

**Общество с ограниченной ответственностью
«АК БАРС 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,
и Аудиторское заключение независимого аудитора**

31 декабря 2020 года

СОДЕРЖАНИЕ

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА	
ГОДОВАЯ БУХГАЛТЕРСКАЯ (финансовая) отчетность	
БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС СТРАХОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ	7
ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЙ БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС СТРАХОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ С УЧЕТОМ	
РЕТРОСПЕКТИВНОГО ПЕРЕСЧЕТА	9
ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ СТРАХОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ.....	11
ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ СОБСТВЕННОГО КАПИТАЛА СТРАХОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ	13
ОТЧЕТ О ПОТОКАХ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ СТРАХОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ.....	15
Примечание 1 Основная деятельность страховщика	17
Примечание 2 Экономическая среда, в которой страховщик осуществляет свою деятельность ..	17
Примечание 3 Основы составления отчетности.....	18
Примечание 4 Краткое изложение принципов учетной политики, важные оценки и профессиональные	
суждения в применении учетной политики	19
Примечание 5. Денежные средства и их эквиваленты	35
Примечание 6. Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-	
нерезидентах	36
Примечание 7. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой	
отражается в составе прибыли или убытка	37
Примечание 8. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	38
Примечание 10. Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и	
перестрахования	39
Примечание 12. Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	40
Примечание 15. Резервы и доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем	
страхование жизни	41
Примечание 20. Инвестиционное имущество	48
Примечание 21. Нематериальные активы	49
Примечание 22. Основные средства	50
Примечание 23. Отложенные аквизиционные расходы и доходы	51
Примечание 24. Прочие активы	52
Примечание 27. Займы и прочие привлеченные средства	54
Примечание 30. Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и	
перестрахования	55
Примечание 34. Резервы - оценочные обязательства	55
Примечание 35. Прочие обязательства	56
Примечание 37. Управление капиталом	56
Примечание 44. Страховые премии по операциям страхования, сострахования, перестрахования	
иного, чем страхование жизни - нетто-перестрахование	57
Примечание 45. Состоявшиеся убытки по страхованию иному, чем страхование жизни - нетто-	
перестрахование	57
Примечание 46. Расходы по ведению операций по страхованию, сострахованию, перестрахованию	
иному, чем страхование жизни - нетто-перестрахование	59
Примечание 48. Прочие доходы и расходы по страхованию иному, чем страхование жизни.....	59
Примечание 49. Процентные доходы	60
Примечание 50. 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	60
Примечание 51 Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов по операциям с	
финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи.....	61
Примечание 52. Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с	
инвестиционным имуществом.....	61
Примечание 53. Прочие инвестиционные доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов)	
.....	62
Примечание 54. Общие и административные расходы	62
Примечание 55. Процентные расходы	63
Примечание 57. Прочие доходы и расходы	63
Примечание 57.1 Аренда	64
Примечание 58. Налог на прибыль	65
Примечание 62 Управление рисками.....	70
Примечание 66. Справедливая стоимость финансовых инструментов	91
Примечание 68. Операции со связанными сторонами	104
Примечание 69. События после окончания отчетного периода Текстовое раскрытие.....	107
Примечание 70 Изменение учетной политики и пересмотр сравнительных показателей	108

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Участнику Общества с ограниченной ответственностью «АК БАРС СТРАХОВАНИЕ»

ЗАКЛЮЧЕНИЕ ПО РЕЗУЛЬТАТАМ АУДИТА ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ

Мнение

Мы провели аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества с ограниченной ответственностью «АК БАРС СТРАХОВАНИЕ», состоящей из бухгалтерского баланса страховой организации по состоянию на 31 декабря 2020 года, дополнительного бухгалтерского баланса страховой организации с учетом ретроспективного пересчета по состоянию на 31 декабря 2019 года, отчета о финансовых результатах страховой организации, отчета об изменениях собственного капитала страховой организации и отчета о потоках денежных средств страховой организации за 2020 год, примечаний к бухгалтерской (финансовой) отчетности страховой организации, включая краткий обзор основных положений учетной политики.

По нашему мнению, прилагаемая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Общества с ограниченной ответственностью «АК БАРС СТРАХОВАНИЕ» (далее - Общество) по состоянию на 31 декабря 2020 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2020 год в соответствии с правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности, установленными в Российской Федерации и Международными стандартами финансовой отчетности.

Основание для выражения мнения

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

Мы независимы по отношению к Обществу в соответствии с Правилами независимости аудиторов и аудиторских организаций и Кодексом профессиональной этики аудиторов, соответствующими Международному кодексу этики профессиональных бухгалтеров (включая международные стандарты независимости), разработанному Советом по международным стандартам этики для профессиональных бухгалтеров, и нами выполнены прочие иные обязанности в соответствии с этими требованиями профессиональной этики. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Важные обстоятельства

Мы обращаем внимание, что прилагаемая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность является первой единой бухгалтерской (финансовой) отчетностью Общества, одновременно подготовленной в соответствии с правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности, установленными в Российской Федерации (ОСБУ), и Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО). Подход к формированию единой бухгалтерской (финансовой) отчетности, связанное с этим изменение учетной политики в соответствии с ОСБУ и МСФО, а также соответствующие корректировки сравнительных показателей годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с ОСБУ и МСФО раскрыты в Примечании 70 к прилагаемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности. Мы не выражаем модифицированное мнение в связи с этим вопросом.

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

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

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

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

Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

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

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

- › выявляем и оцениваем риски существенного искажения годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;

- › получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Общества;

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

- › делаем вывод о правомерности применения руководством допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Общества продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Общество утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;

- › проводим оценку представления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

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

ОТЧЕТ О РЕЗУЛЬТАТАХ ПРОВЕДЕННЫХ АУДИТОРОМ ПРОЦЕДУР В СООТВЕТСТВИИ С ТРЕБОВАНИЯМИ ФЕДЕРАЛЬНОГО ЗАКОНА ОТ 27.11.1992 №4015-1 «ОБ ОРГАНИЗАЦИИ СТРАХОВОГО ДЕЛА В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ»

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

В соответствии со статьей 29 Федерального Закона, дополнительно к аудиту годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества, мы провели процедуры в отношении проверки:

- » выполнения Обществом по состоянию на 31 декабря 2020 года требований финансовой устойчивости и платежеспособности, установленных Федеральным Законом и нормативными актами органа страхового надзора;
- » эффективности организации системы внутреннего контроля, требования к которой установлены Федеральным законом.

Указанные процедуры были ограничены такими, выбранными на основе нашего профессионального суждения процедурами, как запросы, анализ, изучение внутренних организационно-распорядительных документов и иных документов Общества, сравнение утвержденных Обществом положений, внутренних требований и методик с требованиями, установленными Федеральным Законом и нормативными актами органа страхового надзора, а также пересчет, сравнение, сверка числовых показателей и иной информации.

В результате проведенных нами дополнительных процедур установлено следующее:

Финансовая устойчивость и платежеспособность

Величина оплаченного уставного капитала Общества по состоянию на 31 декабря 2020 года составляет величину не ниже минимального значения, установленного Федеральным Законом.

Состав и структура активов, принимаемых Обществом в покрытие страховых резервов и собственных средств (капитала), по состоянию на 31 декабря 2020 года соответствуют требованиям, установленным нормативными актами органа страхового надзора.

Нормативное соотношение собственных средств (капитала) и принятых обязательств Общества по состоянию на 31 декабря 2020 года, установленное нормативными актами органа страхового надзора, соблюдается.

Расчет страховых резервов Общества по состоянию на 31 декабря 2020 года осуществлен во всех существенных отношениях в соответствии с Правилами формирования страховых резервов, утвержденными органом страхового надзора, и Положением о формировании страховых резервов, утвержденным Обществом.

В течение 2020 года Общество соблюдало во всех существенных отношениях порядок передачи рисков в перестрахование, установленный Учетной политикой Общества.

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

Эффективность организации системы внутреннего контроля

Учредительные и внутренние организационно-распорядительные документы Общества, действующие по состоянию на 31 декабря 2020 года, предусматривают создание системы внутреннего контроля и устанавливают полномочия лиц, осуществляющих внутренний контроль в Обществе, в соответствии с Федеральным законом.

В соответствии с Федеральным законом Обществом по состоянию на 31 декабря 2020 года создано Управление внутреннего аудита, подчиненное и подотчетное Совету директоров Общества и наделенное соответствующими полномочиями, правами и обязанностями.

Положение о внутреннем аудите Общества, действующее по состоянию на 31 декабря 2020 года, содержит требуемые Федеральным законом элементы и утверждено надлежащим образом.

На должность руководителя Управления внутреннего аудита Общества назначено лицо, соответствующее квалификационным и иным требованиям, установленным Федеральным законом.

Отчеты Управления внутреннего аудита о результатах проведенных проверок, составленные в течение 2020 года, были подготовлены с требуемой Федеральным законом периодичностью и включали наблюдения, сделанные Управлением внутреннего аудита в отношении выявленных нарушений и недостатков в деятельности Общества, их последствий, рекомендации по устранению таких нарушений и недостатков в деятельности Общества.

В течение 2020 года Совет директоров и исполнительные органы управления Общества рассматривали отчеты Управления внутреннего аудита и предлагаемые меры по устранению нарушений и недостатков.

Наши дополнительные процедуры в части эффективности организации системы внутреннего контроля Общества были проведены нами исключительно с целью проверки соответствия указанных в Федеральном законе и описанных выше элементов организации системы внутреннего контроля Общества требованиям Федерального закона.

О.М. Серебrenникова

Директор Департамента аудита организаций финансового сектора
на основании доверенности №001-АФ-2021 от 12.01.2021
АО «АУДИТОРСКАЯ ФИРМА «МАРИЛЛИОН»
Москва, Российская Федерация



1 марта 2021 года

Аудируемое лицо

Общество с ограниченной ответственностью
«АК БАРС СТРАХОВАНИЕ»
ОГРН 1111690088124
420124, РФ, Республика Татарстан, г. Казань,
ул. Меридианная, д. 1, корп. А, офис 82

Аудиторская организация

Акционерное общество
«АУДИТОРСКАЯ ФИРМА «МАРИЛЛИОН»
ОГРН 1027700190253
125124, РФ, г. Москва, 3-я улица Ямского поля, д. 18
Член саморегулируемой организации аудиторов
Ассоциации «Содружество»
ОРНЗ 11606054850

ООО «АК БАРС СТРАХОВАНИЕ»
Бухгалтерский баланс страховой организации

Код территории по ОКATO	Код некредитной финансовой организации	
	по ОКПО	Регистрационный номер (порядковый номер)
92401379000	13868869	3867

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС СТРАХОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

на 31 Декабря 2020 г.

Полное фирменное наименование /

Общество с ограниченной ответственностью "АК БАРС СТРАХОВАНИЕ"

сокращенное фирменное наименование

ООО "АК БАРС СТРАХОВАНИЕ"

Почтовый адрес

420124, Республика Татарстан, г. Казань, ул. Меридианная, д.1, корп. А, оф.82

Код формы по ОКУД 0420125

Годовая, тыс. руб.

Наименование показателя	Код строки	Примечание	31.12.2020	31.12.2019
1	2	3	4	5
Раздел I. АКТИВЫ	53		x	x
Денежные средства и их эквиваленты	1	5	186 280	74 299
Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	2	6	417 414	391 507
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, в том числе:	3	7	141 257	132 365
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:	4	8	129 096	126 128
Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	6	10	37 796	28 929
Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	8	12	441	354
Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	11	15	67 162	36 180
Инвестиционное имущество	16	20	71 397	102 085
Нематериальные активы	17	21	7 383	3 080
Основные средства	18	22	67 427	28 982
Отложенные аквизиционные расходы	19	23	131 863	111 828
Требования по текущему налогу на прибыль	20	58	6 040	8 282
Прочие активы	22	24	12 682	9 341
Итого активов	23		1 276 237	1 053 360
Раздел II. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	54		x	x
Займы и прочие привлеченные средства	25	27	84 798	42 581
Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	28	30	62 734	54 711
Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	33	15	713 032	553 005
Обязательство по текущему налогу на прибыль	36	58	77	89
Отложенные налоговые обязательства	37	58	698	22 779
Резервы - оценочные обязательства	38	34	230	4 076
Прочие обязательства	39	35	10 067	19 878
Итого обязательств	40		871 636	697 119

ООО «АК БАРС СТРАХОВАНИЕ»
Бухгалтерский баланс страховой организации

Наименование показателя	Код строки	Примечание	31.12.2020	31.12.2019
1	2	3	4	5
Раздел III. КАПИТАЛ	55			
Уставный капитал	41	36	x	x
Резервный капитал	44	36	240 000	220 000
Резерв переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	45		1 865	1 865
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	45		29 818	21 442
Итого капитала	50		132 918	112 934
Итого капитала	51		404 601	356 241
Итого капитала и обязательств	52		1 276 237	1 053 360

Заместитель генерального директора
 ООО «АК БАРС СТРАХОВАНИЕ»

1 марта 2021 года



Антон Сергеевич Галузо

ООО «АК БАРС СТРАХОВАНИЕ»
Дополнительный бухгалтерский баланс страховой организации

Код территории по ОКATO	Код некредитной финансовой организации	
	по ОКПО	Регистрационный номер (порядковый номер)
92401379000	13868869	3867

ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЙ БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС СТРАХОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ С УЧЕТОМ РЕТРОСПЕКТИВНОГО ПЕРЕСЧЕТА

на 31 Декабря 2019 г.

Полное фирменное наименование /

Общество с ограниченной ответственностью "АК БАРС СТРАХОВАНИЕ"

сокращенное фирменное наименование

ООО "АК БАРС СТРАХОВАНИЕ"

Почтовый адрес

420124, РТ, г. Казань, ул. Меридианная, д.1, корп. А, оф.82

Код формы по ОКУД 0420125

Годовая, тыс. руб.

Наименование показателя	Код строки	Примечание	31.12.2019	31.12.2018
1	2	3	4	5
Раздел I. АКТИВЫ	53		x	x
Денежные средства и их эквиваленты	1	5	74 299	334 296
Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	2	6	391 507	71 270
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, в том числе:	3	7	132 365	125 161
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:	4	8	126 128	195 069
Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	6	10	28 929	22 550
Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	8	12	354	5 633
Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	11	15	36 180	44 346
Инвестиционное имущество	16	20	102 085	-
Нематериальные активы	17	21	3 080	2 686
Основные средства	18	22	28 982	10 295
Отложенные аквизиционные расходы	19	23	111 828	96 984
Требования по текущему налогу на прибыль	20	58	8 282	2 597
Прочие активы	22	24	9 341	7 545
Итого активов	23		1 053 360	918 433
Раздел II. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	54		x	x
Займы и прочие привлеченные средства	25	27	42 581	2 192
Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	28	30	54 711	49 230
Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	33	15	553 005	488 051
Обязательство по текущему налогу на прибыль	36	58	89	-
Отложенные налоговые обязательства	37	58	22 779	27 774
Резервы - оценочные обязательства	38	34	4 076	8 341
Прочие обязательства	39	35	19 878	18 317
Итого обязательств	40		697 119	593 906

ООО «АК БАРС СТРАХОВАНИЕ»

Дополнительный бухгалтерский баланс страховой организации

Наименование показателя	Код строки	Примечание	31.12.2019	31.12.2018
1	2	3	4	5
Раздел III. КАПИТАЛ	55			
Уставный капитал	41	36	x	x
Резервный капитал	44	36	220 000	220 000
Резерв переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	45		1 865	1 865
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	50		21 442	34 741
Итого капитала	51		112 934	67 921
Итого капитала и обязательств	52		356 241	324 527
			1 053 360	918 433

Заместитель генерального директора
ООО «АК БАРС СТРАХОВАНИЕ»

1 марта 2021 года



Антон Сергеевич Галузо

ООО «АК БАРС СТРАХОВАНИЕ»
Отчет о финансовых результатах страховой организации

Код территории по ОКАТО	Код некредитной финансовой организации	
	по ОКПО	Регистрационный номер (порядковый номер)
92401379000	13868869	3867

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ СТРАХОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ
за 2020 г.

Полное фирменное наименование / Общество с ограниченной ответственностью "АК БАРС СТРАХОВАНИЕ"

сокращенное фирменное наименование ООО "АК БАРС СТРАХОВАНИЕ"

Почтовый адрес 420124, Республика Татарстан, г. Казань, ул. Меридианная, д.1, корп. А, оф.82

Код формы по ОКУД 0420126

Годовая, тыс. руб.

Наименование показателя	Код строки	Приме- чание	01.01.2020- 31.12.2020	01.01.2019- 31.12.2019
1	2	3	4	5
Раздел I. Страховая деятельность	55		х	х
Подраздел 2. Страхование иное, чем страхование жизни	57		х	х
Заработанные страховые премии – нетто-перестрахование, в том числе:	8	44	752 401	654 591
страховые премии по операциям страхования, сострахования и перестрахования	8.1	44	911 294	784 372
страховые премии, переданные в перестрахование	8.2	44	(49 864)	(45 994)
изменение резерва незаработанной премии	8.3		(113 563)	(74 087)
изменение доли перестраховщиков в резерве незаработанной премии	8.4		4 534	(9 701)
Состоявшиеся убытки – нетто-перестрахование, в том числе:	9	45	(149 267)	(112 265)
выплаты по операциям страхования, сострахования и перестрахования	9.1	45	(135 626)	(167 093)
расходы по урегулированию убытков	9.2	45	(6 424)	(8 579)
доля перестраховщиков в выплатах	9.3		7 086	47 293
изменение резервов убытков	9.4	45	(45 096)	9 443
изменение доли перестраховщиков в резервах убытков	9.5	45	26 252	1 546
доходы от регрессов, суброгаций и прочих возмещений – нетто-перестрахование	9.6	45	5 713	5 446
изменение оценки будущих поступлений по регрессам, суброгациям и прочим возмещениям – нетто-перестрахование	9.7	45	(1 172)	(320)
Расходы по ведению страховых операций – нетто-перестрахование, в том числе:	10	46	(395 817)	(379 731)
аквизиционные расходы	10.1	46	(415 853)	(394 575)
изменение отложенных аквизиционных расходов и доходов	10.3	46	20 036	14 843
Прочие доходы по страхованию иному, чем страхование жизни	12	48	6 448	2 803
Прочие расходы по страхованию иному, чем страхование жизни	13	48	(4 278)	(2 286)
Результат от операций по страхованию иному, чем страхование жизни	14		209 487	163 112
Итого доходов за вычетом расходов (расходов за вычетом доходов) от страховой деятельности	15		209 487	163 112

Наименование показателя	Код строки	Примечание	01.01.2020-31.12.2020	01.01.2019-31.12.2019
1	2	3	4	5
Раздел II. Инвестиционная деятельность	58		x	x
Процентные доходы	16	49	31 427	38 194
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	17	50	(347)	(527)
Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	18	51	-	17 182
Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с инвестиционным имуществом	19	52	(30 718)	2 884
Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой	20		(952)	143
Прочие инвестиционные доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов)	21	53	18	(4 145)
Итого доходов за вычетом расходов (расходов за вычетом доходов) от инвестиционной деятельности	22		(570)	53 731
Раздел III. Прочие операционные доходы и расходы	59		x	x
Общие и административные расходы	23	54	(168 487)	(160 870)
Процентные расходы	24	55	(5 156)	(3 478)
Прочие доходы	27	57	5 623	572
Прочие расходы	28	57	(4 514)	(3 098)
Итого доходов (расходов) от прочей операционной деятельности	29		(172 533)	(166 875)
Прибыль (убыток) до налогообложения	30		36 383	49 968
Доход (расход) по налогу на прибыль, в том числе:	31	58	3 600	(4 955)
доход (расход) по текущему налогу на прибыль	31.1	58	(13 073)	(6 624)
доход (расход) по отложенному налогу на прибыль	31.2	58	16 673	1 669
Прибыль (убыток) после налогообложения	33		39 984	45 013
Раздел IV. Прочий совокупный доход	60		x	x
Прочий совокупный доход (расход), подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах, в том числе:	43		8 376	(13 299)
чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, в том числе:	44	51	8 376	(13 299)
изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	45		2 968	(16 624)
налог на прибыль, связанный с изменением справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	46	58	5 408	3 325
Итого прочий совокупный доход (расход) за отчетный период	53		8 376	(13 299)
Итого совокупный доход (расход) за отчетный период	54		48 360	31 714

Заместитель генерального директора
ООО «АК БАРС СТРАХОВАНИЕ»

1 марта 2021 года



Антон Сергеевич Галузо

Код территории по ОКATO	Код некредитной финансовой организации	
	по ОКПО	Регистрационный номер (порядковый номер)
92401379000	13868869	3867

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ СОБСТВЕННОГО КАПИТАЛА СТРАХОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

за 2020 г.

Полное фирменное наименование /
и сокращенное фирменное наименование
Почтовый адрес

Общество с ограниченной ответственностью "АК БАРС СТРАХОВАНИЕ"

ООО "АК БАРС СТРАХОВАНИЕ"

420124, Республика Татарстан, г. Казань, ул. Меридианная, д.1, корп. А, оф.82

Код формы по ОКУД 0420127

Годовая, тыс. руб.

Наименование показателя	Код строки	Уставный капитал	Резервный капитал	Резерв переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого
1	2	3	4	5	6	7
Остаток на начало предыдущего отчетного периода	1	220 000	1 865	132 621	(29 959)	324 527
Изменения вследствие изменения учетной политики	3	-	-	(97 880)	97 880	-
Остаток на начало предыдущего отчетного периода, пересмотренный	4	220 000	1 865	34 741	67 921	324 527
Прибыль (убыток) после налогообложения	5	-	-	-	45 013	45 013
Прочий совокупный доход (расход), подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах	6	-	-	(13 299)	-	(13 299)
Остаток на конец предыдущего отчетного периода	8	-	-	(13 299)	-	(13 299)
Остаток на начало отчетного периода	14	220 000	1 865	21 442	112 934	356 241
Остаток на начало отчетного периода	15	220 000	1 865	21 442	112 934	356 241

ООО «АК БАРС СТРАХОВАНИЕ»

Отчет об изменениях собственного капитала страховой организации

Наименование показателя	Код строки	Уставный капитал	Резервный капитал	Резерв переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого
1	2	3	4	5	6	7
Остаток на начало отчетного периода, пересмотренный	18	220 000	1 865	21 442	112 934	356 241
Прибыль (убыток) после налогообложения	19	-	-	-	39 984	39 984
Прочий совокупный доход (расход) за отчетный период, в том числе:	20	-	-	8 376	-	8 376
прочий совокупный доход (расход), подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах	22	-	-	8 376	-	8 376
Прочее движение резервов	27	20 000	-	-	(20 000)	-
Остаток на конец отчетного периода	28	240 000	1 865	29 818	132 918	404 601
всего						

Заместитель генерального директора
ООО «АК БАРС СТРАХОВАНИЕ»

1 марта 2021 года



Антон Сергеевич Галузо

ООО «АК БАРС СТРАХОВАНИЕ»

Отчет о потоках денежных средств страховой организации за 2020 г.

Код территории по ОКАТО	Код некредитной финансовой организации	
	по ОКПО	Регистрационный номер (порядковый номер)
92401379000	13868869	3867

ОТЧЕТ О ПОТОКАХ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ СТРАХОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ
за 2020 г.

Полное фирменное
наименование /

Общество с ограниченной ответственностью "АК БАРС СТРАХОВАНИЕ"

и сокращенное
фирменное
наименование

ООО "АК БАРС СТРАХОВАНИЕ"

Почтовый адрес

420124, РТ, г. Казань, ул. Меридианная, д.1, корп. А, оф.82

Код формы по ОКУД 0420128

Годовая, тыс. руб.

