм, принципов профессионализма и компетентности;
- 6) противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения в соответствии с законодательством Российской Федерации.

При этом, органы управления Общества осуществляют внутренний контроль в соответствии с полномочиями, определенными главами 14, 18, 22 Устава и внутренними организационно-распорядительными документами Общества. Главный бухгалтер Общества (его заместители) осуществляет внутренний контроль в соответствии с полномочиями, определенными должностной инструкцией и иными внутренними организационно-распорядительными документами Общества.

39. Управление рисками (продолжение)

Ревизионная комиссия осуществляет внутренний контроль в соответствии с полномочиями, определенными пунктами 23.4, 23.5 Устава.

Внутренний аудитор Общества осуществляет внутренний контроль в соответствии с полномочиями, определенными положением об организации и осуществлении внутреннего аудита.

Специальное должностное лицо Общества осуществляет внутренний контроль в соответствии с полномочиями, определенными Правилами внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ.

Актuariй Общества осуществляет внутренний контроль в соответствии с полномочиями, определенными трудовым договором или гражданско-правовым договором об осуществлении актуарной деятельности, заключенным между актуарием Общества и Обществом, в соответствии с законодательством Российской Федерации.

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.

Основной риск, с которым сталкивается Общество, в отношении портфеля страховых договоров, по которому ценообразование и резерв определяются на основе теории вероятностей, заключается в том, что фактические страховые выплаты и пособия могут превысить балансовую стоимость страховых обязательств. Такая ситуация возможна, поскольку размер фактических выплат может превысить спрогнозированную сумму. Страховые случаи происходят непредвиденно, поэтому фактическое количество и сумма страховых выплат изменяется из года в год, в связи с этим фактические данные могут отличаться от прогнозов, полученных на основе актуарных методик. Среди факторов, усиливающих страховой риск, можно выделить такие, как недостаточность диверсификации рисков по видам страховой деятельности, географическому местоположению, базе контрагентов и сумме риска.

Опыт свидетельствует о том, что чем больше портфель однородных страховых договоров, тем меньше волатильность ожидаемого дохода. Помимо этого, более диверсифицированный портфель менее подвержен негативному влиянию изменений в отдельной подгруппе портфеля. Основная клиентская база Общества представлена заемщиками и клиентами АО «Банк Русский Стандарт», что обеспечивает определенную диверсификацию по таким категориям, как пол, возраст и география в отношении страховых рисков. Общество стремится увеличить популяцию по каждой отдельной категории с целью снижения волатильности ожидаемого дохода. Кроме того, Общество включило определенные ценовые надбавки в ставки страховых премий.

39. Управление рисками (продолжение)

Общество на регулярной основе отслеживает распределение страховых полисов по страховым суммам:

Информация о концентрации обязательств по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые и как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод, в разрезе видов страхования на 31 декабря 2020 года

Номер строки	Наименование показателя	Обязательства			Доля перестраховщиков в обязательствах		Нетто	
		Обязательства по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	Обязательства по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	Итого	Доля перестраховщиков в обязательствах по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	Доля перестраховщиков в обязательствах по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	Итого	
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Страхование жизни на случай смерти, дожития до определенного возраста или срока либо наступления иного события	9 026 760	-	9 026 760	-	-	-	-
2	Страхование жизни с условием периодических выплат (ренты, аннуитетов) и (или) с участием страхователя в инвестиционном доходе страховщика	-	-	-	-	-	-	-
3	Итого	9 026 760	-	9 026 760	-	-	-	-

39. Управление рисками (продолжение)

Информация о концентрации обязательств по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые и как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод, в разрезе видов страхования на 31 декабря 2019 года

Номер строки	Наименование показателя	Обязательства			Доля перестраховщиков в обязательствах		Нетто	
		Обязательства по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	Обязательства по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	Итого	Доля перестраховщиков в обязательствах по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	Доля перестраховщиков в обязательствах по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	Итого	
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Страхование жизни на случай смерти, дожития до определенного возраста или срока либо наступления иного события	10 436 122	-	10 436 122	-	-	-	10 436 122
2	Страхование жизни с условием периодических выплат (ренты, аннуитетов) и (или) с участием страхователя в инвестиционном доходе страховщика	-	-	-	-	-	-	-
3	Итого	10 436 122	-	10 436 122	-	-	-	10 436 122

39. Управление рисками (продолжение)

Информация о концентрации обязательств по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые и как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод, в разрезе географических регионов на 31 декабря 2020 года

Номер строки	Наименование показателя	Обязательства			Доля перестраховщиков в обязательствах			Нетто
		Обязательства по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	Обязательства по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	Итого	Доля перестраховщиков в обязательствах по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	Доля перестраховщиков в обязательствах по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	Итого	
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Россия	9 026 760	-	9 026 760	-	-	-	-
2	Итого договоры страхования жизни	9 026 760	-	9 026 760	-	-	-	-
3	Итого	9 026 760	-	9 026 760	-	-	-	-

Информация о концентрации обязательств по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые и как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод, в разрезе географических регионов на 31 декабря 2019 года

Номер строки	Наименование показателя	Обязательства			Доля перестраховщиков в обязательствах			Нетто
		Обязательства по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	Обязательства по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	Итого	Доля перестраховщиков в обязательствах по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	Доля перестраховщиков в обязательствах по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	Итого	
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Россия	10 436 122	-	10 436 122	-	-	-	10 436 122
2	Итого договоры страхования жизни	10 436 122	-	10 436 122	-	-	-	10 436 122
3	Итого	10 436 122	-	10 436 122	-	-	-	10 436 122

Предположения и допущения, используемые при проведении анализа адекватности и оценке резервов убытков, основаны на прошлом опыте, текущих оценках и суждениях, а также внешних индексах и других показателях, которые отражают наблюдаемые рыночные цены, иную общедоступную информацию по состоянию на отчетную дату.

