

**Общество с ограниченной ответственностью
«Страховая компания «Райффайзен Лайф»**

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

Аудиторское заключение независимого аудитора

31 декабря 2020 года

СОДЕРЖАНИЕ

Аудиторское заключение независимого аудитора	
Бухгалтерский баланс страховой организации	1
Отчет о финансовых результатах страховой организации	3
Отчет об изменениях собственного капитала страховой организации	6
Отчет о потоках денежных средств страховой организации	8
Примечания к финансовой отчетности	
1. Основная деятельность страховщика	10
2. Экономическая среда, в которой страховщик осуществляет свою деятельность	11
3. Основы составления отчетности	11
4. Принципы учетной политики, важные бухгалтерские оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики	12
5. Денежные средства и их эквиваленты	39
6. Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	40
7. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	41
8. Финансовые активы, удерживаемые до погашения	42
9. Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	42
10. Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	44
11. Резервы и доля перестраховщиков в резервах по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	44
12. Резервы и доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	48
13. Нематериальные активы	51
14. Основные средства	51
15. Отложенные аквизиционные расходы и доходы	52
16. Прочие активы	53
17. Резервы под обесценение	53
18. Займы и прочие привлеченные средства	54
19. Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	54
20. Резервы – оценочные обязательства	55
21. Прочие обязательства	56
22. Управление капиталом	56
23. Страховые премии по операциям страхования, сострахования, перестрахования жизни – нетто-перестрахование	57
24. Выплаты по страхованию, сострахованию, перестрахованию жизни – нетто-перестрахование	57
25. Изменение резервов и обязательств по операциям страхования, сострахования, перестрахования жизни – нетто-перестрахование	58
26. Расходы по ведению операций по страхованию, сострахованию, перестрахованию жизни – нетто-перестрахование	59
27. Прочие доходы и расходы по страхованию жизни	60
28. Страховые премии по операциям страхования, сострахования, перестрахования иного, чем страхование жизни – нетто-перестрахование	60
29. Состоявшиеся убытки по страхованию иному, чем страхование жизни – нетто-перестрахование	60
30. Расходы по ведению операций по страхованию, сострахованию, перестрахованию иному, чем страхование жизни – нетто-перестрахование	61
31. Прочие доходы и расходы по страхованию иному, чем страхование жизни	61
32. Процентные доходы	62
33. Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	62
34. Общие и административные расходы	62
35. Процентные расходы	63
36. Прочие доходы и расходы	63
37. Аренда	63
38. Налог на прибыль	64
39. Управление рисками	67
40. Условные обязательства	85
41. Справедливая стоимость финансовых инструментов	87
42. Операции со связанными сторонами	96
43. События после окончания отчетного периода	98



Аудиторское заключение независимого аудитора

Участникам Общества с ограниченной ответственностью:
«Страховая компания «Райффайзен Лайф»:

Заключение по результатам аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Наше мнение

По нашему мнению, годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Общества с ограниченной ответственностью «Страховая компания «Райффайзен Лайф» (далее – «Общество») по состоянию на 31 декабря 2020 года, а также финансовые результаты и движение денежных средств Общества за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности для страховых организаций, установленными в Российской Федерации.

Предмет аудита

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

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

Основание для выражения мнения

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

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

Независимость

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

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 годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности для страховых организаций, установленными в Российской Федерации 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 выпуске аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с МСА, всегда выявляет существенные искажения при их наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой 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 выполняем следующее:

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

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

Руководство Общества несет ответственность за выполнение Обществом требований финансовой устойчивости и платежеспособности, установленных Законом Российской Федерации от 27 ноября 1992 года № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации» в редакции Федерального закона от 30 декабря 2020 года № 514-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» (далее – «Закон Российской Федерации») и нормативными актами органа страхового надзора, а также за организацию системы внутреннего контроля Общества в соответствии с требованиями Закона Российской Федерации.

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

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

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

В результате проведенных нами процедур установлено следующее:

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

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

- 2) в части эффективности организации системы внутреннего контроля Общества:
 - а) по состоянию на 31 декабря 2020 года учредительные и внутренние организационно-распорядительные документы Общества в соответствии с Законом Российской Федерации предусматривают создание системы внутреннего контроля и устанавливают полномочия лиц, осуществляющих внутренний контроль в Обществе;
 - б) по состоянию на 31 декабря 2020 года Обществом назначен внутренний аудитор, подчиненный и подотчетный Общему собранию участников Общества, и наделенный соответствующими полномочиями, правами и обязанностями;
 - в) по состоянию на 31 декабря 2020 года на должность внутреннего аудитора Общества назначено лицо, соответствующее квалификационным и иным требованиям, установленным Законом Российской Федерации;
 - г) по состоянию на 31 декабря 2020 года утвержденное Обществом положение о внутреннем аудите соответствует требованиям Закона Российской Федерации;
 - д) внутренний аудитор ранее не занимал должности в других структурных подразделениях Общества;

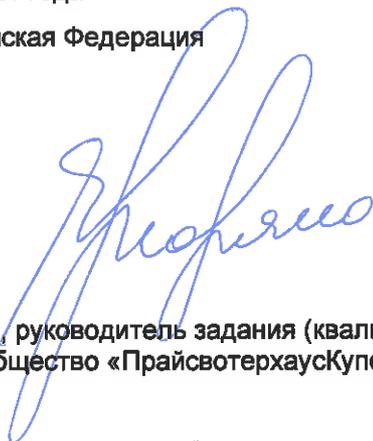
- е) отчеты внутреннего аудитора Общества о результатах проведенных проверок в течение 2020 года составлялись с установленной Законом Российской Федерации периодичностью и включали наблюдения, сделанные внутренним аудитором в отношении нарушений и недостатков в деятельности Общества, их последствий, и рекомендации по устранению таких нарушений и недостатков, а также информацию о ходе устранения ранее выявленных нарушений и недостатков в деятельности Общества;
- ж) в течение 2020 года Общее собрание участников и исполнительные органы управления Общества рассматривали отчеты внутреннего аудитора и предлагаемые меры по устранению нарушений и недостатков.

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

АО «ПВК Аудит»

26 февраля 2021 года

Москва, Российская Федерация



**Я. С. Молянова, руководитель задания (квалификационный аттестат № 01-001503),
Акционерное общество «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит»**

Аудируемое лицо: Общество с ограниченной ответственностью «Страховая компания «Райффайзен Лайф».

Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 23 января 2009 года, и присвоен государственный регистрационный номер 1097746024955.

Идентификационный номер налогоплательщика: 7704719732.

115230, Москва, 1-ый Нагатинский проезд, дом 10, стр. 1.

Независимый аудитор:
Акционерное общество «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит».

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

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

Идентификационный номер налогоплательщика: 7705051102.

Член Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциация «Содружество».

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

Отчетность некредитной финансовой организации

Код территории по ОКАТО	Код некредитной финансовой организации	
	по ОКПО	Регистрационный номер (порядковый номер)
45296571000	89641588	4179

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС СТРАХОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ
на 31 декабря 2020 г.

Общество с ограниченной ответственностью «Страховая компания» Райффайзен Лайф»
ООО «СК «Райффайзен Лайф»

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)
Почтовый адрес 115230, г. Москва, 1-й Нагатинский проезд, д. 10, стр. 1

Код формы по ОКУД: 0420125
Годовая (квартальная)

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	На 31 декабря 2020 г.	На 31 декабря 2019 г.
1	2	3	4	5
Раздел I. Активы				
1	Денежные средства и их эквиваленты	5	163 008	342 659
2	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	6	446 220	852 617
4	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:	7	20 827 217	17 235 964
5	Финансовые активы, удерживаемые до погашения, в том числе:	8	6 260 017	5 743 833
6	Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	9	312 448	315 731
8	Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	10	8 304	14 733
9	Доля перестраховщиков в резервах по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	11	56 079	58 044
11	Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	12	18 813	19 154
17	Нематериальные активы	13	136 057	60 548
18	Основные средства	14	66 593	88 438
19	Отложенные аквизиционные расходы	15	37 551	51 763
20	Требования по текущему налогу на прибыль	38	99 861	166 642
21	Отложенные налоговые активы	38	140 275	1 317
22	Прочие активы	16	56 214	84 410
23	Итого активов		28 628 657	25 035 853
Раздел II. Обязательства				
25	Займы и прочие привлеченные средства	18	55 503	62 599
28	Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	19	535 815	502 065
30	Резервы по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	11	22 721 286	20 307 892
33	Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	12	283 719	350 717
36	Обязательство по текущему налогу на прибыль	38	-	68 201
37	Отложенные налоговые обязательства	38	564 505	283 027
38	Резервы – оценочные обязательства	20	28 686	44 396
39	Прочие обязательства	21	63 288	56 430
40	Итого обязательств		24 252 802	21 675 327

Примечания на страницах с 10 по 98 составляют неотъемлемую часть данной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

ООО «Страховая компания «Райффайзен Лайф»
Бухгалтерский баланс страховой организации

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	На 31 декабря 2020 г.	На 31 декабря 2019 г.
1	2	3	4	5
Раздел III. Капитал				
41	Уставный капитал	22	450 000	450 000
42	Добавочный капитал	-	60 000	60 000
45	Резерв переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	-	988 239	837 897
50	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	-	2 877 616	2 012 629
51	Итого капитала	-	4 375 855	3 360 526
52	Итого капитала и обязательств	-	28 628 657	25 035 853

Генеральный директор
(должность руководителя)

20 февраля 2021 года

(подпись)

А. Е. Мельников
(инициалы, фамилия)



Отчетность некредитной финансовой организации

Код территории по ОКАТО	Код некредитной финансовой организации	
	по ОКПО	Регистрационный номер (порядковый номер)
45296571000	89641588	4179

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ СТРАХОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ
за 2020 г.

Общество с ограниченной ответственностью «Страховая компания» Райффайзен Лайф»

ООО «СК «Райффайзен Лайф»

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

Почтовый адрес 115230, г. Москва, 1-й Нагатинский проезд, д. 10, стр. 1

Код формы по ОКУД: 0420126

Годовая (квартальная)

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	За 2020 г.	За 2019 г.
1	2	3	4	5
Раздел I. Страховая деятельность				
Подраздел 1. Страхование жизни				
1	Заработанные страховые премии – нетто-перестрахование, в том числе:	23	5 216 515	5 699 573
1.1	страховые премии по операциям страхования, сострахования и перестрахования	23	5 312 468	5 806 555
1.2	страховые премии, переданные в перестрахование	23	(95 953)	(106 982)
2	Выплаты – нетто-перестрахование, в том числе:	24	(3 474 377)	(2 489 410)
2.1	выплаты по операциям страхования, сострахования и перестрахования	24	(3 390 586)	(2 427 265)
2.2	доля перестраховщиков в выплатах	24	49 939	41 104
2.3	дополнительные выплаты (страховые бонусы)	24	(133 558)	(102 745)
2.4	расходы по урегулированию убытков	24	(172)	(504)
3	Изменение резервов и обязательств – нетто-перестрахование, в том числе:	25	(2 415 358)	(1 691 769)
3.1	изменение резервов и обязательств	25	(2 413 394)	(1 696 814)
3.2	изменение доли перестраховщиков в резервах и обязательствах	25	(1 964)	5 045
4	Расходы по ведению страховых операций – нетто-перестрахование, в том числе:	26	(455 821)	(489 043)
4.1	аквизиционные расходы	26	(456 864)	(489 645)
4.2	перестраховочная комиссия по договорам перестрахования	26	1 043	602
5	Прочие доходы по страхованию жизни	27	17 624	30 246
7	Результат от операций по страхованию жизни	-	(1 111 417)	1 059 597
Подраздел 2. Страхование иное, чем страхование жизни				
8	Заработанные страховые премии – нетто-перестрахование, в том числе:	28	347 225	427 411
8.1	страховые премии по операциям страхования, сострахования и перестрахования	28	339 234	428 778
8.2	страховые премии, переданные в перестрахование	28	(42 705)	(43 225)
8.3	изменение резерва незаработанной премии	12	51 410	70 903
8.4	изменение доли перестраховщиков в резерве незаработанной премии	12	(714)	(29 045)

Примечания на страницах с 10 по 98 составляют неотъемлемую часть данной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

ООО «Страховая компания «Райффайзен Лайф»
Отчет о финансовых результатах страховой организации

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	За 2020 г.	За 2019 г.
1	2	3	4	5
9	Состоявшиеся убытки – нетто-перестрахование, в том числе:	29	(2 588)	51 585
9.1	выплаты по операциям страхования, сострахования и перестрахования	29	(27 998)	(37 335)
9.2	расходы по урегулированию убытков	29	(23)	(124)
9.3	доля перестраховщиков в выплатах	-	9 471	18 675
9.4	изменение резервов убытков	29	15 589	71 754
9.5	изменение доли перестраховщиков в резервах убытков	29	373	(1 385)
10	Расходы по ведению страховых операций – нетто-перестрахование, в том числе:	30	(77 129)	(117 618)
10.1	аквизиционные расходы	30	(80 725)	(102 287)
10.2	перестраховочная комиссия по договорам перестрахования	-	17 808	17 711
10.3	изменение отложенных аквизиционных расходов и доходов	30	(14 212)	(33 042)
12	Прочие доходы по страхованию иному, чем страхование жизни	31	16 456	7 476
13	Прочие расходы по страхованию иному, чем страхование жизни	31	-	(16 494)
14	Результат от операций по страхованию иному, чем страхование жизни	-	283 964	352 360
15	Итого доходов за вычетом расходов (расходов за вычетом доходов) от страховой деятельности	-	(827 453)	1 411 957
Раздел II. Инвестиционная деятельность				
16	Процентные доходы	32	1 498 952	1 354 378
18	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	33	40 267	38
20	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой	-	1 647 519	(841 685)
22	Итого доходов за вычетом расходов (расходов за вычетом доходов) от инвестиционной деятельности	-	3 186 738	512 731
Раздел III. Прочие операционные доходы и расходы				
23	Общие и административные расходы	34	(522 144)	(571 783)
24	Процентные расходы	35	(5 466)	(6 030)
27	Прочие доходы	36	41 722	17 067
28	Прочие расходы	36	(22 873)	(15 019)
29	Итого доходов (расходов) от прочей операционной деятельности	-	(508 761)	(575 765)
30	Прибыль (убыток) до налогообложения	-	1 850 522	1 348 923
31	Доход (расход) по налогу на прибыль, в том числе:	38	(285 535)	(237 023)
31.1	доход (расход) по текущему налогу на прибыль	38	(180 602)	(279 291)
31.2	доход (расход) по отложенному налогу на прибыль	38	(104 933)	42 268
33	Прибыль (убыток) после налогообложения	-	1 564 987	1 111 900
Раздел IV. Прочий совокупный доход				
43	Прочий совокупный доход (расход), подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах, в том числе:	-	150 342	939 340
44	чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, в том числе:	-	150 342	939 340
45	изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	-	228 195	1 174 213

Примечания на страницах с 10 по 98 составляют неотъемлемую часть данной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

ООО «Страховая компания «Райффайзен Лайф»
Отчет о финансовых результатах страховой организации

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	За 2020 г.	За 2019 г.
1	2	3	4	5
46	налог на прибыль, связанный с изменением справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	38	(45 639)	(234 843)
47	переклассификация в состав прибыли или убытка, в том числе:	-	(32 214)	(30)
49	выбытие	-	(40 267)	(38)
50	налог на прибыль, связанный с переклассификацией	-	8 053	8
53	Итого прочий совокупный доход (расход) за отчетный период	-	150 342	939 340
54	Итого совокупный доход (расход) за отчетный период	-	1 715 329	2 051 240

Генеральный директор
(должность руководителя)

20 февраля 2021 года

(подпись)

А. Е. Мельников
(инициалы, фамилия)



Отчетность некредитной финансовой организации

Код территории по ОКАТО	Код некредитной финансовой организации	
	по ОКПО	Регистрационный номер (порядковый номер)
45296571000	89641588	4179

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ СОБСТВЕННОГО КАПИТАЛА СТРАХОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ
за 2020 г.