Наименование показателя	Код строки	01.01.2020- 31.12.2020	01.01.2019- 31.12.2019
1	2	4	5
Раздел I. Денежные потоки от операционной деятельности	35	х	х
Страховые премии по договорам страхования и перестрахования иного, чем страхование жизни, полученные	3	895 662	775 058
Страховые премии по договорам, переданным в перестрахование, уплаченные	4	(42 917)	(42 847)
Выплаты по договорам страхования и перестрахования иного, чем страхование жизни, уплаченные	7	(136 856)	(168 332)
Доля перестраховщиков в выплатах по договорам страхования и перестрахования, полученная	10	9 768	25 677
Оплата аквизиционных расходов	11	(383 227)	(363 222)
Оплата расходов по урегулированию убытков	12	(5 655)	(6 074)
Поступление сумм по суброгационным и регрессным требованиям	13	3 287	3 401
Проценты полученные	21	35 110	35 281
Проценты уплаченные	22	(1 860)	(3 222)
Поступления от продажи и погашения финансовых активов или от размещения финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	22.2	9 467	92 692
Платежи в связи с приобретением финансовых активов или погашением финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	22.3	(22 329)	(99 421)
Выплата заработной платы и прочего вознаграждения сотрудникам	23	(127 388)	(97 011)
Оплата прочих административных и операционных расходов	24	(74 270)	(76 819)
Налог на прибыль, уплаченный	25	(9 974)	(12 351)
Прочие денежные потоки от операционной деятельности	26	323	(688)
Сальдо денежных потоков от операционной деятельности	27	149 140	62 123
Раздел II. Денежные потоки от инвестиционной деятельности	37	х	х
Платежи в связи с приобретением, созданием, модернизацией, реконструкцией и подготовкой к использованию основных средств	31	(499)	(317)
Платежи в связи с приобретением, созданием нематериальных активов	32	-	(2 050)
Платежи в связи с приобретением, созданием, модернизацией, подготовкой к использованию инвестиционного имущества	33	-	(99 088)
Поступления от продажи финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	39	-	69 500

ООО «АК БАРС СТРАХОВАНИЕ»

Отчет о потоках денежных средств страховой организации за 2020 г.

Наименование показателя	Код строки	01.01.2020-31.12.2020	01.01.2019-31.12.2019
Поступления за минусом платежей (платежи за минусом поступлений) от размещения и закрытия депозитов и прочих размещенных средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах	41	(28 103)	(305 395)
Прочие поступления от инвестиционной деятельности	43	-	2 522
Сальдо денежных потоков от инвестиционной деятельности	45	(28 602)	(334 828)
Раздел III. Денежные потоки от финансовой деятельности	38	x	x
Поступление займов и прочих привлеченных средств	46	-	20 000
Погашение займов и прочих привлеченных средств	47	-	(2 000)
Платежи в погашение обязательств по договорам аренды	53.1	(8 521)	(3 072)
Сальдо денежных потоков от финансовой деятельности	56	(8 521)	14 928
Сальдо денежных потоков за отчетный период	57	112 017	(257 778)
Величина влияния изменений курса иностранной валюты по отношению к рублю	58	(2)	(9)
Остаток денежных средств и их эквивалентов на начало отчетного периода	59	74 265	332 052
Остаток денежных средств и их эквивалентов на конец отчетного периода	60	186 280	74 265

Заместитель генерального директора
ООО «АК БАРС СТРАХОВАНИЕ»

1 марта 2021 года



Антон Сергеевич Галузо

Примечание 1 Основная деятельность страховщика

Номер лицензии, срок действия, дата выдачи. ООО «АК БАРС СТРАХОВАНИЕ» (далее – Компания) работает на основании лицензий на осуществление страхования СЛ №3867 от 06 июня 2019г. (бессрочная); СИ №3867 от 06 июня 2019г. (бессрочная).

Виды страховой деятельности, на осуществление которых выданы лицензии, виды страхования, которые осуществляются в рамках соответствующих видов страховой деятельности. Компания является региональным страховщиком Татарстана и работает как в корпоративном, так и в розничном сегменте. Предметом деятельности Компании является обеспечение страховой защиты имущественных интересов юридических лиц и граждан в виде личного, имущественного страхования и страхования ответственности. Основными видами страхования, осуществляемыми Компанией, являются:

- страхование от несчастных случаев и болезней;
- добровольное медицинское страхование;
- страхование средств наземного транспорта (за исключением средств железнодорожного транспорта);
- страхование средств железнодорожного транспорта;
- страхование средств воздушного транспорта;
- страхование средств водного транспорта;
- страхование грузов;
- сельскохозяйственное страхование (страхование урожая, сельскохозяйственных культур, многолетних насаждений, животных);
- страхование имущества юридических лиц, за исключением транспортных средств и сельскохозяйственного страхования;
- страхование имущества граждан, за исключением транспортных средств;
- страхование гражданской ответственности владельцев автотранспортных средств;
- страхование гражданской ответственности владельцев средств железнодорожного транспорта;
- страхование гражданской ответственности владельцев средств воздушного транспорта;
- страхование гражданской ответственности владельцев средств водного транспорта;
- страхование гражданской ответственности за причинение вреда третьим лицам;
- страхование предпринимательских рисков;
- страхование финансовых рисков;

Организационно-правовая форма, юридический и фактический адрес страховщика. Компания была зарегистрирована в Российской Федерации 17 ноября 2011 года в форме общества с ограниченной ответственностью. Юридический и фактический адрес Компании: 420124, республика Татарстан, г. Казань, ул. Меридианная, д.1, корпус А, офис 82.

Наименование и местонахождение материнского предприятия и наименование конечного владельца (бенефициара). Единственным участником Компании по состоянию на 31 декабря 2020 года является ПАО «АК БАРС» Банк, 420066, Республика Татарстан, г. Казань, ул. Декабристов, д.1. По состоянию на 31 декабря 2020 года Правительство Республики Татарстан, являющейся субъектом Российской Федерации, через министерства, государственные организации и связанные компании контролировало деятельность ПАО «АК БАРС» Банк.

Численность персонала страховщика. Средняя численность персонала Компании в течение 2020 года составила 399 человек (2019 год: 435 человек).

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

Примечание 2 Экономическая среда, в которой страховщик осуществляет свою деятельность

Российская Федерация. Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Экономика страны особенно чувствительна к ценам на нефть и газ. Правовая, налоговая и нормативная система продолжают развиваться и подвержены часто вносимым изменениям, а также допускают возможность разных толкований. Низкие цены на нефть, сохраняющаяся политическая напряженность в регионе, а также продолжающееся действие международных санкций в отношении некоторых российских компаний и граждан по-прежнему оказывали негативное влияние на российскую экономику в 2020 году.

Дополнительные риски создает возникшая в начале 2020 года и быстро распространившаяся пандемия коронавирусной инфекции (COVID-19). В ответ на угрозу широкого распространения вируса правительством Российской Федерации, а также правительствами субъектов Российской Федерации были введены ограничительные санитарно-противоэпидемические мероприятия, оказавшие существенное влияние на уровень деловой активности в Москве и других ключевых регионах России. Ограничительные меры существенно влияют на спрос и предложение практически во всех отраслях экономики. Аналогичные меры, введенные правительствами других стран, также оказывают влияние на объемы международной торговли. Пандемия COVID-19 также привела к значительной волатильности на финансовых и сырьевых рынках во всем мире. По состоянию на дату подписания годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности угроза дальнейшего распространения пандемии коронавирусной инфекции сохранялась. Такая экономическая среда оказывает значительное влияние на деятельность и финансовое положение Группы. Руководство принимает все необходимые меры для обеспечения устойчивости деятельности Группы. Однако будущие последствия сложившейся экономической ситуации сложно прогнозировать, и текущие ожидания и оценки руководства могут отличаться от фактических результатов.

В течение года, закончившегося 31 декабря 2020 года, официальный курс российского рубля к доллару США, устанавливаемый Банком России, изменился с 61,91 рублей на 1 января 2020 года до 73,88 рублей за доллар США на 31 декабря 2020 года. Ключевая ставка Банка России изменилась с 6,25% на 1 января 2020 года до 4,25% на 31 декабря 2020 года. Фондовый индекс РТС упал с 1549 пунктов на 1 января 2020 года до 1387 пунктов на 31 декабря 2020 года, колебания индекса в пределах 2020 года составили от 832 пунктов до 1647 пунктов.

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

Примечание 3 Основы составления отчетности

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

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

При отражении финансовых инструментов используются следующие методы их оценки: по справедливой стоимости и по амортизированной стоимости. Справедливая стоимость по финансовым инструментам, котируемым на активном рынке, определяется на основе: биржевых рыночных котировок (рыночных цен), как правило, для финансовых инструментов, обращающихся через организаторов торговли; цены спроса на финансовые активы и цены предложения на финансовые обязательства, а также расчетной справедливой стоимости, определяемой по данным информационно-аналитических систем (например, "Reuters" и "Bloomberg"), дилеров рынка и иных источников. В случае отсутствия котировок более 30 календарных дней, а также для не котируемых инструментов, оценка справедливой стоимости долевых инструментов может осуществляться исходя из приходящейся на них стоимости чистых активов. После первоначального признания и до прекращения признания ценные бумаги оцениваются по амортизированной стоимости либо по справедливой стоимости в зависимости от их классификации.

Основные средства отражаются по фактической стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации.

Учет НМА ведется по первоначальной стоимости за минусом начисленной амортизации и убытков от обесценения.

Привлеченные денежные средства путем получения займов и кредитов, выпуска облигаций и векселей (финансовые обязательства) после первоначального признания учитываются по амортизированной стоимости.

Денежные средства, выданные (размещенные) по договору займа или по договору банковского вклада, учитываются по амортизированной стоимости.

Инвестиционное имущество учитывается по справедливой стоимости на основе оценки независимого оценщика

Причины реклассификации сравнительных сумм

1. С 2020 года Компанией принято решение учета инвестиций в ассоциированные компании с использованием метода долевого участия, как описано в МСФО (IAS) 28 (п. 10(с). МСФО (IAS) 27 "Отдельная финансовая отчетность"). Изменения в учетной политике были отражены в единой бухгалтерской (финансовой) отчетности Компании ретроспективно.
2. С 2020 года Компанией принято решение выделить из нераспределенной прибыли (непокрытого убытка) сумму резервного капитала, сформированного в соответствии с учредительными документами Компании. Изменения в учетной политике были отражены в единой бухгалтерской (финансовой) отчетности Компании ретроспективно.

Характер реклассификаций сравнительных сумм (включая информацию по состоянию на начало предшествующего периода)

Характер реклассификаций сравнительных сумм раскрыт в примечании 70.

Сумма каждой статьи (класса статей), которая является предметом реклассификации

Сумма статей, которые являются предметом реклассификации раскрыт в примечании 70.

Существенное влияние ретроспективного применения (ретроспективного пересчета или реклассификации) на информацию на начало предшествующего отчетного периода

Ретроспективное применение на информацию на начало предшествующего отчетного периода раскрыто в примечании 70

Примечание 4 Краткое изложение принципов учетной политики, важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики

Раздел I. Влияние оценок и допущений

Суждения (помимо тех, которые связаны с оценкой), которые были выработаны руководством в процессе применения учетной политики и которые оказывают наибольшее влияние на суммы, отраженные в бухгалтерской (финансовой) отчетности

Общество производит оценки и допущения в отношении будущих событий следующего года или более поздних будущих событий, которые воздействуют на отражаемые в финансовой отчетности суммы и на балансовую стоимость активов и обязательств. Оценки и допущения постоянно анализируются на основе опыта руководства и других факторов, включая ожидания в отношении будущих событий, которые, по мнению руководства, являются обоснованными в свете текущих обстоятельств. В процессе применения учетной политики руководство также использует профессиональные суждения и оценки.

Профессиональные суждения, которые оказывают наиболее существенное воздействие на суммы, отражаемые в бухгалтерской (финансовой) отчетности, и оценки, результатом которых могут быть существенные корректировки балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года, перечислены ниже

Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства (указываются статьи отчетности, на суммы которых профессиональные оценки и допущения оказывают наиболее существенное воздействие, и приводятся комментарии в отношении того, каким образом влияют профессиональные суждения на оценку этих статей)

Профессиональные суждения, которые оказывают наиболее существенное воздействие на суммы, отражаемые в финансовой отчетности, и оценки, результатом которых могут быть существенные корректировки балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года, включают:

- Убытки от обесценения займов и авансов. Общество анализирует свой портфель на предмет обесценения на регулярной основе. При определении того, следует ли отражать убыток от обесценения в отчете о прибылях и убытках, Общество применяет профессиональные суждения о наличии видимых признаков, свидетельствующих об измеримом снижении расчетных будущих денежных потоков по размещенным средствам, прежде чем может быть обнаружено снижение по отдельному займу в данном портфеле. Такой показатель может включать поддающиеся измерению данные о негативном изменении платежного статуса заемщиков в группе или национальных или местных экономических условий, связанных с невыполнением обязательств по активам в группе. Руководство применяет оценки на основе данных об убытках прошлых лет в отношении активов с характеристиками кредитного риска и объективных признаков обесценения, аналогичных тем активам в портфеле, которые использовались для прогнозирования будущих потоков денежных средств. Методика и допущения, используемые для оценки

сумм и сроков будущих потоков денежных средств, регулярно анализируются для снижения любого расхождения между расчетными и фактическими убытками.

- В соответствии с МСФО 39, финансовые инструменты должны первоначально отражаться по справедливой стоимости. При отсутствии активного рынка для таких операций для того, чтобы определить, осуществлялись ли операции по рыночным или нерыночным процентным ставкам, используются профессиональные суждения. Основанием для суждения является ценообразование на аналогичные виды операций с несвязанными сторонами и анализ эффективной процентной ставки. При подготовке финансовой отчетности руководство использует различные оценки и допущения, которые могут влиять на величину оценки активов и обязательств, а также на информацию в примечаниях к данной отчетности. Руководство также выносит определенные суждения при применении положений учетной политики. Такие оценки и суждения постоянно анализируются на основе исторических данных, прогнозов и ожиданий относительно будущих событий, которые представляются обоснованными с учетом складывающихся обстоятельств. Фактические результаты могут отличаться от указанных оценок, и руководство может пересмотреть свои оценки в будущем, как в положительную, так и в отрицательную сторону с учетом фактов, связанных с каждой оценкой.

Основные актуарные предположения, использованные при оценке обязательств по договорам страхования жизни

Компания не заключает договоров страхования жизни.

Основные актуарные предположения, использованные при оценке обязательств по договорам страхования иного, чем страхование жизни

1. Риск с течением срока договора страхования распределён равномерно, т.е. $q(t_i) = q(t_j)$, для всех i, j , где t - момент времени в пределах срока действия договора, q - вероятность наступления страхового события. Руководствуясь данным предположением, обеспечивается равномерное признание заработанной страховой премии.

2. Учет временной стоимости денег при рассмотрении обязательств Компания не проводится, так как основная масса страховых обязательств - краткосрочные.

3. По истечении срока исковой давности, установленного ст. 966 ГК РФ, убытков не заявляется, а заявленные и не урегулированные убытки оплате подлежать не будут.

4. Крупным убытком по имущественному страхованию полагается убыток величиной свыше 1 млн. рублей.

5. Инфляция.

Ключевые подходы к оценке финансовых инструментов

При отражении финансовых инструментов используются следующие методы их оценки: по справедливой стоимости и по амортизированной стоимости. Справедливая стоимость по финансовым инструментам, котируемым на активном рынке, определяется на основе: биржевых рыночных котировок (рыночных цен), как правило, для финансовых инструментов, обращающихся через организаторов торговли; цены спроса на финансовые активы и цены предложения на финансовые обязательства, а также расчетной справедливой стоимости, определяемой по данным информационно-аналитических систем (например, "Reuters" и "Bloomberg"), дилеров рынка и иных источников.

В случае отсутствия котировок более 30 календарных дней, а также для не котируемых инструментов, оценка справедливой стоимости долевого финансового инструмента может осуществляться исходя из приходящейся на них стоимости чистых активов. После первоначального признания и до прекращения признания ценные бумаги оцениваются по амортизированной стоимости либо по справедливой стоимости в зависимости от их классификации.

Переоценка активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте

Обязательства и активы, номинированные в иностранной валюте, переоцениваются по курсу, устанавливаемому Банком России на отчетную дату.

Непрерывность деятельности

Руководство считает, что Компания будет продолжать свою деятельность по крайней мере в течение двенадцати месяцев после окончания отчетного периода, и подготовило данную финансовую отчетность на основе принципа непрерывно действующего предприятия. Данная финансовая отчетность не включает каких-либо корректировок, которые могли бы понадобиться в случае, если Компания не сможет продолжить свою деятельность на непрерывной основе. В целях соблюдения требований Положения Банка России от 10.01.2020 № 710-П "Об отдельных требованиях к финансовой устойчивости и платежеспособности страховщика", вступающих в силу с 01.07.2021, проведена оценка активов и

обязательств Компании в соответствии с требованиями Положения и подготовлен план мероприятий по приведению структуры активов в соответствие с Положением (Примечание 69 к данной бухгалтерской (финансовой) отчетности).

Информация в отношении пересчета показателей предыдущих периодов с учетом изменений общей покупательной способности рубля

Отсутствует

Раздел II. Изменения в учетной политике

Описание изменений учетной политики, их причин и характера (раскрывается наименование МСФО, в соответствии с которым производятся изменения, причины, по которым применение новых МСФО обеспечивает более надежную и уместную корректировку, и дается описание влияния изменений учетной политики на корректировки текущего и предыдущего периода)

Ниже приводятся стандарты МСФО и разъяснения КРМСФО, которые стали обязательными для Общества с 01.01.2020.

Поправки к МСФО (IFRS) 3 — «Определение бизнеса» (выпущены в октябре 2018 года). Данные поправки к МСФО (IFRS) 3 «Объединения бизнесов» изменяют определение термина «бизнес» и должны помочь организациям определить, является ли приобретенная совокупность видов деятельности и активов бизнесом или нет. Данные поправки уточняют минимальные требования к бизнесу, исключают оценку того, способны ли участники рынка заменить какой-либо недостающий элемент, добавляют руководство, чтобы помочь организациям оценить, является ли приобретенный процесс значимым, сужают определение бизнеса и отдачи, а также вводят необязательный тест на наличие концентрации справедливой стоимости. Данные поправки не оказали существенного влияния на годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность Общества.

Поправки к МСФО (IAS) 1 и МСФО (IAS) 8 — «Определение существенности» (выпущены в октябре 2018 года). Данные поправки к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» и МСФО (IAS) 8 «Учетная политика, изменения в бухгалтерских оценках и ошибки» согласовывают определение существенности в разных стандартах и разъясняют некоторые аспекты данного определения. Согласно новому определению «информация является существенной, если можно обоснованно ожидать, что ее пропуск, искажение или скрытие повлияют на решения основных пользователей финансовой отчетности общего назначения, принимаемые ими на основе данной финансовой отчетности, предоставляющей финансовую информацию о конкретной отчитываемой организации». Данные поправки не оказали существенного влияния на годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность Общества.

Поправки к МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IAS) 39 — «Реформа базовой процентной ставки» (выпущены в сентябре 2019 года). Данные поправки предусматривают ряд освобождений, которые применяются ко всем отношениям хеджирования, на которые реформа базовой процентной ставки оказывает непосредственное влияние. Данные поправки не оказали существенного влияния на годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность Общества.

Поправки к МСФО (IFRS) 16 — «Уступки по аренде, связанные с пандемией Covid-19» (выпущены в мае 2020 года). Данные поправки к МСФО (IFRS) 16 «Аренда» предусматривают освобождение для арендаторов от применения требований МСФО (IFRS) 16 в части учета модификаций договоров аренды в случае уступок по аренде, которые возникают в результате прямого следствия пандемии Covid-19. В качестве упрощения практического характера арендатор может принять решение не анализировать, является ли уступка по аренде, предоставленная арендодателем в связи с пандемией Covid-19, модификацией договора аренды, а учитывать любое изменение арендных платежей, как если бы оно не являлось модификацией договора аренды. Данные поправки не оказали существенного влияния на годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность Общества.

«Концептуальные основы представления финансовых отчетов» (выпущены в марте 2018 года). Пересмотренная редакция Концептуальных основ содержит несколько новых концепций, обновленные определения активов и обязательств и критерии для их признания, а также поясняет некоторые существенные положения. Пересмотр Концептуальных основ не оказал влияния на годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность Общества.

Указываются наименования выпущенных, но не вступивших в силу МСФО, с указанием дат, с которых планируется применение этих МСФО, дат, с которых требуется применение этих МСФО, характера предстоящих изменений в учетной политике, обсуждения ожидаемого влияния на отчетность или указанием того, что такое влияние не может быть обоснованно оценено

Ниже приводятся Международные стандарты финансовой отчетности (МСФО) и разъяснения КРМСФО, которые были выпущены, но еще не вступили в силу на дату подписания годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества. В список включены выпущенные стандарты и разъяснения, которые, с точки зрения Общества, могут оказать влияние на раскрытие информации, финансовое положение или финансовые результаты деятельности в случае применения в будущем. Общество намерено применить эти стандарты с даты их вступления в силу, если не указано иное.

МСФО (IFRS 9) «Финансовые инструменты» (выпущен в июле 2014 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 01.01.2018 или после этой даты). Стандарт выпускается в несколько этапов и в конечном счете должен заменить собой МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». Первая часть стандарта была выпущена в ноябре 2009 года и касается вопросов классификации и оценки финансовых активов. Вторая часть, касающаяся вопросов классификации и оценки финансовых обязательств, была выпущена в октябре 2010 года. Третья часть, касающаяся общего порядка учета операций хеджирования, была выпущена в ноябре 2013 года. Финальный стандарт был дополнен и опубликован в июле 2014 года. Последние изменения включают в себя новую модель расчета убытков от обесценения по «ожидаемым кредитным потерям». Общество воспользовалось временным освобождением от применения данного стандарта, предусмотренным Поправками к МСФО (IFRS) 4 «Применение МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» вместе с МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования». Соответственно, Общество планирует впервые применить этот стандарт для годового периода, с которого вступит в силу новый стандарт МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования». Общество признает, что новый стандарт вносит значительные изменения в процесс учета финансовых инструментов и, вероятнее всего, окажет существенное влияние на ее бухгалтерскую (финансовую) отчетность. Общество проводит оценку влияния данных изменений.

МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» (выпущен в мае 2017 года вступает в силу в отношении отчетных периодов, начинающихся 01.01.2023 или после этой даты). МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» устанавливает принципы признания, оценки, представления и раскрытия договоров страхования и заменяет МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования». Новый стандарт применяется ко всем видам договоров страхования независимо от вида организации, которая выпускает их, а также к определенным гарантиям и финансовым инструментам с условиями дискреционного участия. В отличие от требований МСФО (IFRS) 4, новый стандарт устанавливает единую модель учета договоров страхования, включающую все аспекты учета таких договоров. Согласно новому стандарту оценка договоров страхования должна производиться по приведенной стоимости денежных потоков, оцениваемой исходя из всех текущих допущений для оценки величины денежных потоков, их сроков и неопределенности, связанной с ними, а также соответствующей наблюдаемой рыночной информации. При этом возникающая прибыль по договору страхования будет признаваться в течение срока действия договора по мере истечения страхового риска, а убыток будет признаваться единовременно. Общество признает, что новый стандарт вносит значительные изменения в процесс учета договоров страхования и окажет существенное влияние на ее бухгалтерскую (финансовую) отчетность. Общество проводит оценку влияния данных изменений.

Поправки к МСФО (IAS) 1 — «Классификация обязательств как краткосрочных или долгосрочных» (выпущены в январе 2020 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 01.01.2023 или после этой даты). Данные поправки к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» поясняют требования в отношении классификации обязательств как краткосрочных или долгосрочных. Поправки разъясняют влияние на классификацию наличия права на отсрочку урегулирования обязательства. Общество не ожидает, что применение данных поправок окажет существенное влияние на ее бухгалтерскую (финансовую) отчетность.

Поправки к МСФО (IFRS) 3 — «Ссылки на Концептуальные основы» (выпущены в мае 2020 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 01.01.2022 или после этой даты). Данные поправки к МСФО (IFRS) 3 «Объединение бизнесов» заменяют ссылки на «Концепцию подготовки и представления финансовой отчетности», выпущенную в 1989 году, на ссылки на «Концептуальные основы представления финансовых отчетов», выпущенные в марте 2018 года, без внесения значительных изменений в требования стандарта. Общество не ожидает, что применение данных поправок окажет существенное влияние на ее бухгалтерскую (финансовую) отчетность.

Поправки к МСФО (IAS) 16 — «Основные средства: поступления до использования по назначению» (выпущены в мае 2020 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 01.01.2022 или после этой даты). Данные поправки к МСФО (IAS) 16 «Основные средства» уточняют порядок учета поступлений от продажи изделий, произведенных в процессе доставки объекта основных средств до местоположения и приведения его в состояние, которые требуются для его эксплуатации в соответствии с намерениями

руководства. Общество не ожидает, что применение данных поправок окажет существенное влияние на ее бухгалтерскую (финансовую) отчетность.

Поправки к МСФО (IAS) 37 — «Обременительные договоры – затраты на исполнение договора» (выпущены в мае 2020 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 01.01.2022 или после этой даты). Данные поправки к МСФО (IAS) 37 «Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы» уточняют порядок определения затрат, непосредственно связанных с договором, используемых при оценке обременительных договоров. Общество не ожидает, что применение данных поправок окажет существенное влияние на ее бухгалтерскую (финансовую) отчетность.