39. Управление рисками (продолжение)

Актuarные предположения, оказывающие наибольшее влияние на бухгалтерский баланс и отчет о финансовых результатах на 31 декабря 2020 года

Номер строки	Наименование показателя	Показатели смертности и заболеваемости	Продолжительность жизни	Доход от инвестиции	Расходы	Коэффициенты досрочного прекращения действия полиса или досрочного изъятия средств по договору	Ставки дисконтирования
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Предположения по портфелю в разрезе видов деятельности, влияющих на чистые обязательства	x	x	x	x	x	x
2	Договоры страхования жизни, классифицированные как страховые	Популяционные таблицы смертности РФ, скорректированные с учетом страхового продукта	В соответствии с таблицами смертности		Доля будущих расходов по сопровождению договоров страхования 0,1%-0,5%		2%-5%
3	всего			-		-	
4	Мужчины	-	-	-	-	-	-
5	Женщины	-	-	-	-	-	-

Актuarные предположения, оказывающие наибольшее влияние на бухгалтерский баланс и отчет о финансовых результатах на 31 декабря 2019 года

Номер строки	Наименование показателя	Показатели смертности и заболеваемости	Продолжительность жизни	Доход от инвестиции	Расходы	Коэффициенты досрочного прекращения действия полиса или досрочного изъятия средств по договору	Ставки дисконтирования
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Предположения по портфелю в разрезе видов деятельности, влияющих на чистые обязательства	x	x	x	x	x	x
2	Договоры страхования жизни, классифицированные как страховые	Популяционные таблицы смертности РФ, скорректированные с учетом страхового продукта	В соответствии с таблицами смертности		Доля будущих расходов по сопровождению договоров страхования 0,1%-0,5%		2%-5%
3	всего			-		-	
4	Мужчины	-	-	-	-	-	-
5	Женщины	-	-	-	-	-	-

39. Управление рисками (продолжение)

При определении обязательств и выборе допущений применяется профессиональное суждение. Используемые актуарные предположения основаны на прошлом опыте, текущих внутренних данных, внешних биржевых индексах и контрольных показателях, которые отражают наблюдаемые на данный момент рыночные цены и прочую публикуемую информацию. Актуарные предположения и консервативные расчетные оценки определяются на дату оценки. Впоследствии актуарные предположения постоянно анализируются с целью обеспечения реалистичной и разумной оценки. При оценке будущих денежных потоков в целях анализа адекватности используемая ставка дисконтирования соответствует форвардным ставкам исходя из безрисковой ставки доходности с поправкой на ликвидность денежных потоков, популяционные таблицы смертности населения Российской Федерации. Ожидаемые страховые выплаты оцениваются исходя из убыточности, сложившейся в прошлом с учетом ее возможного развития. Текущая оценка потоков дополнительных (негарантированных) выплат принимается равной справедливой стоимости финансовых инструментов (хеджирующих соответствующие обязательства по договорам страхования), доходность которых определяет величину таких будущих дополнительных выплат.

Используемые допущения и предположения принципиально не изменились по сравнению с предшествующим периодом. Отдельные изменения в используемых допущениях и предположения обусловлены и/или отражают объективные изменения внешних факторов и характеристик страхового портфеля.

Информация об актуарных предположениях, оказывающих наибольшее влияние на бухгалтерский баланс и отчет о финансовых результатах страховщика, основные актуарные предположения, к которым особенно чувствительна оценка обязательств представлена в Примечании 4, 13.

Анализ чувствительности (договоры страхования жизни, классифицированные как страховые) на 31 декабря 2020 года

Номер строки	Наименование показателя	Изменение допущений	Влияние на обязательства по страхованию жизни	Влияние на обязательства по страхованию жизни – нетто-перестрахование	Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на капитал
1	2	3	4	5	6	6
1	Анализ изменения в случае изменения предположения о смертности, заболеваемости	– 10%	(81 452)	(81 452)	(81 452)	(81 452)
		+ 10%	81 439	81 439	81 439	81 439
2	Анализ изменения в случае изменения предположения о расходах	– 10%	(39 197)	(39 197)	(39 197)	(39 197)
		+ 10%	49 627	49 627	49 627	49 627
3	Анализ изменения в случае изменения предположения о коэффициентах досрочного прекращения действия полиса или досрочного изъятия средств по полису	– 10%	5 742	5 742	5 742	5 742
		+ 10%	4 688	4 688	4 688	4 688
4	Анализ изменения в случае изменения предположения о ставке дисконтирования	– 1 %	128 365	128 365	128 365	128 365
		+ 1 %	(124 538)	(124 538)	(124 538)	(124 538)

39. Управление рисками (продолжение)

Анализ чувствительности (договоры страхования жизни, классифицированные как страховые) на 31 декабря 2019 года

Номер строки	Наименование показателя	Изменение допущений	Влияние на обязательства по страхованию жизни	Влияние на обязательства по страхованию жизни – нетто-перестрахование	Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на капитал
1	2	3	4	5	6	6
1	Анализ изменения в случае изменения предположения о смертности, заболеваемости	– 10%	(53 368)	(53 368)	(53 368)	(53 368)
		+ 10%	53 372	53 372	53 372	53 372
2	Анализ изменения в случае изменения предположения о расходах	– 10%	(32 632)	(32 632)	(32 632)	(32 632)
		+ 10%	33 125	33 125	33 125	33 125
3	Анализ изменения в случае изменения предположения о коэффициентах досрочного прекращения действия полиса или досрочного изъятия средств по полису	– 10%	537	537	537	537
		+ 10%	(536)	(536)	(536)	(536)
4	Анализ изменения в случае изменения предположения о ставке дисконтирования	– 1 %	143 726	143 726	143 726	143 726
		+ 1 %	(140 497)	(140 497)	(140 497)	(140 497)

Анализ чувствительности (договоры страхования иного, чем страхование жизни) на 31 декабря 2020 года

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	Средние затраты по выплате страховых возмещений	– 10%	(668)	-	668	668
		+ 10%	668	-	(668)	(668)
2	Среднее количество требований	– 10%	(2 771)	-	2 771	2 771
		+ 10%	2 923	-	(2 923)	(2 923)

Анализ чувствительности (договоры страхования иного, чем страхование жизни) на 31 декабря 2019 года

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	Средние затраты по выплате страховых возмещений	– 10%	(773)	-	773	773
		+ 10%	773	-	(773)	(773)
2	Среднее количество требований	– 10%	(4 440)	-	4 440	4 440
		+ 10%	4 469	-	(4 469)	(4 469)

39. Управление рисками (продолжение)

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

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	Страхование жизни и здоровья физических лиц	6 164	704 392	740	711 296
2	Страхование от несчастных случаев и болезней	40 030	321 371	4 804	366 205
3	Добровольное медицинское страхование	9 931	265 922	1 135	276 988
4	Итого	56 125	1 291 685	6 678	1 354 488

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

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	Страхование жизни и здоровья физических лиц	3 810	495 732	457	499 999
2	Страхование от несчастных случаев и болезней	51 910	414 782	6 229	472 921
3	Добровольное медицинское страхование	8 972	292 582	1 044	302 598
4	Итого	64 692	1 203 096	7 730	1 275 518

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

Номер строки	Название показателя	Итого резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Нетто-резервы
1	2	3	4	5
1	Россия	1 355 528	(74)	1 355 454
2	Страны Организации экономического сотрудничества и развития	-	(966)	(966)
3	Итого	1 355 528	(1 040)	1 354 488