Общество с ограниченной ответственностью «Страховая компания» Райффайзен Лайф»

ООО «СК «Райффайзен Лайф»

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

Почтовый адрес 115230, г. Москва, 1-й Нагатинский проезд, д. 10, стр. 1

Код формы по ОКУД: 0420127

Годовая (квартальная)

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	Уставный капитал	Добавочный капитал	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	Резервный капитал	Резерв переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Резерв переоценки основных средств и нематериальных активов	Резерв переоценки обязательств по вознаграждениям работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченным фиксируемыми платежами	Резерв хеджирования денежных потоков	Прочие резервы	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
1	Остаток на 31 декабря 2018г.	-	240 000	60 000	-	-	(101 443)	-	-	-	-	1 610 729	1 809 286
4	Остаток на 31 декабря 2018 г. пересмотренный	4	240 000	60 000	-	-	(101 443)	-	-	-	-	1 610 729	1 809 286
5	Прибыль (убыток) после налогообложения	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1 111 900	1 111 900
6	Прочий совокупный доход (расход) за предыдущий отчетный период, в том числе:	-	-	-	-	-	939 340	-	-	-	-	-	939 340
8	прочий совокупный доход (расход), подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах	-	-	-	-	-	939 340	-	-	-	-	-	939 340
11	Дивиденды и иные аналогичные выплаты в пользу акционеров (участников)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(500 000)	(500 000)

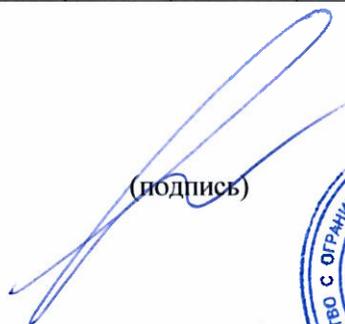
Примечания на страницах с 10 по 98 составляют неотъемлемую часть данной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

ООО «Страховая компания «Райффайзен Лайф»
Отчет об изменениях собственного капитала страховой организации

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	Уставный капитал	Добавочный капитал	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	Резервный капитал	Резерв переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Резерв переоценки основных средств и нематериальных активов	Резерв переоценки обязательств по вознаграждениям работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченным фиксируемыми платежами	Резерв хеджирования денежных потоков	Прочие резервы	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
13	Прочее движение резервов	-	210 000	-	-	-	-	-	-	-	-	(210 000)	-
13.1	Остаток на 31 декабря 2019 г.	-	450 000	60 000	-	-	837 897	-	-	-	-	2 012 629	3 360 526
14	Остаток на 1 января 2019 г.	-	450 000	60 000	-	-	837 897	-	-	-	-	2 012 629	3 360 526
17	Остаток на 31 декабря 2019 г. пересмотренный	4	450 000	60 000	-	-	837 897	-	-	-	-	2 012 629	3 360 526
18	Прибыль (убыток) после налогообложения	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1 564 987	1 564 987
19	Прочий совокупный доход (расход) за отчетный период, в том числе:	-	-	-	-	-	150 342	-	-	-	-	-	150 342
21	прочий совокупный доход (расход), подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах	-	-	-	-	-	150 342	-	-	-	-	-	150 342
24	Дивиденды и иные аналогичные выплаты в пользу акционеров (участников)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(700 000)	(700 000)
27	Остаток на 31 декабря 2020 г. в том числе:	-	450 000	60 000	-	-	988 239	-	-	-	-	2 877 616	4 375 855

Генеральный директор
(должность руководителя)

20 февраля 2021 года


(подпись)



Е. Мельников
(инициалы, фамилия)

Примечания на страницах с 10 по 98 составляют неотъемлемую часть данной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Отчетность некредитной финансовой организации

Код территории по ОКАТО	Код некредитной финансовой организации	
	по ОКПО	Регистрационный номер (порядковый номер)
45296571000	89641588	4179

ОТЧЕТ О ПОТОКАХ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ СТРАХОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ
за 2020 г.

Общество с ограниченной ответственностью «Страховая компания» Райффайзен Лайф»

ООО «СК «Райффайзен Лайф»

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

Почтовый адрес 115230, г. Москва, 1-й Нагатинский проезд, д. 10, стр. 1

Код формы по ОКУД: 0420128

Годовая (квартальная)

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	За 2020 г.	За 2019 г.
1	2	3	4	5
Раздел I. Денежные потоки от операционной деятельности				
1	Страховые премии по договорам страхования и перестрахования жизни, классифицированным как страховые, полученные	-	5 502 785	6 114 892
3	Страховые премии по договорам страхования и перестрахования иного, чем страхование жизни, полученные	-	86 754	149 715
4	Страховые премии по договорам, переданным в перестрахование, уплаченные	-	(2 509)	(94 221)
5	Выплаты по договорам страхования и перестрахования жизни, классифицированным как страховые, уплаченные	-	(3 441 543)	(2 485 491)
7	Выплаты по договорам страхования и перестрахования иного, чем страхование жизни, уплаченные	-	(22 408)	(23 424)
11	Оплата аквизиционных расходов	-	(514 486)	(572 485)
15	Поступление комиссий (аквизиционных доходов) по договорам, переданным в перестрахование	-	392	38 726
21	Проценты полученные	-	1 287 632	1 241 393
23	Выплата заработной платы и прочего вознаграждения сотрудникам	-	(190 672)	(191 499)
24	Оплата прочих административных и операционных расходов	-	(545 938)	(603 909)
25	Налог на прибыль, уплаченный	-	-	(91 195)
26	Прочие денежные потоки от операционной деятельности	-	2 307	3 746
27	Сальдо денежных потоков от операционной деятельности	-	2 162 314	3 486 248
Раздел II. Денежные потоки от инвестиционной деятельности				
28	Поступления от продажи основных средств	-	1 000	-
31	Платежи в связи с приобретением, созданием, модернизацией, реконструкцией и подготовкой к использованию основных средств	-	(2 523)	-
32	Платежи в связи с приобретением, созданием нематериальных активов	-	(85 584)	-

Примечания на страницах с 10 по 98 составляют неотъемлемую часть данной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

ООО «Страховая компания «Райффайзен Лайф»
Отчет о потоках денежных средств страховой организации

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	За 2020 г.	За 2019 г.
1	2	3	4	5
36	Поступления от продажи финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	-	-	-
37	Платежи в связи с приобретением финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	-	(2 635 252)	(1 553 588)
38	Поступления за минусом платежей (платежи за минусом поступлений) от размещения и закрытия депозитов и прочих размещенных средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	501 047	172 202
40	Прочие поступления от инвестиционной деятельности	-	1 043 048	309 941
41	Прочие платежи по инвестиционной деятельности	-	(511 095)	(1 750 265)
42	Сальдо денежных потоков от инвестиционной деятельности	-	(1 689 359)	(2 821 710)
Раздел III. Денежные потоки от финансовой деятельности-				
48	Выплаченные дивиденды	-	(643 125)	(465 000)
	Платежи в погашение обязательств по договорам аренды	-	(19 439)	(18 514)
53	Сальдо денежных потоков от финансовой деятельности	-	(662 564)	(483 514)
54	Сальдо денежных потоков за отчетный период	-	(189 609)	181 023
55	Величина влияния изменений курса иностранной валюты по отношению к рублю	-	9 958	(742)
56	Остаток денежных средств и их эквивалентов на начало отчетного периода	5	342 659	162 378
57	Остаток денежных средств и их эквивалентов на конец отчетного периода	5	163 008	342 659

Генеральный директор
(должность руководителя)

20 февраля 2021 года

(подпись)

А. Е. Мельников
(инициалы, фамилия)



1. Основная деятельность страховщика

Данная годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность общества с ограниченной ответственностью «Страховая компания «Райффайзен Лайф» (далее – «Общество») подготовлена в соответствии с Положением Банка России от 28 декабря 2015 года № 526-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета «Порядок составления бухгалтерской (финансовой) отчетности страховых организаций и обществ взаимного страхования» и приложениями к нему и в соответствии с Отраслевыми стандартами бухгалтерского учета (далее – «ОСБУ») за год, закончившийся 31 декабря 2020 года. ОСБУ были разработаны Банком России на основании Международных стандартов финансовой отчетности (далее – «МСФО»). Общество создано в форме общества с ограниченной ответственностью в соответствии с законодательством Российской Федерации 23 января 2009 года и имеет юридический адрес на территории Российской Федерации.

Основным видом деятельности Общества является предоставление страховых услуг по личному страхованию. Перечень страховых услуг, предоставляемых Обществом, включает страхование жизни на случай смерти и дожития, страхование жизни с условием периодических выплат, страхование от несчастных случаев и болезней, добровольное медицинское страхование по программам по смертельно опасным заболеваниям. Общество осуществляет страховую деятельность на основании лицензии, выданной Центральным Банком Российской Федерации от 11 августа 2015 года № 4179. Лицензия выдана без ограничения срока действия.

В соответствии с требованиями законодательства Обществом заключен договор со специализированным депозитарием обществом с ограниченной ответственностью «Рыночный Спецдепозитарий». Специализированный депозитарий осуществляет свою деятельность на основании лицензии № 077-13340-000100 от 28 сентября 2010 года, выданной Федеральной службой по финансовым рынкам без ограничения срока действия.

По состоянию на 31 декабря 2020 года участниками Общества являлись Акционерное общество «УНИКА Интернешнл АГ» («UNIQA International AG») (доля участия – 75,0%), зарегистрированное по адресу Австрия, 1029, Вена, Унтере Донауштрассе, д. 21, и АО «Райффайзенбанк» (доля участия – 25,0%).

По состоянию на 31 декабря 2019 года участниками Общества являлись Общество с ограниченной ответственностью «УНИКА интернационале Бетайлигунгс-Фервальтунгс ГмбХ» (UNIQA Internationale Beteiligungs-Verwaltungs GmbH) (доля участия – 75,0%), зарегистрированное по адресу Австрия, 1029, Вена, Унтере Донауштрассе, д. 21, и АО «Райффайзенбанк» (доля участия – 25,0%).

Единственным участником УНИКА Интернешнл АГ (UNIQA International AG) со 100 % участием является УНИКА Иншуранс Групп АГ (UNIQA Insurance Group AG), 49% акций которой в свою очередь принадлежат УНИКА Версихернугсверейн Приватстифтанг (UNIQA Versicherungsverein Privatstiftung), 36,72% - акции в свободном обращении, 10,87% акций принадлежат Райффайзенбанк Интернешнл АГ (Raiffeisen Bank International AG), 2,71% принадлежат Коллегиалитат Версихернугсверейн Приватстифтанг (Collegialitat Versicherungsverein Privatstiftung), а 0,7% акций – собственные акции УНИКА Интернешнл АГ (UNIQA International AG). Физические лица Андреас Брандштеттер, Питер Эйхлер и Харальд Вейсер в равных долях являются в соответствии с законодательством Австрии бенефициарами УНИКА Версихернугсверейн Приватстифтанг (UNIQA Versicherungsverein Privatstiftung), а также лицами, под совместным контролем и значительным влиянием которых находится Компания (в соответствии с МСФО (IAS) 11 и МСФО (IAS) 28).

По состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года Общество не имеет филиалов, открытых на территории как Российской Федерации, так и на территории иностранных государств. Общество не имеет дочерних или зависимых обществ.

Общество имеет 4 представительства, расположенных на территории Российской Федерации. У Общества отсутствуют представительства, находящиеся на территории иностранных государств.

Общество зарегистрировано по адресу 115230, г. Москва, 1-й Нагатинский проезд, д. 10, стр. 1. Офис Общества расположен по тому же адресу.

По состоянию на 31 декабря 2020 года численность персонала Общества составила 118 человек (31 декабря 2019 года: 112 человек).

1. Основная деятельность страховщика (продолжение)

Функциональной валютой Общества является национальная валюта Российской Федерации, российский рубль. Данная годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность представлена в тысячах российских рублей, если не указано иное.

2. Экономическая среда, в которой страховщик осуществляет свою деятельность

Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Экономика страны особенно чувствительна к ценам на нефть и газ. Правовая, налоговая и нормативная система продолжают развиваться и подвержены часто вносимым изменениям, а также допускают возможность разных толкований.

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

Вышеуказанные меры постепенно смягчались в течение 2020 г. и 2021 г. В декабре 2020 года в России началась вакцинация населения от COVID-19.

Руководство принимает все необходимые меры для обеспечения устойчивости деятельности Общества и оказания поддержки своим клиентам и сотрудникам.

Несмотря на объявленный в марте 2020 года режим «нерабочих» дней, Компания продолжила свою деятельность и обеспечила удаленную работу всех сотрудников. Начиная с июня 2020 года в офисе постоянно работало не более 30% сотрудников.

В рамках клиентского сервиса Компания увеличила количество операций, проводимых без посещения отделений или офиса Компании, запустила онлайн-чат на сайте и начала разработку мобильного приложения. В период с апреля по июль 2020 года Компания предоставила возможность увеличения льготного периода для оплаты премий по договорам накопительного страхования жизни. В июле 2020 года Компания запустила продажи продуктов онлайн на своем сайте и в ноябре - на сайте Райффайзенбанка.

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

Анализ влияния сложившейся экономической ситуации на деятельность Общества представлен в Примечании 43.

3. Основы составления отчетности

Данная годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность подготовлена в соответствии с правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности для страховых организаций, установленными в Российской Федерации. Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность подготовлена на основе правил учета по исторической стоимости, с поправкой на первоначальное признание финансовых инструментов по справедливой стоимости и переоценку имеющихся в наличии для продажи финансовых активов и финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, представлены в Примечании 4. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности, если не указано иное.

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

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и эквиваленты денежных средств являются статьями, которые легко конвертируются в определенную сумму денежной наличности и подвержены незначительному изменению стоимости. Денежные средства и эквиваленты денежных средств включают депозиты в банках с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев. Средства, в отношении которых имеются ограничения по использованию на период более трех месяцев на момент предоставления, исключаются из состава денежных средств и эквивалентов денежных средств. Денежные средства и эквиваленты денежных средств отражаются по амортизированной стоимости.

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

В ходе своей обычной деятельности Общество размещает денежные средства в банках на различные сроки. Такие операции классифицируются как депозиты в банках и отражаются по амортизированной стоимости. В связи с тем, что такое размещение средств обычно является предоставлением необеспеченных депозитов банкам, то данные активы могут обесцениться. Принципы создания резервов под обесценение депозитов в банках аналогичны принципам создания резервов под обесценение финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости.

Финансовые инструменты – основные подходы к оценке

Финансовые инструменты отражаются по справедливой стоимости, себестоимости или амортизированной стоимости в зависимости от их классификации. Ниже представлено описание этих методов оценки.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Классификация финансовых инструментов. Финансовые активы классифицируются по следующим категориям: а) финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости с отнесением изменений на счет прибылей и убытков и б) финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости. Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости с отнесением изменений на счет прибылей и убытков, подразделяются на две подкатегории: (i) активы, отнесенные к данной категории с момента первоначального признания, и (ii) активы, классифицируемые как предназначенные для торговли; б) финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи; в) финансовые активы, удерживаемые до погашения; г) прочая дебиторская задолженность.

В категорию *финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи*, относятся ценные бумаги, удерживаемые Обществом в течение неопределенного периода времени и которые могут быть проданы в случае возникновения потребности в наличных денежных средствах, в случае изменения процентных ставок, курсов валют или курсов ценных бумаг.

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

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 Общества 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 понесения в результате одного или более событий («событие, приводящее к убытку»), произошедших после первоначального признания инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи. Существенное или длительное снижение справедливой стоимости долевой 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. Убытки от обесценения долевых инструментов 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.

В категорию *финансовых активов, удерживаемых до погашения*, относятся ценные бумаги, котируемые непроизводные финансовые активы с фиксированными или определяемыми выплатами и фиксированным сроком погашения, которые Общество планирует и может удерживать до погашения. Инвестиционные ценные бумаги не классифицируются как удерживаемые до погашения, если Общество имеет право потребовать от эмитента погашения или выкупа этой инвестиционной бумаги до наступления срока погашения, так как право досрочного выкупа противоречит намерению удерживать актив до погашения. Руководство классифицирует ценные бумаги, удерживаемые до погашения, в момент первоначального признания. Финансовые активы, удерживаемые до погашения, отражаются по амортизированной стоимости.

Обесценение финансовых активов, отражаемых по амортизированной стоимости. Убытки от обесценения финансовых активов признаются в прибыли и убытке за год по мере их понесения в результате одного или нескольких событий («событие, приводящее к убытку»), произошедших после первоначального признания финансового актива и влияющих на величину или временные сроки ожидаемых будущих денежных потоков по финансовому активу или группе финансовых активов, сумма которых может быть надежно оценена. В случае если у Общества отсутствуют объективные доказательства обесценения для индивидуально оцененного финансового актива (независимо от его существенности), этот актив включается в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается в совокупности с ними на предмет обесценения.

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

Основными факторами, которые Общество принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении финансового актива, являются его просроченный статус. Ниже перечислены основные критерии, на основе которых определяется наличие объективных признаков убытка от обесценения:

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

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

Будущие денежные потоки в группе финансовых активов, которые совокупно оцениваются на предмет обесценения, определяются на основе предусмотренных договором денежных потоков, связанных с данными активами, и на основе опыта руководства в отношении объемов просроченной задолженности, которая возникнет в результате прошлых событий убытка, а также об успешности возмещения просроченной задолженности. Опыт прошлых лет корректируется на основании текущих наблюдаемых данных для отражения воздействия текущих условий, которые не повлияли на предшествующие периоды, а также для устранения эффекта прошлых событий, не существующих в текущем периоде. Если условия обесцененного финансового актива, отражаемого по амортизированной стоимости, пересматриваются или изменяются каким-либо иным образом в связи с финансовыми трудностями заемщика или эмитента, обесценение определяется с использованием первоначальной эффективной процентной ставки до изменения условий. После этого прекращается признание финансового актива, условия которого были пересмотрены, и признается новый актив по справедливой стоимости, но только если риски и выгоды, связанные с данным активом, значительно изменились. Это, как правило, подтверждается значительной разницей приведенной стоимости первоначальных и новых ожидаемых денежных потоков.

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

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

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

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

Дебиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования

Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию включает расчеты с агентами, брокерами, страхователями и перестраховщиками. Дебиторская и кредиторская задолженность по операциям перестрахования взаимозачитывается, если существует юридически закрепленное право осуществить зачет признанных сумм, и Общество намеревается произвести расчет на нетто-основе или реализовать актив и исполнить обязательство одновременно.

Если Общество обладает объективным свидетельством того, что сумма дебиторской задолженности по операциям страхования и перестрахования не будет погашена, Общество формирует резерв под обесценение такой дебиторской задолженности, уменьшающий балансовую стоимость дебиторской задолженности. Убыток от обесценения дебиторской задолженности по операциям страхования и перестрахования отражается в отчете о финансовых результатах. Общество получает доказательства обесценения дебиторской задолженности по страхованию, применяя методы и оценки аналогичные методам и оценкам, используемым для анализа обесценения финансовых активов, отражаемых по амортизированной стоимости.

Нематериальные активы

Нематериальные активы Общества имеют определенный срок полезного использования и в основном включают лицензии на программное обеспечение и расходы на разработку программного обеспечения.

Нематериальным активом признается объект, одновременно удовлетворяющий следующим условиям:

- объект способен приносить Обществу экономические выгоды в будущем, в частности, объект предназначен для использования Обществом при выполнении работ, оказании услуг либо в административных целях или для управленческих нужд;
- Общество имеет право на получение экономических выгод от использования объекта в будущем;
- имеются ограничения доступа иных лиц к экономическим выгодам от использования объекта (Общество имеет контроль над объектом), объект может быть идентифицирован (возможность выделения или отделения от других активов), объект предназначен для использования в течение более чем 12 месяцев, объект не имеет материально-вещественной формы;
- первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена.