Документы в области регулирования бухгалтерского учета, иные чем МСФО, которые могут оказать влияние на раскрытие информации, финансовое положение или финансовые результаты деятельности в случае применения в будущем, включают в себя новые Федеральные стандарты бухгалтерского учета (ФСБУ) и Отраслевые стандарты бухгалтерского учета (ОСБУ).

ФСБУ 25/2018 «Бухгалтерский учет аренды» (утвержден в 2018 году, применяется начиная с бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2022 год). Данный стандарт устанавливает требования к формированию в бухгалтерском учете организаций информации об объектах бухгалтерского учета при получении (предоставлении) за плату во временное пользование имущества, допустимые способы ведения бухгалтерского учета таких объектов, состав и содержание указанной информации, раскрываемой в бухгалтерской (финансовой) отчетности организаций.

ФСБУ 5/2019 «Запасы» (утвержден в 2019 году, применяется начиная с бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2021 год). Данный стандарт устанавливает требования к формированию в бухгалтерском учете информации о запасах организаций.

ФСБУ 6/2020 «Основные средства» (утвержден в 2020 году, применяется начиная с бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2022 год). Данный стандарт устанавливает требования к формированию в бухгалтерском учете информации об основных средствах организаций.

ФСБУ 26/2020 «Капитальные вложения» (утвержден в 2020 году, применяется начиная с бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2022 год). Данный стандарт устанавливает требования к формированию в бухгалтерском учете информации о капитальных вложениях организаций.

Общество не ожидает, что применение данных ФСБУ окажет существенное влияние на ее бухгалтерскую (финансовую) отчетность.

Указание Банка России №5494-У, Положения банка России 713-П, 726-П, 721-П, 722-П, 728-П (утверждены в 2020 году, вступают в силу с 01.01.2023) данные нормативные акты отменяют действующие План счетов и Отраслевые стандарты бухгалтерского учета, регулирующие порядок учета страховщиками операций, связанных с осуществлением деятельности по страхованию, сострахованию и перестрахованию, и вводят новый План счетов, порядок отражения на счетах бухгалтерского учета операций по страхованию и перестрахованию, а также устанавливают формы раскрытия информации в бухгалтерской (финансовой) отчетности страховых организаций. Утверждение новых положений связано с вступлением в силу с 01.01.2023 МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» и имеет целью приведение порядка отражения страховых операций страховщиками в соответствие с данным международным стандартом. Общество признает, что новые положения вносят значительные изменения в процесс учета договоров страхования и порядок составления отчетности и окажут существенное влияние на ее бухгалтерскую (финансовую) отчетность. Общество проводит оценку влияния данных изменений.

Раздел III. Принципы учетной политики, которые представляются уместными для понимания бухгалтерской (финансовой) отчетности. Критерии признания и база оценки финансовых инструментов

Критерии признания и база оценки денежных средств и их эквивалентов

Денежные средства и их эквиваленты являются статьями, которые легко конвертируются в определенную сумму денежной наличности и подвержены незначительному изменению стоимости. Денежные средства и их эквиваленты включают денежные средства в кассе и на расчетных счетах в банках, а также краткосрочные депозиты в банках, в случае если первоначальный срок их погашения не превышает 90 дней. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости за вычетом резерва под обесценение

Критерии признания и база оценки депозитов и прочих размещенных средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах

В ходе своей обычной деятельности Компания размещает денежные средства в банках на различные сроки. Такие операции классифицируются как депозиты в банках и отражаются по амортизированной стоимости за вычетом резерва под обесценение (где необходимо). Депозиты в банках учитываются, когда Компания предоставляет денежные средства банкам-контрагентам в виде авансовых платежей, подлежащих погашению на установленную или определяемую дату, при этом у Компании отсутствует намерение осуществлять торговые операции с возникающей некотируемой дебиторской задолженностью, не связанной с производными финансовыми инструментами. В связи с тем, что такое размещение средств

обычно является предоставлением необеспеченных депозитов банкам, то данные активы могут обесцениваться.

Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включают ценные бумаги, которые при первоначальном признании были 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 закреплённой стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией, и информация об этой основе регулярно раскрывается и пересматривается руководством Компании. Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки и отражаются как процентный доход в прибыли или убытке за период. Все прочие компоненты изменения справедливой стоимости, а также доходы или расходы, связанные с прекращением признания отражаются как доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, переоцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток в том периоде, в котором они возникли.

Порядок признания и последующего учета финансовых активов, имеющих в наличии для продажи

Данная категория ценных бумаг включает ценные бумаги, которые Компания намерена удерживать в течение неопределенного периода времени и которые могут быть проданы в случае возникновения потребности по поддержанию ликвидности или в результате изменения процентных ставок, обменных курсов или цен на акции. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются по справедливой стоимости. Процентный доход по долговым ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, рассчитывается на основе метода эффективной процентной ставки и отражается в составе прибыли или убытка за год. Дивиденды по долевым инструментам, имеющимся в наличии для продажи, отражаются в составе прибыли или убытка за год в момент установления права Компании на получение выплаты и при условии существования вероятности получения дивидендов. Все остальные компоненты изменения справедливой стоимости отражаются в составе прочего совокупного дохода до момента прекращения признания инвестиции или ее обесценения, при этом накопленная прибыль или убыток переносятся из категории прочего совокупного дохода в прибыль или убыток за год. Убытки от обесценения признаются в прибыли или убытке за год по мере их возникновения в результате одного или более событий ("событие, приводящее к убытку"), произошедших после первоначального признания инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи. Существенное или длительное снижение справедливой стоимости долевого ценной бумаги ниже ее первоначальной стоимости является признаком ее обесценения. Накопленный убыток от обесценения, определенный как разница между стоимостью приобретения и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения данного актива, который был первоначально признан в прибыли и убытке, переносится из категории прочего совокупного дохода в прибыль или убыток за год. Убытки от обесценения долевого инструмента не восстанавливаются, а последующая прибыль отражается в составе прочего совокупного дохода. Если в последующем отчетном периоде справедливая стоимость долгового инструмента, отнесенного к категории "имеющиеся в наличии для продажи", увеличивается, и такое увеличение может быть объективно отнесено к событию, произошедшему после признания убытка от обесценения в прибыли или убытке, то убыток от обесценения восстанавливается через прибыль или убыток за год.

Порядок признания и последующего учета финансовых активов, удерживаемых до погашения

Финансовые активы, удерживаемые до погашения, в Компании отсутствуют

Порядок признания и последующего учета прочих размещенных средств и дебиторской задолженности

Первоначальное признание дебиторской задолженности осуществляется по справедливой стоимости плюс понесенные затраты по сделке (т.е. справедливой стоимости выплаченного или полученного возмещения). Последующая оценка дебиторской задолженности осуществляется по амортизированной стоимости с применением метода эффективной ставки процента. Дебиторская задолженность отражается за вычетом резерва под возможное обесценение их стоимости.

Порядок признания и последующего учета инвестиций в дочерние, совместно контролируемые и ассоциированные предприятия

К дочерним компаниям Компании относятся компании, в которых Компания владеет более 50% доли в уставном капитале и имеет возможность осуществлять контроль. К ассоциированным компаниям относятся компании, на которые Компания оказывает значительное влияние и которые не являются дочерними компаниями и не представляют собой долю участия в совместной деятельности. Под значительным влиянием понимается возможность участвовать в принятии решений по финансовой или операционной политике компании, но не контролировать или совместно контролировать такую политику. Для оценки инвестиций в ассоциируемые предприятия используется модель учета по справедливой стоимости.

Порядок признания и последующего учета прочих активов

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

Порядок признания и последующего учета производных финансовых инструментов

В Компании ПФИ отсутствуют.

Порядок признания и последующего учета займов и прочих привлеченных средств

Заемные средства первоначально учитываются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств за вычетом понесенных затрат по сделке. Впоследствии заемные средства отражаются по амортизированной стоимости, а разница между суммой полученных средств и стоимостью погашения отражается в отчете о прибылях и убытках в течение периода заимствования с использованием метода эффективной ставки процента. Заемные средства, имеющие процентные ставки, отличные от рыночных процентных ставок, оцениваются в момент получения по справедливой стоимости, которая включает в себя будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных заимствований.

Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью заемных средств на момент получения отражается в отчете о прибылях и убытках как доход от привлечения заемных средств по ставкам ниже рыночных или как расход от привлечения заемных средств по ставкам выше рыночных. Впоследствии балансовая стоимость заемных средств корректируется с учетом амортизации первоначального дохода (расхода) по заемным средствам, и соответствующие расходы отражаются как процентные расходы в отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной ставки процента.

Порядок признания и последующего учета выпущенных долговых ценных бумаг

Выпущенные долговые ценные бумаги включают векселя, депозитные сертификаты и облигации, выпущенные Компанией. Если Компания приобретает собственные выпущенные долговые ценные бумаги, они исключаются из баланса, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченной суммой включается в состав доходов от урегулирования задолженности. Выпущенные долговые обязательства первоначально учитываются по фактической стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств (справедливую стоимость полученного имущества) за вычетом понесенных затрат по сделке. Впоследствии заемные средства отражаются по амортизированной стоимости, а разница между суммой полученных средств и стоимостью погашения отражается в отчете о прибылях и убытках в течение периода заимствования с использованием метода эффективной доходности.

Порядок признания и последующего учета прочих финансовых обязательств

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

Порядок проведения взаимозачетов финансовых активов и финансовых обязательств

Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются, и в 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.

Раздел IV. Порядок признания и последующего учета хеджирования

Хеджирование потоков денежных средств (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)

Хеджирование не осуществлялось.

Хеджирование справедливой стоимости (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)

Хеджирование не осуществлялось.

Хеджирование чистых инвестиций в иностранные подразделения (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)

Хеджирование не осуществлялось.

Раздел V. Критерии признания и база оценки активов и обязательств, доходов и расходов, связанных с осуществлением страховой деятельности

Страховая деятельность. Порядок признания, классификация договоров страхования

Компания ведет страховую деятельность в рамках девяти линий бизнеса:

- Добровольное медицинское страхование;
- Страхование от несчастных случаев и болезней;
- Страхование ответственности владельцев транспортных средств, кроме указанного в линии бизнеса 8;
- Страхование средств наземного транспорта;
- Страхование воздушного, водного транспорта, включая страхование ответственности владельцев указанного транспорта, и страхование грузов;
- Страхование имущества, кроме указанного в линиях бизнеса 7,8;
- Страхование ответственности, кроме указанного в линиях бизнеса 6,8;
- Страхование финансовых и предпринимательских рисков;
- Страхование лиц, выезжающих за пределы постоянного места жительства.

Компания осуществляет свою деятельность и принимает на страхование объекты, расположенные, преимущественно, на территории Республики Татарстан. Страховой рынок региона - подчиненная часть экономики региона, часть экономической реальности. Потенциальный спрос на страховые услуги, как среди физических, так и юридических лиц определяют социальный и экономический потенциалы региона. Экономическую среду региона характеризуют экономические и социальные показатели региона. Так, численность населения региона дает представление о возможном объеме развития страхового рынка, доля городского населения косвенно отражает степень восприятия населением новых видов страхования, средний уровень доходов на душу населения принимается во внимание при планировании развития добровольных видов страхования, объем промышленного производства характеризует уровень имущественных интересов и т.д.

Риски по договорам страхования иного, чем страхование жизни, как правило, покрывают период в 12 месяцев. Компания признает несение страхового риска с момента начала периода страхования, определенного условиями договора. Все договоры страхования, заключаемые Компанией, классифицируются как страховые в силу наличия факта передачи Компанией существенного страхового риска.

Порядок признания, прекращения признания, амортизации отложенных аквизиционных доходов и расходов. Порядок рассмотрения отложенных аквизиционных расходов при проведении проверки адекватности обязательств

Отложенные аквизиционные расходы (ОАР) по договору страхования признаются в момент признания обязательств по соответствующему договору. В составе капитализируемых расходов на приобретение договоров страхования признаются:

1. Комиссионное вознаграждение, начисленное агентам и брокерам;
2. Комиссионное вознаграждение, начисленное консультантам;
3. Комиссионное вознаграждение, начисленное старшим по группам;
4. Отчисления в резервы компенсационных выплат и иные обязательные отчисления, предусмотренные структурой тарифной ставки.

ОАР амортизируются в течение срока действия договоров, с заключением которых эти расходы связаны. Признание ОАР по договорам страхования и по договорам, принятым в перестрахование прекращается в момент, когда соответствующие договор страхования или перестрахования прекращен, или исполнен. Отложенными аквизиционными доходами (далее - "ОАД") по договорам, переданным в перестрахование, признаются доходы будущих периодов в виде перестраховочной комиссии, предусмотренной договорами, переданным в перестрахование, и признаваемые Компанией в качестве дохода по мере действия договора, переданного в перестрахование. Порядок расчета ОАД аналогичен порядку расчета ОАР.

Порядок признания, последующего учета, проверки на обесценение, прекращения признания дебиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и перестрахования

Дебиторская задолженность по операциям страхования, перестрахования и прочая дебиторская задолженность учитывается по методу начисления и отражается по амортизированной стоимости. Предоплаты отражаются на дату осуществления платежа и относятся на расходы в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе после оказания услуг. Дебиторская задолженность включает:

- задолженность по операциям страхования, которая включает в себя суммы к получению по договору прямого страхования и дебиторскую задолженность по суброгации;
- задолженность по операциям перестрахования, которая включает в себя суммы к получению от перестраховщиков по урегулированным страховым выплатам, премии к получению по договорам входящего перестрахования;
- прочую дебиторскую задолженность, которая включает в себя расчеты с прочими поставщиками и подрядчиками и предоплаты.

Компания получает доказательства обесценения дебиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и перестрахования, применяя методы и оценки аналогичные методам и оценкам, используемым для анализа обесценения финансовых активов, отражающихся по амортизированной стоимости

Порядок признания, последующего учета, прекращения признания кредиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и перестрахования

Кредиторская задолженность по операциям страхования, перестрахования, прочая кредиторская задолженность и прочие обязательства учитываются по методу начисления и отражаются по амортизированной стоимости. Кредиторская задолженность состоит из: кредиторской задолженности по операциям страхования, которая представляет собой обязательства Компании по выплате комиссионного вознаграждения агентам и брокерам; кредиторской задолженности по операциям перестрахования, которая представляет собой обязательства Компании по передаче премий перестраховщикам и оплате убытков перестрахователям; прочей кредиторской задолженности и прочих обязательств, которая представляет собой расчеты с персоналом, расчеты по социальному страхованию, расчеты с поставщиками и подрядчиками и прочие обязательства. Прекращение признания кредиторской задолженности происходит в случае прекращения существования соответствующего обязательства.

Порядок признания, классификации, оценки, последующего учета, проведения проверки на обесценение, прекращения признания обязательств по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые

Компания не заключает договоров страхования жизни.

Порядок признания, классификации, оценки, последующего учета проведения проверки на обесценение, прекращение признания обязательств по договорам страхования иного, чем страхование жизни

В составе страховых обязательств Компании признаются: -обязательства по осуществлению предстоящих выплат по страховым случаям, произошедшим до отчетной даты, и связанных с ними расходов на урегулирование убытков (указанные обязательства признаются в момент начала действия договора страхования), -обязательства по осуществлению предстоящих выплат, которые могут возникнуть в следующих отчетных периодах по действующим на отчетную дату договорам страхования и связанных с ними расходов, будущих расходов по действующим на отчетную дату договорам страхования, а также по возврату части полученной премии в случае досрочного расторжения действующих на отчетную дату договоров страхования (указанные обязательства признаются в момент заявления о страховом случае, а также по результатам оценки совокупной величины незаявленных на отчетную дату убытков).

Компания для обеспечения возможности исполнения финансовых обязательств по договорам страхования формирует страховые резервы:

- резерв незаработанной премии (РНП) и резерв неистекшего риска (РНР), соответствующие обязательствам Компании по осуществлению предстоящих выплат, которые могут возникнуть в следующих отчетных периодах по действующим на отчетную дату договорам страхования и связанных с ними расходов, будущих расходов по действующим на отчетную дату договорам страхования, а также по возврату части полученной премии в случае досрочного расторжения действующих на отчетную дату договоров страхования;
- резерв убытков (РУ), соответствующий обязательствам Компании по осуществлению предстоящих выплат по страховым случаям, произошедшим до отчетной даты, состоящий из компонент:
- резерв заявленных, но не урегулированных на отчетную дату убытков (РЗНУ);
- резерв произошедших, но не заявленных на отчетную дату убытков (РПНУ).
- резерв на урегулирование убытков (РУУ) - соответствует будущим расходам Компании по урегулированию предстоящих выплат по страховым случаям, произошедшим до отчетной даты;
- суброгационная компонента (СК) - является оценкой будущих поступлений по регрессам, суброгациям и прочим возмещениям, которые следует ожидать Компанией вследствие урегулирования предстоящих выплат по страховым случаям, произошедшим до отчетной даты.

Обязательства, номинированные в иностранной валюте, переоцениваются по курсу на отчетную дату. Прекращение признания страховых обязательств Компании наступает:

- в момент их исполнения; -по мере прекращения действия договора страхования (в части РНП, РНР);
- в момент истечения срока исковой давности (в частности, РЗНУ).

Проверка на обесценение страховых обязательств проводится путем идентификации заявленных, но не урегулированных убытков с истекшим сроком исковой давности, исчисляемым с даты заявления в соответствии с положениями статьи 966 ГК РФ."

Порядок признания и последующего учета обязательств, классификации, прекращения признания обязательств по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод и без негарантированной возможности получения дополнительных выгод

Компания не заключает договоров страхования жизни.

Порядок признания, оценки, прекращения признания активов, связанных с перестрахованием, процедура проведения проверки на обесценение активов, связанных с перестрахованием. Состав и определение активов, связанных с перестрахованием

Компания в составе активов, связанных с перестрахованием, признает:

1. Дебиторскую задолженность перестраховщиков;
2. Долю перестраховщиков в страховых резервах.

Актив, связанный с перестрахованием, признается в момент возникновения права у Компании, а именно:

- дебиторская задолженность - в момент наступления права на получения средств от контрагента;
- доля перестраховщиков в страховых резервах - в момент признания соответствующих обязательств Компанией по прямым договорам страхования.

Обесценение активов, связанных с перестрахованием, производится согласно политике по управлению рисками Компании в части, касающейся классификации контрагента-перестраховщика. Процедура тестирования на предмет обесценения обязательств перестраховщика заключается в следующем:

1. В случае если лицензия на осуществление страховой деятельности перестраховщика отозвана - создается резерв под обесценение в размере 100% дебиторской задолженности перестраховщика; доля соответствующего перестраховщика в страховых резервах полагается равной нулю;
2. В случае если лицензия на осуществление страховой деятельности перестраховщика действует, резерв под обесценение дебиторской задолженности создается в объеме расчетной оценки.

Порядок признания и последующего учета страховых премий по договорам страхования, перестрахования

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

При этом момент признания дохода от страховых премий за первый страховой год определяется на момент принятия страхового риска. Уменьшение страховой премии в последующих периодах (например, при подписании дополнительных соглашений к первоначально подписанным договорам) учитывается как уменьшение страховых премий отчетного периода.

Порядок признания и последующего учета страховых выплат по договорам страхования, перестрахования, а также доли перестраховщиков в выплатах

Выплаты отражаются в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе по мере осуществления выплаты страхового возмещения страхователям (выгодоприобретателям) или компенсации третьим сторонам.

Состав и классификация аквизиционных расходов. Порядок признания аквизиционных расходов и доходов

Аквизиционные расходы представляют собой комиссионные расходы, расходы по предстраховой экспертизе, расходы на бланки строгой отчетности и прочие прямые расходы по привлечению страхового бизнеса, размер которых изменяется и полностью зависит от объема премий по вновь подписанным и перезаключенным договорам.

Отложенные аквизиционные расходы включают комиссионные вознаграждения агентам (брокерам) за заключение и продление договоров страхования. Отложенные аквизиционные расходы амортизируются пропорционально в течение срока действия соответствующих договоров страхования с целью обеспечения соответствия будущим потокам доходов по страховым премиям и отражаются в отчете о финансовом положении в составе активов. Аквизиционные расходы признаются на дату признания страховой премии по соответствующим договорам страхования.

Порядок признания дохода по суброгациям и регрессам

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

Порядок признания дохода от реализации годных остатков (абандон)

Компания признает доход от реализации годных остатков (абандон) по мере возникновения права и начисления суммы за реализацию годного остатка.

Состав и порядок признания доходов и расходов по операциям обязательного медицинского страхования

Компания не заключает договоров обязательного медицинского страхования.

Порядок учета изменений в обязательствах по договорам, классифицированным как страховые, и договорам, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод

Компания не заключает договоров страхования жизни.

Раздел VI. Критерии признания и база оценки инвестиционного имущества

Применяемая модель учета инвестиционного имущества

В составе инвестиционного имущества Компания учитывает:

- здания (либо часть здания) и земельные участки, предназначение которых не определено;
- здания (либо часть здания) и земельные участки, предоставленные во временное владение и пользование или во временное пользование по одному или нескольким договорам аренды, за исключением финансовой аренды (лизинга);
- здания (либо часть здания) и земельные участки, предназначенные для предоставления во временное владение и пользование или во временное пользование по одному или нескольким договорам аренды, за исключением финансовой аренды (лизинга);
- здания, находящиеся в стадии сооружения (строительства) или реконструкции, предназначенные для предоставления во временное владение и пользование или во временное пользование по одному или нескольким договорам аренды, за исключением финансовой аренды (лизинга).

Для оценки инвестиционного имущества используется модель учета по справедливой стоимости.

Критерии, используемые организацией в целях проведения различия между инвестиционным имуществом и объектами собственности, занимаемыми владельцем, а также имуществом, предназначенным для продажи в ходе обычной деятельности

Если собственник инвестиционной недвижимости занимает ее, то эта недвижимость переводится в категорию «Основные средства», и последующее начисление амортизации производится от ее балансовой стоимости на дату реклассификации.

Степень, в которой справедливая стоимость инвестиционного имущества (измеренная или раскрытая в бухгалтерской (финансовой) отчетности) основана на оценке, произведенной независимым оценщиком, обладающим соответствующей признанной профессиональной квалификацией, а также недавним опытом проведения оценки инвестиций в недвижимость той же категории и того же местонахождения, что и оцениваемый объект

Впоследствии инвестиционная недвижимость отражается по справедливой стоимости, которая основывается на ее рыночной стоимости. Справедливая стоимость инвестиционной недвижимости Компании определяется на основании отчетов независимых оценщиков, обладающих признанной квалификацией и имеющих недавний профессиональный опыт оценки имущества, аналогичного оцениваемой собственности по своему местонахождению и категории. Инвестиционная недвижимость, подвергающаяся реконструкции с целью дальнейшего использования в качестве инвестиционной недвижимости, или инвестиционная недвижимость, в отношении которой снизилась активность рынка, по-прежнему оценивается по справедливой стоимости. Доходы и расходы, связанные с изменением справедливой стоимости инвестиционного имущества, отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе статьи «Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с инвестиционным имуществом».

Раздел VII. Критерии признания, база оценки основных средств

База, используемая для оценки основных средств (для каждого класса активов)

В соответствии с критерием существенности, основные средства с первоначальной стоимостью не более 100 000 рублей без учета НДС не включаются в состав основных средств и включаются в расходы единовременно по мере передачи в эксплуатацию. Компания применяет следующую классификацию основных средств: здания, сооружения, транспортные средства, офисное оборудование и оргтехника, прочие основные средства. Для последующей оценки объектов основных средств Компанией применяется модель учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Применяемый метод амортизации для каждого класса активов

Амортизация основных средств начисляется по методу равномерно списания исходя из категории и срока полезного использования основных средств.

Применяемые сроки полезного использования для каждого класса активов

Амортизация объекта основных средств начинается с момента ввода его в эксплуатацию. Компанией установлены следующие сроки полезного использования для однородных групп:

- Здания: 20-35 лет
- Сооружения: 8-25 лет
- Транспортные средства: 4-8 лет
- Офисное оборудование и оргтехника: 2-4 года
- Прочие основные средства: 2-10 лет

Раздел VIII. Критерии признания, база оценки нематериальных активов

Определение и состав нематериальных активов

К нематериальным активам Компании относятся компьютерное программное обеспечение, лицензии, авторские права и другие объекты, не имеющие материально-вещественной формы, способные приносить Компании экономические выгоды в будущем, предназначенные для использования в течение более чем 12 месяцев. Компания устанавливает стоимостной критерий минимального объекта учета, подлежащего признанию в качестве инвентарного объекта НМА в размере 25 000 рублей без учета НДС.