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

Номер строки	Название показателя	Итого резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Нетто-резервы
1	2	3	4	5
1	Россия	1 284 244	(17)	1 284 227
2	Страны Организации экономического сотрудничества и развития	-	(8 709)	(8 709)
3	Итого	1 284 244	(8 726)	1 275 518

39. Управление рисками (продолжение)

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

Номер строки	Наименование показателя	Россия	Страны Организации экономического сотрудничества и развития	Итого
1	2	3	4	5
Раздел I. Активы				
1	Денежные средства и их эквиваленты	1 175 629	-	1 175 629
2	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, в том числе:	-	453 662	453 662
4	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:	5 764 537	-	5 764 537
5	Финансовые активы, удерживаемые до погашения, в том числе:	3 464 468	115 056	3 579 524
6	Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	10 383	-	10 383
7	Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	76 635	-	76 635
8	Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни <i>(данные указаны с учетом доли перестраховщиков в РНП, которая является немонетарным активом)</i>	161	879	1 040
9	Итого активов	10 491 813	569 597	11 061 410
Раздел II. Обязательства				
10	Займы и прочие привлеченные средства	45 366	-	45 366
11	Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	374 061	3	374 064
12	Резервы по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	9 026 760	-	9 026 760
13	Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни <i>(данные указаны с учетом РНП, который является немонетарным обязательством)</i>	1 355 528	-	1 355 528
14	Прочие обязательства	7 542	-	7 542
15	Итого обязательств	10 809 257	3	10 809 260
16	Чистая балансовая позиция	(317 444)	569 594	252 150

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

Номер строки	Наименование показателя	Россия	Страны Организации экономического сотрудничества и развития	Итого
1	2	3	4	5
Раздел I. Активы				
1	Денежные средства и их эквиваленты	440 364	-	440 364
2	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	1 545 066	-	1 545 066
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, в том числе:	-	567 191	567 191
4	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:	5 224 431	-	5 224 431
5	Финансовые активы, удерживаемые до погашения, в том числе:	4 992 840	-	4 992 840
6	Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	12 441	-	12 441
7	Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	142 947	-	142 947
8	Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни <i>(данные указаны с учетом доли перестраховщиков в РНП, которая является немонетарным активом)</i>	809	7 918	8 727

39. Управление рисками (продолжение)

Номер строки	Наименование показателя	Россия	Страны Организации экономического сотрудничества и развития	Итого
1	2	3	4	5
9	Итого активов	12 358 898	575 109	12 934 007
Раздел II. Обязательства				
10	Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	277 678	3 796	281 474
11	Резервы по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	10 436 122	-	10 436 122
12	Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни (данные указаны с учетом РНП, который является немонетарным обязательством)	1 284 244	-	1 284 244
13	Прочие обязательства	8 393	-	8 393
14	Итого обязательств	12 006 437	3 796	12 010 233
15	Чистая балансовая позиция	352 461	571 313	923 774

Кредитный риск. Общество принимает на себя риск того, что контрагент не сможет полностью погасить задолженность в установленный срок. Максимальный уровень кредитного риска Общества, как правило, отражается в балансовой стоимости финансовых и страховых активов в отчете о финансовом положении. Общество контролирует кредитный риск путем отслеживания кредитного рейтинга контрагентов, в которых Общество разместило активы, а при отсутствии рейтинга применяется индивидуальная оценка риска соответствующих контрагентов. 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:

Уровень рейтинга	Российские шкалы рейтингов		Международные шкалы рейтингов		
	Эксперт РА	АКРА	Moody's	Fitch	S&P
Рейтинг А	ruAAA	AAA	Aaa	AAA	AAA
	ruAA+	AA+	Aa1	AA+	AA+
	ruAA	AA	Aa2	AA	AA
	ruAA-	AA-	Aa3	AA-	AA-
	ruA+	A+	A1	A+	A+
	ruA	A	A2	A	A
	ruA-	A-	A3	A-	A-
Рейтинг В	ruBBB+	BBB+	Baa1	BBB+	BBB+
	ruBBB	BBB	Baa2	BBB	BBB
	ruBBB-	BBB-	Baa3	BBB-	BBB-
	ruBB+	BB+	Ba1	BB+	BB+
	ruBB	BB	Ba2	BB	BB
	ruBB-	BB-	Ba3	BB-	BB-
	ruB+	B+	B1	B+	B+
	ruB	B	B2	B	B
	ruB-	B-	B3	B-	B-

39. Управление рисками (продолжение)

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

Номер строки	Наименование показателя	Рейтинг А	Рейтинг В	Рейтинг С	Без рейтинга
1	2	3	4	5	7
1	Денежные средства и их эквиваленты, в том числе:	1 160 628	11 204	-	-
2	денежные средства на расчетных счетах	1 160 628	11 204	-	-
3	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	-	-	-	-
4	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-
5	Долговые финансовые активы, в том числе:	3 878 130	5 919 593	-	-
6	долговые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, всего, в том числе:	453 662	-	-	-
7	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	194 233	-	-	-
8	долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	259 429			
9	долговые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, всего, в том числе:	-	5 764 537	-	-
10	долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации*	-	5 764 537	-	-
11	долговые финансовые активы, удерживаемые до погашения, всего, в том числе:	3 424 468	155 056	-	-
12	долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации	6 769	-	-	-
13	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	1 081 042	-	-	-
14	долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	2 336 657	155 056	-	-
15	Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования, в том числе:	-	722	-	9 661
16	дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования жизни	-	691	-	6 998
17	дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования иного, чем страхование жизни	-	31	-	2 663
18	Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, в том числе:	-	-	-	76 635
19	займы выданные	-	-	-	76 635
20	расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и брокерским операциям	-	-	-	-
21	прочее	-	-	-	-
22	Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни (данные указаны с учетом доли перестраховщиков в РНП, которая является немонетарным активом)	1 040	-	-	-

* По состоянию на 31.12.2020 в составе долговых ценных бумаг Правительства РФ в категории «В» представлены ОФЗ, в отношении которых рейтинговым агентством «АКРА» был отозван рейтинг «А», в связи с чем они были переведены в категорию «В» в соответствии с международными рейтингами.