Общество использует следующую классификацию нематериальных активов:

- программное обеспечение;
- лицензии и франшизы;
- прочее.

Приобретенные лицензии на программное обеспечение капитализируются на основе затрат, понесенных на приобретение и внедрение данного программного обеспечения. Все прочие затраты, связанные с программным обеспечением (например, его обслуживанием), учитываются по мере их понесения. Нематериальные активы амортизируются линейным методом в течение ожидаемого срока полезного использования, который составляет:

- для прав на компьютерные программы – 1-5 лет в зависимости от вида программ;
- для прочих нематериальных активов – 2-3 года.

Нематериальные активы подлежат проверке на обесценение на конец каждого отчетного года. Убытки от обесценения нематериальных активов подлежат признанию на дату их выявления.

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

Основные средства

Основные средства отражаются по стоимости приобретения, за вычетом накопленной амортизации основных средств и накопленных убытков от обесценения (там, где это необходимо).

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

В конце каждого отчетного периода руководство определяет наличие признаков обесценения основных средств. При наличии признаков обесценения руководство производит оценку возмещаемой суммы, которая определяется как наибольшая из справедливой стоимости актива за вычетом затрат на продажу и ценности его использования. Балансовая стоимость уменьшается до возмещаемой суммы, а убыток от обесценения относится в прибыль или убыток за год. Убыток от обесценения, отраженный для какого-либо актива в предыдущие годы, восстанавливается, если имело место изменение в оценках, использованных для определения ценности использования, или его справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

Прибыль и убытки от выбытия, определяемые путем сравнения суммы выручки с балансовой стоимостью, отражаются (в составе общих и административных расходов) в прибыли и убытке за год.

Амортизация по основным средствам и активам в форме права пользования рассчитывается с использованием линейного метода, то есть равномерным снижением первоначальной стоимости до ликвидационной стоимости.

Ликвидационная стоимость актива – это расчетная сумма, которую Общество получило бы на текущий момент от выбытия актива после вычета предполагаемых затрат на выбытие, если бы актив уже достиг конца срока полезного использования и состояния, характерного для конца срока полезного использования. Ликвидационная стоимость активов и срок их полезного использования пересматриваются и, если необходимо, корректируются в конце каждого отчетного периода.

Офисное и компьютерное оборудование амортизируется в течение 2-5 лет; активы в форме права пользования амортизируются в течение срока аренды; прочие группы – 5-7 лет.

Учет договоров аренды, в которых Общество выступает арендатором

Общество арендует офисные помещения. Договоры аренды признаются как активы в форме права пользования, с соответствующим обязательством на дату получения Обществом в пользование соответствующего актива, являющегося предметом аренды. Каждый арендный платеж распределяется между обязательством и финансовыми расходами. Финансовые расходы относятся на прибыль или убыток в течение срока аренды с целью обеспечения постоянной процентной ставки по остатку обязательства за каждый период. Актив в форме права пользования, признанный по первоначальной стоимости, амортизируется линейным методом в течение срока полезного использования актива или срока аренды в зависимости от того, какой из них закончится раньше.

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

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

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

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

Активы в форме права пользования оцениваются по себестоимости с учетом:

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

При определении срока аренды Общество учитывает все факты и обстоятельства, формирующие экономическое основание для продления аренды или неиспользования опциона на расторжение аренды.

Опционы на продление аренды (или периоды времени после срока исполнения опционов на расторжение договора аренды) включаются в срок аренды, только если имеется достаточная уверенность в том, что договор будет продлен (или не будет расторгнут).

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

Арендные платежи по договору краткосрочной аренды и аренде активов с низкой стоимостью предмета аренды признаются Обществом в качестве расхода равномерно на протяжении всего срока аренды.

Прочие активы

В состав прочих активов включаются расчеты с поставщиками и подрядчиками, расчеты с персоналом, расчеты по налогам, расчеты по социальному страхованию, запасы. Прочие активы учитываются по амортизированной стоимости. Дебиторская задолженность в составе прочих активов учитывается по методу начисления и отражается по амортизированной стоимости. Предоплаты отражаются на дату осуществления платежа и относятся на прибыль или убыток за год после оказания услуг или поставки товаров.

Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования

Кредиторская задолженность учитывается по методу начисления и отражается по амортизированной стоимости.

Кредиторская задолженность по операциям перестрахования представляет собой обязательства Общества по оплате премий перестраховщикам.

Резервы – оценочные обязательства

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

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

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

В случаях, когда Общество принимает участие в судебных разбирательствах в качестве ответчика по искам, связанным с отказами в страховой выплате и, согласно решению суда, должна выплатить истцу определенную данным решением сумму, Общество отражает такие расходы в составе страховых выплат в том отчетном периоде, в котором они были понесены на основании решения суда.

Прочие обязательства

В состав прочих обязательств включаются расчеты с прочими кредиторами, расчеты с персоналом, расчеты с поставщиками и подрядчиками, расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль, расчеты по социальному страхованию. Прочие обязательства отражаются по амортизированной стоимости, так как Общество не имеет обязательств, классифицируемых как отражаемые по справедливой стоимости с отнесением изменений на счет прибылей и убытков.

Капитал

Уставный капитал. Общество учреждено в виде общества с ограниченной ответственностью в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. Для целей отчетности уставный капитал обществ с ограниченной ответственностью, сформированный в соответствии с законодательством Российской Федерации, может быть классифицирован как финансовое обязательство. Это обусловлено тем, что Федеральный закон от 8 февраля 1998 года № 14-ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью» предусматривает возможность участников обществ с ограниченной ответственностью в одностороннем порядке потребовать погашение своей доли в чистых активах, при условии наличия соответствующего положения в учредительных документах общества с ограниченной ответственностью и выполнения законодательно установленных требований по формированию уставного капитала. В таких случаях общество с ограниченной ответственностью обязано выплатить участнику часть чистых активов общества, определяемую на основе бухгалтерской отчетности, составленной в соответствии с ОСБУ за последний отчетный период, предшествующий дню подачи заявления о выходе из общества, в виде денежных средств, либо, по согласованию с участником, в виде передачи активов в материальной форме. Учредительные документы Общества не предусматривают возможность участников в одностороннем порядке требовать погашения своей доли в чистых активах, участник не может выйти из состава участников Общества в одностороннем порядке, даже в случае увеличения количества участников Общества до трех и более. Соответственно, для целей годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности уставный капитал, а также дополнительный капитал, резерв переоценки ценных бумаг и нераспределенная прибыль Общества классифицированы как элементы капитала.

Добавочный капитал. Дополнительный капитал включает безвозмездное целевое финансирование, полученное от участников, не зарегистрированное в качестве увеличения уставного капитала.

Резерв переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи. Резерв переоценки включает в себя резерв переоценки ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи. Резерв переоценки ценных бумаг представляет собой накопленные нерезализованные прибыли или убытки от переоценки ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи.

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

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

Страховая деятельность

Классификация договоров страхования. Общество заключает контракты, которые содержат страховой или финансовый риск, или оба риска одновременно. Договоры страхования определены как договоры, которые предусматривают передачу существенного страхового риска при заключении договора, или те, которые при заключении договора содержат условия, имеющие коммерческое содержание, по которым уровень страхового риска может стать существенным. Страховой риск связан с неопределенностью в отношении следующих аспектов при заключении контракта: наступление страхового события, дата наступления страхового события и размер убытка, связанного с наступившим страховым событием.

Инвестиционные договоры – это договоры, которые содержат финансовый риск без существенного страхового риска. Договоры, при первоначальном признании классифицированные как страховые, остаются страховыми до истечения срока действия, даже если степень страхового риска существенно снижается в течение данного периода. Инвестиционные договоры, однако, могут быть признаны договорами страхования и соответствующим образом переклассифицированы после их заключения, если страховой риск становится значительным.

Общество предлагает следующие страховые продукты:

- страхование жизни на случай смерти, дожития до определенного возраста или, срока, либо наступления иного страхового события;
- страхование жизни с условием периодических страховых выплат (ренты, аннуитетов) и (или) с участием страхователя в инвестиционном доходе страховщика;
- страхование от несчастных случаев и болезней;
- добровольное медицинское страхование.

Общество заключает следующие виды договоров:

- Контракты по долгосрочному накопительному страхованию жизни.
- Договоры накопительного страхования жизни включают риски единовременной выплаты в случае дожития или смерти застрахованного лица, а также дополнительные риски страхования от наступления смерти или инвалидности в результате несчастного случая, критического заболевания, травм и т. п. Данный вид страхования относится к долгосрочному страхованию. Общество классифицирует договоры накопительного страхования жизни как страховые контракты с правом дискреционного участия.
- Контракты по страхованию заемщиков по кредитам. Договоры страхования заемщиков кредитов включают риски выплат при наступлении смерти, инвалидности, потере работы, временной утрате трудоспособности. В рамках данного вида страхования заключаются договоры страхования как краткосрочные, так и долгосрочные на период до нескольких лет. Общество классифицирует договоры кредитного страхования жизни как страховые контракты без права дискреционного участия.
- Контракты по страхованию на случай потери работы. В рамках данного вида страхования заключаются краткосрочные договоры страхования (сроком на один год). Общество классифицирует договоры как страховые контракты без права дискреционного участия.
- Контракты по страхованию от несчастных случаев и болезней. Договоры страхования от несчастных случаев и болезней включают риски выплат при наступлении смерти, инвалидности, травмы и т. п. В рамках данного вида страхования заключаются краткосрочные договоры страхования (сроком на один год).

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

Контракты по добровольному медицинскому страхованию. Договоры добровольного медицинского страхования покрывают расходы на медицинское обслуживание при лечении таких заболеваний как онкологические, критические заболевания, связанные с операциями на сердце и сосудах, трансплантация жизненно важных органов. *Заработанные страховые премии.* Премии по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые, и договорам по страхованию иному, чем страхование жизни, признаются Обществом в качестве дохода на дату возникновения ответственности исходя из условий договора страхования в размере взноса, причитающегося к получению от страхователя в соответствии с установленной в договоре страхования периодичностью внесения страховых премий (взносов).

Выплаты и состоявшиеся убытки. Выплаты отражаются в отчете о финансовых результатах по мере возникновения на основе оцененного обязательства по выплате компенсации страхователям или третьим сторонам. В составе выплат также отражаются расходы по урегулированию убытков, связанные с оплатой услуг экспертов.

Суммы выплат к получению от перестраховщиков оцениваются в соответствии с суммами выплат по прямым договорам страхования и в соответствии с условиями каждого договора перестрахования.

Изменение резервов по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые. Страховые резервы по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые, формируются в соответствии с нормативными актами Центрального банка, устанавливающими правила формирования страховых резервов (регуляторными требованиями).

Общество проводит проверку адекватности величины обязательств по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые, на каждую отчетную дату.

Резервы по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые, является оценкой страховых обязательств Общества по договорам страхования жизни, заключенным до отчетной даты. Оценка производится актуарными методами. В конце каждого отчетного периода Общество оценивает достаточность признанных страховых обязательств, используя текущие расчетные оценки будущих потоков денежных средств по своим договорам страхования, расходов на урегулирование убытков и общих и административных расходов.

Резервы по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые, является суммой следующих резервов:

- математического резерва;
- резерва расходов на обслуживание страховых обязательств;
- выравнивающего резерва;
- резерва дополнительных выплат (страховых бонусов);
- резерва выплат.

Общество рассчитывает долю перестраховщика в резервах пропорционально переданной ответственности по договору перестрахования.

Изменение резервов по страхованию иному, чем страхование жизни. Страховые резервы по договорам страхования иному, чем страхование жизни, формируются в соответствии с нормативными актами Центрального банка, устанавливающими правила формирования страховых резервов (регуляторными требованиями).

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

Общество проводит проверку адекватности величины обязательств по договорам страхования иного, чем страхование жизни, на каждую отчетную дату.

Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни, является суммой следующих резервов:

- резерва незаработанной премии;
- резерва убытков;
- резерва расходов на урегулирование убытков.

Общество рассчитывает долю перестраховщика в резервах пропорционально переданной ответственности по договору перестрахования.

Обязательства по договорам страхования жизни с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод и без негарантированной возможности получения дополнительных выгод. Договоры страхования жизни и инвестиционные договоры классифицируются как имеющие негарантированную возможность получения дополнительных выгод (далее – НВПДВ) либо не имеющие его. НВПДВ представляет собой предусмотренное договором право на получение держателем договора в качестве дополнения к гарантированным выплатам значительных дополнительных страховых выплат, размер которых основан на доходности активов, удерживаемых в рамках портфеля НВПДВ, и при этом размер или сроки данных выплат в соответствии с договором определяются по усмотрению Общества. Общество определяет размер и сроки распределения данных излишков между страхователями по своему усмотрению, но не менее уровня, определенного текущим законодательством. Все обязательства с НВПДВ, включая нераспределенные выплаты, как гарантированные, так и дополнительные, на конец отчетного периода включены в состав обязательств по договорам страхования.

Аквизиционные расходы и отложенные аквизиционные расходы и доходы. Аквизиционные расходы представляют собой комиссионное вознаграждение по подписанным договорам страхования иного, чем страхование жизни. Аквизиционные расходы откладываются и амортизируются в течение периода, за время которого соответствующие премии будут заработаны. Общество капитализирует прямые аквизиционные расходы по договорам страхования иного, чем страхование жизни в момент их признания.

Общество получает комиссионное вознаграждение за передачу премий в перестрахование. Данный вид комиссионного вознаграждения отражается в составе результата от страховой деятельности в отчете о финансовых результатах. Комиссионные доходы от переданных в перестрахование премий, которые представляют собой возмещение аквизиционных расходов, уменьшают соответствующую неамортизированную часть аквизиционных расходов таким образом, что чистые аквизиционные расходы капитализируются и относятся на расходы пропорционально отраженному чистому доходу.

Перестрахование

Общество передает договоры в перестрахование в ходе своей обычной деятельности. Передача рисков в перестрахование не снимает с Общества ответственности перед страхователями. Суммы выплат к получению от перестраховщиков оцениваются в соответствии с суммами выплат по прямым договорам страхования и в соответствии с условиями каждого договора перестрахования. Активы по перестрахованию включают суммы к получению от перестраховочных компаний в отношении возмещений по урегулированным убыткам, включая расходы по урегулированию убытков.

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

Общие и административные расходы

Расходы на персонал включают в себя расходы на заработную плату, взносы в государственный пенсионный фонд и фонд социального страхования, оплаченные ежегодные отпуска и оплачиваемый отпуск по болезни, премии и льготы в немонетарной форме начисляются по мере оказания соответствующих услуг работниками Общества. Общество не имеет каких-либо правовых или обусловленных практикой обязательств по выплате пенсий или аналогичных выплат, помимо платежей согласно государственному плану с установленными взносами.

Расходы по операционной аренде. Когда Общество выступает в роли арендатора и риски и выгоды от владения объектами аренды не передаются арендодателем Общества, общая сумма платежей по договорам операционной аренды отражается в прибыли или убытке за год (как расходы по аренде) с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды. Срок аренды – это период, на который арендатор заключил договор аренды актива и в течение которого договор не может быть расторгнут в одностороннем порядке со стороны арендодателя, плюс период, на который арендатор имеет право продлить аренду актива с дополнительной оплатой или без таковой, в случае, когда на начало срока аренды имеется достаточная уверенность в том, что арендатор намерен воспользоваться этим правом.

Прочие расходы отражаются по методу начисления в зависимости от степени завершенности конкретной сделки, определяемой как доля фактически оказанной услуги в общем объеме услуг, которые должны быть предоставлены.

Процентные доходы

Процентные доходы и расходы по всем долговым инструментам отражаются по методу начисления с использованием метода эффективной процентной ставки. Такой расчет включает в процентные доходы и расходы все комиссии и выплаты, уплаченные и полученные сторонами договора и составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки, затраты по сделке, а также все прочие премии или скидки.

Прочие доходы и прочие расходы

Прочие доходы и прочие расходы отражаются по методу начисления в зависимости от степени завершенности конкретной сделки, определяемой как доля фактически оказанной услуги в общем объеме услуг, которые должны быть предоставлены.

Доходы за вычетом расходов / (расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой

Функциональной валютой Общества является валюта основной экономической среды, в которой Общество осуществляет свою деятельность. Функциональной валютой Общества и валютой представления отчетности Общества является национальная валюта Российской Федерации, российский рубль.

Монетарные активы и обязательства пересчитываются в функциональную валюту организации по официальному курсу Центрального Банка Российской Федерации (далее – «ЦБ РФ») на конец соответствующего отчетного периода. Положительные и отрицательные курсовые разницы от расчетов по операциям в иностранной валюте и от пересчета монетарных активов и обязательств в функциональную валюту организации по официальному обменному курсу ЦБ РФ на конец года отражаются в прибыли или убытке за год (как доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты). Пересчет по курсу на конец года не проводится в отношении немонетарных статей, оцениваемых по исторической стоимости. Немонетарные статьи, оцениваемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, включая инвестиции в долевые инструменты, пересчитываются с использованием обменных курсов, которые действовали на дату оценки справедливой стоимости.

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

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

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

Требования, обязательства, доходы и расходы по налогу на прибыль

Текущий налог рассчитывается на основе сумм налога на прибыль, ожидаемых к уплате налоговыми органами или возмещению налоговыми органами в отношении налогооблагаемой прибыли или убытков за текущий и предшествующие периоды. Налогооблагаемые прибыли или убытки основываются на оценочных показателях, если годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность утверждается до подачи соответствующих налоговых деклараций. Прочие расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе общих и административных расходов.