База оценки для каждого класса активов (стоимость приобретения за вычетом амортизации или стоимость переоценки за вычетом амортизации)

Для последующей оценки НМА ко всем однородным группам НМА применяется модель учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Раскрытие для каждого класса активов с неопределенным сроком полезного использования факта ежегодного тестирования на обесценение, информации о наличии возможных признаков обесценения

Нематериальные активы с неопределенным сроком полезного использования не амортизируются. При этом они ежегодно анализируются на предмет обесценения либо по отдельности, либо на уровне подразделения, генерирующего денежные потоки. Срок полезного использования нематериального актива с неопределенным сроком использования анализируется на предмет наличия обстоятельств, подтверждающих правильность существующей оценки срока полезного использования такого актива. В противном случае срок полезного использования перспективно меняется с неопределенного на ограниченный.

Применяемые сроки и методы амортизации для нематериальных активов с ограниченным сроком использования

Стоимость нематериальных активов с определенным сроком полезного использования погашается посредством начисления амортизации в течение срока их полезного использования. Срок полезного использования нематериальных активов определяется Компанией на дату признания нематериального актива. Для начисления амортизации по объектам нематериальных активов применяется линейный способ.

Порядок учета затрат на создание нематериальных активов собственными силами

Нематериальные активы, созданные собственными силами Компанией, отсутствуют.

Раздел IX. Порядок признания и последующего учета вознаграждений работникам и связанных с ними отчислений

Порядок признания расходов, связанных с начислением заработной платы, включая компенсационные и стимулирующие выплаты, выплат по отпускам, пособий по временной нетрудоспособности и уходу за ребенком, вознаграждений по итогам года, выходных пособий.

Компания признает обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам за осуществление работниками трудовых функций в том периоде, в котором работники выполнили трудовые функции, обеспечивающие право на их получение в размере недисконтированной величины. Размер обязательства по оплате ежегодных отпусков сотрудникам Компании определяется путем суммирования обязательств по оплате отпуска перед каждым сотрудником исходя из количества дней отпуска, не использованных сотрудником на отчетную дату, и среднего заработка сотрудника, определяемого за 12 предшествующих месяцев.

При признании обязательств по выплате краткосрочных вознаграждений работникам Компания одновременно признаются обязательства по оплате страховых взносов, которые возникают (возникнут) при фактическом исполнении обязательств по выплате вознаграждений работникам в соответствии с законодательством Российской Федерации. Признанные в соответствии с настоящим пунктом обязательства по оплате страховых взносов подлежат бухгалтерскому учету обособленно от соответствующих обязательств по выплате вознаграждений работникам на счетах по учету расчетов по социальному страхованию и обеспечению.

Обязательства по выплате премий, в том числе премий (вознаграждений) по итогам работы за год, признаются Компанией в случае, если: - у Компании существует обязанность по выплате премий, в том числе премий (вознаграждений) по итогам работы за год, исходя из требований локальных нормативных актов (Положения об оплате труда и др.) и иных внутренних документов, условий трудовых договоров; - величина обязательств по выплате премий, в том числе премий (вознаграждений) по итогам работы за год, может быть надежно определена.

Описание пенсионных планов с установленными выплатами, реализуемых страховщиком

Установленных выплат с пенсионными планами Компанией не осуществляется.

Использование метода дисконтированной стоимости для определения размера обязательства по пенсионному обеспечению и соответствующей стоимости вклада работников в отношении текущего периода

Обязательства по пенсионному обеспечению отсутствуют

Примечание 4 Краткое изложение принципов учетной политики, важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики (Продолжение)

Порядок признания стоимости вклада предыдущей службы работников, другие положения, связанные с отражением в отчетности вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченных фиксируемыми платежами

Вознаграждения работникам по окончании трудовой деятельности, неограниченные фиксируемыми платежами, отсутствуют.

Раздел X. Критерии признания, база оценки и порядок учета других активов и обязательств

Порядок признания и последующего учета долгосрочных активов, предназначенных для продажи

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, отсутствуют

Порядок признания и последующего учета резервов - оценочных обязательств

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

Порядок признания, последующего учета, прекращения признания активов и обязательств по аренде

В случае если Компания является арендатором, то на дату начала аренды Компания признает актив в форме права пользования и обязательство по аренде. На дату начала аренды Компания оценивает актив в форме права пользования по первоначальной стоимости. Первоначальная стоимость актива в форме права пользования должна включать в себя следующее:

- а. величину первоначальной оценки обязательства по аренде;
- б. арендные платежи на дату начала аренды или до такой даты за вычетом полученных стимулирующих платежей по аренде;
- в. любые первоначальные прямые затраты, понесенные арендатором;
- г. цена исполнения опциона на покупку, если имеется достаточная уверенность
- д. оценку затрат, которые будут понесены арендатором при демонтаже и перемещении базового актива, восстановлении участка, на котором он располагается, или восстановлении базового актива до состояния, которое требуется в соответствии с условиями аренды, за исключением случаев, когда такие затраты понесены для производства запасов. Обязанность арендатора в отношении таких затрат возникает либо на дату начала аренды, либо вследствие использования базового актива в течение определенного периода.

На дату начала аренды Компания оценивает обязательство по аренде по приведенной стоимости арендных платежей, которые еще не осуществлены на эту дату. Арендные платежи необходимо дисконтировать с использованием процентной ставки, заложенной в договоре аренды, если такая ставка может быть легко определена. При отсутствии возможности расчета такой процентной ставки Компания использует процентную ставку по заемным средствам или согласованную с арендодателем процентную ставку.

На дату начала аренды арендные платежи, которые включаются в оценку обязательства по аренде, состоят из следующих платежей за право пользования базовым активом в течение срока аренды, которые еще не осуществлены на дату начала аренды:

- а. фиксированные платежи, за вычетом любых стимулирующих платежей по аренде к получению;
- б. переменные арендные платежи, которые зависят от индекса или ставки, первоначально оцениваемые с использованием индекса или ставки на дату начала аренды;
- в. суммы, которые, как ожидается, будут уплачены арендатором по гарантиям ликвидационной стоимости;
- г. в том, что арендатор исполнит этот опцион;
- д. выплаты штрафов за прекращение аренды, если срок аренды отражает потенциальное исполнение арендатором опциона на прекращение аренды.

Обязательство по уплате условной арендной платы признается в бухгалтерском учете в качестве расхода в том отчетном периоде, в котором оно возникает. Активы в форме права пользования, относящиеся к основным средствам, после первоначального признания оцениваются Компанией с применением модели учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. При последующем учете обязательство по договору аренды оценивается Компанией в соответствии с пунктом 36 МСФО (IFRS) 16.

С даты начала аренды обязательство по договору аренды переоценивается с учетом изменений арендных платежей в случае изменения срока аренды. Обязательство по договору аренды переоценивается Компанией путем дисконтирования пересмотренных арендных платежей с использованием пересмотренной ставки дисконтирования в любом из следующих случаев: при изменении срока аренды (пересмотренные арендные платежи определяются на основе пересмотренного срока аренды); либо при изменении оценки опциона на заключение договора купли-продажи базового актива (пересмотренные арендные платежи определяются для отражения изменения сумм к уплате по опциону на заключение договора купли-продажи базового актива). В случае возврата (изъятия) объекта аренды до истечения срока договора аренды его стоимость списывается с баланса как выбытие имущества.

Использование освобождения, предусмотренного для договоров краткосрочной аренды, и освобождения, предусмотренного для аренды объектов с низкой стоимостью

Компания применяет освобождение от признания в отношении краткосрочной аренды к своим краткосрочным договорам аренды техники и оборудования (т. е. к договорам, по которым на дату начала аренды срок аренды составляет не более 12 месяцев и которые не содержат опциона на покупку базового актива). Компания также применяет освобождение от признания в отношении аренды активов с низкой стоимостью. Арендные платежи по краткосрочной аренде и аренде активов с низкой стоимостью признаются в качестве расходов линейным методом на протяжении срока аренды.

Порядок отражения дивидендов

Дивиденды отражаются в собственных средствах, в том периоде, в котором они были объявлены. Если решение о распределении прибыли было принято после даты составления бухгалтерского баланса, дивиденды отражаются в примечании о событиях, произошедших после отчетной даты. Выплата дивидендов и прочее распределение прибыли осуществляется на основе чистой прибыли текущего года по бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российским законодательством.

Порядок признания, оценки, последующего учета, прекращения признания отложенного налогового актива и отложенного налогового обязательства

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 бухгалтерской (финансовой) отчетности. Отложенный налог не учитывается в отношении временных разниц, возникающих при первоначальном признании актива или обязательства, если операция при первоначальном признании не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль, кроме случаев первоначального признания, возникающего в результате объединения бизнеса. Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые действуют или по существу вступили в силу на конец отчетного периода и которые, как ожидается, будут применяться в период, когда временные разницы или отложенные налоговые убытки будут реализованы. Отложенные налоговые активы по временным разницам, уменьшающим налогооблагаемую базу, и отложенные налоговые убытки отражаются только в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы временные разницы.

Порядок признания и оценки резервного капитала

Резервный капитал создается в соответствии с требованиями законодательства для покрытия общестраховых рисков, включая будущие убытки, прочие непредвиденные риски и условные обязательства. Данный резерв создается в соответствии с Годовым решением участника Компании, предусматривающим создание резерва на указанные цели путем отчисления от чистой прибыли (по РПБУ).

Порядок признания и оценки собственных выкупленных акций (долей)

Собственные акции у Компании отсутствуют.

Порядок признания и оценки уставного капитала, эмиссионного дохода

Уставный капитал Компании состоит из 100% доли ее единственного участника. Уставный капитал полностью оплачен денежными средствами.

Порядок признания, последующего учета, прекращения признания кредиторской задолженности

Кредиторская задолженность признается при выполнении контрагентом своих обязательств и отражается по амортизированной стоимости. Вся кредиторская задолженность учитывается в соответствии с принципом начисления.

Примечание 5. Денежные средства и их эквиваленты**Денежные средства и их эквиваленты**

Таблица 5.1

Наименование показателя	Код строки	31.12.2020	31.12.2019
1	2	3	4
Денежные средства и их эквиваленты	1	165	191
Денежные средства на расчетных счетах	3	185 972	74 071
Прочие денежные средства	6	143	37
Итого	7	186 280	74 299

5.1.1. По состоянию на 31.12.2020 г. у страховщика были остатки денежных средств в одной кредитной организации (на 31.12.2019 г.: в одной кредитной организации и банках-нерезидентах) с общей суммой денежных средств и их эквивалентов, превышающей 10 процентов от общего объема денежных средств и их эквивалентов. Совокупная сумма этих остатков составляла 186 269,5 тысяч рублей (на 31.12.2019 г.: 73 904,6 тысяч рублей), или 99,99 процентов от общей суммы денежных средств и их эквивалентов (на 31.12.2019 г.: 99,47 процентов).

5.1.2. Справедливая стоимость денежных средств и их эквивалентов приблизительно равна их балансовой стоимости ввиду краткосрочности.

5.1.3. Информация о кредитном качестве эквивалентов денежных средств представлена в таблице 62.9 примечания 62 настоящего приложения.

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

Таблица 5.2

Наименование показателя	Код строки	31.12.2020	31.12.2019
1	2	3	4
Денежные средства и их эквиваленты, представленные в бухгалтерском балансе	1	186 280	74 299
Прочее	2.1	-	(34)
Денежные средства и их эквиваленты, представленные в отчете о потоках денежных средств	3	186 280	74 265

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

Таблица 5.3

Наименование показателя	Код строки	01.01.2020-31.12.2020	01.01.2019-31.12.2019
1	2	3	4
Неденежная инвестиционная деятельность, в том числе:			
всего	1	150	-
поступления от реализации и погашения активов	3	150	-

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 Компанией был реализован автомобиль, выручка от реализации которого в сумме 150,0 тыс. руб. была зачтена в счет частичной оплаты за покупку нового автомобиля (трейд-ин).

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

Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах на 31.12.2020

Таблица 6.1.1

Наименование показателя	Код строки	Необесцененные	Обесцененные	Итого	Резерв обесценение под	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7
Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах						
Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	2	417 414	-	417 414	-	417 414
Итого	6	417 414	-	417 414	-	417 414

Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах на 31.12.2019

Таблица 6.1.2

Наименование показателя	Код строки	Необесцененные	Обесцененные	Итого	Резерв обесценение под	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7
Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах						
Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	a.2	391 507	-	391 507	-	391 507
Итого	a.6	391 507	-	391 507	-	391 507

6.1.1. По состоянию на 31.12.2020 г. у страховщика были остатки депозитов и прочих размещенных средств в четырех кредитных организациях и банках-нерезидентах (на 31.12.2019 г.: в трех кредитных организациях и банках-нерезидентах) с общей суммой средств, превышающей 10 процентов от общей суммы депозитов и прочих размещенных средств. Совокупная сумма этих депозитов и прочих размещенных средств составляла 417 413,5 тысяч рублей (на 31.12.2019 г.: 360 351,4 тысяч рублей), или 100 процентов от общей суммы депозитов и прочих размещенных средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах (на 31.12.2019 г.: 92,4 процентов).

6.1.2. Информация о кредитном качестве депозитов в кредитных организациях и банках-нерезидентах раскрывается в таблицах 62.9 и 62.10 примечания 62 настоящего приложения.

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

Таблица 6.2

Наименование показателя	Код строки	31.12.2020		31.12.2019	
		Диапазон контрактных процентных ставок	Временной интервал сроков погашения	Диапазон контрактных ставок	Временной интервал сроков погашения
1	2	3	4	5	6
Депозиты	2	3,25 - 4,42	11 дней - 82 дня	4,7 - 6,45	28 дней - 140 дней

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

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

Таблица 7.1

Наименование показателя	Код строки	31.12.2020	31.12.2019
1	2	3	4
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка			
Ценные бумаги, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, при первоначальном признании	2	141 257	132 365
Итого	4	141 257	132 365

Таблица 7.4 Ценные бумаги, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, при первоначальном признании

Таблица 7.4

Наименование показателя	Код строки	31.12.2020	31.12.2019
1	2	3	4
Долевые ценные бумаги, в том числе:			
Долговые ценные бумаги, в том числе:			
всего	5	141 257	132 365
Правительства Российской Федерации	6	123 166	107 679
субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	7	18 091	22 012
кредитных организаций и банков-нерезидентов	9	-	2 675
Итого	12	141 257	132 365

Примечание 8. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи на 31.12.2020

Таблица 8.1.1

Наименование показателя	Код строки	Необесцененные	Обесцененные	Итого	Резерв обесценение	под	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6		7
Долевые ценные бумаги, в том числе:							
всего	1	9 675	-	9 675	-		9 675
кредитных организаций и банков-нерезидентов	2	9 675	-	9 675	-		9 675
Прочие долевые инструменты	4.1	119 421	-	119 421	-		119 421
Долговые ценные бумаги, в том числе:							
Итого	12	129 096	-	129 096	-		129 096

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи на 31.12.2019

Таблица 8.1.12

Наименование показателя	Код строки	Необесцененные	Обесцененные	Итого	Резерв обесценение	под	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6		7
Долевые ценные бумаги, в том числе:							
всего	а.1	10 066	-	10 066	-		10 066
кредитных организаций и банков-нерезидентов	а.2	10 066	-	10 066	-		10 066
Прочие долевые инструменты	а.4.1	116 061	-	116 061	-		116 061
Долговые ценные бумаги, в том числе:							
Итого	а.12	126 128	-	126 128	-		126 128

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

Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования

Таблица 10.1

Наименование показателя	Код строки	31.12.2020	31.12.2019
1	2	3	4
Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования			
Дебиторская задолженность по страхованию иному, чем страхование жизни	2	37 796	28 929
Итого	3	37 796	28 929

Дебиторская задолженность по страхованию иному, чем страхование жизни

Таблица 10.3

Наименование показателя	Код строки	31.12.2020	31.12.2019
1	2	3	4
Дебиторская задолженность по страхованию иному, чем страхование жизни			
Дебиторская задолженность страхователей по договорам страхования	1	34 658	17 897
Дебиторская задолженность по договорам, переданным в перестрахование	5	3 421	8 525
Дебиторская задолженность по суброгациям и регрессам	7	9 101	6 914
Дебиторская задолженность по расчетам с агентами и брокерами	8	3 958	6 741
Незавершенные расчеты по операциям страхования и перестрахования	10	352	376
Резерв под обесценение	12	(13 694)	(11 524)
Итого	13	37 796	28 929

По состоянию на 31.12.2020 г. крупных дебиторов, сумма задолженности по которым в отдельности составляла свыше 10% от совокупного объема дебиторской задолженности по страхованию иному, чем страхование жизни до вычета резерва не было (на 31.12.2019 г.: один дебитор). Сумма задолженности крупного дебитора на 31.12.2019 г. составляет 6 498 546,85 рублей, или 16,06 % от общей суммы дебиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и перестрахования по договорам страхования иного, чем страхование жизни до вычета резерва под обесценение. Анализ резерва под обесценение дебиторской задолженности по страхованию иному, чем страхование жизни, раскрывается в таблице 25.6. Анализ кредитного качества дебиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и перестрахования по договорам страхования иного, чем страхование жизни, раскрывается в таблицах 62.9, 62.13. Оценочная справедливая стоимость дебиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и перестрахования по договорам страхования иного, чем страхование жизни, и ее сопоставление с балансовой стоимостью раскрывается в примечании 66. Обеспечение по дебиторской задолженности по страхованию иному, чем страхование жизни отсутствует.

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

Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность на 31.12.2020

Таблица 12.1.1

Наименование показателя	Код строки	Необесцененные	Обесцененные	Итого	Резерв обесценение под	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7
Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность						
Займы выданные	3	-	347	347	347	-
Прочее	11	441	2 114	2 556	2 114	441
Итого	12	441	2 462	2 903	2 462	441

Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность на 31.12.2019

Таблица 12.1.2

Наименование показателя	Код строки	Необесцененные	Обесцененные	Итого	Резерв обесценение под	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7
Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность						
Займы выданные	а.3	-	365	365	365	-
Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и брокерским операциям	а.5	3	-	3	-	3
Прочее	а.11	351	2 012	2 363	2 012	351
Итого	а.12	354	2 377	2 732	2 377	354

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

Таблица 15.1

Наименование показателя	Код строки	31.12.2020			31.12.2019		
		Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто
1	2	3	4	5	6	7	8
Резервы и доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному чем страхование жизни							
Резерв незаработанной премии	1	575 843	25 604	550 239	462 280	21 071	441 210
Резервы убытков	2	128 043	41 558	86 485	85 954	15 306	70 649
Резерв расходов на урегулирование убытков	3	9 146	-	9 146	6 138	-	6 138
Актuarная оценка будущих поступлений по суброгациям и регрессам	4	-	-	-	1 368	196	1 172
Итого	7	713 032	67 162	645 870	553 005	36 180	516 825

В составе страховых обязательств Страховщика признаются: - обязательства по осуществлению предстоящих выплат по страховым случаям, произошедшим до отчетной даты, и связанных с ними расходов на урегулирование убытков (далее - обязательства по произошедшим событиям), - обязательства по осуществлению предстоящих выплат по страховым случаям, которые могут возникнуть в следующих отчетных периодах по действующим на отчетную дату договорам страхования и связанных с ними расходов, будущих расходов по действующим на отчетную дату договорам страхования, а также по возврату части полученной премии в случае досрочного расторжения действующих на отчетную дату договоров страхования (далее - обязательства по будущим событиям). С целью получения оценки страховых обязательств, отдельно рассматриваются следующие компоненты: - резерв незаработанной премии (РНП) и резерв неистекшего риска (РНР), соответствующие обязательствам Страховщика по будущим событиям; - резерв убытков (РУ), соответствующий обязательствам Страховщика по произошедшим событиям в части выплат, состоящий из компонент: - резерв заявленных, но не урегулированных на отчетную дату убытков (РЗНУ); - резерв произошедших, но не заявленных на отчетную дату убытков (РПНУ); - резерв расходов на урегулирование убытков (РУУ), соответствующий обязательствам Страховщика по произошедшим событиям в части расходов на урегулирование убытков. По состоянию на 31.12.2020 года была проведена оценка адекватности резервов по договорам страхования иного, чем страхование жизни. По результатам проверки достаточности резерва незаработанной премии, резерв неистекшего риска не формируется.

Движение резерва незаработанной премии и доли перестраховщиков в резерве незаработанной премии за 2020 год:

Таблица 15.2.1

Наименование показателя	Код строки	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто
1	2	3	4	5
Движение резерва незаработанной премии и доли перестраховщиков в резерве незаработанной премии				
На начало отчетного периода	1	462 280	21 071	441 210
Страховые премии, начисленные в течение отчетного периода	2	911 294	49 864	861 430
Страховые премии, заработанные в течение отчетного периода	3	(797 732)	(45 331)	(752 401)
На конец отчетного периода	5	575 843	25 604	550 239

Движение резерва незаработанной премии и доли перестраховщиков в резерве незаработанной премии за 2019 год. Сравнительные данные.

Таблица 15.2.1

Наименование показателя	Код строки	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто
1	2	3	4	5
Движение резерва незаработанной премии и доли перестраховщиков в резерве незаработанной премии				
На начало сравнительного периода	1	388 193	30 772	357 421
Страховые премии, начисленные в течение сравнительного периода	2	784 372	45 994	738 379
Страховые премии, заработанные в течение сравнительного периода	3	(710 285)	(55 695)	(654 591)
На конец сравнительного периода	5	462 280	21 071	441 210

Для оценки резерва незаработанной премии используется метод pro rata temporis. Наиболее существенным с точки зрения оценки величины резервов является актуарное предположение о равномерности распределения риска

Движение резерва убытков и доли перестраховщиков в резерве убытков за 2020 год:

Таблица 15.3.1

Наименование показателя	Код строки	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто
1	2	3	4	5
Движение резерва убытков и доли перестраховщиков в резерве убытков				
На начало отчетного периода	1	85 954	15 306	70 649
Убытки, произошедшие в текущем отчетном периоде	2	200 548	35 679	164 869
Изменение резерва убытков прошлых лет, имевшее место в отчетном периоде	3	(22 833)	(2 342)	(20 492)
Страховые выплаты в течение отчетного периода	4	(135 626)	(7 086)	(128 541)
На конец отчетного периода	6	128 043	41 558	86 485

Движение резерва убытков и доли перестраховщиков в резерве убытков за 2019 год (сравнительные данные):

Таблица 15.3.2

Наименование показателя	Код строки	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто
1	2	3	4	5
Движение резерва убытков и доли перестраховщиков в резерве убытков				
На начало сравнительного периода	1	95 377	13 760	81 618
Убытки, произошедшие в сравнительном периоде	2	191 542	36 302	155 241
Изменение резерва убытков прошлых лет, имевшее место в сравнительном периоде	3	(33 872)	12 537	(46 409)
Страховые выплаты в течение сравнительного периода	4	(167 093)	(47 293)	(119 800)
На конец сравнительного периода	6	85 954	15 306	70 649

Оценка резерва убытков (РУ) проводится в целом для резерва заявленных, но не урегулированных на отчетную дату убытков (РЗНУ), и резерва произошедших, но не заявленных на отчетную дату убытков (РПНУ). При оценивании РУ принимается во внимание РЗНУ, однако основное внимание сосредоточено на наилучшей актуарной оценке суммарной величины резервов убытков. РЗНУ оценивается по фактически заявленным, но не урегулированным на отчетную дату убыткам. Величина фактически заявленных, но не урегулированных на отчетную дату убытков, может быть скорректирована в случае, если того требует сложившаяся у Страховщика практика урегулирования. Для оценки РУ применяются не зависящие от распределения методы.

Оценка резерва убытков осуществляется с использованием следующих актуарных методов:

- 1) метод цепной лестницы (метод развития);
- 2) метод Борнхьюттера-Фергюсона;
- 3) комбинированный метод;
- 4) экспертный метод.

Расчет доли перестраховщиков в РПНУ проведен с использованием коэффициента участия перестраховщиков в убытках, с учетом изменения практики перестраховочной защиты в 2019 и 2020 гг. Договоры страхования ответственности арбитражных управляющих перестрахованы Обществом в KLPP Insurance & Reinsurance Company Ltd, собственное удержание Общества, в течение 2020 года - 12%, в течение 2019 года - 20%.