39. Управление рисками (продолжение)

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

Номер строки	Наименование показателя	Рейтинг А	Рейтинг В	Рейтинг С	Без рейтинга
1	2	3	4	5	7
1	Денежные средства и их эквиваленты, в том числе:	363 725	75 692	-	-
2	денежные средства на расчетных счетах	363 725	75 692	-	-
3	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	1 545 066	-	-	-
4	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	1 545 066	-	-	-
5	Долговые финансовые активы, в том числе:	10 784 462	-	-	-
6	долговые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, всего, в том числе:	567 191	-	-	-
7	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	176 454	-	-	-
8	долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	390 737	-	-	-
9	долговые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, всего, в том числе:	5 224 431	-	-	-
10	долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	5 224 431*	-	-	-
11	долговые финансовые активы, удерживаемые до погашения, всего, в том числе:	4 992 840	-	-	-
12	долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации	9 811	-	-	-
13	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	1 731 879	-	-	-
14	долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	3 251 150	-	-	-
15	Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования, в том числе:	-	641	-	11 800
16	дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования жизни	-	606	-	9 758
17	дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования иного, чем страхование жизни	-	35	-	2 042
18	Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, в том числе:	70 573	-	-	72 374
19	займы выданные	-	-	-	72 295
20	расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и брокерским операциям	70 573	-	-	-
21	прочее	-	-	-	79
22	Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни (данные указаны с учетом доли перестраховщиков в РНП, которая является немонетарным активом)	8 727	-	-	-

Общество осуществляет регулярный мониторинг кредитных рисков. Управление кредитным риском осуществляется путем 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 премий в разрезах контрагентов и видов страхования.

С целью соблюдения российского законодательства в части выполнения нормативов по размещению собственных средств и страховых резервов, а также с целью получения стабильного гарантированного дохода от инвестиций, Общество размещает средства в депозиты, в денежные средства и их эквиваленты на счета в банках, в ценные бумаги эмитентов с подтвержденным рейтингом надежности ведущих российских и иностранных рейтинговых агентств.

39. Управление рисками (продолжение)

Риск ликвидности. Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требования по активным операциям со сроками погашения по обязательствам. Общество подвержено риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для урегулирования претензий. Основная цель управления данным риском заключается в поддержании структуры активов на таком уровне, который обеспечивал бы непрерывное выполнение обязательств.

Общество может ограничивать риск ликвидности путем поддержания максимально возможного объема высоколиквидных активов по состоянию на любой момент времени. Тем не менее, излишек таких активов приводит к снижению рентабельности.

Для снижения степени влияния риска ликвидности Общество изучает структуру платежей с целью планирования объемов ликвидных фондов. Общество ставит своей задачей сохранение портфеля высоколиквидных активов с целью обеспечения оперативного реагирования на непредвиденные ситуации, связанные с нехваткой ликвидности. Еще одной целью управления риском ликвидности является соблюдение требований по структуре активов, предусмотренных законодательством Российской Федерации. Для уменьшения подверженности Общества риску ликвидности оценивается и определяется риск ликвидности для Общества, 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.

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

Номер строки	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до одного года	Свыше одного года	Итого
1	2	3	4	5	6
1	Займы и прочие привлеченные средства	-	-	45 366	45 366
2	Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	371 542	813	1 709	374 064
3	Прочие обязательства	810 717	4 899 629	4 679 484	10 389 830
4	Итого обязательств	1 182 259	4 900 442	4 726 559	10 809 260

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

Номер строки	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до одного года	Свыше одного года	Итого
1	2	3	4	5	6
1	Займы и прочие привлеченные средства	-	-	13 914	13 914
2	Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	275 551	1 674	4 248	281 473
3	Прочие обязательства	929 793	4 265 458	6 533 508	11 728 759
4	Итого обязательств	1 205 344	4 267 132	6 551 670	12 024 146

39. Управление рисками (продолжение)

В таблицах выше в состав строки «Прочие обязательства» включены резервы по страхованию жизни, резервы по страхованию иному, чем страхование жизни и прочие обязательства. Резервы по страхованию жизни, представленные в категории до 3 месяцев, составляют 490 972 тыс. руб. (2019 год: 560 379 тыс. руб.), в категории от 3 месяцев до одного года, составляют 4 367 342 тыс. руб. (2019 год: 3 703 294 тыс. руб.), свыше одного года 4 168 446 тыс. руб. (2019 год: 6 172 439 тыс. руб.). Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни, представленные в категории до 3 месяцев составляют 312 203 тыс. руб. (2019 год: 361 011 тыс. руб.), в категории от 3 месяцев до одного года 532 287 тыс. руб. (2019 год: 562 164 тыс. руб.), свыше одного года 511 038 тыс. руб. (2019 год: 361 069 тыс. руб.). Прочие обязательства в категории до 3 месяцев составляют 7 542 тыс. руб. (2019 год: 8 393 тыс. руб.).

По состоянию на 31 декабря 2020 года займы и прочие привлеченные средства включают 45 366 тыс. руб. обязательства по аренде (31 декабря 2019 года: 13 914 тыс. руб.).

Общество не использует анализ обязательств по срокам погашения на основе недисконтированного движения денежных средств в целях управления ликвидностью. Вместо этого Общество отслеживает предполагаемые сроки погашения по финансовым и страховым активам и обязательствам, которые по состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года представлены ниже:

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

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	1 175 629	-	-	1 175 629
2	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка	11 822	133 992	307 848	453 662
4	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	2 976 989	2 787 548	5 764 537
5	Финансовые активы, удерживаемые до погашения	417 814	1 660 175	1 501 535	3 579 524
6	Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	10 337	46	-	10 383
7	Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	30 000	46 635	-	76 635
8	Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни (данные указаны с учетом доли перестраховщиков в РНП, которая является немонетарным активом)	611	382	47	1 040
9	Прочие активы	118 720	-	15 114	133 834
10	Итого активов	1 764 933	4 848 219	4 612 092	11 195 244
Раздел II. Обязательства					
11	Займы и прочие привлеченные средства	-	-	45 366	45 366
12	Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	371 542	813	1 709	374 064
13	Резервы по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	490 972	4 367 342	4 168 446	9 026 760
14	Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни (данные указаны с учетом РНП, который является немонетарным обязательством)	312 203	532 287	511 038	1 355 528
15	Прочие обязательства	7 542	-	-	7 542
16	Итого обязательств	1 182 259	4 900 441	4 726 559	10 809 259
17	Итого разрыв ликвидности	582 674	(52 222)	(114 467)	385

39. Управление рисками (продолжение)

Разрыв ликвидности в периоде 3 месяцев до одного года связан, в первую очередь, с тем фактом, что данные по страховым резервам указаны с учетом РНП. Общество также планирует управлять погашением обязательств за счет погашения активов, которые включены в категорию до 3 месяцев.