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

Отложенный налог на прибыль начисляется балансовым методом расчета обязательств в отношении перенесенного на будущие периоды налогового убытка и временных разниц, возникающих между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

В соответствии с исключением для первоначального признания отложенный налог не учитывается в отношении временных разниц, возникающих при первоначальном признании актива или обязательства, если операция при первоначальном признании не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль, кроме случаев первоначального признания, возникающего в результате объединения бизнеса. Остатки отложенных налогов определяются с использованием ставок налога, которые приняты или по существу приняты на конец отчетного периода и которые, как ожидается, будут применяться в период, когда временные разницы будут восстановлены или перенесенные налоговые убытки будут использованы. Отложенные налоговые активы в отношении всех вычитаемых временных разниц и перенесенных на будущие периоды налоговых убытков признаются только в той степени, в которой существует вероятность получения в будущем налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы вычитаемые суммы.

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

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

Неопределенные налоговые позиции. Неопределенные налоговые позиции Общества оцениваются руководством в конце каждого отчетного периода. Обязательства, отражающиеся в отношении позиций по налогу на прибыль, учитываются в тех случаях, когда руководство считает, что вероятно возникновение дополнительных налоговых обязательств, если налоговая позиция Общества будет оспорена налоговыми органами. Такая оценка производится на основании толкования налогового законодательства, принятого или по существу принятого на конец отчетного периода, а также любых известных постановлений суда или иных решений по подобным вопросам.

Обязательства по штрафам, пеням и налогам, за исключением налога на прибыль, признаются на основе наилучшей оценки руководством затрат, необходимых для урегулирования обязательств на конец отчетного периода.

Порядок проведения взаимозачетов финансовых активов и финансовых обязательств

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

Порядок отражения дивидендов

Выплаты дохода участникам отражаются в отчете об изменениях собственного капитала страховой организации в том периоде, в котором они были объявлены. Информация о выплатах дохода участнику, объявленных после отчетной даты, но до того, как годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность утверждена к выпуску, отражается в Примечании «События после окончания отчетного периода».

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

Внесение изменений в годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность после выпуска. Акционеры и руководство Общества имеют право вносить изменения в данную годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность после ее выпуска.

Влияние оценок и допущений

Общество производит оценки и делает допущения, которые воздействуют на отражаемые в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности суммы и на балансовую стоимость активов и обязательств в следующем финансовом году. Оценки и суждения постоянно анализируются на основе опыта руководства и других факторов, включая ожидания в отношении будущих событий, которые, по мнению руководства, являются обоснованными в свете текущих обстоятельств. В процессе применения учетной политики руководство также использует суждения и оценки. Суждения, которые оказывают наиболее значительное воздействие на суммы, отражаемые в финансовой отчетности, и оценки, результатом которых могут быть значительные корректировки балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года, включают:

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

Значительный страховой риск. В отношении представленных ниже видов договоров страхования Обществом производится дополнительная количественная оценка риска:

- Договор с единовременной или периодической уплатой премии и основным покрытием «дожитие + возврат уплаченных брутто-взносов в случае смерти» без дополнительного покрытия;
- Для договоров смешанного страхования жизни без дополнительного покрытия с единовременной уплатой премии.

Для определения наличия значительного страхового риска по каждому полису из таких видов договоров Общество проводит следующий тест:

- Рассчитывается текущее ожидаемое значение на дату выпуска договора будущих денежных потоков по договору согласно следующим трем сценариям:
 - (а) дожитие до окончания действия договора;
 - (б) смерть до конца действия договора, но после уплаты последней премии;
 - (в) смерть в начале действия договора после уплаты первой премии.
- Из трех сценариев выбираются сценарии, дающие максимальное и минимальное текущие ожидаемые значения;
- По минимальному сценарию исходящий поток увеличивается на 10%, затем производится оценка текущего ожидаемого значения и сравнение с этого значения с соответствующим значением из максимального сценария.
- В случае если увеличенное текущее значение по минимальному сценарию меньше соответствующего значения по максимальному сценарию, значения сравниваются и при наличии разницы более, чем на 10% контракт признается страховым.

По состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года все договоры Общества признаны страховыми.

Обесценение дебиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и перестрахования. Общество регулярно анализирует дебиторскую задолженность на предмет обесценения. При определении того, следует ли отражать убыток от обесценения в составе прибыли или убытка за год, Общество применяет суждения о наличии видимых признаков, свидетельствующих об измеримом снижении расчетных будущих денежных потоков по портфелю активов, прежде чем может быть обнаружено снижение по отдельному активу в данном портфеле. Такие признаки могут включать наблюдаемые данные о негативном изменении платежного статуса дебиторов в группе или местных экономических условиях, связанных с невыполнением обязательств по активам в группе. Руководство применяет оценки на основе прошлого опыта возникновения убытков в отношении активов с характеристиками кредитного риска и объективным подтверждением обесценения аналогичных тем активам в портфеле, которые использовались для прогнозирования будущих денежных потоков. Методика и допущения, используемые для оценки сумм и сроков будущих денежных потоков, регулярно анализируются для снижения любого расхождения между расчетными и фактическими убытками. Увеличение или уменьшение расхождения между фактическими и расчетными убытками на 10% приведет к увеличению или уменьшению убытков от обесценения в сумме 2 177 тыс. руб. (2019 год: 4 441 тыс. руб.).

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

Переход на новые или пересмотренные стандарты и разъяснения

Поправки к МСФО (IFRS) 4 «Применение МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» и МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования» (выпущены 12 сентября 2016 года и вступают в силу, в зависимости от подхода, для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты, для организаций, выбирающих вариант временного освобождения, или при первом применении организацией МСФО (IFRS) 9 – для организаций, применяющих подход наложения). Эти поправки относятся к вопросам, возникшим в результате применения нового стандарта о финансовых инструментах МСФО (IFRS) 9, до внедрения стандарта, разрабатываемого Советом по МСФО (IASB) для замены МСФО (IFRS) 4. Такие вопросы включают временную нестабильность отражаемых в отчетности результатов. Поправки вводят два новых подхода: (i) подход наложения и (ii) подход на основе отсрочки. У страховщиков будет возможность выбора: до момента выпуска нового стандарта по договорам страхования они смогут признавать волатильность, которая может возникать при применении МСФО (IFRS) 9, не в составе прибылей и убытков, а в прочем совокупном доходе. Кроме того, организации, деятельность которых связана преимущественно со страхованием, смогут воспользоваться временным освобождением от применения МСФО (IFRS) 9 в период до 2023 года. Организации, которые откладывают начало применения МСФО (IFRS) 9, будут продолжать использовать существующий Стандарт по учету финансовых инструментов – МСФО (IAS) 39. Поправки к МСФО (IFRS) 4 дополняют предусмотренные Стандартом опции, которые могут быть использованы в условиях временной нестабильности. Организация приняла решение отложить применение МСФО (IFRS) 9 в силу того, что она соответствовала всем необходимым условиям, так как (i) ее страховые обязательства превышали 90% от общей суммы обязательств на 31 декабря 2015 года и (ii) последующих существенных изменений в деятельности организации не было. Организация предполагает начать применение МСФО (IFRS) 9 с 2023 года.

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

В таблице ниже представлена информация о финансовых активах по состоянию на 31 декабря 2020 года, чтобы обеспечить сопоставимость показателей с организациями, которые применяют МСФО (IFRS) 9 с 1 января 2018 года:

<i>(в тысячах рублей)</i>	Активы, которые не являются исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов (non-SPPI)*		Активы, которые являются исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов (SPPI)**		Балансовая стоимость (МСФО (IAS) 39) активов, которые являются исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов, анализируемых по кредитному рейтингу (валовой балансовой стоимости в случае активов, оцениваемых по амортизированной стоимости)				Справедливая стоимость активов с рейтингом А – В или без рейтинга (за исключением активов с низким кредитным риском)
	Справедливая стоимость	Прибыль / (убыток) от изменения справедливой стоимости за год	Справедливая стоимость	Прибыль / (убыток) от изменения справедливой стоимости за год	А	В	Без рейтинга	Итого для рейтингов А – В и активов без рейтинга	
Долговые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	-	-	12 347 660	(837 496)	-	12 347 660	-	12 347 660	12 347 660
Долговые ценные бумаги иностранных государств	-	-	3 337 456	(203 318)	1 909 706	1 427 750	-	3 337 456	3 337 456
Долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	-	1 756 506	(182 650)	1 369 336	387 170	-	1 756 506	1 756 506
Долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	-	-	3 385 595	(205 451)	830 172	2 555 423	-	3 385 595	3 385 595
Итого долговые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	20 827 217	(1 428 915)	4 109 214	16 718 003	-	20 827 217	20 827 217

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

(в тысячах рублей)	Активы, которые не являются исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов (non-SPPI)*		Активы, которые являются исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов (SPPI)**		Балансовая стоимость (МСФО (IAS) 39) активов, которые являются исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов, анализируемых по кредитному рейтингу (валовой балансовой стоимости в случае активов, оцениваемых по амортизированной стоимости)				Справедливая стоимость активов с рейтингом А – В или без рейтинга (за исключением активов с низким кредитным риском)
	Справедливая стоимость	Прибыль / (убыток) от изменения справедливой стоимости за год	Справедливая стоимость	Прибыль / (убыток) от изменения справедливой стоимости за год	А	В	Без рейтинга	Итого для рейтингов А – В и активов без рейтинга	
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	-	-	6 260 017	-	-	6 260 017	-	6 260 017	6 675 949
Итого финансовые активы, удерживаемые до погашения	-	-	6 260 017	-	-	6 260 017	-	6 260 017	6 675 949
Займы и дебиторская задолженность	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Банковские депозиты	-	-	446 220	-	446 220	-	-	446 220	446 220
Прочие займы и дебиторская задолженность	-	-	312 448	-	24 106	-	288 342	312 448	312 448
Денежные средства и эквиваленты денежных средств	-	-	163 008	-	163 008	-	-	163 008	163 008
Итого финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	28 008 910	(1 428 915)	4 742 548	22 978 020	288 342	28 008 910	28 424 842

* Это активы, которые не соответствуют критериям исключительно платежей в счет основной суммы долга и процентов (SPPI), или активы, предназначенные для торговли, или активы, находящиеся в управлении, результаты которых оцениваются по справедливой стоимости.

** Это активы, которые соответствуют критериям исключительно платежей в счет основной суммы долга и процентов (SPPI), за исключением активов, предназначенных для торговли, или активов, находящихся в управлении, результаты которых оцениваются по справедливой стоимости.

*** Активы с рейтингом А рассматриваются организацией как имеющие низкий кредитный риск.

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

В таблице ниже представлена информация о наших финансовых активах по состоянию на 31 декабря 2019 года, чтобы обеспечить сопоставимость показателей с организациями, которые применяют МСФО (IFRS) 9 с 1 января 2018 года:

<i>(в тысячах рублей)</i>	Активы, которые не являются исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов (non-SPPI)*		Активы, которые являются исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов (SPPI)**		Балансовая стоимость (МСФО (IAS) 39) активов, которые являются исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов, анализируемых по кредитному рейтингу (валовой балансовой стоимости в случае активов, оцениваемых по амортизированной стоимости)				Справедливая стоимость активов с рейтингом А – В или без рейтинга (за исключением активов с низким кредитным риском)
	Справедливая стоимость	Прибыль / (убыток) от изменения справедливой стоимости за год	Справедливая стоимость	Прибыль / (убыток) от изменения справедливой стоимости за год	А	В	Без рейтинга	Итого для рейтингов А – В и активов без рейтинга	
Долговые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	-	-	11 495 769	(866 843)	-	11 495 769	-	11 495 769	11 495 769
Долговые ценные бумаги иностранных государств	-	-	2 813 634	(131 374)	1 741 742	1 071 892	-	2 813 634	2 813 634
Долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	-	1 149 267	(74 449)	832 369	316 898	-	1 149 267	1 149 267
Долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	-	-	1 777 294	(42 158)	747 202	1 030 092	-	1 777 294	1 777 294
Итого долговые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	17 235 964	(1 114 824)	3 321 312	13 914 652	-	17 235 964	17 235 964
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	-	-	5 743 834	-	-	5 743 834	-	5 743 834	5 971 443

(в тысячах рублей)	Активы, которые не являются исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов (non-SPPI)*		Активы, которые являются исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов (SPPI)**		Балансовая стоимость (МСФО (IAS) 39) активов, которые являются исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов, анализируемых по кредитному рейтингу (валовой балансовой стоимости в случае активов, оцениваемых по амортизированной стоимости)				Справедливая стоимость активов с рейтингом А – В или без рейтинга (за исключением активов с низким кредитным риском)
	Справедливая стоимость	Прибыль / (убыток) от изменения справедливой стоимости за год	Справедливая стоимость	Прибыль / (убыток) от изменения справедливой стоимости за год	А	В	Без рейтинга	Итого для рейтингов А – В и активов без рейтинга	
Итого финансовые активы, удерживаемые до погашения	-	-	5 743 834	-	-	5 743 834	-	5 743 834	5 971 443
Займы и дебиторская задолженность	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Банковские депозиты	-	-	852 617	-	852 617	-	-	852 617	852 617
Прочие займы и дебиторская задолженность	-	-	315 731	-	21 402	-	294 329	315 731	315 731
Денежные средства и эквиваленты денежных средств	-	-	342 659	-	342 659	-	-	342 659	342 659
Итого финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	24 490 805	(1 114 824)	4 537 991	19 658 484	294 329	24 490 804	24 718 414

* Это активы, которые не соответствуют критериям исключительно платежей в счет основной суммы долга и процентов (SPPI), или активы, предназначенные для торговли, или активы, находящиеся в управлении, результаты которых оцениваются по справедливой стоимости.

** Это активы, которые соответствуют критериям исключительно платежей в счет основной суммы долга и процентов (SPPI), за исключением активов, предназначенных для торговли, или активов, находящихся в управлении, результаты которых оцениваются по справедливой стоимости.

*** Активы с рейтингом А рассматриваются организацией как имеющие низкий кредитный риск.

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

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

- Поправки к Концептуальным основам финансовой отчетности (выпущены 29 марта 2018 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2020 года или после этой даты). Концептуальные основы финансовой отчетности в новой редакции содержат новую главу об оценке, рекомендации по отражению в отчетности финансовых результатов, усовершенствованные определения и рекомендации (в частности, определение обязательств) и пояснения по важным вопросам, таким как роль управления, осмотрительности и неопределенности оценки в подготовке финансовой отчетности.
- Определение бизнеса – Поправки к МСФО (IFRS) 3 (выпущенные 22 октября 2018 года и действующие в отношении приобретений с начала годового отчетного периода, начинающегося 1 января 2020 года или после этой даты). Данные поправки вносят изменение в определение бизнеса. Бизнес состоит из вкладов и существенных процессов, которые в совокупности формируют способность создавать отдачу. Новое руководство включает систему, позволяющую определить наличие вклада и существенного процесса, в том числе для компаний, находящихся на ранних этапах развития, которые еще не получили отдачу. В случае отсутствия отдачи для того, чтобы предприятие считалось бизнесом, должна присутствовать организованная рабочая сила. Определение термина «отдача» сужается, чтобы сконцентрировать внимание на товарах и услугах, предоставляемых клиентам, на создании инвестиционного дохода и прочих доходов, при этом исключаются результаты в форме снижения затрат и прочих экономических выгод. Кроме того, теперь больше не нужно оценивать, способны ли участники рынка заменять недостающие элементы или интегрировать приобретенную деятельность и активы. Организация может применить «тест на концентрацию». Приобретенные активы не будут считаться бизнесом, если практически вся справедливая стоимость приобретенных валовых активов сконцентрирована в одном активе (или группе аналогичных активов).
- Определение существенности – Поправки к МСФО (IAS) 1 и МСФО (IAS) 8 (выпущенные 31 октября 2018 года и действующие в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2020 года или после этой даты). Данные поправки уточняют определение существенности и применение этого понятия с помощью включения рекомендаций по определению, которые ранее были представлены в других стандартах МСФО. Кроме того, были улучшены пояснения к этому определению. Поправки также обеспечивают последовательность использования определения существенности во всех стандартах МСФО. Информация считается существенной, если в разумной степени ожидается, что ее пропуск, искажение или затруднение ее понимания может повлиять на решения, принимаемые основными пользователями финансовой отчетности общего назначения на основе такой финансовой отчетности, предоставляющей финансовую информацию об определенной отчитывающейся организации.
- Реформа базовой процентной ставки – Поправки к МСФО (IFRS) 9, МСФО (IAS) 39 и МСФО (IFRS) 7 (выпущены 26 сентября 2019 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2020 года или после этой даты). Поправки были вызваны заменой базовых процентных ставок, таких как LIBOR и других межбанковских ставок предложения (IBOR). Поправки предусматривают временное освобождение от применения специальных требований учета хеджирования к отношениям хеджирования, которые непосредственно затрагивает реформа IBOR.

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

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

Новые учетные положения

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

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

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

- Дата вступления в силу: Дата вступления в силу МСФО (IFRS) 17 (с поправками) отложена на два года. Стандарт должен применяться к годовым отчетным периодам, начинающимся с 1 января 2023 года или после этой даты. Установленный в МСФО (IFRS) 4 срок действия временного освобождения от применения МСФО (IFRS) 9 также перенесен на годовые отчетные периоды, начинающиеся 1 января 2023 года или после этой даты.
- Ожидаемое возмещение страховых аквизиционных денежных потоков: Организации должны относить часть своих аквизиционных затрат на соответствующие договоры, по которым ожидается продление, и признавать такие затраты в качестве активов до момента признания организацией продления договора. Организации должны оценивать вероятность возмещения актива на каждую отчетную дату и представлять информацию о конкретном активе в примечаниях к финансовой отчетности.