Наиболее существенными с точки зрения оценки величины резервов являются следующие актуарные предположения:

- 1) Учет временной стоимости денег при рассмотрении обязательств Страховщика не проводится, так как основная масса страховых обязательств - краткосрочные;
- 2) Претензии, учтенные по состоянию на последнюю дату, продолжают развиваться таким же образом и в будущем, то есть прошлое служит индикатором будущего;
- 3) Оценки, полученные с применением экспертного метода, корректные, достоверные и учитывают всю известную на момент получения таких оценок информацию;
- 4) Принятые для целей расчета резерва убытков коэффициенты развития убытков и уровень убыточности заработанной страховой премии наилучшим образом соответствуют ожидаемому развитию убытков;
- 5) Порядок возникновения и развития убытков по страхованию ответственности арбитражных управляющих.

В 2018 году Общество изменило порядок отражения заявленных убытков по договорам, относящимся к линии бизнеса 2 "Страхование от несчастных случаев и болезней". В рамках коллективных договоров страхования заемщиков, страхователями по которым выступают банки, Общество до 2018 года не принимало заявления о страховых случаях если не предоставлены надлежащие доказательства для квалификации события как страхового случая. С IV квартала 2018 года Общество отражает в учете все заявленные случаи, в том числе и в обстоятельствах, когда надлежащие доказательства для квалификации события страховым случаем не представлены. При этом, со стороны заявителей информирование Общества по убыткам, по которым нет возможности подтвердить факт наступления страхового случая, не производится.

С IV квартала 2018 года наблюдается рост объема заявленных, но неурегулированных убытков на каждую отчетную дату. Рост объема оплаченных убытков в каждом отчетном году соразмерен динамике объема страхового портфеля Общества. Учитывая, что перечень банков, с которыми Общество работает в рамках коллективных договоров страхования заемщиков в течение 2015-2020 гг. не изменился (за исключением ликвидации отдельных банков), условия страхования не подвергались существенным изменениям, можно ожидать, что оценка неоплаченных на отчетную дату убытков может быть получена комбинированным методом: по событиям до 30.09.2020 - методом развития, по событиям 4 квартала 2020 года - методом Борнхьюттера-Фергюсона.

Изменение резерва расходов на урегулирование убытков и доли перестраховщиков в резерве расходов на урегулирование убытков за 2020 год:

Таблица 15.4.1

Наименование показателя	Код строки	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто
1	2	3	4	5
Изменение резерва расходов на урегулирование убытков и доли перестраховщиков в резерве расходов на урегулирование убытков				
На начало отчетного периода	1	6 138	-	6 138
Расходы на урегулирование убытков, произошедших в текущем отчетном периоде	2	11 850	-	11 850
Изменение суммы состоявшихся расходов на урегулирование убытков, произошедших в предыдущих отчетных периодах	3	(2 023)	395	(2 418)
Расходы на урегулирование убытков, оплаченные в течение отчетного периода	4	(6 819)	(395)	(6 424)
На конец отчетного периода	5	9 146	-	9 146

Изменение резерва расходов на урегулирование убытков и доли перестраховщиков в резерве расходов на урегулирование убытков за 2019 год. Сравнительные данные.

Таблица 15.4.2

Наименование показателя	Код строки	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто
1	2	3	4	5
Изменение резерва расходов на урегулирование убытков и доли перестраховщиков в резерве расходов на урегулирование убытков				
На начало сравнительного периода	1	6 158	-	6 158
Расходы на урегулирование убытков, произошедших в сравнительном периоде	2	10 342	-	10 342
Изменение суммы состоявшихся расходов на урегулирование убытков, произошедших в предыдущих периодах	3	(1 340)	443	(1 782)
Расходы на урегулирование убытков, оплаченные в течение сравнительного периода	4	(9 022)	(443)	(8 579)
На конец сравнительного периода	5	6 138	-	6 138

Изменение оценки будущих поступлений по суброгациям и регрессам и доли перестраховщиков в оценке будущих поступлений по суброгациям и регрессам за 2020 год:

Таблица 15.5.1

Наименование показателя	Код строки	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто
1	2	3	4	5
На начало отчетного периода	1	1 368	196	1 172
Доходы по суброгации и регрессам, полученные в течение отчетного периода	3	(5 768)	-	(5 768)
Изменение актуарной оценки доходов по суброгациям и регрессам по убыткам, произошедшим в предыдущие отчетные периоды	4	4 400	(196)	4 596

Изменение оценки будущих поступлений по суброгациям и регрессам и доли перестраховщиков в оценке будущих поступлений по суброгациям и регрессам за 2019 год. Сравнительные данные.

Таблица 15.5.2

Наименование показателя	Код строки	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто
1	2	3	4	5
На начало сравнительного периода	1	1 678	185	1 492
Актуарная оценка дохода по суброгациям и регрессам по убыткам, произошедшим в сравнительном периоде	2	3 049	464	2 584
Доходы по суброгации и регрессам, полученные в сравнительном периоде	3	(5 852)	(407)	(5 446)
Изменение актуарной оценки доходов по суброгациям и регрессам по убыткам, произошедшим в предыдущие периоды	4	2 494	(47)	2 541
На конец сравнительного периода	6	1 368	196	1 172

Анализ развития убытков – брутто-перестрахование

Таблица 15.8

Наименование показателя	Код строки	31.12.2015	31.12.2016	31.12.2017	31.12.2018	31.12.2019
1	2	3	4	5	6	7
Обязательства по неоплаченным убыткам и расходам на урегулирование убытков	1	123 861	191 265	97 862	101 536	92 093
Выплаты и расходы на урегулирование убытков (нарастающим итогом) к концу:						
Выплаты и расходы на урегулирование убытков нарастающим итогом за период отчетный минус 4	2	71 413	-	-	-	-
Выплаты и расходы на урегулирование убытков нарастающим итогом за период отчетный минус 3	3	190 163	143 829	-	-	-
Выплаты и расходы на урегулирование убытков нарастающим итогом за период отчетный минус 2	4	205 737	179 488	67 528	-	-
Выплаты и расходы на урегулирование убытков нарастающим итогом за период отчетный минус 1	5	226 550	201 065	92 747	52 430	-
Выплаты и расходы на урегулирование убытков нарастающим итогом за отчетный период	6	226 551	201 066	93 336	55 708	27 475
Обязательства, переоцененные на отчетную дату, включая оплаченные убытки (нарастающим итогом):						
Обязательства переоцененные на отчетную дату включая оплаченные убытки нарастающим итогом за период отчетный минус 4	7	132 176	-	-	-	-
Обязательства переоцененные на отчетную дату включая оплаченные убытки нарастающим итогом за период отчетный минус 3	8	218 851	196 385	-	-	-
Обязательства переоцененные на отчетную дату включая оплаченные убытки нарастающим итогом за период отчетный минус 2	9	216 193	199 686	113 471	-	-
Обязательства переоцененные на отчетную дату включая оплаченные убытки нарастающим итогом за период отчетный минус 1	10	226 588	202 990	98 842	65 858	-
Обязательства переоцененные на отчетную дату включая оплаченные убытки нарастающим итогом за отчетный период брутто перестрахование	11	226 551	203 846	101 907	70 084	67 236
Избыток (недостаток) нарастающим итогом	12	(102 690)	(12 581)	(4 045)	31 452	24 857
Избыток (недостаток) нарастающим итогом в процентах	13	(82.91)	(6.58)	(4.13)	30.98	26.99

Анализ развития убытков – нетто-перестрахование

Таблица 15.9

Наименование показателя	Код строки	31.12.2015	31.12.2016	31.12.2017	31.12.2018	31.12.2019
1	2	3	4	5	6	7
Анализ развития убытков						
Обязательства по неоплаченным убыткам и расходам на урегулирование убытков	1	40 499	50 768	64 367	87 776	76 787
Выплаты и расходы на урегулирование убытков (нарастающим итогом) к концу:						
Выплаты и расходы на урегулирование убытков нарастающим итогом за период отчетный минус 4	2	22 613	-	-	-	-
Выплаты и расходы на урегулирование убытков нарастающим итогом за период отчетный минус 3	3	34 993	29 505	-	-	-
Выплаты и расходы на урегулирование убытков нарастающим итогом за период отчетный минус 2	4	36 387	39 008	39 505	-	-
Выплаты и расходы на урегулирование убытков нарастающим итогом за период отчетный минус 1	5	38 163	41 113	44 564	27 429	-
Выплаты и расходы на урегулирование убытков нарастающим итогом за отчетный период	6	38 164	41 114	45 153	30 677	23 816
Обязательства, переоцененные на отчетную дату, включая оплаченные убытки (нарастающим итогом):						
Обязательства переоцененные на отчетную дату включая оплаченные убытки нарастающим итогом за период отчетный минус 4	7	40 610	0	0	0	-
Обязательства переоцененные на отчетную дату включая оплаченные убытки нарастающим итогом за период отчетный минус 3	8	41 617	52 820	0	0	-
Обязательства переоцененные на отчетную дату включая оплаченные убытки нарастающим итогом за период отчетный минус 2	9	39 508	50 961	76 078	0	-
Обязательства переоцененные на отчетную дату включая оплаченные убытки нарастающим итогом за период отчетный минус 1	10	38 201	42 119	49 722	39 561	-
Обязательства переоцененные на отчетную дату включая оплаченные убытки нарастающим итогом за отчетный период брутто перестрахование	11	38 164	42 949	52 746	43 799	53 877
Избыток (недостаток) нарастающим итогом	12	2 335	7 819	11 621	43 977	22 910
Избыток (недостаток) нарастающим итогом в процентах	13	5.77	15.40	18.05	50.10	29.84

Примечание 20. Инвестиционное имущество

Учет инвестиционного имущества по справедливой стоимости за 2020 год:

Таблица 20.1.1

Наименование показателя	Код строки	Инвестиционное имущество в собственности	Активы в форме права пользования	Итого
1	2	3	4	5
Балансовая стоимость на начало отчетного периода	1	102 085	-	102 085
Чистая прибыль или убыток в результате корректировки справедливой стоимости	8	(30 688)	-	(30 688)
Балансовая стоимость на конец отчетного периода	10	71 397	-	71 397

Учет инвестиционного имущества по справедливой стоимости за 2019 год. Сравнительные данные.

Таблица 20.1.2

Наименование показателя	Код строки	Инвестиционное имущество в собственности	Активы в форме права пользования	Итого
1	2	3	4	5
Поступление	12	99 088	-	99 088
Результаты последующих затрат, признанных в балансовой стоимости актива	13	88	-	88
Чистая прибыль или убыток в результате корректировки справедливой стоимости	18	2 909	-	2 909
Балансовая стоимость на конец сравнительного периода	20	102 085	-	102 085

20.1.1. На 30.09.2020г. инвестиционное имущество было оценено в соответствии с предписанием ЦБ РФ № 53-4-2/1971 от 29.10.2020 г. и его справедливая стоимость составила 71 397 тыс. руб. В связи с тем, что с момента последней оценки до отчетной даты прошло менее трех месяцев, а также в связи с отсутствием предпосылок изменения рыночной стоимости инвестиционного имущества, оценка на 31.12.2020г. не проводилась. Предыдущая оценка проводилась на 31.12.2019 г. независимым оценщиком. Справедливая стоимость была рассчитана с использованием сравнительного подхода к оценке, в качестве исходных данных использовались федеральные стандарты, литературные источники и данные интернет-сайтов. 20.1.2. В 2020 году в связи с наличием наблюдаемой информации об объектах инвестиционного имущества исходным данным, используемым при оценке справедливой стоимости инвестиционного имущества, был присвоен 2 уровень иерархии справедливой стоимости.

Суммы, признанные в отчете о финансовых результатах

Таблица 20.3

Наименование показателя	Код строки	01.01.2020-31.12.2020	01.01.2019-31.12.2019
1	2	3	4
Таблица 20.3 Суммы, признанные в отчете о финансовых результатах			
Прямые операционные расходы по инвестиционному имуществу, не приносящему арендный доход	3	(30)	(25)
Итого	5	(30)	(25)

Сверка полученных данных по оценке инвестиционного имущества и балансовой стоимости инвестиционного имущества

Таблица 20.4

Наименование показателя	Код строки	31.12.2020	31.12.2019
1	2	3	4
Полученные данные по оценке	1	71 397	102 085
Справедливая стоимость, отраженная в бухгалтерском балансе	4	71 397	102 085

Примечание 21. Нематериальные активы

Таблица 21

Наименование показателя	Код строки	Программное обеспечение	Лицензии и франшизы	Клиентская база	Прочее	Итого
1	2	3	4	5	6	7
Стоимость (или оценка) на начало предыдущего отчетного периода	1	4 329	952	-	177	5 457
Накопленная амортизация на начало предыдущего отчетного периода	2	(2 025)	(575)	-	(172)	(2 771)
Балансовая стоимость на начало предыдущего отчетного периода	3	2 304	377	-	5	2 686
Поступление	4	-	1 689	-	-	1 689
Амортизационные отчисления	8	(163)	(1 128)	-	(4)	(1 295)
Прочее	12	(1 812)	1 812	-	-	-
Балансовая стоимость на конец предыдущего отчетного периода	13	329	2 750	-	1	3 080
Стоимость (или оценка) на конец предыдущего отчетного периода	14	875	6 095	-	177	7 147
Накопленная амортизация на конец предыдущего отчетного периода	15	(546)	(3 345)	-	(176)	(4 066)
Стоимость (или оценка) на начало отчетного периода	15.1	875	6 095	-	177	7 147
Накопленная амортизация на начало отчетного периода	15.2	(546)	(3 345)	-	(176)	(4 066)
Балансовая стоимость на начало отчетного периода	16	329	2 750	-	1	3 080
Поступление	17	2 763	417	-	-	3 180
Затраты на создание	18	2 462	-	-	-	2 462
Выбытие	20	(1)	0	-	-	(1)
Амортизационные отчисления	21	(303)	(1 033)	-	(1)	(1 338)
Балансовая стоимость на конец отчетного периода	26	5 250	2 133	-	-	7 383
Стоимость (или оценка) на конец отчетного периода	27	5 977	5 640	-	-	11 617
Накопленная амортизация на конец отчетного периода	28	(727)	(3 507)	-	-	(4 234)
Балансовая стоимость на конец отчетного периода	29	5 250	2 133	-	-	7 383

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

Примечание 22. Основные средства

Основные средства

Таблица 22.1

Наименование показателя	Код строки	Земля, здания и сооружения	Офисное компьютерное оборудование и	Незавершенное строительство	Транспортные средства	Прочее	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8
Стоимость (или оценка) на начало предыдущего отчетного периода	1	-	10 500	-	14 830	5 594	30 924
Накопленная амортизация на начало предыдущего отчетного периода	2	-	(8 550)	-	(8 697)	(3 381)	(20 628)
Балансовая стоимость на начало предыдущего отчетного периода	3	-	1 950	-	6 133	2 213	10 295
Поступление	4	-	1 367	-	318	25 828	27 513
Выбытие	8	-	(65)	-	-	(154)	(219)
Амортизационные отчисления	9	-	(2 228)	-	(1 933)	(4 446)	(8 607)
Прочее	13	-	1 218	-	-	(1 218)	-
Балансовая стоимость на конец предыдущего отчетного периода	14	-	2 242	-	4 518	22 222	28 982
Стоимость (или оценка) на конец предыдущего отчетного периода	15	-	14 178	-	15 148	28 891	58 217
Накопленная амортизация на конец предыдущего отчетного периода	16	-	(11 936)	-	(10 630)	(6 669)	(29 236)
Стоимость (или оценка) на начало отчетного периода	16.1	-	14 178	-	15 148	28 891	58 217
Накопленная амортизация на начало отчетного периода	16.2	-	(11 936)	-	(10 630)	(6 669)	(29 236)
Балансовая стоимость на начало отчетного периода	17	-	2 242	-	4 518	22 222	28 982
Поступление	18	-	155	-	649	47 650	48 453
Выбытие	22	-	-	-	-	(203)	(203)
Амортизационные отчисления	23	-	(1 102)	-	(1 993)	(6 709)	(9 804)
Балансовая стоимость на конец отчетного периода	28	-	1 294	-	3 174	62 959	67 427
Стоимость (или оценка) на конец отчетного периода	29	-	14 163	-	15 159	75 040	104 362
Накопленная амортизация на конец отчетного периода	30	-	(12 869)	-	(11 985)	(12 081)	(36 935)
Балансовая стоимость на конец отчетного периода	31	-	1 294	-	3 174	62 959	67 427

По оценке руководства Компании по состоянию на 31 декабря 2020 г. и 31 декабря 2019 г. признаки обесценения основных средств отсутствуют. По состоянию на 31 декабря 2020 г. и 31 декабря 2019 г. основные средства Компании не являются переданными в залог. На 31.12.2020 г. основные средства в сумме 62 761,9 тыс. руб. (на 31.12.2019 г. 21 507,7 тыс. руб.) являются удерживаемыми на условиях финансовой аренды

Сверка балансовой стоимости основных средств, отражаемых в бухгалтерском балансе по переоцененной стоимости, со стоимостью этих основных средств, которая бы сформировалась, если бы они отражались по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации

Таблица 22.2

Наименование показателя	Код строки	31.12.2020	31.12.2019
1	2	3	4
Сверка балансовой стоимости основных средств, отражаемых в бухгалтерском балансе по переоцененной стоимости, со стоимостью этих основных средств, которая бы сформировалась, если бы они отражались по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации			
Балансовая стоимость основных средств	1	67 427	28 982
Основные средства по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации	4	67 427	28 982

Примечание 23. Отложенные аквизиционные расходы и доходы

Отложенные аквизиционные расходы

Таблица 23.1

Наименование показателя	Код строки	31.12.2020	31.12.2019
1	2	3	4
Отложенные аквизиционные расходы			
Отложенные аквизиционные расходы, связанные с операциями страхования, сострахования, перестрахования иного, чем страхование жизни	3	131 863	111 828
Итого	4	131 863	111 828

Отложенные аквизиционные расходы, связанные с операциями страхования, сострахования, перестрахования иного, чем страхование жизни за 2020 год:

Таблица 23.4.1

Наименование показателя	Код строки	Содержание
1	2	3
Отложенные аквизиционные расходы, связанные с операциями страхования, сострахования, перестрахования иного, чем страхование жизни		
Отложенные аквизиционные расходы, связанные с операциями страхования, сострахования, перестрахования иного, чем страхование жизни на начало отчетного периода	1	111 828
Изменение отложенных аквизиционных расходов, в том числе:	2	20 036
отложенные аквизиционные расходы за период	3	245 402
амортизация отложенных аквизиционных расходов	4	(225 366)
Отложенные аквизиционные расходы, связанные с операциями страхования, сострахования, перестрахования иного, чем страхование жизни, на конец отчетного периода	7	131 863

Отложенные аквизиционные расходы, связанные с операциями страхования, сострахования, перестрахования иного, чем страхование жизни за 2019 год. Сравнительные данные.

Таблица 23.4.2

Наименование показателя	Код строки	Содержание
1	2	3
Отложенные аквизиционные расходы, связанные с операциями страхования, сострахования, перестрахования иного, чем страхование жизни		
Отложенные аквизиционные расходы, связанные с операциями страхования, сострахования, перестрахования иного, чем страхование жизни на начало сравнительного периода	1	96 984
Изменение отложенных аквизиционных расходов, в том числе:	2	14 843
отложенные аквизиционные расходы за предыдущий отчетный период	3	214 091
амортизация отложенных аквизиционных расходов	4	(199 247)
Отложенные аквизиционные расходы, связанные с операциями страхования, сострахования, перестрахования иного, чем страхование жизни, на конец сравнительного периода	7	111 828

Примечание 24. Прочие активы

Прочие активы

Таблица 24.1

Наименование показателя	Код строки	31.12.2020	31.12.2019
1	2	3	4
Прочие активы			
Расчеты с ассистантскими, медицинскими компаниями и станциями технического обслуживания	2	475	369
Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	5	99	61
Расчеты с персоналом	6	-	29
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	9	7 042	6 780
Запасы	10	5 247	2 748
Прочее	12	1 427	998
Резерв под обесценение прочих активов	13	(1 608)	(1 645)
Итого	14	12 682	9 341

Анализ изменений резерва под обесценение займов и прочей дебиторской задолженности за 2020 год:

Таблица 25.4.1

Наименование показателя	Код строки	Долговые ценные бумаги	Займы выданные	Прочее	Итого
1	2	3	4	5	6
Резерв под обесценение на начало отчетного периода	1	-	365	2 012	2 377
Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение	2	-	(18)	103	84
Резерв под обесценение на конец отчетного периода	6	-	347	2 114	2 462

Анализ изменений резерва под обесценение займов и прочей дебиторской задолженности за 2019 год. Сравнительные данные

Таблица 25.4.2

Наименование показателя	Код строки	Долговые ценные бумаги	Займы выданные	Прочее	Итого
1	2	3	4	5	6
Резерв под обесценение на начало отчетного периода	1	59 492	312	2 059	61 863
Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение	2	4 209	53	6	4 269
Средства, списанные как безнадежные		(63 701)	-	(54)	(63 754)
Резерв под обесценение на конец отчетного периода	6	-	365	2 012	2 377

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

Таблица 25.6.1

Наименование показателя	Код строки	Дебиторская задолженность страхователей по договорам страхования	Дебиторская задолженность по суброгациям и регрессам	Дебиторская задолженность по расчетам с агентами и брокерами	Дебиторская задолженность по договорам, переданным в перестрахование	Итого
1	2	3	4	5	6	7
Резерв под обесценение на начало периода	1	3 843	3 501	3 356	823	11 524
Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение	2	2 268	2 050	(156)	10	4 171
Дебиторская задолженность, списанная как безнадежная	3	(1 243)	(286)	-	(472)	(2 001)
Резерв под обесценение на конец периода	5	4 868	5 265	3 199	361	13 694

Анализ изменений резерва под обесценение дебиторской задолженности по договорам страхования иного, чем страхование жизни за 2019 год. Сравнительные данные

Таблица 25.6.2

Наименование показателя	Код строки	Дебиторская задолженность страхователей по договорам страхования	Дебиторская задолженность по суброгациям и регрессам	Дебиторская задолженность по расчетам с агентами и брокерами	Дебиторская задолженность по договорам, переданным в перестрахование	Итого
1	2	3	4	5	6	7
Резерв под обесценение на начало периода	1	4 290	8 063	3 263	841	16 457
Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение	2	293	1 900	93	-	2 286
Дебиторская задолженность, списанная как безнадежная	3	(739)	(6 462)	-	(17)	(7 219)
Резерв под обесценение на конец периода	5	3 843	3 501	3 356	823	11 524

Анализ изменений резерва под обесценение прочих активов за 2020 год:

Таблица 25.8.1

Наименование показателя	Код строки	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	Прочее	Итого
1	2	3	4	5
Резерв под обесценение на начало периода	1	1 645	-	1 645
Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение	2	(37)	-	(37)
Резерв под обесценение на конец периода	5	1 608	-	1 608

Анализ изменений резерва под обесценение прочих активов за 2019 год. Сравнительные данные.

Таблица 25.8.2

Наименование показателя	Код строки	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	Прочее	Итого
1	2	3	4	5
Резерв под обесценение на начало периода	1	1 912	-	1 912
Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение	2	(163)	-	(163)
Средства, списанные как безнадежные	3	(104)	-	(104)
Резерв под обесценение на конец периода	5	1 645	-	1 645

Примечание 27. Займы и прочие привлеченные средства

Займы и прочие привлеченные средства

Таблица 27.1

Наименование показателя	Код строки	31.12.2020	31.12.2019
1	2	3	4
Займы и прочие привлеченные средства			
Средства, привлеченные от кредитных организаций	3	20 003	19 999
Обязательства по аренде	6	64 795	22 582
Итого	8	84 798	42 581

Анализ процентных ставок и сроков погашения (займы и прочие привлеченные средства)

Таблица 27.3

Наименование показателя	Код строки	31.12.2020		31.12.2019	
		Процентные ставки	Сроки погашения	Процентные ставки	Сроки погашения
1	2	3	4	5	6
Средства, привлеченные от кредитных организаций	1	9,3	свыше 1 года	9,3	свыше 1 года
Обязательства по аренде	5	8,77 - 15,00	свыше 1 года	8,77 - 10,00	свыше 1 года

Примечание 30. Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования**Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования**

Таблица 30.1

Наименование показателя	Код строки	31.12.2020	31.12.2019
1	2	3	4
Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования иного, чем страхование жизни	2	62 734	54 711
Итого	3	62 734	54 711

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

Таблица 30.3

Наименование показателя	Код строки	31.12.2020	31.12.2019
1	2	3	4
Кредиторская задолженность и предоплаты премий по договорам страхования	2	11 764	10 492
Кредиторская задолженность по договорам, переданным в перестрахование	4	14 669	9 815
Задолженность перед страховыми агентами и брокерами	6	33 316	31 739
Незавершенные расчеты по операциям страхования, сострахования и перестрахования	7	2 985	2 665
Итого	9	62 734	54 711

Анализ кредиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и перестрахования по срокам, оставшимся до погашения (на основе договорных недисконтированных денежных потоков), представлен в таблице 62.16. Оценочная справедливая стоимость кредиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и перестрахования иного, чем страхование жизни, и ее сопоставление с балансовой стоимостью представлены в примечании 66.