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

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	440 364	-	-	440 364
2	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	941 798	603 268	-	1 545 066
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка	87 211	197 937	282 043	567 191
4	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	267 548	782 638	4 174 245	5 224 431
5	Финансовые активы, удерживаемые до погашения	348 784	1 348 872	3 295 184	4 992 840
6	Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	12 441	-	-	12 441
7	Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	70 652	72 295	-	142 947
8	Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни (данные указаны с учетом доли перестраховщиков в РНП, которая является немонетарным активом)	3 680	5 038	9	8 727
9	Прочие активы	106 367	12 336	-	118 703
10	Итого активов	2 278 845	3 022 384	7 751 481	13 052 710
Раздел II. Обязательства					
11	Займы и прочие привлеченные средства	-	-	13 914	13 914
12	Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	275 551	1 674	4 248	281 473
13	Резервы по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	560 389	3 703 294	6 172 439	10 436 122
14	Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни (данные указаны с учетом РНП, который является немонетарным обязательством)	361 011	562 164	361 069	1 284 244
15	Прочие обязательства	8 393	-	-	8 393
16	Итого обязательств	1 205 344	4 267 132	6 551 670	12 024 146
17	Итого разрыв ликвидности	1 073 5013	(1 244 748)	1 199 811	1 028 564

Разрыв ликвидности в периоде 3 месяцев до одного года связан, в первую очередь, с тем фактом, что данные по страховым резервам указаны с учетом РНП. Общество также планирует управлять погашением обязательств за счет погашения активов, которые включены в категорию до 3 месяцев.

Валютный риск. Валютный риск представляет собой риск изменения стоимости финансовых инструментов в связи с изменением обменных курсов валют. Основные сделки Общество совершает в российских рублях, но часть финансовых активов Общества выражены в долларах США и евро. Общество заключает большую часть договоров страхования в рублевом эквиваленте или фиксирует курс для расчетов непосредственно в договоре страхования для снижения подверженности Общества валютному риску.

39. Управление рисками (продолжение)

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

Номер строки	Наименование показателя	Рубли	Доллары США	Евро	Итого
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Активы					
1	Денежные средства и их эквиваленты	1 091 823	83 806	-	1 175 629
2	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка	-	453 662	-	453 662
4	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	5 764 537	-	-	5 764 537
5	Финансовые активы, удерживаемые до погашения	3 424 468	155 056	-	3 579 524
6	Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	10 383	-	-	10 383
7	Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	76 635	-	-	76 635
8	Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни (данные указаны с учетом доли перестраховщиков в РНП, которая является немонетарным активом)	1 040	-	-	1 040
9	Прочие активы	133 834	-	-	133 834
10	Итого активов	10 502 720	692 524	-	11 195 244
Раздел II. Обязательства					
11	Займы и прочие привлеченные средства	45 366	-	-	45 366
12	Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	374 064	-	-	374 064
13	Обязательства по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	9 026 760	-	-	9 026 760
14	Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни (данные указаны с учетом РНП, который является немонетарным обязательством)	1 355 528	-	-	1 355 528
15	Прочие обязательства	7 542	-	-	7 542
16	Итого обязательств	10 809 260	-	-	10 809 260
17	Чистая балансовая позиция	(306 540)	692 524	-	385 984

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

Номер строки	Наименование показателя	Рубли	Доллары США	Евро	Итого
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Активы					
1	Денежные средства и их эквиваленты	384 971	55 393	1	440 365
2	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	1 545 066	-	-	1 545 066
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка	-	567 191	-	567 191
4	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	5 224 431	-	-	5 224 431
5	Финансовые активы, удерживаемые до погашения	4 992 840	-	-	4 992 840
6	Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	12 441	-	-	12 441
7	Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	72 374	70 573	-	142 947
8	Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни (данные указаны с учетом доли перестраховщиков в РНП, которая является немонетарным активом)	8 727	-	-	8 727

39. Управление рисками (продолжение)

Номер строки	Наименование показателя	Рубли	Доллары США	Евро	Итого
1	2	3	4	5	6
9	Прочие активы	118 703	-	-	118 703
10	Итого активов	12 359 553	693 157	1	13 052 711
Раздел II. Обязательства					
11	Займы и прочие привлеченные средства	13 914	-	-	13 914
12	Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	277 677	3 796	-	281 473
13	Обязательства по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	10 436 122	-	-	10 436 122
14	Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни (данные указаны с учетом РНП, который является немонетарным обязательством)	1 284 244	-	-	1 284 244
15	Прочие обязательства	8 393	-	-	8 393
16	Итого обязательств	12 020 350	3 796	-	12 024 146
17	Чистая балансовая позиция	339 203	689 361	1	1 028 565

Финансовые активы Общества номинированы, главным образом, в той же валюте, что и обязательства по договорам страхования. За счет этого уменьшается подверженность Общества 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.

Процентный риск. Общество принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на его 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. Общество подвержено процентному риску в первую очередь в результате своей деятельности по размещению денежных средств в финансовые инструменты по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков выплат по страховым договорам.

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

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

В таблицах ниже представлен анализ влияния допустимых изменений среднерыночных процентных ставок на статьи доходов, расходов и собственного капитала по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи (представленных государственными облигациями). Влияние на статьи капитала представлено с учетом корректировок для целей налогообложения.

Чувствительность на 31 декабря 2020 года:

Номер строки	Валюта	Увеличение в базисных пунктах	Уменьшение в базисных пунктах	Чувствительность чистого процентного дохода	Чувствительность капитала
1	2	3	4	5	6
1	Рубль	100	(100)	0/0	(78 925)/78 925

Чувствительность на 31 декабря 2019 года:

Номер строки	Валюта	Увеличение в базисных пунктах	Уменьшение в базисных пунктах	Чувствительность чистого процентного дохода	Чувствительность капитала
1	2	3	4	5	6
1	Рубль	100	(100)	0/0	(69 945)/69 945

39. Управление рисками (продолжение)

Рыночный (ценовой) риск. Условия договоров инвестиционного страхования жизни (ИСЖ) предусматривают возможность дополнительной страховой выплаты, установленной договором ИСЖ, величина которой зависит от изменения стоимости базовых индексов, определенных договором ИСЖ. С целью минимизации специфических инвестиционных рисков (изменения величины базовых индексов), принятых по договорам ИСЖ, Общество приобретает производные финансовые инструменты – европейские опционы-колл на индексы, предусмотренные договорами ИСЖ. При этом в соответствующих опционах основные параметры согласованы с договорами ИСЖ (дата погашения совпадает с датой окончания периода инвестирования договоров ИСЖ, начальное значение индекса (страйк) определено на дату начала периода инвестирования по договорам ИСЖ, номинал опциона покрывает объем риска по договорам ИСЖ).