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

Маржа за предусмотренные договором услуги, которая относится на инвестиционные услуги: Следует выделить единицы покрытия с учетом объема выгод и ожидаемого периода как страхового покрытия, так и инвестиционных услуг по договорам с переменными платежами и по прочим договорам с услугами по получению инвестиционного дохода в соответствии с общей моделью. Затраты, связанные с инвестиционной деятельностью, следует включать в качестве денежных потоков в границы договора страхования в тех случаях, когда организация осуществляет такую деятельность для повышения выгод от страхового покрытия для страхователя.

- Приобретенные договоры перестрахования – возмещение убытков: Когда организация признает убыток при первоначальном признании по обременительной группе базовых договоров страхования или по добавлению обременительных базовых договоров страхования к группе, организации следует скорректировать маржу за предусмотренные договором услуги по соответствующей группе приобретенных договоров перестрахования и признать прибыль по таким договорам перестрахования. Сумма убытка, возмещенного по договору перестрахования, определяется путем умножения убытка, признанного по базовым договорам страхования, и процента требований по базовым договорам страхования, который организация ожидает возместить по приобретенному договору перестрахования. Данное требование будет применяться только в том случае, когда приобретенный договор перестрахования признается до признания убытка по базовым договорам страхования или одновременно с таким признанием.

- *Прочие поправки* Прочие поправки включают исключения из сферы применения для некоторых договоров о кредитных картах (или аналогичных договоров) и для некоторых кредитных договоров; представление активов и обязательств по договорам страхования в отчете о финансовом положении в портфелях, а не в группах;

применимость варианта снижения риска при снижении финансовых рисков с помощью приобретенных договоров перестрахования и непроизводных финансовых инструментов по справедливой стоимости через прибыль или убыток; выбор учетной политики для изменения оценочных значений, отраженных в предыдущей промежуточной финансовой отчетности, при применении МСФО (IFRS) 17; включение платежей и поступлений по налогу на прибыль, относимых на конкретного страхователя, по условиям договора страхования в денежные потоки по выполнению договоров; выборочное освобождение от требований в течение переходного периода и прочие мелкие поправки. В настоящее время Общество проводит оценку того, как данный новый стандарт повлияет на годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность.

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

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

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

Классификация обязательств на краткосрочные и долгосрочные – перенос даты вступления в силу – Поправки к МСФО (IAS) 1 (выпущены 15 июля 2020 года и вступают в силу в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2023 года или после этой даты). Поправки к МСФО (IAS) 1 в отношении классификации обязательств на краткосрочные и долгосрочные были выпущены в январе 2020 года с первоначальной датой вступления в силу с 1 января 2022 года. Тем не менее в связи с пандемией COVID-19 дата вступления в силу была перенесена на один год, чтобы предоставить компаниям больше времени для внедрения изменений, связанных с классификацией, в результате внесения поправок в рекомендации. В настоящее время Общество проводит оценку того, как данный новый стандарт повлияет на годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность.

«Доход, полученный до начала целевого использования», «Обременительные договоры – Затраты на исполнение договора», «Ссылка на Концептуальные основы» – поправки с ограниченной сферой применения к МСФО (IAS) 16, МСФО (IAS) 37 и МСФО (IFRS) 3, и Ежегодные усовершенствования МСФО за 2018-2020 годы – поправки к МСФО (IFRS) 1, МСФО (IFRS) 9, МСФО (IFRS) 16 и МСФО (IAS) 41 (выпущены 14 мая 2020 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2022 года или после этой даты). Поправка в МСФО (IFRS) 16 запрещает организациям вычитать из стоимости объекта основных средств какие-либо доходы, полученные от продажи объектов, произведенных в тот момент, когда организация готовит данный актив к предполагаемому использованию. Доходы от продажи таких объектов, вместе с затратами на их производство, теперь признаются в составе прибыли или убытка. Организация будет применять МСФО (IAS) 2 для оценки стоимости таких объектов. Стоимость не будет включать амортизацию такого испытываемого актива, поскольку он еще не готов к предполагаемому использованию. В поправке к МСФО (IFRS) 16 также разъясняется, что организация «проверяет надлежащее функционирование актива», когда она оценивает техническую и физическую эффективность данного актива. Финансовая эффективность этого актива не имеет значения для такой оценки. Таким образом, актив может эксплуатироваться в соответствии с намерениями руководства и подлежать амортизации до того, как он достигнет уровня операционной эффективности, ожидаемой руководством.

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

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

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

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

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

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

Отменено требование, согласно которому организации должны были исключать денежные потоки для целей налогообложения при оценке справедливой стоимости в соответствии с МСФО (IAS) 41. Эта поправка должна обеспечить соответствие требованию, содержащемуся в стандарте, о дисконтировании денежных потоков после налогообложения. В настоящее время Общество проводит оценку того, как данный новый стандарт повлияет на годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность.

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

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

- *Порядок учета изменений в основе для определения договорных потоков денежных средств в результате реформы базовой процентной ставки (далее – «реформа IBOR»):* В отношении инструментов, к которым применяется оценка по амортизированной стоимости, согласно поправкам, в качестве упрощения практического характера организации должны учитывать изменение в основе для определения договорных потоков денежных средств в результате реформы IBOR путем изменения эффективной процентной ставки с помощью руководства, содержащегося в пункте B5.4.5 МСФО (IFRS) 9. Следовательно, прибыль или убыток не подлежат незамедлительному признанию. Указанное упрощение практического характера применяется только к такому изменению и в той мере, в которой это необходимо непосредственно вследствие реформы IBOR, а новая основа экономически эквивалентна предыдущей основе. Страховщики, применяющие временное освобождение от применения МСФО (IFRS) 9, также должны применять такое же упрощение практического характера. В МСФО (IFRS) 16 также была внесена поправка, согласно которой арендаторы обязаны использовать аналогичное упрощение практического характера для учета модификаций договоров аренды, которые меняют основу для определения будущих арендных платежей в результате реформы IBOR.
 - *Дата окончания для освобождения по поправкам Этапа 1 для не определенных в договоре компонентов риска в отношениях хеджирования:* В соответствии с поправками Этапа 2 организациям необходимо в перспективе прекратить применять освобождения Этапа 1 в отношении не определенных в договоре компонентов риска на более раннюю из двух дат: на дату внесения изменений в не определенный в договоре компонент риска или на дату прекращения отношений хеджирования. В поправках Этапа 1 не определена дата окончания в отношении компонентов риска.
 - *Дополнительные временные исключения из применения конкретных требований к учету хеджирования:* Поправки Этапа 2 предусматривают дополнительное временное освобождение от применения установленных МСФО (IAS) 39 и МСФО (IFRS) 9 особых требований учета хеджирования к отношениям хеджирования, на которые реформа IBOR оказывает прямое воздействие.
 - *Дополнительное раскрытие информации по МСФО (IFRS) 7, относящееся к реформе IBOR:* В поправках устанавливаются требования к раскрытию следующей информации: (i) как организация управляет процессом перехода на альтернативные базовые ставки; ее прогресс и риски, вытекающие из этого перехода; (ii) количественная информация о производных и непроизводных финансовых инструментах, которым предстоит переход, в разбивке по существенным базовым процентным ставкам; и (iii) описание любых изменений в стратегии управления рисками в результате реформы IBOR. В настоящее время Общество проводит оценку того, как данный новый стандарт повлияет на годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность.
- Если выше не указано иное, ожидается, что данные новые стандарты и разъяснения не окажут значительного влияния на годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность Общества.

Изменения в учетной политике

Общество не осуществляло изменений в учетной политике в течение 2020 года.

5. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты

Наименование показателя	(тыс. руб.)	
	31 декабря 2020 г.	31 декабря 2019 г.
Денежные средства в кассе	-	15
Денежные средства в пути	-	-
Денежные средства на расчетных счетах	33 996	192 622
Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицированные как денежные эквиваленты	129 012	150 022
Итого	163 008	342 659

По состоянию на 31 декабря 2020 года в состав статьи включены краткосрочные депозиты в сумме 129 012 тыс. руб. (31 декабря 2019 года: 150 022 тыс. руб.).

На 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года отсутствуют остатки денежных средств, использование которых ограничено.

Общество размещает денежные средства и эквиваленты денежных средств, базируясь на рейтингах надежности, присвоенных банкам рейтинговыми агентствами.

По состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года 100% денежных средств Общества было размещено в одном банке, обладающим на 31 декабря 2020 года кредитным рейтингом уровня AAA по шкале рейтингового агентства АКРА (31 декабря 2019 года: кредитный рейтинг уровня AAA по шкале рейтингового агентства АКРА).

Денежные средства и эквиваленты денежных средств не переданы в залог в качестве обеспечения по обязательствам Общества и не являются обесцененными, просроченными и заложенными активами. Балансовая стоимость денежных средств и эквивалентов денежных средств приблизительно равна их справедливой стоимости.

Информация о кредитном качестве эквивалентов денежных средств представлена в Примечании 39.

Информация об операциях со связанными сторонами приведена в Примечании 42.

Информация об эквивалентах денежных средств в разрезе валют представлена в Примечании 39.

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

Наименование показателя	(тыс. руб.)	
	31 декабря 2020 г.	31 декабря 2019 г.
Денежные средства и их эквиваленты, представленные в бухгалтерском балансе	163 008	342 659
Денежные средства и их эквиваленты, представленные в отчете о потоках денежных средств	163 008	342 659

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

Наименование показателя	Код строки	(тыс. руб.)	
		2020 г.	2019 г.
Неденежная финансовая деятельность, в том числе:			
Основные средства	4	-	62 599
привлечение прочих заемных средств	12	-	62 599

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

(тыс. руб.)

Наименование показателя	Необесцененные	Итого	Балансовая стоимость
Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	315 812	315 812	315 812
Прочие размещенные средства	130 408	130 408	130 408
Итого	446 220	446 220	446 220

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

(тыс. руб.)

Наименование показателя	Необесцененные	Итого	Балансовая стоимость
Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	826 440	826 440	826 440
Прочие размещенные средства	26 177	26 177	26 177
Итого	852 617	852 617	852 617

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

Наименование показателя	31 декабря 2020 г.		31 декабря 2019 г.	
	Диапазон контрактных процентных ставок	Временной интервал сроков погашения	Диапазон контрактных процентных ставок	Временной интервал сроков погашения
Депозиты	5,85% - 5,95%	366дн - 366дн	6,62% - 8%	181дн - 365дн

Информация о концентрации депозитов и прочих размещенных средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах по состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года

По состоянию на 31 декабря 2020 года у Общества были остатки депозитов в 2 кредитных организациях (на 31 декабря 2019 года: 5 кредитных организациях) с общей суммой средств, превышающей 10% (более 44 622 тыс. рублей) от общей суммы депозитов в кредитных организациях (31 декабря 2019 года: 85 262 тыс. руб.).

Совокупная сумма этих депозитов и прочих размещенных средств составляла 446 220 тыс. руб. (на 31 декабря 2019 года: 852 617 тыс. руб.) или 100% от общей суммы депозитов в кредитных организациях (на 31 декабря 2019 года: 100% от общей суммы депозитов в кредитных организациях).

По всем депозитам в банках проценты начисляются по фиксированной ставке.

Депозиты, размещенные в банках, являются текущими и необесцененными, не имеют обеспечения и не являются просроченными.

Информация о кредитном качестве депозитов в кредитных организациях раскрывается в Примечании 39.

Информация об операциях со связанными сторонами приведена в Примечании 42.

Информация о депозитах в кредитных организациях в разрезе валют представлена в Примечании 39.

7. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

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

(тыс. руб.)

Наименование показателя	Необесцененные	Итого	Балансовая стоимость
Долговые ценные бумаги, в том числе:	20 827 217	20 827 217	20 827 217
Правительства Российской Федерации	12 347 660	12 347 660	12 347 660
иностраннх государств	3 337 456	3 337 456	3 337 456
кредитных организаций и банков-нерезидентов	1 756 506	1 756 506	1 756 506
нефинансовых организаций	3 385 595	3 385 595	3 385 595
Итого	20 827 217	20 827 217	20 827 217

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

(тыс. руб.)

Наименование показателя	Необесцененные	Итого	Балансовая стоимость
Долговые ценные бумаги, в том числе:	17 235 964	17 235 964	17 235 964
Правительства Российской Федерации	11 495 769	11 495 769	11 495 769
иностраннх государств	2 813 634	2 813 634	2 813 634
кредитных организаций и банков-нерезидентов	1 149 267	1 149 267	1 149 267
нефинансовых организаций	1 777 294	1 777 294	1 777 294
Итого	17 235 964	17 235 964	17 235 964

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

(тыс. руб.)

Наименование показателя	2020 г.	2019 г.
Балансовая стоимость на 1 января	17 235 964	15 627 345
Прибыли за вычетом убытков от переоценки по справедливой стоимости	240 916	1 174 138
Приобретения	4 770 288	1 603 556
Выбытия	(3 029 521)	(309 993)
Погашенный купонный доход	(1 060 602)	(908 807)
Начисленный купонный доход	1 022 009	911 809
Валютная переоценка	1 648 163	(862 085)
Балансовая стоимость на 31 декабря	20 827 217	17 235 964

Изменения справедливой стоимости признаются в прочем совокупном доходе. За 2020 год прибыль от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи, отраженный в составе прочего совокупного дохода, составил 187 928 тыс. руб. (за 2019 год: прибыль в сумме 1 174 176 тыс. руб.).

Основным фактором, который Общество принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении долговых ценных бумаг, является их просроченный статус. По состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года в портфеле инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, не было обесцененных и просроченных долговых ценных бумаг.

Информация о кредитном качестве ценных бумаг раскрывается в Примечания 39.

Информация о ценных бумагах в разрезе валют представлена в Примечании 39.

8. Финансовые активы, удерживаемые до погашения**Финансовые активы, удерживаемые до погашения на 31 декабря 2020 года**

(тыс. руб.)

	Наименование показателя	Необесцененные	Обесцененные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7
1	Долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	6 260 017	-	6 260 017	-	6 260 017
2	Итого	6 260 017	-	6 260 017	-	6 260 017

Финансовые активы, удерживаемые до погашения на 31 декабря 2019 года

(тыс. руб.)

	Наименование показателя	Необесцененные	Обесцененные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7
1	Долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	5 743 833	-	5 743 833	-	5 743 833
2	Итого	5 743 833	-	5 743 833	-	5 743 833

Основным фактором, который Общество принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении долговых ценных бумаг, является их просроченный статус. По состоянию на 31 декабря 2019 года и на 31 декабря 2020 года в портфеле инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения, не было обесцененных и просроченных долговых ценных бумаг.

Информация о кредитном качестве ценных бумаг раскрывается в Примечания 39.

Информация о ценных бумагах в разрезе валют представлена в Примечании 39.

9. Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования**Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования**

(тыс. руб.)

Наименование показателя	31 декабря 2020 г.	31 декабря 2019 г.
Дебиторская задолженность по страхованию жизни	232 140	243 937
Дебиторская задолженность по страхованию иному, чем страхование жизни	80 308	71 794
Итого	312 448	315 731

Дебиторская задолженность по страхованию жизни

(тыс. руб.)

Наименование показателя	31 декабря 2020 г.	31 декабря 2019 г.
Дебиторская задолженность страхователей по договорам, классифицированным как страховые	237 851	261 670
Дебиторская задолженность по договорам, классифицированным как страховые, переданным в перестрахование	13 835	7 992
Дебиторская задолженность по расчетам с агентами и брокерами	-	-
Резерв под обесценение	(19 546)	(25 725)
Итого	232 140	243 937

9. Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2020 года был 1 дебитор (31 декабря 2019 года: 1 дебитор), сумма задолженности которого составила более 10% (более 23 785 тыс. руб.) от суммы дебиторской задолженности страхователей по страхованию жизни (31 декабря 2019 года: 26 167 тыс. руб.). Общая сумма дебиторской задолженности по указанному выше дебитору на 31 декабря 2020 года 70 785 тыс. руб., что составляет 30% от общей суммы дебиторской задолженности по операциям страхования и перестрахования по договорам страхования жизни до вычета резерва под обесценение.

Дебиторская задолженность по страхованию иному, чем страхование жизни

(тыс. руб.)

Наименование показателя	31 декабря 2020 г.	31 декабря 2019 г.
Дебиторская задолженность страхователей по договорам страхования	76 958	83 035
Дебиторская задолженность по договорам, переданным в перестрахование	5 580	7 442
Дебиторская задолженность по расчетам с агентами и брокерами	-	3
Резерв под обесценение	(2 230)	(18 686)
Итого	80 308	71 794

По состоянию на 31 декабря 2020 года не было дебиторов (31 декабря 2019 года: не было дебиторов), сумма задолженности которых составила более 10 % (более 7 696 тыс. руб.) от суммы дебиторской задолженности страхователей по страхованию иному, чем страхование жизни.

По состоянию на 31 декабря 2020 года 75% дебиторской задолженности Общества существовало в отношении физических лиц, с которыми у Общества заключены договоры страхования (31 декабря 2019 года: 77%).

Помимо указанного выше, по состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года существенная концентрация дебиторской задолженности по операциям страхования и перестрахования по договорам страхования жизни отсутствовала.

По состоянию на 31 декабря 2020 года дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования в сумме 19 039 тыс. руб. является просроченной и обесцененной, Обществом был создан резерв под обесценение дебиторской задолженности в сумме 19 039 тыс. руб. (31 декабря 2019 года: дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования в сумме 41 429 тыс. руб., резерв под обесценение дебиторской задолженности в сумме 41 429 тыс. руб.). По состоянию на 31 декабря 2020 года дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования в сумме 181 410 тыс. руб. является непросроченной и обесцененной. Обществом был создан резерв под обесценение дебиторской задолженности в сумме 2 737 тыс. руб. (31 декабря 2019 года: дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования в сумме 189 965 тыс. руб., резерв под обесценение дебиторской задолженности в сумме 2 982 тыс. руб.). По состоянию на 31 декабря 2020 года дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования в сумме 133 775 тыс. руб. является непросроченной и необесцененной (31 декабря 2019 года: 128 745 тыс. руб.).