Примечание 34. Резервы - оценочные обязательства**Анализ изменений резервов - оценочных обязательств за 2020 год:**

Таблица 34.1

Наименование показателя	Код строки	Налоговые риски	Судебные иски	Прочее	Итого
1	2	3	4	5	6
Анализ изменений резервов - оценочных обязательств					
Балансовая стоимость на начало отчетного периода	1	-	981	3 094	4 076
Создание резервов	2	-	254	-	254
Использование резервов	3	-	(65)	-	(65)
Восстановление неиспользованных резервов	4	-	(940)	(3 094)	(4 034)
Балансовая стоимость на конец отчетного периода	6	-	230	-	230

Страховщик создал резервы по судебным рискам, относящимся к операциям в сфере страхования и перестрахования, в том числе в прошлые отчетные периоды, в размере 65 071,23 рублей (поданных в отношении перестраховщика ООО "Российское лесопромышленное перестраховочное общество", у которого 21.06.2016 г. отозвана лицензия), остаток по которому был использован в 2020 году. Прочие отчисления по судебным искам, по мнению руководства, не приведут к какому-либо существенному убытку, превышающему начисленные суммы.

Примечание 35. Прочие обязательства**Прочие обязательства**

Таблица 35.1

Наименование показателя	Код строки	31.12.2020	31.12.2019
1	2	3	4
Прочие обязательства			
Расчеты с прочими кредиторами	8	143	156
Расчеты с персоналом	9	5 504	8 709
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	11	2 402	1 981
Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	12	496	442
Расчеты по социальному страхованию	15	1 522	8 591
Итого	18	10 067	19 878

Примечание 37. Управление капиталом

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

Таблица 37.1

Наименование показателя	Код строки	31.12.2020	31.12.2019
1	2	3	4
Нормативный размер маржи платежеспособности (привести абсолютную величину)	1	180 000	180 000
Фактический размер маржи платежеспособности (привести абсолютную величину)	2	379 761	366 429
Отклонение фактического размера от нормативного (как разница между нормативным и фактическим размером)	3	(199 761)	(186 429)
Отклонение фактического размера маржи от нормативного, %	4	110.98	103.57

В течение 2020 года и по состоянию на 31.12.2020 года Компания соблюдала все требования, установленные Банком России к уровню капитала.

Управление капиталом Компании имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных законодательством Российской Федерации, обеспечение способности функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия.

Компания обязана соответствовать требованиям, предъявляемым к марже платежеспособности, установленным Указанием Банка России от 28 июля 2015 года N 3743-У "О порядке расчета страховой организацией нормативного соотношения собственных средств (капитала) и принятых обязательств".

Компания обязана соблюдать требование о превышении величины собственных средств (капитала) над величиной уставного капитала, установленное Федеральным законом от 8 февраля 1998 года N 14-ФЗ "Об обществах с ограниченной ответственностью".

Компания обязана соответствовать требованиям, предъявляемым к порядку размещения средств страховых резервов, установленным Указанием Банка России от 22.02.2017 № 4297-У "О порядке инвестирования средств страховых резервов и перечне разрешенных для инвестирования активов".

Компания обязана соответствовать требованиям, предъявляемым к составу и структуре активов, принимаемых для покрытия собственных средств страховщика, установленным Указанием Банка России от 22.02.2017 № 4298-У "О порядке инвестирования собственных средств (капитала) страховщика и перечне разрешенных для инвестирования активов".

Компания обязана выполнять требование о минимальной величине уставного капитала, установленное Законом Российской Федерации от 27 ноября 1992 года N 4015-1 "Об организации страхового дела в Российской Федерации".

Требования к минимальной сумме полностью оплаченного уставного капитала Компании составляют 180 000 тыс. руб. Полностью оплаченный уставный капитал страховщика по состоянию на 31.12.2020 года составил 240 000 тыс. руб.

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

Страховые премии по операциям страхования, сострахования, перестрахования

Таблица 44.1

Наименование показателя	Код строки	01.01.2020-31.12.2020	01.01.2019-31.12.2019
1	2	3	4
Страховые премии по прямым договорам страхования и операциям сострахования	1	926 011	792 625
Возврат премий	3	(14 717)	(8 253)
Итого	4	911 294	784 372

Страховые премии, переданные в перестрахование

Таблица 44.2

Наименование показателя	Код строки	01.01.2020-31.12.2020	01.01.2019-31.12.2019
1	2	3	4
Премии, переданные в перестрахование	1	51 349	47 060
Возврат премий, переданных в перестрахование	2	(1 484)	(1 067)
Итого	3	49 864	45 994

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

Выплаты по операциям страхования, сострахования и перестрахования

Таблица 45.1

Наименование показателя	Код строки	01.01.2020-31.12.2020	01.01.2019-31.12.2019
1	2	3	4
Выплаты по прямым договорам страхования и операциям сострахования	1	(135 626)	(167 093)
Итого	4	(135 626)	(167 093)

Расходы по урегулированию убытков

Таблица 45.2

Наименование показателя	Код строки	01.01.2020-31.12.2020	01.01.2019-31.12.2019
1	2	3	4
Прямые расходы, в том числе:			
всего	1	2 113	3 443
расходы на проведение необходимых экспертиз, переговоров	2	195	474
расходы, взысканные судом со страховщика в пользу истца (страхователя, застрахованного, выгодоприобретателя)	4	-	1 343
прочие расходы	5	1 919	1 627
Косвенные расходы, в том числе:			
всего	6	4 705	5 578
расходы по заработной плате сотрудников, непосредственно участвующих в урегулировании убытков	7	4 705	5 578

Наименование показателя	Код строки	01.01.2020-31.12.2020	01.01.2019-31.12.2019
1	2	3	4
Итого расходов по урегулированию убытков – брутто-перестрахование	9	6 819	9 022
Доля перестраховщиков в расходах по урегулированию убытков	10	(395)	(443)
Итого расходов по урегулированию убытков – нетто-перестрахование	11	6 424	8 579

Изменение резервов убытков

Таблица 45.3

Наименование показателя	Код строки	01.01.2020-31.12.2020	01.01.2019-31.12.2019
1	2	3	4
Изменение резерва убытков	1	(42 088)	9 423
Изменение резерва расходов на урегулирование убытков	2	(3 008)	20
Итого	4	(45 096)	9 443

Изменение доли перестраховщиков в резервах убытков

Таблица 45.4

Наименование показателя	Код строки	01.01.2020-31.12.2020	01.01.2019-31.12.2019
1	2	3	4
Изменение доли перестраховщиков в резерве убытков	1	26 252	1 546
Итого	4	26 252	1 546

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

Таблица 45.5

Наименование показателя	Код строки	01.01.2020-31.12.2020	01.01.2019-31.12.2019
1	2	3	4
Доходы от регрессов и суброгаций	1	5 768	5 852
Доля перестраховщиков в доходах от регрессов и суброгаций	2	(55)	(407)
Итого	5	5 713	5 446

Изменение оценки будущих поступлений по регрессам, суброгациям и прочим возмещениям – нетто-перестрахование

Таблица 45.6

Наименование показателя	Код строки	01.01.2020-31.12.2020	01.01.2019-31.12.2019
1	2	3	4
Изменение оценки будущих поступлений по суброгациям и регрессам	1	(1 368)	(310)
Изменение доли перестраховщиков в оценке будущих поступлений по суброгациям и регрессам	2	196	(10)
Итого	5	(1 172)	(320)

Примечание 46. Расходы по ведению операций по страхованию, сострахованию, перестрахованию иному, чем страхование жизни - нетто-перестрахование

Аквизиционные расходы

Таблица 46.1

Наименование показателя	Код строки	01.01.2020-31.12.2020	01.01.2019-31.12.2019
1	2	3	4
Вознаграждение страховым агентам	1	(246 288)	(190 957)
Вознаграждение страховым брокерам	2	(3)	(51)
Расходы на приобретение бланков строгой отчетности	5	(1 171)	(2 258)
Расходы на рекламу	6	(50)	(1 700)
Расходы на оплату труда работников и на страховые взносы в государственные внебюджетные фонды	7	(137 659)	(184 785)
Прочие расходы, связанные с заключением договоров	9	(30 682)	(14 824)
Итого	10	(415 853)	(394 575)

Изменение отложенных аквизиционных расходов и доходов

Таблица 46.2

Наименование показателя	Код строки	01.01.2020-31.12.2020	01.01.2019-31.12.2019
1	2	3	4
Изменение отложенных аквизиционных расходов	1	20 036	14 843
Итого	3	20 036	14 843

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

Прочие доходы по страхованию иному, чем страхование жизни

Таблица 48.1

Наименование показателя	Код строки	01.01.2020-31.12.2020	01.01.2019-31.12.2019
1	2	3	4
Восстановление резерва под обесценение дебиторской задолженности по договорам, переданным в перестрахование	3	-	-
Доходы от списания кредиторской задолженности по операциям страхования и сострахования и договорам, принятым в перестрахование	5	6 448	2 803
Итого	8	6 448	2 803

Прочие расходы по страхованию иному, чем страхование жизни

Таблица 48.2

Наименование показателя	Код строки	01.01.2020-31.12.2020	01.01.2019-31.12.2019
1	2	3	4
Расходы на создание резерва под обесценение дебиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и принятого перестрахования	1	(4 158)	(2 286)
Расходы на создание резерва под обесценение дебиторской задолженности перестраховщиков по договорам, переданным в перестрахование	2	(10)	-
Прочие расходы	6	(110)	-
Итого	7	(4 278)	(2 286)

Примечание 49. Процентные доходы

Процентные доходы

Таблица 49.1

Наименование показателя	Код строки	01.01.2020-31.12.2020	01.01.2019-31.12.2019
1	2	3	4
Процентные доходы			
По необесцененным финансовым активам, в том числе:			
всего	1	31 427	36 788
по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	2	8 435	9 471
по депозитам и прочим размещенным средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах	5	23 010	27 317
процентные доходы по депо сумм по договорам перестрахования	8	(18)	-
По обесцененным финансовым активам, в том числе:			
всего	11	-	1 406
по займам выданным и прочим размещенным средствам	16	-	1 406
Итого	21	31 427	38 194

Примечание 50. Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка

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

Таблица 50.1.1
01.01.2020-31.12.2020

Наименование показателя	Код строки	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от торговых операций	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки	Итого
1	2	3	4	5
Финансовые активы, в том числе:				
всего	1	(25)	(321)	(347)
ценные бумаги, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, при первоначальном признании	4	(25)	(321)	(347)
Финансовые обязательства, в том числе:				
Итого	11	(25)	(321)	(347)

Таблица 50.1.2
01.01.2019-31.12.2019

Наименование показателя	Код строки	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от торговых операций	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки	Итого
1	2	3	4	5
Финансовые активы, в том числе:				
всего	а.1	758	(1 284)	(527)
ценные бумаги, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, при первоначальном признании	а.4	758	(1 284)	(527)
Финансовые обязательства, в том числе:				
Итого	а.11	758	(1 284)	(527)

Примечание 51 Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи)

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

Таблица 51.1.
01.01.2019-31.12.2019

Наименование показателя	Код строки	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от торговых операций	Итого
1	2	3	4
Прочие долевые инструменты	а.1.1	17 182	17 182
Итого	а.3	17 182	17 182

Примечание 52. Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с инвестиционным имуществом

Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с инвестиционным имуществом

Таблица 52.1

Наименование показателя	Код строки	01.01.2020-31.12.2020	01.01.2019-31.12.2019
1	2	3	4
Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с инвестиционным имуществом			
Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от изменения справедливой стоимости имущества	2	(30 688)	2 909
Прочее	7.1	(30)	(25)
Итого	8	(30 718)	2 884

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

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

Таблица 53.1

Наименование показателя	Код строки	01.01.2020-31.12.2020	01.01.2019-31.12.2019
1	2	3	4
Доходы от восстановления убытков от обесценения (расходы от обесценения) финансовых активов	4	-	(4 120)
Прочие инвестиционные доходы (расходы)	6	18	(25)
Итого	7	18	(4 145)

Примечание 54. Общие и административные расходы

Общие и административные расходы

Таблица 54.1

Наименование показателя	Код строки	01.01.2020-31.12.2020	01.01.2019-31.12.2019
1	2	3	4
Расходы на персонал	1	91 865	75 875
Амортизация основных средств	2	9 704	7 495
Амортизация программного обеспечения и прочих нематериальных активов	3	1 338	1 294
Расходы по аренде	4	17 238	21 063
Расходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами	5	4 441	4 101
Расходы на профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	6	17 941	12 718
Расходы по страхованию	7	247	296
Расходы на рекламу и маркетинг	8	6 080	10 540
Расходы на юридические и консультационные услуги	9	4 036	6 573
Расходы на создание резервов – оценочных начислений	10	-	4 010
Представительские расходы	11	364	242
Транспортные расходы	12	138	190
Командировочные расходы	13	419	1 012
Штрафы, пени	14	2	300
Расходы на услуги банков	15	4 565	4 545
Расходы по уплате налогов, за исключением налога на прибыль	16	949	764
Прочие административные расходы	17	9 161	9 853
Итого	18	168 487	160 870

Расходы на содержание персонала за 2020г. включают, в том числе расходы по выплате вознаграждений работникам по итогам года в размере 0 тысяч рублей (за 2019г. : 0 тысяч рублей), расходы по программе пенсионного обеспечения в размере 0 тысяч рублей (за 2019г. : 0 тысяч рублей), расходы по выплате выходных пособий в размере 170,0 тысяч рублей (за 2019г. : 319,5 тысяч рублей), а также установленные законодательством Российской Федерации страховые взносы в государственные внебюджетные фонды в размере 18 814,0 тысяч рублей (за 2019г.: 15 500,0 тысяч рублей).

Примечание 55. Процентные расходы**Процентные расходы**

Таблица 55.1

Наименование показателя	Код строки	01.01.2020-31.12.2020	01.01.2019-31.12.2019
1	2	3	4
Процентные расходы			
По кредитам полученным	1	(1 864)	(1 352)
По обязательствам по аренде	2	(3 291)	(2 126)
Итого	9	(5 156)	(3 478)

Примечание 57. Прочие доходы и расходы**Прочие доходы**

Таблица 57.1

Наименование показателя	Код строки	01.01.2020-31.12.2020	01.01.2019-31.12.2019
1	2	3	4
Прочие доходы			
Доходы от восстановления (уменьшения) сумм резервов под обесценение по прочим активам	6	-	102
Доходы от списания кредиторской задолженности, не связанной со страховой деятельностью	7	295	-
Доходы от списания прочих обязательств и восстановления резервов – оценочных обязательств	8	3 780	347
Неустойки (штрафы, пени), поступления в возмещение убытков	10	218	37
Прочие доходы	11	1 331	85
Итого	12	5 623	572

Прочие расходы

Таблица 57.2

Наименование показателя	Код строки	01.01.2020-31.12.2020	01.01.2019-31.12.2019
1	2	3	4
Прочие расходы			
Расходы по созданию резервов под обесценение по прочим активам	2	(522)	-
Расходы на благотворительность, осуществление спортивных мероприятий, отдыха, мероприятий культурно-просветительского характера	4	(1 961)	(1 962)
Прочее	5	(2 032)	(1 137)
Итого	6	(4 514)	(3 098)

Примечание 57.1 Аренда

Информация по договорам аренды, по условиям которых страховщик является арендатором

Таблица 57.1.1

Наименование показателя	Код строки	Содержание
1	2	Описание
Характер арендной деятельности арендатора	1	Арендная деятельность осуществляется страховщиком с целью обеспечения основных процессов в области страхования, размещения структурных подразделений страховщика
Будущие денежные потоки, которым потенциально подвержен арендатор, не отражаемые при оценке обязательств по аренде	2	Будущими денежными потоками, не отражаемыми при оценке обязательств по аренде, являются коммунальные и иные платежи по содержанию арендованного имущества
Ограничения или особые условия, связанные с договорами аренды	3	Отсутствуют
Операции продажи с обратной арендой	4	Отсутствуют
Сумма договорных обязательств по договорам краткосрочной аренды, если портфель краткосрочных договоров аренды, по которому у арендатора есть договорные обязательства на конец отчетного периода, отличается от портфеля краткосрочных договоров аренды, к которому относится расход по краткосрочным договорам аренды	5	Отсутствуют

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

Таблица 57.1.2

Наименование показателя	Код строки	Балансовая стоимость	
		Балансовая стоимость	Балансовая стоимость
1	2	3	4
Основные средства	1	62 762	21 508
Займы и прочие привлеченные средства	3	64 795	22 582

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

Таблица 57.1.3

Наименование показателя	Код строки	01.01.2020-31.12.2020	01.01.2019-31.12.2019
1	2	3	4
Денежные потоки от операционной деятельности, в том числе:			
всего	1	(19 515)	(29 140)
проценты уплаченные	2	-	(2 126)
платежи по краткосрочной аренде и аренде объектов с низкой стоимостью	3	(19 284)	(27 014)
переменные арендные платежи, не включенные в оценку обязательств по аренде	4	(231)	-
Денежные потоки от финансовой деятельности, в том числе:			
всего	5	(8 521)	(3 072)
платежи в погашение обязательств по договорам аренды	6	(8 521)	(3 072)
Итого отток денежных средств	7	(28 036)	(32 212)

Примечание 58. Налог на прибыль

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

Таблица 58.1.1

Наименование показателя	Код строки	01.01.2020-31.12.2020	01.01.2019-31.12.2019
1	2	3	4
Расход (доход) по налогу на прибыль, отраженный в составе прибыли (убытка) в разрезе компонентов			
Текущие расходы (доходы) по налогу на прибыль	1	(13 073)	(5 302)
Налог на прибыль, уплаченный (возмещенный) за предыдущие отчетные периоды	2	-	(1 322)
Изменение отложенного налогового обязательства (актива)	3	22 081	4 994
Итого, в том числе:			
всего	4	9 009	(1 630)
расход (доход) по отложенному налогу на прибыль, отраженный в составе прочего совокупного дохода	5	5 408	3 325
расходы (доходы) по налогу на прибыль	6	3 600	(4 955)

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

Таблица 58.1.2

Наименование показателя	Код строки	31.12.2020	31.12.2019
1	2	3	4
Ставка по налогу на прибыль	1	20.00	20.00

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

Таблица 58.2.1

Наименование показателя	Код строки	01.01.2020-31.12.2020	01.01.2019-31.12.2019
1	2	3	4
Прибыль (убыток) до налогообложения	1	36 383	49 968
Теоретические расходы (доходы) по налогу на прибыль по соответствующей базовой ставке (2020 год: 20%; 2019 год: 20%)	2	(7 277)	(9 994)
Поправки на доходы или расходы, не принимаемые к налогообложению в соответствии с национальной системой налогового учета, в том числе:	3	(5 986)	4 972
расходы, не принимаемые к налогообложению	5	(5 986)	4 972
Поправки на доходы или расходы, принимаемые к налогообложению по ставкам налога, отличным от базовой ставки	6	1 429	1 349
Налоги, уплаченные (возмещенные) за предыдущие отчетные периоды	9	-	(1 322)
Прочее	13.1	15 434	-
Расходы (доходы) по налогу на прибыль	14	3 600	(4 955)

Сопоставление теоретического расхода по налогу на прибыль с фактическим расходом по налогу на прибыль (базовая ставка налоговых отчислений (в процентах))

Таблица 58.2.2

Наименование показателя	Код строки	31.12.2020	31.12.2019
1	2	3	4
Налоговые ставки			
базовая ставка налоговых отчислений (в процентах)	1	20.00	20.00

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

Таблица 58.4.1

Наименование показателя	Наименование вида временных разниц	На конец периода	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе прочего совокупного дохода	На начало периода
1	3	4	5	6	7
Раздел I. Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу, и отложенного налогового убытка	Резерв незаработанной премии в части ДРНП	26 373	4 007	-	22 366
	Корректировка резерва произошедших, но незаявленных убытков до наилучшей оценки	13 962	5 204	-	8 758
	Корректировка доли перестраховщиков в резерве заявленных, но неурегулированных убытков до наилучшей оценки	1 696	(148)	-	1 844
	Доля перестраховщиков в оценке будущих поступлений по суброгационным и регрессным требованиям	-	(39)	-	39
	Резервы под обесценение по активным остаткам на счетах расчетов по операциям страхования и перестрахования	-	(369)	-	369
	Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам	1 108	(79)	-	1 187
	Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	309	(32)	-	340
	Амортизация основных средств (кроме земли)	465	37	-	428
	Резервы -оценочные обязательства	46	(769)	-	815
	расчеты по суброгационным и регрессным требованиям	-	(238)	-	238
	Корректировка резерва прямых и косвенных расходов на урегулирование убытков до наилучшей оценки	1 172	610	-	562
	Корректировка доли перестраховщиков в резерве произошедших, но незаявленных убытков до наилучшей оценки	20	(660)	-	680
	Резервы под обесценение по прочим средствам, предоставленным негосударственным коммерческим организациям	209	-	-	209
	Резервы под обесценение прочих требований по финансовым операциям	157	-	-	157
	Амортизация основных средств, полученных в финансовую аренду	2 108	1 279	-	829
	Арендные обязательства	12 959	8 443	-	4 516
	Амортизация нематериальных активов	810	(3)	-	813
	Расчеты со страховыми агентами по вознаграждению	248	248	-	-
	Дисконт/премия по ценным бумагам	593	593	-	-
	Переоценка долговых бумаг - отрицательные разницы	195	147	48	-
	Переоценка инвестиционного имущества	5 556	5 556	-	-
	Прочее	103	(72)	-	175
	Общая сумма отложенного налогового актива	68 090	23 714	48	44 328
	Отложенный налоговый актив до зачета с отложенными налоговыми обязательствами	68 090	23 714	48	44 328

Наименование показателя	Наименование вида временных разниц	На конец периода	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе прочего совокупного дохода	На начало периода
Раздел II. Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу	Переоценка долей участия - положительные разницы	-	(15 435)	(5 330)	20 764
	Корректировка резерва произошедших, но не заявленных убытков, до наилучшей оценки	85	20	-	65
	Оценка будущих поступлений по суброгации и регрессам	-	(274)	-	274
	Корректировка доли перестраховщиков в резерве произошедших, но не заявленных убытков, до наилучшей оценки	7 464	4 909	-	2 554
	Отложенные аквизиционные расходы по договорам страхования иного, чем страхование жизни	26 373	4 007	-	22 366
	Переоценка долговых ценных бумаг - положительные разницы	486	80	-	406
	Основные средства (кроме земли)	561	(100)	-	661
	Резервы под обесценение	133	126	-	6
	Корректировка резерва заявленных, но неурегулированных убытков до наилучшей оценки	12 125	199	-	11 926
	Корректировка резерва прямых и косвенных расходов на урегулирование убытков до наилучшей оценки	325	(104)	-	429
	Корректировка обязательств, сформированных в соответствии с регуляторными требованиями, по договорам страхования иного, чем страхование жизни	1 329	304	-	1 026
	Переоценка долевых ценных бумаг - положительные разницы	-	-	(31)	31
	Имущество, полученное в финансовую аренду	14 661	9 530	-	5 131
	Нематериальные активы	1 278	(151)	-	1 429
	НП	3 929	3 929	-	-
	Прочее	40	(1)	-	41
	Общая сумма отложенного налогового обязательства	68 788	7 040	(5 360)	67 108
	Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	(698)	16 673	5 408	(22 779)
	Признанный отложенный налоговый актив (обязательство)	(698)	16 673	5 408	(22 779)