Цена на производные инструменты демонстрирует высокую волатильность с точки зрения уровня рыночного (ценового) риска. Вместе с тем с экономической точки зрения риск Общества минимален, так как изменение цены на опционы отражает изменение потенциальных будущих выплат страхователям по договорам ИСЖ (изменение резервов по страхованию жизни). Общество полагает, что необходимости принятия дополнительных мер по минимизации ценового риска не возникает.

Ниже приведен анализ чувствительности к рыночным индексам:

Номер строки	Рыночные индексы	Изменение допущений	31 декабря 2020 г.		31 декабря 2019 г.	
			Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на капитал	Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на капитал
1	2	3	4	5	6	7
1	Мировая экономика, потребительский сектор и здравоохранение	(10%)	(248 780)	(199 024)	(378 380)	(302 704)
2	Мировая экономика, потребительский сектор и здравоохранение	10%	354 394	283 515	402 820	322 256

40. Производные финансовые инструменты и учет хеджирования

Условная и балансовая суммы требований по производным финансовым инструментам

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2020 г.			31 декабря 2019 г.		
		Условная основная сумма	Балансовая стоимость		Условная основная сумма	Балансовая стоимость	
			Актив	Обязательство		Актив	Обязательство
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Производные финансовые инструменты, базисным (базовым) активом которых являются другие активы, в том числе:						
1		453 662	453 662	-	567 191	567 191	-
2	Опционы	453 662	453 662	-	567 191	567 191	-
3	Итого	453 662	453 662	-	567 191	567 191	-

Общество приобретает производные финансовые инструменты в рамках реализации продуктов ИСЖ согласно условиям договоров страхования. Движение денежных средств по производным финансовым инструментам раскрывается в строках 20-21 отчета о потоках денежных средств страховой организации за отчетный период.

41. Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

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:	5 764 537	608 768	-	6 373 305
2	финансовые активы, в том числе:	5 764 537	453 662	-	6 373 305
3	финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, в том числе:	-	453 662	-	453 662
4	производные финансовые активы, в том числе:	-	453 662	-	453 662
5	производные финансовые активы, базисным (базовым) активом которых являются другие активы, в том числе:	-	453 662	-	453 662
6	опционы	-	453 662	-	453 662
7	финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:	5 764 537	-	-	5 764 537
8	долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	5 764 537	-	-	5 764 537
9	нефинансовые активы, в том числе	-	155 106	-	155 106
10	инвестиционное имущество	-	155 106	-	155 106

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

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:	5 224 431	729 141	-	5 953 572
2	финансовые активы, в том числе:	5 224 431	567 191	-	5 791 622
3	финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, в том числе:	-	567 191	-	567 191
4	производные финансовые активы, в том числе:	-	567 191	-	567 191
5	производные финансовые активы, базисным (базовым) активом которых являются другие активы, в том числе:	-	567 191	-	567 191
6	опционы	-	567 191	-	567 191

41. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

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
7	финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:	5 224 431	-	-	5 224 431
8	долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	5 224 431	-	-	5 224 431
9	нефинансовые активы, в том числе	-	161 950	-	161 950
10	инвестиционное имущество	-	161 950	-	161 950

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

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:	3 674 317	1 251 120	145 257	5 070 694	4 977 045
2	денежные средства и их эквиваленты за вычетом резерва, в том числе:	1 145	1 174 484	-	1 175 629	1 175 629
3	денежные средства в кассе	1 145	-	-	1 145	1 145
4	денежные средства на расчетных счетах	-	1 174 484	-	1 174 484	1 174 484
5	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	-	-	-	-	-
6	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-
7	финансовые активы, удерживаемые до погашения, за минусом резерва, в том числе:	3 673 172	-	-	3 673 172	3 579 524
8	долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	6 717	-	-	6 717	6 769
9	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	1 111 014	-	-	1 111 014	1 081 042
10	долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	2 555 441	-	-	2 555 441	2 491 713
11	займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, за минусом резерва, в том числе:	-	76 635	-	76 635	76 635
12	Займы выданные	-	76 635	-	76 635	76 635
13	расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и брокерским операциям	-	-	-	-	-
14	прочее	-	-	-	-	-

41. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

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
15	дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования, за минусом резерва, в том числе:	-	-	10 383	10 383	10 383
16	дебиторская задолженность по страхованию жизни, в том числе:	-	-	7 689	7 689	7 689
17	дебиторская задолженность страхователей по договорам, классифицированным как страховые	-	-	7 689	7 689	7 689
18	дебиторская задолженность по страхованию иному, чем страхование жизни, в том числе:	-	-	2 694	2 694	2 694
19	дебиторская задолженность страхователей по договорам страхования	-	-	2 694	2 694	2 694
20	доля перестраховщиков в обязательствах по договорам страхования иного, чем страхование жизни (данные указаны с учетом доли перестраховщиков в РНП, которая является немонетарным активом)	-	-	1 040	1 040	1 040
21	прочие активы	-	-	133 834	133 834	133 834
22	Финансовые обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:			10 809 260	10 809 260	10 809 260
23	Займы и прочие привлеченные средства	-	-	45 366	45 366	45 366
24	Обязательства по аренде	-	-	45 366	45 366	45 366
25	кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования, в том числе:	-	-	374 064	374 064	374 064
26	кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования жизни, в том числе:	-	-	161 203	161 203	161 203
27	кредиторская задолженность и предоплаты по премиям по прямым договорам страхования, классифицированным как страховые	-	-	94 599	94 599	94 599
28	кредиторская задолженность перед страховыми агентами и брокерами	-	-	66 604	66 604	66 604
29	кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования иного, чем страхование жизни, в том числе:	-	-	212 861	212 861	212 861
30	кредиторская задолженность по договорам страхования	-	-	46 156	46 156	46 156
31	кредиторская задолженность по договорам, переданным в перестрахование	-	-	53	53	53
32	задолженность перед страховыми агентами и брокерами	-	-	166 630	166 630	166 630
33	прочая задолженность по операциям страхования	-	-	22	22	22

41. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

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
34	резервы по страхованию иному, чем страхование жизни (данные указаны с учетом РНП, который является немонетарным обязательством)	-	-	1 355 528	1 355 528	1 355 528
35	резервы по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	-	-	9 026 760	9 026 760	9 026 760
36	прочие обязательства	-	-	7 542	7 542	7 542