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

Анализ резерва под обесценение дебиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и перестрахования по договорам страхования жизни и страхованию иному, чем страхование жизни приведен в Примечании 17.

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

9. Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования (продолжение)

Оценочная справедливая стоимость дебиторской задолженности по операциям страхования и перестрахования по договорам страхования жизни и страхованию иного, чем страхование жизни равна балансовой стоимости в виду краткосрочности исполнения обязательств. Анализ справедливой стоимости по уровням иерархии справедливой стоимости и балансовая стоимость дебиторской задолженности приведены в Примечании 41.

10. Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность

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

(тыс. руб.)

Наименование показателя	Необесцененные	Итого	Балансовая стоимость
Расчеты с акционерами, участниками	-	-	-
Прочее	8 304	8 304	8 304
Итого	8 304	8 304	8 304

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

(тыс. руб.)

Наименование показателя	Необесцененные	Итого	Балансовая стоимость
Расчеты с акционерами, участниками	7 875	7 875	7 875
Прочее	6 858	6 858	6 858
Итого	14 733	14 733	14 733

Информация об оценочной справедливой стоимости займов, прочих размещенных средств и прочей дебиторской задолженности приведена в Примечании 41.

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

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

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

(тыс. руб.)

Наименование показателя	31 декабря 2020 г.			31 декабря 2019 г.		
	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-Нетто
Математический резерв	20 629 781	(49 182)	20 580 599	18 595 585	(52 556)	18 543 029
Резерв расходов на обслуживание страховых обязательств	66 351	-	66 351	75 534	-	75 534
Резерв выплат	959 495	(6 897)	952 598	642 936	(5 488)	637 448
Резерв дополнительных выплат (страховых бонусов).	665 906	-	665 906	543 378	-	543 378
Выравнивающий резерв	399 753	-	399 753	450 459	-	450 459
Итого	22 721 286	(56 079)	22 665 207	20 307 892	(58 044)	20 249 848

11. Резервы и доля перестраховщиков в резервах по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые (продолжение)**Резервы и доля перестраховщиков в резервах по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые, по видам договоров**

(тыс. руб.)

Наименование показателя	31 декабря 2020 г.			31 декабря 2019 г.		
	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто
Резервы по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	19 302 488	(8 362)	19 294 126	16 925 552	(9 487)	16 916 065
Резервы по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые без негарантированной возможности получения дополнительных выгод	3 418 798	(47 717)	3 371 081	3 382 340	(48 557)	3 333 783
Итого	22 721 286	(56 079)	22 665 207	20 307 892	(58 044)	20 249 848

Движение математического резерва и доли перестраховщиков в математическом резерве

(тыс. руб.)

Наименование показателя	2020 г.			2019 г.		
	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто
На начало отчетного периода	18 595 585	(52 556)	18 543 029	17 068 087	(49 468)	17 018 619
Изменение резерва за счет премий	3 928 438	(95 953)	3 832 485	4 983 713	(106 982)	4 876 731
Изменение резерва за счет произведенных выплат	(3 043 482)	99 327	(2 944 155)	(2 872 557)	103 894	(2 768 663)
Прочие изменения	1 149 240	-	1 149 240	(583 658)	-	(583 658)
На конец отчетного периода	20 629 781	(49 182)	20 580 599	18 595 585	(52 556)	18 543 029

Математический резерв рассчитывается проспективным актуарным методом как текущая стоимость ожидаемых страховых выплат по рискам дожития, смерти и некоторым рискам наступления инвалидности застрахованных лиц за минусом текущей стоимости ожидаемых нетто- премий.

При расчете математического резерва используются следующие предположения:

- ставки дисконтирования 3% и 4% в год для договоров с валютой обязательств в рублях РФ, и 0% и 3% в год для договоров с валютой обязательств, отличной от рублей РФ;
- таблицы смертности (инвалидности), включающие в себя, в том числе, общепопуляционную таблицу смертности РФ «Россия 2007» и таблицу смертности и наступления инвалидности, рекомендованную международным перестраховщиком для договоров страхования жизни заемщиков кредита.

11. Резервы и доля перестраховщиков в резервах по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые (продолжение)**Движение резерва расходов на обслуживание страховых обязательств и доли перестраховщиков в резерве расходов на обслуживание страховых обязательств**

(тыс. руб.)

Наименование показателя	2020 г.		2019 г.	
	Резервы	Резервы-нетто	Резервы	Резервы-нетто
На начало отчетного периода	75 534	75 534	67 251	67 251
Изменение резерва путем формирования по новым договорам	16 737	16 737	32 290	32 290
Изменение резерва за счет договоров, прекративших свое действие	(11 058)	(11 058)	(12 985)	(12 985)
Прочие изменения	(14 862)	(14 862)	(11 022)	(11 022)
На конец отчетного периода	66 351	66 351	75 534	75 534

Резерв расходов на обслуживание страховых обязательств рассчитывается как разность между актуарной стоимостью будущих расходов страховщика по обслуживанию договоров страхования после окончания периода уплаты страховой премии (далее – будущие расходы) и актуарной стоимостью предстоящих поступлений резервируемой премии на покрытие будущих расходов.

Движение резерва выплат и доли перестраховщиков в резерве выплат

(тыс. руб.)

Наименование показателя	2020 г.			2019 г.		
	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто
На начало отчетного периода	642 936	(5 488)	637 448	648 231	(3 530)	644 701
Создание резерва выплат по убыткам, произошедшим в текущем отчетном периоде	3 766 500	(49 939)	3 716 561	2 474 117	(43 061)	2 431 056
Изменение резерва выплат по убыткам прошлых лет	74 375	(1 409)	72 966	51 102	-	51 102
Страховые выплаты в течение отчетного периода	(3 124 949)	49 247	(3 075 702)	(2 221 338)	34 116	(2 187 222)
Прочие изменения	(399 367)	692	(398 675)	(309 176)	6 987	(302 189)
На конец отчетного периода	959 495	(6 897)	952 598	642 936	(5 488)	637 448

Резерв выплат рассчитывается в размере фактически заявленных на отчетную дату убытков, по которым не произведена выплата или не принято решение об отказе в выплате. Резерв формируется с учетом расходов на урегулирование убытков.

Движение резерва дополнительных выплат (страховых бонусов)

(тыс. руб.)

Наименование показателя	2020 г.	2019 г.
На начало отчетного периода	543 378	459 104
Начисление дополнительных выплат по договорам	256 086	187 019
Выплаты, произведенные в отчетном периоде	(133 558)	(102 745)
На конец отчетного периода	665 906	543 378

Резерв дополнительных выплат (страховых бонусов) рассчитывается как накопленная стоимость начисленных дополнительных выплат (страховых бонусов), на которые страхователь (застрахованный, выгодоприобретатель) имеет право в соответствии с условиями договора страхования, уменьшенная на величину произведенных ранее дополнительных выплат (страховых бонусов).

11. Резервы и доля перестраховщиков в резервах по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые (продолжение)**Движение выравнивающего резерва и доли перестраховщиков в выравнивающем резерве**

(тыс. руб.)

Наименование показателя	2020 г.			2019 г.		
	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто
На начало отчетного периода	450 459	-	450 459	368 406	-	368 406
Начисление резерва в отчетном периоде	117 206	-	117 206	230 491	-	230 491
Использование резерва в отчетном периоде	(167 912)	-	(167 912)	(148 438)	-	(148 438)
На конец отчетного периода	399 753	-	399 753	450 459	-	450 459

Выравнивающий резерв рассчитывается в случае недостаточности страховых брутто-премий для формирования математического резерва, когда резервируемая нетто-премия (цильмеризованная нетто-премия) превышает 98% от брутто-премии по договору страхования жизни.

Выравнивающий резерв представляет собой оценку дополнительного обеспечения обязательств Общества в случае дефицита страховых премий, возникшего в результате применения при расчете страховых резервов более консервативного базиса расчета, чем при расчете страховых премий.

Проверка адекватности обязательств по страховым контрактам. Общество проводит проверку адекватности резервов по страховым контрактам, в рамках которого по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые, производится оценка приведенной стоимости всех будущих денежных потоков по действующему на отчетную дату страховому портфелю и по неурегулированным обязательствам по наступившим по состоянию на отчетную дату (как заявленным, так и незаявленным) страховым случаям. Данные денежные потоки включают в себя премии, выплаты и расходы на сопровождение и оцениваются с учетом вероятности наступления соответствующего платежа. Оценка осуществляется с учетом допущений, таких как будущие показатели уровня смертности/инвалидности, досрочного прекращения договоров страхования, дохода по инвестициям и издержек страховщика, а также допущения о периоде времени между датой наступления страхового случая и датой уведомления о его наступлении. В случае признания сформированных Обществом резервов (за вычетом соответствующих отложенных аквизиционных расходов и соответствующих нематериальных активов) неадекватными (заниженными), сумма дефицита резервов признается Обществом в качестве расхода отчетного периода.

Анализ чувствительности. В таблицах Примечания 39 представлен анализ чувствительности стоимости страховых обязательств, рассчитанной в рамках теста на адекватность обязательств, относящихся к договорам страхования заемщиков кредитов и основным покрытиям по договорам накопительного страхования жизни, к изменению допущений, используемых для оценки страховых обязательств. Изменение каждого из параметров в отдельности не приводит к изменению суммы резервов до определенного порогового значения, после достижения которого сумма дефицита будет признаваться в качестве расхода отчетного периода.

Информация о кредитном качестве доли перестраховщиков в резервах по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые, раскрывается в Примечании 39.

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

Анализ доли перестраховщиков в обязательствах по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые, по срокам, оставшимся до погашения (на основе ожидаемых сроков погашения), раскрывается в Примечании 39.

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

(тыс. руб.)

Наименование показателя	31 декабря 2020 г.			31 декабря 2019 г.		
	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто
Резерв незаработанной премии	262 286	(13 297)	248 989	313 696	(14 011)	299 685
Резервы убытков	20 809	(5 516)	15 293	35 943	(5 143)	30 800
Резерв расходов на урегулирование убытков	624	-	624	1 078	-	1 078
Итого	283 719	(18 813)	264 906	350 717	(19 154)	331 563

Проверка адекватности обязательств по страховым контрактам. В рамках проверки адекватности обязательств по страхованию иному, чем страхование жизни производится оценка страховых выплат по возможным страховым случаям, а также сопутствующие расходы на урегулирование убытков и сопровождение договоров. В случае признания сформированных Обществом резервов (за вычетом соответствующих отложенных аквизиционных расходов и соответствующих нематериальных активов) неадекватными (заниженными), Общество формирует резерв неистекшего риска.

По состоянию на 31 декабря 2020 года была проведена оценка адекватности резервов по договорам страхования иного, чем страхование жизни. По результатам проведения оценки корректировка резервов не проводилась.

Движение резерва незаработанной премии и доли перестраховщиков в резерве незаработанной премии

(тыс. руб.)

Наименование показателя	2020 г.			2019 г.		
	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто
На начало отчетного периода	313 696	(14 011)	299 685	384 599	(43 056)	341 543
Страховые премии, начисленные в течение отчетного периода	339 234	(42 705)	296 529	428 778	(43 225)	385 553
Страховые премии, заработанные в течение отчетного периода	(390 644)	43 419	(347 225)	(499 681)	72 270	(427 411)
На конец отчетного периода	262 286	(13 297)	248 989	313 696	(14 011)	299 685

Резерв незаработанной премии рассчитывается как сумма резервов незаработанных премий по всем договорам страхования. Величина незаработанной премии (резерва незаработанной премии) определяется по каждому договору как произведение начисленной страховой премии по договору и незавершенной доли периода между начислениями очередных премий.

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

12. Резервы и доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни (продолжение)**Движение резерва убытков и доли перестраховщиков в резерве убытков**

(тыс. руб.)

Наименование показателя	2020 г.			2019 г.		
	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто
На начало отчетного периода	35 943	(5 143)	30 800	105 607	(6 528)	99 079
Убытки, произошедшие в текущем отчетном периоде	9 531	(11 293)	(1 762)	28 816	(10 327)	18 489
Изменение резерва убытков прошлых лет, имевшее место в отчетном периоде	3 333	(826)	2 507	(61 145)	(6 963)	(68 108)
Страховые выплаты в течение отчетного периода	(27 998)	9 471	(18 527)	(37 335)	18 675	(18 660)
Прочие изменения	-	2 275	2 275	-	-	-
На конец отчетного периода	20 809	(5 516)	15 293	35 943	(5 143)	30 800

Резерв убытков является суммой резерва заявленных, но неурегулированных убытков и резерва произошедших, но незаявленных убытков. Резерв заявленных, но неурегулированных убытков, рассчитывается в размере фактически заявленных на отчетную дату убытков, по которым не произведена выплата или не принято решение об отказе в выплате. Резерв произошедших, но незаявленных убытков, оценивается с использованием метода ожидаемой убыточности.

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

(тыс. руб.)

Наименование показателя	2020 г.		2019 г.	
	Резервы	Резервы-нетто	Резервы	Резервы-нетто
На начало отчетного периода	1 078	1 078	-	-
Расходы на урегулирование убытков, произошедших в текущем отчетном периоде	286	286	-	-
Изменение суммы состоявшихся расходов на урегулирование убытков, произошедших в предыдущие отчетные периоды	(717)	(717)	1 202	1 202
Расходы на урегулирование убытков, оплаченные в течение отчетного периода	(23)	(23)	(124)	(124)
На конец отчетного периода	624	624	1 078	1 078

Резерв расходов на урегулирование убытков рассчитывается как процент от суммы резерва убытков.

12. Резервы и доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни (продолжение)**Анализ развития убытков – брутто-перестрахование**

(тыс. руб.)

Наименование показателя	31 декабря 2015 г.	31 декабря 2016 г.	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2018 г.	31 декабря 2019 г.
Обязательства по неоплаченным убыткам и расходам на урегулирование убытков	2 790	30 501	52 408	108 776	37 022
Выплаты и расходы на урегулирование убытков (нарастающим итогом) к концу:					
2016 г.	20	-	-	-	-
2017 г.	647	5 425	-	-	-
2018 г.	647	10 421	12 806	-	-
2019 г.	647	10 421	12 882	20 480	-
2020 г.	647	11 839	14 307	21 905	28 494
Обязательства, переоцененные на отчетную дату (включая оплаченные убытки нарастающим итогом):					
2016 г.	8 891	-	-	-	-
2017 г.	647	6 580	-	-	-
2018 г.	647	12 151	23 968	-	-
2019 г.	647	11 451	15 623	27 822	-
2020 г.	3 807	18 900	24 598	32 373	47 682
Избыток (недостаток) нарастающим итогом	(1 017)	11 601	27 809	76 403	(10 660)
Избыток (недостаток) нарастающим итогом в процентах	(36%)	38%	53%	70%	(29%)

Анализ развития убытков – нетто-перестрахование

(тыс. руб.)

Наименование показателя	31 декабря 2015 г.	31 декабря 2016 г.	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2018 г.	31 декабря 2019 г.
Обязательства по неоплаченным убыткам и расходам на урегулирование убытков	2 790	30 501	50 751	102 248	31 878
Выплаты и расходы на урегулирование убытков (нарастающим итогом) к концу:					
2016 г.	20	-	-	-	-
2017 г.	647	5 296	-	-	-
2018 г.	647	9 670	12 056	-	-
2019 г.	647	7 290	9 701	15 511	-
2020 г.	647	8 691	11 109	16 919	22 771
Обязательства, переоцененные на отчетную дату (включая оплаченные убытки нарастающим итогом):					
2016 г.	8 891	-	-	-	-
2017 г.	647	6 417	-	-	-
2018 г.	647	11 401	22 867	-	-
2019 г.	647	8 320	12 442	20 362	-
2020 г.	3 807	15 752	21 400	25 877	36 547
Избыток (недостаток) нарастающим итогом	(1 017)	14 749	29 350	76 371	(4 668)
Избыток (недостаток) нарастающим итогом в процентах	(36%)	48%	58%	75%	(15%)

Анализ резерва убытков по договорам страхования иного, чем страхование жизни, по ожидаемым срокам погашения раскрывается в Примечании 39.

Информация о кредитном качестве доли перестраховщиков в резервах по договорам страхования иного, чем страхование жизни, раскрывается в Примечании 39.

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

Анализ доли перестраховщиков в резервах по договорам страхования иного, чем страхование жизни по срокам, оставшимся до погашения (на основе договорных недисконтированных денежных потоков) раскрывается в Примечании 39.

13. Нематериальные активы

(тыс. руб.)

Наименование показателя	Програм- ное обеспе- чение	Лицензии и франшизы	Прочее	Итого
Стоимость (или оценка) на 31 декабря 2018 г.	130 446	3 253	40	133 739
Накопленная амортизация	(65 675)	(2 220)	(32)	(67 927)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2018 г.	64 771	1 033	8	65 812
Поступление	19 696	-	-	19 696
Затраты на создание	8 828	-	1 354	10 182
Амортизационные отчисления	(34 357)	(781)	(4)	(35 142)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2019 г.	58 938	252	1 358	60 548
Стоимость (или оценка) на 31 декабря 2019 г.	158 969	3 254	1 395	163 618
Накопленная амортизация	(100 031)	(3 002)	(37)	(103 070)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2019 г.	58 938	252	1 358	60 548
Поступление	129 237	123	1 355	130 715
Затраты на создание	(14 111)	-	(1 355)	(15 466)
Амортизационные отчисления	(39 071)	(214)	(455)	(39 740)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2020 г.	134 993	161	903	136 057
Стоимость (или оценка) на 31 декабря 2020 г.	274 095	3 377	1 395	278 867
Накопленная амортизация	(139 102)	(3 216)	(492)	(142 810)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2020 г.	134 993	161	903	136 057

14. Основные средства

(тыс. руб.)