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

Таблица 58.4.2

Наименование показателя	Наименование вида временных разниц	На конец периода	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе прочего совокупного дохода	На начало периода
1	3	4	5	6	7
Раздел I. Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу, и отложенного налогового убытка	Резерв незаработанной премии в части ДРНП	22 366	2 969	-	19 397
	Корректировка резерва произошедших, но незаявленных убытков до наилучшей оценки	8 758	5 748	-	3 010
	Корректировка доли перестраховщиков в резерве заявленных, но неурегулированных убытков до наилучшей оценки	1 844	1 709	-	135
	Доля перестраховщиков в оценке будущих поступлений по суброгационным и регрессным требованиям	39	2	-	37
	Резервы под обесценение по активным остаткам на счетах расчетов по операциям страхования и перестрахования	369	(94)	-	464
	Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам	1 187	(132)	-	1 319
	Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	340	(54)	-	395
	Амортизация основных средств (кроме земли)	428	223	-	205
	Резервы -оценочные обязательства	815	(853)	-	1 668
	расчеты по суброгационным и регрессным требованиям	238	4	-	234
	Корректировки, уменьшающие стоимость долговых ценных бумаг прочих резидентов	-	(1 543)	-	1 543
	Переоценка долговых ценных бумаг- отрицательные разницы	-	(361)	-	361
	Корректировка резерва прямых и косвенных расходов на урегулирование убытков до наилучшей оценки	562	562	-	-
	Корректировка доли перестраховщиков в резерве произошедших, но незаявленных убытков до наилучшей оценки	680	680	-	-
	Резервы под обесценение по прочим средствам, предоставленным негосударственным коммерческим организациям	209	209	-	-
	Резервы под обесценение прочих требований по финансовым операциям	157	157	-	-
	Амортизация основных средств, полученных в финансовую аренду	829	829	-	-
	Арендные обязательства	4 516	4 516	-	-
	Амортизация нематериальных активов	813	813	-	-
	Прочее	175	(18)	-	193
	Общая сумма отложенного налогового актива	44 328	15 367	-	28 962
	Отложенный налоговый актив до зачета с отложенными налоговыми обязательствами	44 328	15 367	-	28 962

Наименование показателя	Наименование вида временных разниц	На конец периода	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе прочего совокупного дохода	На начало периода
Раздел II. Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу	Переоценка долей участия - положительные разницы	20 764	(9 036)	(3 355)	33 155
	Корректировка резерва произошедших, но не заявленных убытков, до наилучшей оценки	65	(498)	-	563
	Оценка будущих поступлений по суброгации и регрессам	274	(62)	-	336
	Корректировка доли перестраховщиков в резерве произошедших, но не заявленных убытков, до наилучшей оценки	2 554	1 114	-	1 440
	Отложенные аквизиционные расходы по договорам страхования иного, чем страхование жизни	22 366	2 969	-	19 397
	Дисконт по долговым ценным бумагам	-	(490)	-	490
	Переоценка долговых ценных бумаг - положительные разницы	406	(460)	-	866
	Основные средства (кроме земли)	661	196	-	464
	Резервы под обесценение	6	(18)	-	24
	Корректировка резерва заявленных, но неурегулированных убытков до наилучшей оценки	11 926	11 926	-	-
	Корректировка резерва прямых и косвенных расходов на урегулирование убытков до наилучшей оценки	429	429	-	-
	Корректировка обязательств, сформированных в соответствии с регуляторными требованиями, по договорам страхования иного, чем страхование жизни	1 026	1 026	-	-
	Переоценка долевых ценных бумаг - положительные разницы	31	-	31	-
	Имущество, полученное в финансовую аренду	5 131	5 131	-	-
	Нематериальные активы	1 429	1 429	-	-
	Прочее	41	41	-	-
	Общая сумма отложенного налогового обязательства	67 108	13 697	(3 325)	56 735
	Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	(22 779)	1 669	3 325	(27 774)
	Признанный отложенный налоговый актив (обязательство)	(22 779)	1 669	3 325	(27 774)

Примечание 62 Управление рисками

Информация об уровне подверженности рискам в результате катастроф, по которым страховщик предоставляет страховое покрытие

Таблица 62.5.1
01.01.2020-31.12.2020

Тип катастроф	Смоделированные страховые выплаты по отрасли	Ожидаемые страховые выплаты	Ожидаемые страховые выплаты – нетто-перестрахование
1	2	3	4
Природные катастрофы разрушительного характера в Красноярском крае	900 485	13 426	12 346
Природные катастрофы разрушительного характера в городе Санкт-Петербург	11 150 554	39 577	38 313
Природные катастрофы разрушительного характера в Республике Марий Эл	118 528	18 665	17 220
Природные катастрофы разрушительного характера в Республике Татарстан	2 467 295	84 932	82 320
Природные катастрофы разрушительного характера в Республике Удмуртия	614 021	18 014	17 194
Природные катастрофы разрушительного характера в Республике Чувашия	219 791	34 476	30 094
Итого	15 470 675	209 090	197 487

Таблица 62.5.2
01.01.2019-31.12.2019

Тип катастроф	Смоделированные страховые выплаты по отрасли	Ожидаемые страховые выплаты	Ожидаемые страховые выплаты – нетто-перестрахование
1	2	3	4
Природные катастрофы разрушительного характера в Красноярском крае	26 489 888	20 194	17 141
Природные катастрофы разрушительного характера в городе Санкт-Петербург	42 670 445	24 830	23 842
Природные катастрофы разрушительного характера в Республике Марий Эл	7 499 337	39 384	36 063
Природные катастрофы разрушительного характера в Республике Татарстан	885 671	71 493	67 039
Природные катастрофы разрушительного характера в Республике Удмуртия	8 100 360	14 328	13 406
Природные катастрофы разрушительного характера в Республике Чувашия	2 389 134	9 264	9 211
Итого	88 034 835	179 492	166 703

Информация о концентрации обязательств по договорам страхования иного, чем страхование жизни, в разрезе линий бизнеса

Таблица 62.6.1
31.12.2020

По линиям бизнеса	Резерв убытков – нетто-перестрахование	Резерв незаработанной премии – нетто-перестрахование	Резерв расходов на урегулирование убытков – нетто-перестрахование	Оценка будущих поступлений по суброгациям и регрессам – нетто-перестрахование	Итого резервы – нетто-перестрахование
1	2	3	4	5	6
Линия бизнеса 2	35 932	278 708	1 413	-	316 053
Линия бизнеса 6	-	8	-	-	8
Линия бизнеса 7	3 728	10 444	224	-	14 397
Линия бизнеса 8	76	4 516	1 000	-	5 592
Линия бизнеса 10	38 063	240 308	2 097	-	280 468
Линия бизнеса 14	8 517	15 242	4 385	-	28 143
Линия бизнеса 15	-	597	-	-	597
Линия бизнеса 16	168	416	28	-	612
Итого	86 485	550 239	9 146	-	645 870

Таблица 62.6.2
31.12.2019

По линиям бизнеса	Резерв убытков – нетто-перестрахование	Резерв незаработанной премии – нетто-перестрахование	Резерв расходов на урегулирование убытков – нетто-перестрахование	Оценка будущих поступлений по суброгациям и регрессам – нетто-перестрахование	Итого резервы – нетто-перестрахование
1	2	3	4	5	8
Линия бизнеса 1	-	53	-	-	53
Линия бизнеса 2	23 454	193 085	1 591	-	218 129
Линия бизнеса 6	-	2	-	-	2
Линия бизнеса 7	2 937	10 782	196	(506)	13 409
Линия бизнеса 8	44	4 790	1 010	-	5 844
Линия бизнеса 10	39 184	221 735	1 827	(666)	262 080
Линия бизнеса 14	4 430	10 043	1 417	-	15 889
Линия бизнеса 15	-	41	-	-	41
Линия бизнеса 16	601	679	98	-	1 378
Итого	70 649	441 210	6 138	(1 172)	516 825

1. Страховщик заключает, главным образом, договоры страхования иного, чем страхование жизни, относящиеся к следующим учетным группам, регламентированным Положением Центрального банка Российской Федерации от 16 ноября 2016 года № 558-П "О правилах формирования страховых резервов по страхованию иному, чем страхование жизни":

- Учетная группа 1. Добровольное медицинское страхование;
- Учетная группа 2. Страхование от несчастных случаев и болезней;
- Учетная группа 6. Страхование ответственности владельцев транспортных средств, кроме указанного в учетных группах 3 - 5, 8;
- Учетная группа 7. Страхование средств наземного транспорта;
- Учетная группа 8. Страхование воздушного, водного транспорта, включая страхование ответственности владельцев указанного транспорта, и страхование грузов;
- Учетная группа 10. Страхование имущества, кроме указанного в учетных группах 7 - 9;
- Учетная группа 14. Страхование ответственности, кроме указанного в учетных группах 3 - 6, 8, 11 - 13;

- Учетная группа 15. Страхование финансовых и предпринимательских рисков;
- Учетная группа 16. Страхование лиц, выезжающих за пределы постоянного места жительства.

Страховщик формирует линии бизнеса в соответствии с вышеназванными наименованиями учетных групп.

2. Риски по договорам страхования иного, чем страхование жизни, как правило, покрывают период в 12 месяцев.

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

4. Страховщик в существенной степени подвержен крупным (свыше 10 млн. рублей) рискам по договорам страхования, относящимся к учетным группам 8,10,14. Страховщик ограничивает свои риски посредством использования максимального размера требований по определенным договорам, а также заключения договоров перестрахования с целью ограничения уровня убытков по крупным рискам.

Информация о концентрации обязательств по договорам страхования иного, чем страхование жизни, в разрезе географических регионов

Таблица 62.7.1

31.12.2020

Наименование показателя	Код строки	Итого резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Нетто-резервы
1	2	3	4	5
Россия	1	713 032	(60 061)	652 971
Прочие страны	3	-	(7 101)	(7 101)
Итого	4	713 032	(67 162)	645 870

Таблица 62.7.2

31.12.2019

Наименование показателя	Код строки	Итого резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Нетто-резервы
1	2	3	4	5
Россия	а.1	553 005	(33 810)	519 195
Прочие страны	а.3	-	(2 371)	(2 371)
Итого	а.4	553 005	(36 180)	516 825

Анализ чувствительности (договоры страхования иного, чем страхование жизни)

Таблица 62.8.1
31.12.2020

Наименование показателя	Код строки	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
Договоры страхования иного, чем страхование жизни					
Средние затраты по выплате страховых возмещений -10%	1.1	(11 407)	(167)	11 240	8 992
Средние затраты по выплате страховых возмещений +10%	1.2	11 408	167	(11 241)	(8 992)
Среднее количество требований -10%	1.3	(11 407)	(167)	11 240	8 992
Среднее количество требований +10%	1.4	11 408	167	(11 241)	(8 992)
Средний период урегулирования требования -10%	1.5	(6 256)	(228)	6 028	4 822
Средний период урегулирования требования +10%	1.6	6 964	255	(6 709)	(5 367)

Наименование показателя	Код строки	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
Договоры страхования иного, чем страхование жизни					
Средние затраты по выплате страховых возмещений -10%	2.1	(7 619)	(1 418)	6 200	4 960
Средние затраты по выплате страховых возмещений +10%	2.2	7 619	1 418	(6 200)	(4 960)
Среднее количество требований -10%	2.3	(7 619)	(1 418)	6 200	4 960
Среднее количество требований +10%	2.4	7 619	1 418	(6 200)	(4 960)
Средний период урегулирования требований -10%	2.5	(8 293)	(422)	7 870	6 296
Средний период урегулирования требований +10%	2.6	9 653	492	(9 161)	(7 328)

Информация о кредитном качестве непросроченных и необесцененных финансовых активов

Таблица 62.9.1

31.12.2020

Наименование показателя	Код строки	Кредитный рейтинг		
		Рейтинг А	Рейтинг В	Без рейтинга
1	2	3	4	5
Денежные средства и их эквиваленты, в том числе:				
всего	1	185 972	-	-
денежные средства на расчетных счетах	3	185 972	-	-
Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:				
всего	5	417 414	-	-
депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	6	417 414	-	-
Долговые финансовые активы, в том числе:			-	
всего	10	141 257		-
долговые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, всего, в том числе:				
всего	11	141 257	-	-
долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	12	123 166	-	-
долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	13	18 091	-	-
Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования, в том числе:				
всего	32	3 149	847	25 799
дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования иного, чем страхование жизни	34	3 149	847	25 799
Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, в том числе:				
всего	36	-	-	297
прочее	46	-	-	297
Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	48	58 597	6 958	1 606

Таблица 62.9.2
31.12.2019

Наименование показателя	Код строки	Кредитный рейтинг		
		Рейтинг А	Рейтинг В	Без рейтинга
1	2	3	4	5
Денежные средства и их эквиваленты, в том числе:				
всего	a.1	74 108	-	-
Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицированные как денежные эквиваленты	a.2	37	-	-
денежные средства на расчетных счетах	a.3	74 071	-	-
Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:				
всего	a.5	391 507	-	-
депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	a.6	391 507	-	-
Долговые финансовые активы, в том числе:				
всего	a.10	132 365	-	-
долговые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, всего, в том числе:				
всего	a.11	132 365	-	-
долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	a.12	107 679	-	-
долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	a.13	22 012	-	-
долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	a.15	2 675	-	-
Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования, в том числе:				
всего	a.32	5 097	-	18 339
дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования иного, чем страхование жизни	a.34	5 097	-	18 339
Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, в том числе:				
всего	a.36	10	-	269
расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и брокерским операциям	a.40	3	-	-
прочее	a.46	7	-	269
Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	a.48	29 108	3 703	3 370

Управление рисками лежит в основе деятельности страховщика и является существенным элементом операционной деятельности страховщика. Руководство страховщика рассматривает управление рисками и контроль над ними как важный аспект процесса управления и осуществления операций, постоянно проводя интеграцию данных функций в корпоративную структуру.

Главной задачей управления рисками является определение лимитов риска с дальнейшим обеспечением соблюдения установленных лимитов и других мер внутреннего контроля. Управление рисками должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях их минимизации.

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

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

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

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

Процедуры по управлению рисками регулируются внутренними документами, а также нормативными актами Банка России, и контролируются различными органами управления страховщика. Мониторинг рисков осуществляет отдел управления рисками.

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

Кредитный риск в отношении дебиторской задолженности в связи с невыплатой премий или взносов будет сохраняться на протяжении периода отсрочки платежа, указанного в полисе, до осуществления выплат по полису или его расторжения.

Максимальный размер кредитного риска страховщика по компонентам бухгалтерского баланса на 31.12.2020 года и 31.12.2019 года представлен балансовой стоимостью соответствующих активов.

Для оценки качества финансовых активов в качестве рейтинга "А" используются рейтинги АО "АКРА" и АО "Эксперт РА" AAA, AA, A; Fitch, S&P, Moody's AAA, AA, A, BBB, BB, B. В качестве рейтинга "В" используются рейтинги АО "АКРА" и АО "Эксперт РА" BBB, BB, B.

Информация о кредитном качестве по дебиторской задолженности по операциям страхования, сострахования, перестрахования

Таблица 62.13.1

31.12.2020

Наименование показателя	Код строки	с задержкой платежа менее 30 дней	с задержкой платежа от 30 до 90 дней	с задержкой платежа от 90 до 180 дней	с задержкой платежа от 180 до 360 дней	с задержкой платежа свыше 360 дней	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8
Просроченная, но не обесцененная дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования, перестрахования, в том числе:							
всего	1	1 142	1 701	1 654	3 503	-	8 001
дебиторская задолженность по страховым договорам	17	1 058	1 424	805	852	-	4 140
дебиторская задолженность по договорам, переданным в перестрахование	21	-	-	16	-	-	16
дебиторская задолженность по суброгациям и регрессам	23	84	277	817	2 651	-	3 829
дебиторская задолженность по расчетам с агентами и брокерами	24	-	-	16	-	-	16
Обесцененная дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования, перестрахования, в том числе:							
всего	26	-	-	-	539	13 155	13 694
дебиторская задолженность по страховым договорам	41	-	-	-	529	4 339	4 868
дебиторская задолженность по договорам, переданным в перестрахование	45	-	-	-	10	351	361
дебиторская задолженность по суброгациям и регрессам	47	-	-	-	-	5 265	5 265
дебиторская задолженность по расчетам с агентами и брокерами	48	-	-	-	-	3 199	3 199
Итого	50	1 142	1 701	1 654	4 042	13 155	21 695

Таблица 62.13.2

31.12.2019

Наименование показателя	Код строки	с задержкой платежа менее 30 дней	с задержкой платежа от 30 до 90 дней	с задержкой платежа от 90 до 180 дней	с задержкой платежа от 180 до 360 дней	с задержкой платежа свыше 360 дней	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8
Просроченная, но не обесцененная дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования, перестрахования, в том числе:							
всего	а.1	991	1 540	975	1 987	-	5 493
дебиторская задолженность по страховым договорам	а.17	926	576	465	29	-	1 997
дебиторская задолженность по суброгациям и регрессам	а.23	64	964	510	1 874	-	3 412
дебиторская задолженность по расчетам с агентами и брокерами	а.24	-	-	-	84	-	84
Обесцененная дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования, перестрахования, в том числе:							
всего	а.26	-	-	-	916	10 607	11 524
дебиторская задолженность по страховым договорам	а.41	-	-	-	916	2 927	3 843
дебиторская задолженность по договорам, переданным в перестрахование	а.45	-	-	-	-	823	823
дебиторская задолженность по суброгациям и регрессам	а.47	-	-	-	-	3 501	3 501
дебиторская задолженность по расчетам с агентами и брокерами	а.48	-	-	-	-	3 356	3 356
Итого	а.50	991	1 540	975	2 903	10 607	17 016

Информация о кредитном качестве займов, прочих размещенных средств и прочей дебиторской задолженности

Таблица 62.14.1

31.12.2020

Наименование показателя	Код строки	с задержкой платежа менее 30 дней	с задержкой платежа от 30 до 90 дней	с задержкой платежа от 90 до 180 дней	с задержкой платежа от 180 до 360 дней	с задержкой платежа свыше 360 дней	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8
Просроченные, но не обесцененные займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, в том числе:							
всего	1	6	69	69	-	-	145
прочее	11	6	69	69	-	-	145
Обесцененные займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, в том числе:							
всего	12	-	-	-	86	2 376	2 462
займы выданные	14	-	-	-	-	347	347
прочее	22	-	-	-	86	2 029	2 114
Итого	23	6	69	69	86	2 376	2 606

Таблица 62.14.2

31.12.2019

Наименование показателя	Код строки	с задержкой платежа менее 30 дней	с задержкой платежа от 30 до 90 дней	с задержкой платежа от 90 до 180 дней	с задержкой платежа от 180 до 360 дней	с задержкой платежа свыше 360 дней	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8
Просроченные, но не обесцененные займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, в том числе:							
всего	а.1	2	42	29	-	3	76
прочее	а.11	2	42	29	-	3	76
Обесцененные займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, в том числе:							
всего	а.12	365	-	-	28	1 984	2 377
займы выданные	а.14	365	-	-	-	-	365
прочее	а.22	-	-	-	28	1 984	2 012
Итого	а.23	367	42	29	28	1 986	2 453

Географический анализ финансовых активов и обязательств страховщика

Таблица 62.15.1
31.12.2020

Наименование показателя	Код строки	Россия	Другие страны	Итого
1	2	3	4	5
Раздел I. Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	1	186 280	-	186 280
Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	2	417 414	-	417 414
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, в том числе:				
всего	3	141 257	-	141 257
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:	5	129 096	-	129 096
Финансовые активы, удерживаемые до погашения, в том числе:				
Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	9	37 796	-	37 796
Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	11	441	-	441
Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	14	60 061	7 101	67 162
Итого активов	20	972 343	7 101	979 445
Раздел II. Обязательства				
Займы и прочие привлеченные средства	22	84 798	-	84 798
Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	25	61 999	735	62 734
Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	30	713 032	-	713 032
Прочие обязательства	31	10 145	-	10 145
Итого обязательств	32	869 973	735	870 708
Чистая балансовая позиция	33	102 370	6 367	108 736

Таблица 62.15.2

31.12.2019

Наименование показателя	Код строки	Россия	Другие страны	Итого
1	2	3	4	5
Раздел I. Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	a.1	74 299	-	74 299
Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	a.2	391 507	-	391 507
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, в том числе: всего	a.3	132 365	-	132 365
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе: всего	a.5	126 128	-	126 128
Финансовые активы, удерживаемые до погашения, в том числе:				
Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	a.9	28 929	-	28 929
Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	a.11	354	-	354
Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	a.14	33 810	2 371	36 180
Итого активов	a.20	787 392	2 371	789 762
Раздел II. Обязательства				
Займы и прочие привлеченные средства	a.22	42 581	-	42 581
Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	a.25	54 315	395	54 711
Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	a.30	553 005	-	553 005
Прочие обязательства	a.31	19 967	-	19 967
Итого обязательств	a.32	669 869	395	670 264
Чистая балансовая позиция	a.33	117 523	1 975	119 499

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

Таблица 62.16.1

31.12.2020

Наименование показателя	Код строки	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 3 лет	От 3 до 5 лет	Итого
1	2	3	4	5	6	7
Займы и прочие привлеченные средства, в том числе:	2	5 626	16 903	45 058	41 168	108 755
Обязательства по аренде	2.1	5 167	15 502	41 338	20 669	82 676
Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	5	45 471	13 800	3 463	-	62 734
Прочие обязательства	7	51 742	35 405	60 186	-	147 333
Итого обязательств	8	102 839	66 108	108 706	41 168	318 822

Таблица 62.16.2

31.12.2019

Наименование показателя	Код строки	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 3 лет	От 3 до 5 лет	Итого
1	2	3	4	5	6	7
Займы и прочие привлеченные средства, в том числе:	а.2	1 236	6 211	14 895	33 534	55 876
Обязательства по аренде	а.2.1	931	4 656	11 175	11 175	27 937
Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	а.5	51 712	593	2 406	-	54 711
Прочие обязательства	а.7	64 279	23 618	22 794	-	110 692
Итого обязательств	а.8	117 227	30 422	40 095	33 534	221 278

Анализ финансовых активов и финансовых обязательств в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основе ожидаемых сроков погашения

Таблица 62.17.1

31.12.2020

Наименование показателя	Код строки	До 3 месяцев	От 3 месяцев до одного года	Свыше одного года	Итого
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	1	186 280	-	-	186 280
Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	2	417 414	-	-	417 414
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, в том числе:					
всего	3	1 458	20 623	119 175	141 257
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:					
всего	5	-	119 421	9 675	129 096
Финансовые активы, удерживаемые до погашения, в том числе:					
Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	9	36 882	906	8	37 796
Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	11	441	-	-	441
Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	14	13 791	15 128	38 243	67 162
Прочие активы	16	61 122	80 220	73 966	215 308
Итого активов	17	717 388	236 298	241 067	1 194 753
Раздел II. Обязательства					
Займы и прочие привлеченные средства	19	4 208	12 150	68 440	84 798
Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	22	45 471	13 800	3 463	62 734
Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	27	253 989	305 630	153 413	713 032
Прочие обязательства	28	4 577	5 268	300	10 145
Итого обязательств	29	308 244	336 848	225 616	870 708
Итого разрыв ликвидности	30	409 144	(100 550)	15 451	324 045

Таблица 62.17.2

31.12.2019

Наименование показателя	Код строки	До 3 месяцев	От 3 месяцев до одного года	Свыше одного года	Итого
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	a.1	74 299	-	-	74 299
Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	a.2	370 358	21 148	-	391 507
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, в том числе:					
всего	a.3	6 655	544	125 166	132 365
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:					
всего	a.5	-	-	126 128	126 128
Финансовые активы, удерживаемые до погашения, в том числе:					
Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	a.9	27 778	1 127	24	28 929
Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	a.11	354	-	-	354
Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	a.14	22 996	2 025	11 160	36 180
Прочие активы	a.16	55 024	67 162	105 602	227 789
Итого активов	a.17	557 465	92 007	368 080	1 017 552
Раздел II. Обязательства					
Займы и прочие привлеченные средства	a.19	-	-	42 581	42 581
Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	a.22	51 712	593	2 406	54 711
Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	a.27	219 519	246 233	87 253	553 005
Прочие обязательства	a.28	14 240	3 818	1 909	19 967
Итого обязательств	a.29	285 471	250 644	134 149	670 264
Итого разрыв ликвидности	a.30	271 994	(158 637)	233 931	347 288

Краткий обзор финансовых активов и обязательств страховщика в разрезе основных валют

Наименование показателя	Код строки	Рубли	Доллары США	Евро	Итого
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	1	186 280	-	-	186 280
Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	2	417 414	-	-	417 414
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, в том числе:					
всего	3	141 257	-	-	141 257
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:					
всего	5	129 096	-	-	129 096
Финансовые активы, удерживаемые до погашения, в том числе:					
Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	9	36 711	1 085	-	37 796
Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	11	441	-	-	441
Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	14	56 663	10 499	-	67 162
Прочие активы	19	214 273	555	480	215 308
Итого активов	20	1 182 134	12 139	480	1 194 753
Раздел II. Обязательства					
Займы и прочие привлеченные средства	22	84 798	-	-	84 798
Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	25	53 789	8 904	41	62 734
Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	30	698 594	14 169	269	713 032
Прочие обязательства	31	10 145	-	-	10 145
Итого обязательств	32	847 325	23 073	309	870 708
Чистая балансовая позиция	33	334 808	(10 934)	170	324 045

Таблица 62.18.2
31.12.2019

Наименование показателя	Код строки	Рубли	Доллары США	Евро	Итого
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	a.1	74 299	-	-	74 299
Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	a.2	391 507	-	-	391 507
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, в том числе:					
всего	a.3	132 365	-	-	132 365
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:					
всего	a.5	126 128	-	-	126 128
Финансовые активы, удерживаемые до погашения, в том числе:					
Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	a.9	28 327	352	250	28 929
Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	a.11	354	-	-	354
Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	a.14	36 180	-	-	36 180
Прочие активы	a.19	227 442	-	347	227 789
Итого активов	a.20	1 016 603	352	597	1 017 552
Раздел II. Обязательства					
Займы и прочие привлеченные средства	a.22	42 581	-	-	42 581
Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	a.25	48 488	6 084	139	54 711
Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	a.30	553 005	-	-	553 005
Прочие обязательства	a.31	19 967	-	-	19 967
Итого обязательств	a.32	664 041	6 084	139	670 264
Чистая балансовая позиция	a.33	352 561	(5 732)	458	347 288

Чувствительность капитала к допустимым изменениям в процентных ставках

Таблица 62.19.1

31.12.2020

Наименование показателя	Код строки	Увеличение в базисных пунктах	Уменьшение в базисных пунктах	Чувствительность чистого процентного дохода	Чувствительность капитала
1	2	3	4	5	6
Рубль	1	600	1000	(2 385)/1 748	(481)/353

Таблица 62.19.2

31.12.2019

Наименование показателя	Код строки	Увеличение в базисных пунктах	Уменьшение в базисных пунктах	Чувствительность чистого процентного дохода	Чувствительность капитала
1	2	3	4	5	6
Рубль	а.1	600	1000	(677)/1007	(304)/453

Анализ чувствительности к рыночным индексам

Таблица 62.20

Наименование рыночного индекса	Изменение допущений	Анализ чувствительности к рыночным индексам 01.01.2020-31.12.2020		Анализ чувствительности к рыночным индексам 01.01.2019-31.12.2019	
		Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на капитал	Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на капитал
1	2	3	4	5	6
Индекс государственных облигаций RGBITR	20	1 363	259	10 308	1 846
Индекс муниципальных облигаций RUMBTR	20	413	120	4 402	1 602
Индекс корпоративных облигаций RUCBICP	20	-	-	534	534

Компания подвержена риску того, что справедливая стоимость связанных с финансовым инструментом потоков денежных средств будет изменяться в результате изменений рыночных цен за счет факторов, специфичных для отдельной ценной бумаги или ее эмитента, и факторов, влияющих на все финансовые инструменты, обращающиеся на рынке. У компании имеются значительные вложения в ценные бумаги, обращающиеся на рынке ценных бумаг, которые представляют собой среднесрочные вложения. Финансовая позиция и потоки денежных средств подвержены влиянию колебаний рыночных котировок указанных ценных бумаг.