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

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:	5 130 073	2 056 778	210 523	7 397 374	7 260 288
2	денежные средства и их эквиваленты за вычетом резерва, в том числе:	147	439 417	-	439 564	439 564
3	денежные средства в кассе	147	-	-	147	147
4	денежные средства на расчетных счетах	-	439 417	-	439 417	439 417
5	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	-	1 545 066	-	1 545 066	1 545 066
6	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	1 545 066	-	1 545 066	1 545 066
7	финансовые активы, удерживаемые до погашения, за минусом резерва, в том числе:	5 129 926	-	-	5 129 926	4 992 840
8	долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	9 964	-	-	9 964	9 811
9	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	1 783 091	-	-	1 783 091	1 783 091
10	долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	3 336 871	-	-	3 336 871	3 251 150
11	займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, за минусом резерва, в том числе:	-	72 295	70 652	142 947	142 947
12	Займы выданные	-	72 295	-	72 295	72 295
13	расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и брокерским операциям	-	-	70 573	70 573	70 573

41. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

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
14	прочее	-	-	79	79	79
15	дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования, за минусом резерва, в том числе:	-	-	12 441	12 441	12 441
16	дебиторская задолженность по страхованию жизни, в том числе:	-	-	10 364	10 364	10 364
17	дебиторская задолженность страхователей по договорам, классифицированным как страховые	-	-	10 364	10 364	10 364
18	дебиторская задолженность по страхованию иному, чем страхование жизни, в том числе:	-	-	2 077	2 077	2 077
19	дебиторская задолженность страхователей по договорам страхования	-	-	2 077	2 077	2 077
20	доля перестраховщиков в обязательствах по договорам страхования иного, чем страхование жизни (данные указаны с учетом доли перестраховщиков в РНП, которая является немонетарным активом)	-	-	8 727	8 727	8 727
21	прочие активы	-	-	118 703	118 703	118 703
22	Финансовые обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	-	-	12 024 146	12 024 146	12 024 146
23	Займы и прочие привлеченные средства	-	-	13 914	13 914	13 914
24	Обязательства по аренде	-	-	13 914	13 914	13 914
25	кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования, в том числе:	-	-	281 473	281 473	281 473
26	кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования жизни, в том числе:	-	-	147 191	147 191	147 191
27	кредиторская задолженность и предоплаты по премиям по прямым договорам страхования, классифицированным как страховые	-	-	41 078	41 078	41 078
28	кредиторская задолженность перед страховыми агентами и брокерами	-	-	106 113	106 113	106 113
29	кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования иного, чем страхование жизни, в том числе:	-	-	134 282	134 282	134 282
30	кредиторская задолженность по договорам страхования	-	-	44 284	44 284	44 284
31	кредиторская задолженность по договорам, переданным в перестрахование	-	-	4 175	4 175	4 175
32	задолженность перед страховыми агентами и брокерами	-	-	85 800	85 800	85 800
33	прочая задолженность по операциям страхования	-	-	23	23	23

41. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

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
34	резервы по страхованию иному, чем страхование жизни (данные указаны с учетом РНП, который является немонетарным обязательством)	-	-	1 284 244	1 284 244	1 284 244
35	резервы по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	-	-	10 436 122	10 436 122	10 436 122
36	прочие обязательства	-	-	8 393	8 393	8 393

По состоянию на 31 декабря 2020 года и на 31 декабря 2019 года справедливая стоимость резервов по страхованию иному, чем страхование жизни раскрывается в соответствии с требованиями Положения Банка России от 28 декабря 2015 года N 526-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета «Порядок составления бухгалтерской (финансовой) отчетности страховых организаций и обществ взаимного страхования» и представляет собой балансовую стоимость, рассчитанную актуарными методами.

Результаты оценки справедливой стоимости анализируются и распределяются по уровням иерархии справедливой стоимости следующим образом: (i) к Уровню 1 относятся оценки по котируемым ценам (некорректируемым) на активных рынках для идентичных активов или обязательств, (ii) к Уровню 2 – полученные с помощью моделей оценки, в которых все используемые существенные исходные данные, прямо или косвенно являются наблюдаемыми для актива или обязательства (т.е., например, полученные на основе цен, для производных финансовых инструментов - оценка с использованием типовых моделей расчета цен ПФИ, реализованных в терминале информационного агентства Блумберг (Bloomberg), при их отсутствии-оценка по модели Блэка-Шоулза для европейских опционов, оценка по модели Монте-Карло для американских опционов), 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 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.

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

(а) Многократные оценки справедливой стоимости

Многократные оценки справедливой стоимости представляют собой оценки, требуемые или допускаемые стандартами бухгалтерского учета в бухгалтерском балансе на конец каждого отчетного периода. По состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года у Общества отсутствовали обязательства, многократно оцениваемые по справедливой стоимости.

(б) Однократные оценки справедливой стоимости

По состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года у Общества отсутствовали финансовые инструменты, которые были однократно оценены по справедливой стоимости.

41. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

- (в) Методы и допущения, использовавшиеся при определении справедливой стоимости

Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую может быть обменен финансовый инструмент в ходе текущей операции между заинтересованными сторонами, кроме случаев вынужденной продажи или ликвидации. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котировка финансового инструмента на активном рынке.

- (г) Активы и обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, для которых представляется раскрытие справедливой стоимости

Оценка справедливой стоимости финансовых активов на Уровне 1, представленных выше, произведена по котировкам на активных рынках для идентичных активов или обязательств.

Справедливая стоимость финансовых активов в части дебиторской задолженности, депозитов и денежных средств и их эквивалентов на Уровне 2 и Уровне 3 иерархии справедливой стоимости, представленных выше, равна их балансовой стоимости ввиду краткосрочности.

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

42. Операции со связанными сторонами

Стороны считаются связанными, если они находятся под общим контролем, или одна из них имеет возможность контролировать другую, или может оказывать существенное влияние на принятие другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении взаимоотношений со всеми связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма. В таблице ниже указаны остатки по операциям со связанными сторонами. Все сделки, заключенные со связанными сторонами, носят рыночный характер.

В 2020 и 2019 годах Общество осуществляло взаимодействие со следующими связанными сторонами:

- ООО «Русский Стандарт-Инвест» (основной акционер, материнское предприятие);
- АО «Банк Русский Стандарт» (компания под общим контролем);
- ООО «Компания Банковского Страхования» (компания под общим контролем);
- ЗАО «Компания Русский Стандарт» (компания под общим контролем);
- ООО «Русский Стандарт Водка» (компания под общим контролем);
- ООО «РС ТЛС» (компания под общим контролем);
- ООО «Юнионстрастстрой» (компания под общим контролем);
- ООО «Национальный Конкурс Красоты» (компания под общим контролем);
- ООО «Страховой Консультант» (компания под общим контролем);
- ООО «Браво Премиум» (компания под общим контролем).