Наименование показателя	Земля, здания и соору- жения	Офисное и компью- терное оборудо- вание	Транс- портные средства	Прочее	Итого
Стоимость (или оценка) на 31 декабря 2018 г.	-	57 295	4 123	18 833	80 251
Накопленная амортизация	-	(24 044)	(3 339)	(15 969)	(43 352)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2018 г.	-	33 251	784	2 864	36 899
Поступление	75 082	6 304	-	99	81 485
Выбытия	-	(912)	-	(27)	(939)
Амортизационные отчисления	(15 008)	(12 102)	(659)	(1 238)	(29 007)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2019 г.	60 074	26 541	125	1 698	88 438
Стоимость (или оценка) на 31 декабря 2019 г.	75 082	62 687	4 123	18 906	160 798
Накопленная амортизация	(15 008)	(36 146)	(3 998)	(17 208)	(72 360)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2019 г.	60 074	26 541	125	1 698	88 438
Поступление	6 877	2 656	-	20	9 553
Выбытия	-	-	-	-	-
Амортизационные отчисления	(16 772)	(13 996)	(125)	(505)	(31 398)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2020 г.	50 179	15 201	-	1 213	66 593
Стоимость (или оценка) на 31 декабря 2020 г.	81 959	65 343	-	19 012	166 314
Накопленная амортизация	(31 780)	(50 142)	-	(17 799)	(99 721)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2020 г.	50 179	15 201	-	1 213	66 593

14. Основные средства (продолжение)

Активы в форме права пользования по аренде

Все договоры аренды признаются как активы в форме права пользования с соответствующим обязательством на дату получения Обществом в пользование соответствующего актива, являющегося предметом аренды.

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

Наименование показателя	(тыс. руб.)	
	Здания	Итого
Балансовая стоимость на 1 января 2019 г.	75 082	75 082
Поступление	-	-
Амортизационные отчисления	(15 008)	(15 008)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2019 г.	60 074	60 074
Поступление	6 877	6 877
Амортизационные отчисления	(16 772)	(16 772)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2020 г.	50 179	50 179

15. Отложенные аквизиционные расходы и доходы

Отложенные аквизиционные расходы

Наименование показателя	(тыс. руб.)	
	31 декабря 2020 г.	31 декабря 2019 г.
Отложенные аквизиционные расходы, связанные с операциями страхования, сострахования, перестрахования иного, чем страхование жизни	37 551	51 763
Итого	37 551	51 763

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

Наименование показателя	(тыс. руб.)	
	2020 г.	2019 г.
Отложенные аквизиционные расходы, связанные с операциями страхования, сострахования, перестрахования иного, чем страхование жизни на начало отчетного периода	51 763	84 805
Изменение отложенных аквизиционных расходов, в том числе:	(14 212)	(33 042)
отложенные аквизиционные расходы за период	40 735	84 837
амортизация отложенных аквизиционных расходов	(54 947)	(117 879)
Отложенные аквизиционные расходы, связанные с операциями страхования, сострахования, перестрахования иного, чем страхование жизни, на конец отчетного периода	37 551	51 763

Изменение отложенных аквизиционных расходов за отчетный период по страхованию иному, чем страхование жизни, раскрывается в Примечании 30.

16. Прочие активы

(тыс. руб.)

Наименование показателя	31 декабря 2020 г.	31 декабря 2019 г.
Расчеты с ассистантскими, медицинскими компаниями и станциями технического обслуживания	105	316
Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	1 907	6 175
Расчеты с персоналом	787	573
Расчеты по социальному страхованию	4 421	2 183
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	44 266	69 816
Запасы	742	278
Прочее	3 986	5 069
Итого	56 214	84 410

17. Резервы под обесценение**Анализ изменений резерва под обесценение дебиторской задолженности по операциям страхования жизни**

(тыс. руб.)

Наименование показателя	Дебиторская задолженность страхователей по договорам, классифицированным как страховые	Итого
Резерв под обесценение на 31 декабря 2019 г.	25 725	25 725
Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение	(6 179)	(6 179)
Резерв под обесценение на 31 декабря 2020 г.	19 546	19 546

Анализ изменений резерва под обесценение дебиторской задолженности по операциям страхования жизни

(тыс. руб.)

Наименование показателя	Дебиторская задолженность страхователей по договорам, классифицированным как страховые	Итого
Резерв под обесценение на 31 декабря 2018 г.	53 269	53 269
Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение	(27 544)	(27 544)
Резерв под обесценение на 31 декабря 2019 г.	25 725	25 725

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

(тыс. руб.)

Наименование показателя	Дебиторская задолженность страхователей по договорам страхования	Итого
Резерв под обесценение на 31 декабря 2019 г.	18 686	18 686
Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение	(16 456)	(16 456)
Резерв под обесценение на 31 декабря 2020 г.	2 230	2 230

17. Резервы под обесценение (продолжение)

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

(тыс. руб.)

Наименование показателя	Дебиторская задолженность страхователей по договорам страхования	Итого
Резерв под обесценение на 31 декабря 2018 г.	2 192	2 192
Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение	16 494	16 494
Резерв под обесценение на 31 декабря 2019 г.	18 686	18 686

18. Займы и прочие привлеченные средства

Займы и прочие привлеченные средства

(тыс. руб.)

Наименование показателя	31 декабря 2020 г.	31 декабря 2019 г.
Обязательства по финансовой аренде	55 503	62 599
Итого	55 503	62 599

Анализ процентных ставок и сроков погашения

Наименование показателя	2020 г.		2019 г.	
	Процентные ставки	Сроки погашения	Процентные ставки	Сроки погашения
Обязательства по финансовой аренде	8,88%	31 декабря 2023 г.	8,88%	31 декабря 2023 г.

19. Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования

Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования

(тыс. руб.)

Наименование показателя	31 декабря 2020 г.	31 декабря 2019 г.
Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования жизни	474 923	452 868
Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования иного, чем страхование жизни	60 892	49 197
Итого	535 815	502 065

Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования жизни

(тыс. руб.)

Наименование показателя	31 декабря 2020 г.	31 декабря 2019 г.
Кредиторская задолженность и предоплаты по премиям по договорам страхования, классифицированным как страховые	253 306	266 562
Кредиторская задолженность по договорам страхования, классифицированным как страховые, переданным в перестрахование	58 831	20 857
Кредиторская задолженность перед страховыми агентами и брокерами	108 321	93 629
Незавершенные расчеты по операциям страхования, сострахования и перестрахования	54 465	71 820
Итого	474 923	452 868

19. Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования (продолжение)**Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования иного, чем страхование жизни**

(тыс. руб.)

Наименование показателя	31 декабря 2020 г.	31 декабря 2019 г.
Кредиторская задолженность и предоплаты премий по договорам страхования	16 864	19 734
Кредиторская задолженность по договорам, переданным в перестрахование	17 444	5 489
Задолженность перед страховыми агентами и брокерами	26 584	23 974
Итого	60 892	49 197

По состоянию на 31 декабря 2020 года 61% от общей суммы кредиторской задолженности Общества представляет собой задолженность перед физическими лицами, с которыми у Общества заключены договоры страхования и по которым дата ответственности не наступила по состоянию на отчетную дату (31 декабря 2019 года 71%). 25% представляет собой задолженность перед АО «Райффайзенбанк», с которым у Общества заключен агентский договор (31 декабря 2019 года: 23%). 14% – задолженность перед 2 перестраховщиками, с которыми у Общества заключены договоры перестрахования (31 декабря 2019 года: 5%).

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

Информация об операциях со связанными сторонами приведена в Примечании 42.

Информация о кредиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и перестрахования в разрезе валют представлена в Примечании 39. Информация о кредиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и перестрахования в разрезе сроков погашения представлена в Примечании 39.

20. Резервы – оценочные обязательства**Анализ изменений резервов – оценочных обязательств**

(тыс. руб.)

Наименование показателя	Судебные иски	Прочее	Итого
Балансовая стоимость на 31 декабря 2019 г.	28 970	15 426	44 396
Создание резервов	47 428	37 335	84 763
Использование резервов	(61 762)	(38 711)	(100 473)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2020 г.	14 636	14 050	28 686

В состав прочих оценочных обязательств включены:

- оценочные обязательства по общим и административным расходам в размере 14 050 тыс. руб. на 31 декабря 2020 года (31 декабря 2019 года: 15 426 тыс. руб.).

Наименование показателя	Судебные иски	Прочее	Итого
Балансовая стоимость на 31 декабря 2018 г.	15 965	18 980	34 945
Создание резервов	42 792	45 268	88 060
Использование резервов	(29 787)	(48 822)	(78 609)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2019 г.	28 970	15 426	44 396

В состав прочих оценочных обязательств включены:

- оценочные обязательства по общим и административным расходам в размере 15 426 тыс. руб. на 31 декабря 2019 года (31 декабря 2018 года: 18 980 тыс. руб.).

21. Прочие обязательства

Наименование показателя	(тыс. руб.)	
	31 декабря 2020 г.	31 декабря 2019 г.
Расчеты с персоналом	35 548	34 424
Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	15 044	15 689
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	3 330	3 775
Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и брокерским операциям	8 557	2 472
Расчеты с прочими кредиторами	41	41
Расчеты по социальному страхованию	722	15
Расчеты с ассистантскими, медицинскими компаниями и станциями технического обслуживания	46	14
Итого	63 288	56 430

22. Управление капиталом

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

Наименование показателя	(тыс. руб.)	
	31 декабря 2020 г.	31 декабря 2019 г.
Нормативный размер маржи платежеспособности (привести абсолютную величину)	1 163 203	1 083 999
Фактический размер маржи платежеспособности (привести абсолютную величину)	4 239 798	3 299 979
Отклонение фактического размера от нормативного (как разница между нормативным и фактическим размером)	3 076 595	2 215 980
Отклонение фактического размера маржи от нормативного	264%	204%

По состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года, и в течении 12 месяцев, закончившихся на указанные даты, Общество соблюдало все требования, установленные Центральным банком России к уровню капитала.

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

Общество соблюдает следующие нормативные требования к капиталу:

- превышение фактического размера маржи платежеспособности по сравнению с размером нормативной маржи платежеспособности (Указание Центрального Банка Российской Федерации «О порядке расчета страховой организацией нормативного соотношения собственных средств (капитала) и принятых обязательств» от 28 июля 2015 года № 3743-У);
- превышение чистых активов над уставным капиталом (установленное Федеральным законом № 14-ФЗ от 8 февраля 1998 года «Об обществах с ограниченной ответственностью»);
- превышение величины чистых активов над величиной уставного капитала (установленное Федеральным законом от 8 февраля 1998 года № 14-ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью», а также Приказом Министерства Финансов Российской Федерации от 28 августа 2014 года № 84н «Об утверждении Порядка определения стоимости чистых активов»);

22. Управление капиталом (продолжение)

- соответствие требованиям, предъявляемым к составу и структуре активов, принимаемых для покрытия собственных средств страховщика (Указание Банка России «О порядке инвестирования собственных средств (капитала) страховщика и перечне разрешенных для инвестирования активов» от 22 февраля 2017 года № 4298-У);
- соответствие требованиям, предъявляемым к порядку размещения средств страховых резервов (Указанием Банка России «О порядке инвестирования средств страховых резервов и перечне разрешенных для инвестирования активов» от 22 февраля 2017 года № 4297-У);
- соответствие минимальной величины уставного капитала требованиям Закона от 27 ноября 1992 года № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации».

24 декабря 2019 года решением общего Собрания участников уставный капитал Общества увеличен на 210 000 тыс. руб. за счет нераспределенной прибыли прошлых лет. Уставный капитал Общества сформирован из вкладов участников Общества, полностью оплачен и соответствует действующим законодательным требованиям к минимальному размеру уставного капитала страховых организаций и на составляет 450 000 тыс. руб. по состоянию на 31 декабря 2020 года и на 31 декабря 2019 года.

23. Страховые премии по операциям страхования, сострахования, перестрахования жизни – нетто-перестрахование**Страховые премии по операциям страхования, сострахования, перестрахования**

Наименование показателя	(тыс. руб.)	
	2020 г.	2019 г.
Премии по договорам, классифицированным как страховые, по которым не формируется резерв незаработанной премии	5 312 468	5 806 555
Итого	5 312 468	5 806 555

Страховые премии, переданные в перестрахование

Наименование показателя	(тыс. руб.)	
	2020 г.	2019 г.
Переданные в перестрахование премии по договорам, классифицированным как страховые, по которым не формируется резерв незаработанной премии	(98 546)	(132 540)
Возврат премий, переданных в перестрахование	2 593	25 558
Итого	(95 953)	(106 982)

24. Выплаты по страхованию, сострахованию, перестрахованию жизни – нетто-перестрахование**Выплаты по операциям страхования, сострахования и перестрахования**

Наименование показателя	(тыс. руб.)	
	2020 г.	2019 г.
Выплаты по договорам, классифицированным как страховые, по которым не формируется резерв незаработанной премии	(3 124 949)	(2 221 388)
Выкупные суммы	(265 637)	(205 927)
Списание дебиторской задолженности по суммам, взысканным по судебным решениям	-	50
Итого	(3 390 586)	(2 427 265)

24. Выплаты по страхованию, сострахованию, перестрахованию жизни – нетто-перестрахованию (продолжение)**Доля перестраховщиков в выплатах**

	(тыс. руб.)	
Наименование показателя	2020 г.	2019 г.
Доля перестраховщиков в выплатах по договорам, классифицированным как страховые, по которым не формируется резерв незаработанной премии	49 939	41 104
Итого	49 939	41 104

Дополнительные выплаты (страховые бонусы)

	(тыс. руб.)	
Наименование показателя	2020 г.	2019 г.
Страховые бонусы	(133 558)	(102 745)
Итого	(133 558)	(102 745)

Расходы по урегулированию убытков

	(тыс. руб.)	
Наименование показателя	2020 г.	2019 г.
Прямые расходы, в том числе:	(172)	(504)
Расходы, взысканные судом со страховщика в пользу истца (страхователя, застрахованного, выгодоприобретателя)	(172)	(504)
Итого расходы по урегулированию убытков – брутто-перестрахование	(172)	(504)
Итого нетто-расходы по урегулированию убытков	(172)	(504)

25. Изменение резервов и обязательств по операциям страхования, сострахования, перестрахования жизни – нетто-перестрахование**Изменение резервов и обязательств**

	(тыс. руб.)	
Наименование показателя	2020 г.	2019 г.
Изменение страховых резервов по договорам, классифицированным как страховые, по которым не формируется резерв незаработанной премии	(2 413 394)	(1 696 814)
Итого	(2 413 394)	(1 696 814)

Изменение страховых резервов по договорам, классифицированным как страховые, по которым не формируется резерв незаработанной премии, раскрывается в таблице ниже.

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

	(тыс. руб.)	
Наименование показателя	2020 г.	2019 г.
Изменение математического резерва	(2 034 196)	(1 527 498)
Изменение резерва расходов на обслуживание страховых обязательств	9 183	(8 283)
Изменение резерва выплат	(316 559)	5 295
Изменение резерва дополнительных выплат (страховых бонусов)	(122 528)	(84 274)
Изменение выравнивающего резерва	50 706	(82 054)
Итого	(2 413 394)	(1 696 814)

Движение математического резерва раскрыто в Примечании 11.

Движение резерва расходов на обслуживание страховых обязательств раскрыто в Примечании 11.

25. Изменение резервов и обязательств по операциям страхования, сострахования, перестрахования жизни – нетто-перестрахование (продолжение)

Движение резерва выплат раскрыто в Примечании 11.

Движение резерва дополнительных выплат (страховых бонусов) раскрыто в Примечании 11.

Движение выравнивающего резерва раскрыто в Примечании 11.

Изменение доли перестраховщиков в резервах и обязательствах по страхованию жизни

Наименование показателя	(тыс. руб.)	
	2020 г.	2019 г.
Изменение доли перестраховщиков в резервах по договорам, классифицированным как страховые, по которым не формируется резерв незаработанной премии	(1 964)	5 045
Итого	(1 964)	5 045

Изменение доли перестраховщиков в резервах по договорам, классифицированным как страховые, по которым не формируется резерв незаработанной премии

Наименование показателя	(тыс. руб.)	
	2020 г.	2019 г.
Изменение доли перестраховщиков в математическом резерве	(3 373)	3 088
Изменение доли перестраховщиков в резерве выплат	1 409	1 958
Итого	(1 964)	5 046

Движение доли перестраховщиков в математическом резерве раскрыто в Примечании 11.

Движение доли перестраховщиков в резерве выплат по произошедшим, но не заявленным страховым случаям раскрыто в Примечании 11.

26. Расходы по ведению операций по страхованию, сострахованию, перестрахованию жизни – нетто-перестрахование**Аквизиционные расходы**

Наименование показателя	(тыс. руб.)	
	2020 г.	2019 г.
Вознаграждение страховым агентам	(456 330)	(488 607)
Расходы по освидетельствованию физических лиц перед заключением договоров	(534)	(1 038)
Итого	(456 864)	(489 645)

Сумма капитализированных в отчетном периоде аквизиционных расходов раскрыты в Примечании 14.