Примечание 66. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Уровни в иерархии справедливой стоимости, к которым относятся многократные оценки справедливой стоимости

Таблица 66.1.1
31.12.2020

Наименование показателя	Код 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
Уровни в иерархии справедливой стоимости к которым относятся многократные оценки справедливой стоимости					
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:					
всего	1	141 257	71 397	9 675	222 328
финансовые активы, в том числе:					
всего	2	141 257	-	9 675	150 931
финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, в том числе:					
всего	3	141 257	-	-	141 257
всего	45	141 257	-	-	141 257
долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	49	123 166	-	-	123 166
долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	50	18 091	-	-	18 091
финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:					
всего	55	-	-	9 675	9 675
долевые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	56	-	-	9 675	9 675
нефинансовые активы, в том числе:					
всего	68	-	71 397	-	71 397
инвестиционное имущество	70	-	71 397	-	71 397

В составе финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, неотраженных в данной таблице, учитываются вложения в доли ООО УПРАВЛЯЮЩАЯ КОМПАНИЯ "АК БАРС КАПИТАЛ" на 31.12.2020 в сумме 119 421 тыс. руб., на 31.12.2019 в сумме 116 061 тыс. руб. Справедливая стоимость данных финансовых активов рассчитана на основе стоимости чистых активов общества.

Наименование показателя	Код 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
Уровни в иерархии справедливой стоимости к которым относятся многократные оценки справедливой стоимости					
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:					
всего	a.1	132 365	102 085	10 066	244 516
финансовые активы, в том числе:					
всего	a.2	132 365	-	10 066	142 432
финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, в том числе:					
всего	a.3	132 365	-	-	132 365
финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, предназначенные для торговли, в том числе:					
всего	a.45	132 365	-	-	132 365
долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	a.49	107 679	-	-	107 679
долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	a.50	22 012	-	-	22 012
долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	a.52	2 675	-	-	2 675
финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:					
всего	a.55	-	-	10 066	10 066
долевые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	a.56	-	-	10 066	10 066
нефинансовые активы, в том числе:					
всего	a.68	-	102 085	-	102 085
инвестиционное имущество	a.70	-	102 085	-	102 085

Методы оценки и исходные данные, использованные в оценке справедливой стоимости для уровня 2 в иерархии справедливой стоимости, а также чувствительность оценок к возможным изменениям исходных данных: Активы.

Таблица 66.2.1

31.12.2020

Наименование показателя	Код строки	Справедливая стоимость	Метод оценки	Используемые исходные данные	Диапазон исходных данных (средневзвешенное значение)	Обоснованные изменения
1	2	3	4	5	6	5
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:						
всего	1	71 397	-	-	-	-
финансовые активы, в том числе:						
нефинансовые активы, в том числе:						
всего	67	71 397	-	-	-	-
инвестиционное имущество	69	71 397	Оценка Банка России, Предписание № 53-4-2/1971 от 29.10.2020	-	Не применимо	-

Наименование показателя	Код строки	Справедливая стоимость	Метод оценки	Используемые исходные данные	Диапазон исходных данных (средневзвешенное значение)	Обоснованные изменения
1	2	3	4	5	6	5
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:						
всего	a.1	102 085	-	-	-	-
финансовые активы, в том числе:						
нефинансовые активы, в том числе:						
всего	a.67	102 085	-	-	-	-
инвестиционное имущество	a.69	102 085	Отчет независимого оценщика	В качестве исходных данных использовались федеральные стандарты, литературные источники и данные интернет-сайтов.	Не применимо	-

Методы оценки и исходные данные, использованные в оценке справедливой стоимости для уровня 3 в иерархии справедливой стоимости, а также чувствительность оценок к возможным изменениям исходных данных: Активы.

Таблица 66.3.1

31.12.2020

Наименование показателя	Код строки	Справедливая стоимость	Метод оценки	Используемые исходные данные	Диапазон исходных данных (средневзвешенное значение)	Обоснованные изменения	Чувствительность оценки справедливой стоимости
1	2	3	4	5	6	7	8
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:							
всего	1	9 675	-	-	-	-	-
финансовые активы, в том числе:							
всего	2	9 675	-	-	-	-	-
долевые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	56	9 675	Стоимость чистых активов	Чистые активы	Не применимо	-	-
нефинансовые активы, в том числе:							

Таблица 66.3.2

31.12.2019

Наименование показателя	Код строк и	Справедливая стоимость	Метод оценки	Используемые исходные данные	Диапазон исходных данных (средневзвешенное значение)	Обоснованные изменения	Чувствительность оценки справедливой стоимости
1	2	3	4	5	6	7	8
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:							
всего	a.1	10 066	-	-	-	-	-
финансовые активы, в том числе:							
всего	a.2	10 066	-	-	-	-	-
всего	a.55	10 066	-	-	-	-	-
долевые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	a.56	10 066	Стоимость чистых активов	Чистые активы	Не применимо	-	-
нефинансовые активы, в том числе:							

В составе финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, неотраженных в данной таблице, учитываются вложения в доли ООО УПРАВЛЯЮЩАЯ КОМПАНИЯ "АК БАРС КАПИТАЛ" на 31.12.2020 в сумме 119 421 тыс. руб., на 31.12.2019 в сумме 116 061 тыс. руб. Справедливая стоимость данных финансовых активов рассчитана на основе стоимости чистых активов общества.

Информация о сверке изменений по уровню 3 иерархии справедливой стоимости по классам инструментов за 2020 г.

Таблица 66.4.1

Наименование показателя	Код строки	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи
1	2	3
Справедливая стоимость на начало отчетного периода	1	10 066
Доходы или расходы, отраженные в составе прочего совокупного дохода	3	(392)
Справедливая стоимость на конец отчетного периода	10	9 675

Информация о сверке изменений по уровню 3 иерархии справедливой стоимости по классам инструментов. Сравнительные данные за 2019 г..

Таблица 66.4.2

Наименование показателя	Код строки	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи
1	2	3
Справедливая стоимость на начало сравнительного периода	1	9 913
Доходы или расходы, отраженные в составе прочего совокупного дохода	3	154
Справедливая стоимость на конец сравнительного периода	10	10 066

Анализ справедливой стоимости по уровням иерархии справедливой стоимости и балансовая стоимость финансовых активов и обязательств, не оцениваемых по справедливой стоимости

Таблица 66.6.1

31.12.2020

Наименование показателя	Код строки	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
Финансовые активы, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:						
всего	1	186 137	417 414	249 310	852 861	852 861
денежные средства и их эквиваленты за вычетом резерва, в том числе:						
всего	2	186 137	-	-	186 137	186 137
Денежные средства в кассе	3	165	-	-	165	165
денежные средства на расчетных счетах	5	185 972	-	-	185 972	185 972
депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:						
всего	8	-	417 414	-	417 414	417 414
депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	10	-	417 414	-	417 414	417 414
финансовые активы, удерживаемые до погашения, за минусом резерва, в том числе:						
займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, за минусом резерва, в том числе:						
всего	20	-	-	441	441	441
прочее	26	-	-	441	441	441
дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования, за минусом резерва, в том числе:						
всего	27	-	-	37 796	37 796	37 796

Наименование показателя	Код строки	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
дебиторская задолженность по страхованию жизни, в том числе:						
дебиторская задолженность по страхованию иному, чем страхование жизни, в том числе:						
всего	41	-	-	37 796	37 796	37 796
дебиторская задолженность страхователей по договорам страхования	43	-	-	30 141	30 141	30 141
дебиторская задолженность по договорам, переданным в перестрахование	47	-	-	3 061	3 061	3 061
дебиторская задолженность по суброгациям и регрессам	49	-	-	3 835	3 835	3 835
прочая дебиторская задолженность	51	-	-	758	758	758
дебиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования, в том числе:						
доля перестраховщиков в обязательствах по договорам страхования иного, чем страхование жизни	59	-	-	67 162	67 162	67 162
прочие активы	63	-	-	143 911	143 911	143 911
Финансовые обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:						
всего	64	-	-	785 910	785 910	785 910
Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования жизни						

Наименование показателя	Код строки	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
кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования иного, чем страхование жизни, в том числе:						
всего	86	-	-	62 734	62 734	62 734
кредиторская задолженность по договорам страхования	88	-	-	11 764	11 764	11 764
Кредиторская задолженность по договорам, переданным в перестрахование	90	-	-	14 669	14 669	14 669
задолженность перед страховыми агентами и брокерами	92	-	-	33 316	33 316	33 316
прочая задолженность по операциям страхования	93	-	-	2 985	2 985	2 985
кредиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования, в том числе:						
Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	98	-	-	713 032	713 032	713 032
прочие обязательства	102	-	-	10 145	10 145	10 145

Таблица 66.6.2

31.12.2019

Наименование показателя	Код строки	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
Финансовые активы, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:						
всего	a.1	74 262	391 544	293 253	759 058	759 058
денежные средства и их эквиваленты за вычетом резерва, в том числе:						
всего	a.2	74 262	37	-	74 299	74 299
Денежные средства в кассе	a.3	191	-	-	191	191
денежные средства на расчетных счетах	a.5	74 071	-	-	74 071	74 071
Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицированные как денежные эквиваленты	a.6	-	37	-	37	37
депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:						
всего	a.8	-	391 507	-	391 507	391 507
депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	a.10	-	391 507	-	391 507	391 507
финансовые активы, удерживаемые до погашения, за минусом резерва, в том числе:						
займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, за минусом резерва, в том числе:						
всего	a.20	-	-	354	354	354
расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и брокерским операциям	a.24	-	-	3	3	3
прочее	a.26	-	-	351	351	351

ООО «АК БАРС СТРАХОВАНИЕ»
Примечания к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Наименование показателя	Код строки	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
дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования, за минусом резерва, в том числе:						
всего	а.27	-	-	28 929	28 929	28 929
дебиторская задолженность страхователей по договорам страхования	а.43	-	-	14 429	14 429	14 429
дебиторская задолженность по договорам, переданным в перестрахование	а.47	-	-	7 702	7 702	7 702
дебиторская задолженность по суброгациям и регрессам	а.49	-	-	3 412	3 412	3 412
прочая дебиторская задолженность	а.51	-	-	3 385	3 385	3 385
дебиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования, в том числе:						
доля перестраховщиков в обязательствах по договорам страхования иного, чем страхование жизни	а.59	-	-	36 180	36 180	36 180
прочие активы	а.63	-	-	227 789	227 789	227 789
Финансовые обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:						
всего	а.64	-	-	670 264	670 264	670 264
займы и прочие привлеченные средства, в том числе:						
всего	а.65	-	-	42 581	42 581	42 581
прочие средства, привлеченные от кредитных организаций	а.67	-	-	19 999	19 999	19 999
обязательства по аренде	а.71	-	-	22 582	22 582	22 582

Наименование показателя	Код строки	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
кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования, в том числе:						
всего	а.74	-	-	54 711	54 711	54 711
Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования жизни						
кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования иного, чем страхование жизни, в том числе:						
всего	а.86	-	-	54 711	54 711	54 711
кредиторская задолженность по договорам страхования	а.88	-	-	10 492	10 492	10 492
Кредиторская задолженность по договорам, переданным в перестрахование	а.90	-	-	9 815	9 815	9 815
задолженность перед страховыми агентами и брокерами	а.92	-	-	31 739	31 739	31 739
прочая задолженность по операциям страхования	а.93	-	-	2 665	2 665	2 665
Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	а.98	-	-	553 005	553 005	553 005
прочие обязательства	а.102	-	-	19 967	19 967	19 967

Примечание 68. Операции со связанными сторонами

Остатки по операциям со связанными сторонами

Таблица 68.1.1
31.12.2020

Наименование показателя	Код строки	Материнское предприятие	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	5	6
Денежные средства и их эквиваленты	1	186 105	-	-	186 105
депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	2	80 064	-	-	80 064
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, в том числе:					
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:					
всего	4	9 347	-	119 421	129 096
Финансовые активы, удерживаемые до погашения, в том числе:					
Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	10	748	3	242	993
Прочие активы	11	152	-	271	424
Займы и прочие привлеченные средства	13	21 531	-	-	21 531
Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	15	15 506	-	8	15 515
Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	19	182 870	70	8 655	191 594
Прочие обязательства	21	23	-	1	24

Наименование показателя	Код строки	Материнское предприятие	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	5	6
Денежные средства и их эквиваленты	a.1	73 714	-	-	73 714
депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	a.2	118 518	-	-	118 518
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, в том числе:					
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:					
всего	a.4	10 066	-	116 061	126 127
Финансовые активы, удерживаемые до погашения, в том числе:					
Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	a.6	3	-	-	3
Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	a.10	3 302	75	635	4 012
Прочие активы	a.11	8	-	51	59
Займы и прочие привлеченные средства	a.13	21 833	-	-	21 833
Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	a.15	15 596	-	2	15 597
Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	a.19	125 664	119	2 068	127 851
Прочие обязательства	a.21	21	2	1	24

Правительство Республики Татарстан имеет контроль над Обществом через материнское предприятие (ПАО «АК БАРС» БАНК). Компания приняло решение о применении освобождения от раскрытия информации о всех операциях и остатках по расчетам с государственными организациями и сторонами, связанными с Компанией, так как Правительство Республики Татарстан имеет контроль или совместный контроль над этой стороной или оказывает на нее значительное влияние. В ходе обычной деятельности Компания проводит операции со своим акционером, ключевым управленческим персоналом и прочими связанными сторонами. Операции с материнской компанией включают: размещение денежных средств в депозиты, расчетно-кассовое обслуживание, операции страхования. Данные операции осуществлялись преимущественно по рыночным ставкам.

Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами

Таблица 68.2.1
01.01.2020-31.12.2020

Наименование показателя	Код строки	Материнское предприятие	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	5	6
Страхование иное, чем страхование жизни, в том числе:					
всего	8	29 017	83	3 997	33 097
заработанные страховые премии – нетто-перестрахование	9	160 764	111	5 136	166 010
состоявшиеся убытки – нетто-перестрахование	10	(21 091)	(28)	(1 139)	(22 257)
расходы по ведению страховых операций – нетто-перестрахование	11	(113 895)	-	-	(113 895)
прочие доходы по страхованию иному, чем страхование жизни	12	3 246	-	-	3 246
прочие расходы по страхованию иному, чем страхование жизни	13	(7)	-	-	(7)
процентные доходы	14	8 075	-	-	8 075
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	15	(17)	-	-	(17)
доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой	18	(2)	-	-	(2)
Общие и административные расходы	20	(3 405)	(22 231)	(3 575)	(29 211)
Процентные расходы	21	(1 991)	-	-	(1 991)
Прочие расходы	23	(471)	-	-	(471)

Таблица 68.2.2
01.01.2019-31.12.2019

Наименование показателя	Код строки	Материнское предприятие	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	5	6
Страхование иное, чем страхование жизни, в том числе:					
всего	a.8	21 018	187	7 226	28 431
заработанные страховые премии – нетто-перестрахование	a.9	122 851	187	8 567	131 605
состоявшиеся убытки – нетто-перестрахование	a.10	(15 981)	-	(1 341)	(17 322)
расходы по ведению страховых операций – нетто-перестрахование	a.11	(86 630)	-	-	(86 630)
прочие доходы по страхованию иному, чем страхование жизни	a.12	968	-	-	968
прочие расходы по страхованию иному, чем страхование жизни	a.13	(191)	-	-	(191)
процентные доходы	a.14	6 683	-	257	6 940
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	a.15	(33)	-	-	(33)
доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой	a.18	(9)	-	-	(9)
Общие и административные расходы	a.20	(2 605)	(11 120)	(1 020)	(14 745)
Процентные расходы	a.21	(1 421)	-	(257)	(1 678)
Прочие доходы	a.22	153	-	-	153
Прочие расходы	a.23	(1)	-	-	(1)

Информация о размере вознаграждения ключевому управленческому персоналу

Таблица 68.3

Наименование показателя	Код строки	01.01.2020-31.12.2020	01.01.2019-31.12.2019
1	2	3	4
Краткосрочные вознаграждения	1	21 730	15 570

Примечание 69. События после окончания отчетного периода Текстовое раскрытие.

26 февраля 2021 года единственный участник Компании, ПАО «АК БАРС» БАНК», направил в Банк России Ходатайство о получении предварительного согласия Банка России на совершение сделки по приобретению долей некредитной финансовой организации ООО "УК "АК БАРС КАПИТАЛ" по справедливой стоимости, что обеспечит стабильное соблюдение минимально допустимого значения нормативного соотношения собственных средств (капитала) и принятых обязательств согласно п.5.6. Положения ЦБ РФ № 710-П.

Примечание 70 Изменение учетной политики и пересмотр сравнительных показателей

В рамках осуществления мероприятий по переходу Компании на ведение учета и подготовку единой бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с требованиями отраслевых стандартов бухгалтерского учета (ОСБУ) и международных стандартов финансовой отчетности (МСФО) Компания приняла решение о пересмотре следующих положений учетной политики и изменении представления информации в отчетности:

1. В части бухгалтерской (финансовой) отчетности, составленной в соответствии с отраслевыми стандартами бухгалтерского учета:

С 2020 года Компанией принято решение учета инвестиций в ассоциированные компании с использованием метода долевого участия, как описано в МСФО (IAS) 28 (п. 10(c). МСФО (IAS) 27 «Отдельная финансовая отчетность»). Изменения в учетной политике были отражены в единой бухгалтерской (финансовой) отчетности Компании ретроспективно.

В таблицах, представленных ниже, раскрыто влияние изменений в учетной политике на величину сравнительных показателей, представленных в данной единой бухгалтерской (финансовой) отчетности, по сравнению с показателями за тот же период, представленными в бухгалтерской (финансовой) отчетности Компании, составленной в соответствии с отраслевыми стандартами бухгалтерского учета, за 2019 год.

Влияние изменений в учетной политике на величину показателей бухгалтерского баланса по состоянию на 31 декабря 2019 года:

Таблица 70.1

	Первоначально представленна я сумма на 31.12.2019 года (ОСБУ)	Корректиров ка	Сумма после реклассификац ии по состоянию на 31.12.2019 года (единая ОСБУ и МСФО)
1	2	3	4
Капитал			
Резервный капитал	1 865	-	1 865
Резерв переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	83 180	(61 738)	21 442
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	51 196	61 738	112 934
Итого капитал	356 241	-	356 241

Влияние изменений в учетной политике на величину показателей бухгалтерского баланса по состоянию на 31 декабря 2018 года:

Таблица 70.2

	Первоначально представленна я сумма на 31.12.2018 года (ОСБУ)	Корректиров ка	Сумма после реклассификац ии по состоянию на 31.12.2018 года (единая ОСБУ и МСФО)
1	2	3	4
Капитал			
Резервный капитал	1 865	-	1 865
Резерв переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	132 621	(97 880)	34 741
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	(29 959)	97 880	67 921
Итого капитал	324 527	-	324 527

Влияние изменений в учетной политике на величину показателей отчета о финансовых результатах за 2019 год:

Таблица 70.3

	Первоначально представленная сумма за 2019 год (ОСБУ)	Корректировка	Сумма после реклассификации за 2019 год (единая ОСБУ и МСФО)
1	2	3	4
<i>Инвестиционная деятельность</i>			
Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	62 360	(45 178)	17 182
Итого доходов за вычетом расходов (расходов за вычетом доходов) от инвестиционной деятельности	98 909	(45 178)	53 731
Прибыль (убыток) до налогообложения	95 146	(45 178)	49 968
Доход (расход) по налогу на прибыль, в том числе:	(13 991)	9035	(4 956)
доход (расход) по отложенному налогу на прибыль	(7 366)	9035	1 669
Прибыль (убыток) после налогообложения	81 155	(36 142)	45 013
<i>Прочий совокупный доход</i>			
Прочий совокупный доход (расход), подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах, в том числе:	(49 441)	36 142	(13 299)
чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, в том числе:	(49 441)	36 142	(13 299)
изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	(61 802)	45 178	(16 624)
налог на прибыль, связанный с изменением справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	12 360	(9 035)	3 325
Итого прочий совокупный доход (расход) за отчетный период	(49 441)	36 142	(13 299)
Итого совокупный доход (расход) за отчетный период	31 714	0	31 714

2. В части финансовой отчетности, составленной в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности:

С 2020 года Компанией принято решение выделить из нераспределенной прибыли (непокрытого убытка) сумму резервного капитала, сформированного в соответствии с учредительными документами Компании. Изменения в учетной политике были отражены в единой бухгалтерской (финансовой) отчетности Компании ретроспективно.

В таблицах, представленных ниже, раскрыто влияние изменений в учетной политике на величину сравнительных показателей, представленных в данной единой бухгалтерской (финансовой) отчетности, по сравнению с показателями за тот же период, представленными в консолидированной финансовой отчетности Компании, составленной в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности, за 2019 год.

Влияние изменений в учетной политике на величину показателей консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2019 года:

Таблица 70.4

	Первоначально представленная сумма на 31.12.2019 года (МСФО)	Корректировка	Сумма после реклассификации по состоянию на 31.12.2019 года (единая ОСБУ и МСФО)
1	2	3	4
Капитал			
Резервный капитал	-	1 865	1 865
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	114 799	(1 865)	112 934
Итого капитал	356 241	-	356 241

Влияние изменений в учетной политике на величину показателей консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2018 года:

Таблица 70.5

	Первоначально представленная сумма на 31.12.2018 года (МСФО)	Корректировка (выделение резервного капитала)	Прочие корректировки и несуществен ного характера	Сумма после реклассификации и по состоянию на 31.12.2018 года (единая ОСБУ и МСФО)
1	2	3	4	5
Капитал				
Резервный капитал	-	1 865	-	1 865
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	69 860	(1 865)	(74)	67 921
Итого капитал	324 601	-	(74)	324 527

Изменение в учетной политике не оказало существенного влияния на величину показателей консолидированного отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за 2019 год.

Заместитель генерального директора
ООО «АК БАРС СТРАХОВАНИЕ»

Галузо Антон Сергеевич

01 марта 2021 года