42. Операции со связанными сторонами (продолжение)

Состав ключевого управленческого персонала Общества на 31 декабря 2020 года:

- Тарико Р. В., президент Общества;
- Копитайко М. С., генеральный директор Общества;
- Икатов С. А., управляющий директор Общества;
- Губайдуллина З. А., заместитель генерального директора, финансовый директор Общества;
- Щербаков И. А., операционный директор Общества;
- Варина Н. В., директор по правовым вопросам Общества;
- Кочик А. В., директор информационных технологий Общества;
- Алехина Ю. Ю., директор по маркетингу Общества.

Состав ключевого управленческого персонала Общества на 31 декабря 2019 года:

- Тарико Р. В., главный советник Общества;
- Копитайко М. С., генеральный директор Общества;
- Икатов С. А., управляющий директор Общества;
- Губайдуллина З. А., финансовый директор Общества;
- Щербаков И. А., операционный директор Общества;
- Варина Н. В., директор по правовым вопросам Общества;
- Кочик А. В., директор управления информационных технологий Общества;
- Алехина Ю. Ю., директор по маркетингу Общества.

Остатки по операциям со связанными сторонами на 31 декабря 2020 года

Номер строки	Наименование статьи	Материнское предприятие	Дочерние предприятия	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Итого
1	2	3	4	5	6	7
1	Денежные средства и их эквиваленты	-	-	-	2 753	2 753
2	Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	-	-	-	722	722
3	Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	-	-	76 615	76 615
4	Прочие активы	-	-	32 650	77 436	110 086
5	Займы и прочие привлеченные средства	-	-	-	11 377	11 377
6	Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	-	-	-	232 363	232 363
7	Резервы по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	-	-	-	7 874	7 874
8	Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	-	-	-	48	48
9	Прочие обязательства	-	-	-	1 260	1 260

42. Операции со связанными сторонами (продолжение)

Остатки по операциям со связанными сторонами на 31 декабря 2019 года

Номер строки	Наименование статьи	Материнское предприятие	Дочерние предприятия	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Итого
1	2	3	4	5	6	7
1	Денежные средства и их эквиваленты	-	-	-	18 102	18 102
2	Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	-	-	-	641	641
3	Прочие активы	-	-	26 868	66 005	92 873
4	Займы и прочие привлеченные средства	-	-	-	72 295	72 295
5	Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	-	-	-	189 740	189 740
6	Резервы по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	-	-	-	10 460	10 460
7	Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	-	-	-	135	135
8	Прочие обязательства	-	-	-	215	215

Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами за 2020 год

Номер строки	Наименование показателя	Материнское предприятие	Дочерние предприятия	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Итого
1	2	3	4	5	6	7
1	Страхование жизни, в том числе:	-	-	-	(1 016 263)	(1 016 263)
2	заработанные страховые премии – нетто-перестрахование	-	-	-	29 271	29 271
3	изменение страховых резервов по страхованию жизни – нетто-перестрахование	-	-	-	2 586	2 586
4	расходы по ведению страховых операций – нетто-перестрахование	-	-	-	(1 048 120)	(1 048 120)
5	Страхование иное, чем страхование жизни, в том числе:	-	-	-	(632 320)	(632 320)
6	заработанные страховые премии – нетто-перестрахование	-	-	-	1 411	1 411
7	состоявшиеся убытки – нетто-перестрахование	-	-	-	66	66
8	расходы по ведению страховых операций – нетто-перестрахование	-	-	-	(633 797)	(633 797)
9	Процентные доходы	-	-	-	4 397	4 397
10	Общие и административные расходы	-	-	(578 651)	(12 447)	(591 098)
11	Процентные расходы	-	-	-	(1 053)	(1 053)
12	Прочие доходы	-	-	-	6 166	6 166

42. Операции со связанными сторонами (продолжение)

Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами за 2019 год

Номер строки	Наименование показателя	Материнское предприятие	Дочерние предприятия	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Итого
1	2	3	4	5	6	7
1	Страхование жизни, в том числе:	-	-	-	(1 097 172)	(1 097 172)
2	заработанные страховые премии – нетто-перестрахование	-	-	-	30 147	30 147
3	изменение страховых резервов по страхованию жизни – нетто-перестрахование	-	-	-	454	454
4	расходы по ведению страховых операций – нетто-перестрахование	-	-	-	(1 127 773)	(1 127 773)
5	Страхование иное, чем страхование жизни, в том числе:	-	-	-	(727 990)	(727 990)
6	заработанные страховые премии – нетто-перестрахование	-	-	-	1 959	1 959
7	состоявшиеся убытки – нетто-перестрахование	-	-	-	35	35
8	расходы по ведению страховых операций – нетто-перестрахование	-	-	-	(729 984)	(729 984)
9	Процентные доходы	-	-	-	2 295	2 295
10	Общие и административные расходы	-	-	(711 692)	(61 527)	(773 219)
11	Прочие доходы	-	-	-	92	92
12	Прочие расходы	-	(110)	-	-	(110)

В 2020 году Общество произвело прочие выплаты акционерам в виде безвозмездной финансовой помощи в сумме 1 919 500 тысяч рублей (2019 год: 977 200 тысяч рублей). Безвозмездная финансовая помощь акционерам была объявлена и выплачена в российских рублях. Информация представлена в Примечании 22.

В течение 2020 и 2019 годов ООО «Русский Стандарт-Инвест» не оказывал Обществу безвозмездную финансовую помощь.

В 2019 году Общество предоставило займ ЗАО «Компания «Русский Стандарт» в сумме 70 000 тысяч рублей, на срок 365 дней, по ставке 6,2% годовых.

Информация о размере вознаграждения ключевому управленческому персоналу:

Номер строки	Наименование показателя	2020г.	2019 г.
1	2	3	4
1	Краткосрочные вознаграждения	(578 651)	(711 692)

Краткосрочные премиальные вознаграждения ключевому управленческому персоналу Общества подлежат выплате в полном объеме в течение двенадцати месяцев после окончания периода, в котором ключевой управленческий персонал оказал соответствующие услуги. Долгосрочные вознаграждения не предусмотрены.

Административные расходы по ключевым сотрудникам за 2020 год включают взносы в Пенсионный фонд России в размере 51 313 тысяч рублей (2019 год: 62 710 тысяч рублей).

43. События после отчетной даты

В январе 2021 года Обществом была оказана безвозмездная финансовая помощь акционеру ООО «Русский Стандарт-Инвест» в сумме 33 000 тысячи рублей.