Перестраховочная комиссия по договорам перестрахования

Наименование показателя	(тыс. руб.)	
	2020 г.	2019 г.
Перестраховочная комиссия от перестраховщиков по договорам, классифицированным как страховые	1 043	602
Итого	1 043	602

27. Прочие доходы и расходы по страхованию жизни

Прочие доходы по страхованию жизни

Наименование показателя	(тыс. руб.)	
	2020 г.	2019 г.
Восстановление резерва под обесценение дебиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и принятого перестрахования	6 179	27 544
Танъемы по договорам, переданным в перестрахование	11 445	2 702
Итого	17 624	30 246

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

Страховые премии по операциям страхования, сострахования, перестрахования

Наименование показателя	(тыс. руб.)	
	2020 г.	2019 г.
Страховые премии по прямым договорам страхования и операциям сострахования	339 683	429 978
Возврат премий	(449)	(1 200)
Итого	339 234	428 778

Страховые премии, переданные в перестрахование

Наименование показателя	(тыс. руб.)	
	2020 г.	2019 г.
Премии, переданные в перестрахование	(43 352)	(53 715)
Возврат премий, переданных в перестрахование	647	10 490
Итого	(42 705)	(43 225)

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

Выплаты по операциям страхования, сострахования и перестрахования

Наименование показателя	(тыс. руб.)	
	2020 г.	2019 г.
Выплаты по прямым договорам страхования и операциям сострахования	(27 998)	(37 335)
Итого	(27 998)	(37 335)

Расходы по урегулированию убытков

Наименование показателя	(тыс. руб.)	
	2020 г.	2019 г.
Прямые расходы, в том числе:	(23)	(124)
прочие расходы	(23)	(124)
Итого расходов по урегулированию убытков – брутто-перестрахование	(23)	(124)
Итого расходов по урегулированию убытков – нетто-перестрахование	(23)	(124)

Изменение резервов убытков

Наименование показателя	(тыс. руб.)	
	2020 г.	2019 г.
Изменение резерва убытков	15 135	69 664
Изменение резерва расходов на урегулирование убытков	454	2 090
Итого	15 589	71 754

Информация о движении резервов убытков представлена в Примечании 12.

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

Изменение доли перестраховщиков в резервах убытков

(тыс. руб.)		
Наименование показателя	2020 г.	2019 г.
Изменение доли перестраховщиков в резерве убытков	373	(1 385)
Итого	373	(1 385)

Информация о движении доли перестраховщиков в резервах убытков представлена в Примечании 12.

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

Аквизиционные расходы

(тыс. руб.)		
Наименование показателя	2020 г.	2019 г.
Вознаграждение страховым агентам	(71 590)	(90 013)
Прочие расходы, связанные с заключением договоров	(9 135)	(12 274)
Итого	(80 725)	(102 287)

Сумма капитализированных в отчетном периоде аквизиционных расходов раскрыты в Примечании 14.

Изменение отложенных аквизиционных расходов и доходов

(тыс. руб.)		
Наименование показателя	2020 г.	2019 г.
Изменение отложенных аквизиционных расходов	(14 212)	(33 042)
Итого	(14 212)	(33 042)

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

Прочие доходы по страхованию иному, чем страхование жизни

(тыс. руб.)		
Наименование показателя	2020 г.	2019 г.
Восстановление резерва под обесценение дебиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и принятого перестрахования	16 456	-
Тантьемы по договорам, переданным в перестрахование	-	7 476
Итого	16 456	7 476

Прочие расходы по страхованию иному, чем страхование жизни

(тыс. руб.)		
Наименование показателя	2020 г.	2019 г.
Расходы на создание резерва под обесценение дебиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и принятого перестрахования	-	(16 494)
Итого	-	(16 494)

32. Процентные доходы

Наименование показателя	(тыс. руб.)	
	2020 г.	2019 г.
По необесцененным финансовым активам, в том числе:	1 498 952	1 354 378
по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи	1 016 487	909 541
по финансовым активам, удерживаемым до погашения	440 218	360 722
по депозитам и прочим размещенным средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах	42 247	84 115
Итого	1 498 952	1 354 378

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

Информация о доходах за вычетом расходов (расходах за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи, за 2020 год

Наименование показателя	(тыс. руб.)	
	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от торговых операций	Итого
Долговые ценные бумаги	40 267	40 267
Итого	40 267	40 267

Информация о доходах за вычетом расходов (расходах за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи, за 2019 год

Наименование показателя	(тыс. руб.)	
	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от торговых операций	Итого
Долговые ценные бумаги	38	38
Итого	38	38

34. Общие и административные расходы

Наименование показателя	(тыс. руб.)	
	2020 г.	2019 г.
Расходы на персонал	270 026	254 394
Расходы на профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	102 971	120 961
Расходы на юридические и консультационные услуги	31 432	45 283
Амортизация программного обеспечения и прочих нематериальных активов	39 740	35 143
Амортизация основных средств	31 398	29 937
Расходы на услуги банков	13 494	11 384
Расходы по страхованию	6 234	6 506
Расходы на рекламу и маркетинг	3 677	7 331
Командировочные расходы	179	4 513
Представительские расходы	542	3 318
Транспортные расходы	974	1 678
Расходы по уплате налогов, за исключением налога на прибыль	449	855
Расходы по операционной аренде	472	756
Штрафы, пени	420	226
Расходы на создание резервов – оценочных начислений	-	29 052
Расходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами	-	601
Прочие административные расходы	20 136	19 845
Итого	522 144	571 783

34. Общие и административные расходы (продолжение)

Расходы на содержание персонала за 2020 год включают в том числе расходы по выплате вознаграждений работникам по итогам года в размере 33 253 тыс. руб. (за 2019 год: 31 176 тыс. руб.), расходы по выплате выходных пособий в размере 1 444 тыс. руб. (за 2019 год: 2 174 тыс. руб.), а также установленные законодательством Российской Федерации взносы в Пенсионный фонд Российской Федерации в размере 36 922 тыс. руб. (за 2019 год: 36 543 тыс. руб.), страховые взносы в государственные внебюджетные фонды, кроме взносов в Пенсионный фонд Российской Федерации, в размере 10 386 тыс. руб. (за 2019 год: 9 816 тыс. руб.). Расходы по договорам аренды объектов с низкой стоимостью, к которым применяется освобождение, связанное с признанием, составляет 472 тыс. руб. (за 2019 год: 756 тыс. руб.).

35. Процентные расходы

Наименование показателя	(тыс. руб.)	
	2020 г.	2019 г.
По обязательствам по финансовой аренде	5 466	6 030
Итого	5 466	6 030

36. Прочие доходы и расходы**Прочие доходы**

Наименование показателя	(тыс. руб.)	
	2020 г.	2019 г.
Доходы от списания кредиторской задолженности, не связанной со страховой деятельностью	10 373	1 003
Доходы от списания прочих обязательств и восстановления резервов – оценочных обязательств	3 734	-
Доходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами	960	-
Прочие доходы	26 655	16 064
Итого	41 722	17 067

Прочие расходы

Наименование показателя	(тыс. руб.)	
	2020 г.	2019 г.
Прочие расходы	(22 873)	(15 019)
Итого	(22 873)	(15 019)

37. Аренда

Наименование показателя	Код строки	Содержание
		Описание
Характер арендной деятельности арендатора	1	аренда офиса

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

Наименование показателя	Код строки	(тыс. руб.)	
		Балансовая стоимость	
		на 31 декабря 2020 г.	на 31 декабря 2019 г.
Основные средства	1	50 179	60 074
Займы и прочие привлеченные средства	3	55 503	62 599

37. Аренда (продолжение)

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

(тыс. руб.)

Наименование показателя	Код строки	2020 г.	2019 г.
		1	2
Денежные потоки от операционной деятельности, в том числе:			
всего	1	(5 899)	(6 655)
платежи по краткосрочной аренде и аренде объектов с низкой стоимостью	3	(433)	(625)
проценты уплаченные	2	(5 466)	(6 030)
Денежные потоки от финансовой деятельности, в том числе:			
всего	5	(13 973)	(12 484)
платежи в погашение обязательств по договорам аренды	6	(13 973)	(12 484)
Итого отток денежных средств	7	(19 872)	(19 139)

38. Налог на прибыль

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

(тыс. руб.)

Наименование показателя	2020 г.	2019 г.
Текущие расходы (доходы) по налогу на прибыль	(180 602)	(279 291)
Изменение отложенного налогового обязательства (актива)	(142 519)	(192 567)
Итого, в том числе:	(323 121)	(471 858)
доход (расход) по отложенному налогу на прибыль, отраженный в составе прочего совокупного дохода	(37 586)	(234 835)
(расходы) доходы по налогу на прибыль	(285 535)	(237 023)

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

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

(тыс. руб.)

Наименование показателя	2020 г.	2019 г.
Прибыль (убыток) до налогообложения	1 850 522	1 348 923
Теоретические расходы (доходы) по налогу на прибыль по соответствующей базовой ставке (2020 год 20%, 2019 год 20%)	(370 104)	(269 785)
Поправки на доходы или расходы, не принимаемые к налогообложению в соответствии с национальной системой налогового учета:	(9 328)	(17 837)
доходы, не принимаемые к налогообложению	-	-
расходы, не принимаемые к налогообложению	(9 328)	(17 837)
Непризнанные налоговые убытки, перенесенные на будущие периоды	-	(111 738)
Использование ранее не признанных налоговых убытков	34 643	108 592
Поправки на доходы или расходы, принимаемые к налогообложению по ставкам налога, отличным от базовой ставки:	60 674	53 745
доходы, ставка по которым отлична от 20%	60 674	53 745
Налоги, уплаченные (возмещенные) за предыдущие отчетные периоды	(1 420)	-
(Расходы) по налогу на прибыль	(285 535)	(237 023)

На 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года отсутствуют непризнанные потенциальные отложенные налоговые активы в отношении неиспользованных налоговых убытков, перенесенных на будущие периоды.

38. Налог на прибыль (продолжение)

Даты истечения срока перенесения налоговых убытков на будущие периоды

Наименование показателя	(тыс. руб.)	
	31 декабря 2020 г.	31 декабря 2019 г.
Отложенные налоговые убытки, которые истекают:	(701 377)	(6 586)
после 2020 года	(701 377)	(6 586)
Итого налоговые убытки, перенесенные на будущие периоды	(701 377)	(6 586)

Налоговое воздействие временных разниц и отложенного налогового убытка по продолжающейся деятельности

Наименование показателя	(тыс. руб.)			
	31 декабря 2020 г.	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе прочего совокупного дохода	1 января 2020 г.
Раздел I. Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу, и отложенного налогового убытка				
Резервы – оценочные обязательства	12 985	(2 770)	-	15 755
Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	10 689	8 507	-	2 182
Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	8 845	(15 668)	-	24 513
Страховые резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	30 519	20 165	-	10 354
Общая сумма отложенного налогового актива	63 038	10 234	-	52 804
Отложенный налоговый актив по налоговому убытку, перенесенному на будущие периоды	140 275	138 958	-	1 317
Отложенный налоговый актив до зачета с отложенными налоговыми обязательствами	203 313	149 192	-	54 121
Раздел II. Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу				
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	585 235	255 987	37 586	291 662
Доля перестраховщиков в резервах по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	10 795	2 372	-	8 423
Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	3 456	356	-	3 100
Основные средства	344	(138)	-	482
Отложенные аквизиционные расходы	7 510	(2 844)	-	10 354
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	31	(115)	-	146
Страховые резервы по страхованию жизни	20 172	(1 493)	-	21 665
Общая сумма отложенного налогового обязательства	627 543	254 125	37 586	335 831
Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	(424 230)	(104 933)	(37 586)	(281 710)
Признанный отложенный налоговый актив (обязательство)	(424 230)	(104 933)	(37 586)	(281 710)

38. Налог на прибыль (продолжение)

Налоговое воздействие временных разниц и отложенного налогового убытка по продолжающейся деятельности

(тыс. руб.)

Наименование показателя	31 декабря 2019 г.	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе прочего совокупного дохода	1 января 2019 г.
Раздел I. Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу, и отложенного налогового убытка				
Резервы – оценочные обязательства	15 755	2 194	-	13 561
Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	2 182	1 347	-	835
Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	24 513	(11 004)	-	35 517
Страховые резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	10 354	(5 737)	-	16 091
Общая сумма отложенного налогового актива	52 804	(13 200)	-	66 004
Отложенный налоговый актив по налоговому убытку, перенесенному на будущие периоды	1 317	(126 515)	-	127 832
Отложенный налоговый актив до зачета с отложенными налоговыми обязательствами	54 121	(139 715)	-	193 836
Раздел II. Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу				
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	291 662	(163 390)	234 835	220 217
Доля перестраховщиков в резервах по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	8 423	3 357	-	5 066
Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	3 100	98	-	3 002
Основные средства	482	(4 455)	-	4 937
Отложенные аквизиционные расходы	10 354	(5 738)	-	16 092
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	146	(2 881)	-	3 027
Страховые резервы по страхованию жизни	21 665	(8 973)	-	30 638
Общая сумма отложенного налогового обязательства	335 831	(181 983)	234 835	282 979
Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	(281 710)	42 268	(234 835)	-89 143
Признанный отложенный налоговый актив (обязательство)	(281 710)	42 268	(234 835)	-89 143

Воздействие текущего и отложенного налогообложения на компоненты прочего совокупного дохода (тыс. руб.)

Наименование показателя	2020 г.			2019 г.		
	Сумма до налогообложения	(Расходы) доходы по налогу на прибыль	Сумма за вычетом налога	Сумма до налогообложения	(Расходы) доходы по налогу на прибыль	Сумма за вычетом налога
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:	187 928	(37 586)	150 342	1 174 137	(234 827)	939 310
Доходы	228 195	(45 639)	182 556	1 174 175	(234 835)	939 340
Корректировки по реклассификации для доходов, включенных в состав прибыли или убытка	(40 267)	8 053	(32 214)	(38)	8	(30)
Прочий совокупный доход	187 928	(37 586)	150 342	1 174 137	(234 827)	939 310

39. Управление рисками

Управление рисками Общества осуществляется в отношении финансовых рисков (кредитный риск и риск ликвидности, процентный риск и прочий ценовой риск), страховых и операционных рисков, включая юридические риски по судебным разбирательствам. Главной целью управления финансовыми рисками является определение лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов. Управление операционным и юридическим рисками должно обеспечивать надлежащее функционирование внутренних политик и процедур в целях минимизации данных рисков.

Высшим органом управления Общества является Собрание участников, к компетенции которого, в том числе, относится определение основных направлений деятельности Общества, назначение генерального директора Общества и досрочное прекращение его полномочий, утверждение годовых отчетов и годовых бухгалтерских балансов Общества, бизнес-плана Общества, принятие решения о реорганизации или ликвидации Общества, принятие решения о распределении чистой прибыли Общества. Единоличным исполнительным органом является генеральный директор Общества. Генеральный директор осуществляет руководство текущей деятельностью Общества с целью обеспечения выполнения планов деятельности Общества. Компетенция органов управления Общества определена Уставом Общества в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Страховой риск. Страховой риск возникает у Общества в результате осуществления страховой и перестраховочной деятельности. К основным рискам относят непрогнозируемые страховые убытки, возникающие вследствие применения некорректных страховых тарифов, временных разниц, частоты и амплитуды страховых выплат в сравнении с прогнозными данными, неадекватной перестраховочной политики и недостаточности формируемых резервов. В рамках проведения своей основной деятельности Общество также подвержено валютному и операционному риску.

Главной целью управления страховыми рисками является поиск оптимального баланса между страховыми рисками и прибыльностью и обеспечение соблюдения страхового законодательства при проведении страховых операций, а также соблюдение требований законодательства и надзорных органов по другим операциям.

Общество управляет страховыми рисками:

- при расчете базовых ставок страховых тарифов – используя при расчете тарифов консервативные предположения об ожидаемой доходности, вероятности наступления страхового события, объемах понесенных расходов на заключение, сопровождение договора и урегулирование убытков;
- при принятии рисков на страхование в зависимости от объема ответственности производится андеррайтинг по здоровью, профессии, хобби и т.п. Для целей проведения андеррайтинга в Обществе установлены лимиты, при превышении пределов которых проводится дополнительный андеррайтинг. При превышении установленных лимитов Общество передает в перестрахование риски смертности и инвалидности (в объеме суммы под риском по договору), а также отдельные дополнительные риски по договорам накопительного страхования;
- формирование страховых резервов. В целях минимизации страхового риска Общество привлекает актуариев для расчета суммы резервов убытков с учетом специфики направлений деятельности;
- страховые тарифы. Оценка страхового риска производится андеррайтерами с учетом андеррайтинговой политики/предпочтений, которые определяются международной компанией UNIQA Internationale Beteiligungs по каждому виду страхования, а также тщательной селекции рисков, и выборе приемлемого уровня страхового риска. Оценка риска и расчет страховой премии производится индивидуально по каждому риску с применением внутренних андеррайтинговых программ, позволяющих установить приемлемую цену котируемому страховому риску;
- в Обществе также проводится политика наделения андеррайтеров соответствующими матричными лимитами, позволяющая контролировать крупные/нестандартные страховые риски и требующая получения одобрений на подписание данных рисков у Главных андеррайтеров в регионе;

39. Управление рисками (продолжение)

- Общество также использует специально разработанные процедуры контроля за ценообразованием внутри международной Группы UNIQA. Эти данные являются составной частью ежеквартального актуарного анализа, проводимого с целью оценки убыточности андеррайтинговой деятельности по видам страхования, что в свою очередь выносится на рассмотрение Комитета по резервированию. С учетом диверсифицированного страхового портфеля, производится постоянный мониторинг агрегатных лимитов с целью своевременной коррекции андеррайтинговых предпочтений.

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

(тыс. руб.)

Наименование показателя	Обязательства		Доля перестраховщиков в обязательствах		Нетто
	Обязательства по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	Итого	Доля перестраховщиков в обязательствах по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	Итого	
Страхование жизни на случай смерти, дожития до определенного возраста или срока либо наступления иного события	22 629 222	22 629 222	(55 576)	(55 576)	22 573 646
Страхование жизни с условием периодических выплат (ренты, аннуитетов) и (или) с участием страхователя в инвестиционном доходе страховщика	92 064	92 064	(503)	(503)	91 561
Итого	22 721 286	22 721 286	(56 079)	(56 079)	22 665 207

39. Управление рисками (продолжение)

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

(тыс. руб.)

Наименование показателя	Обязательства		Доля перестраховщиков в обязательствах		Нетто
	Обязательства по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	Итого	Доля перестраховщиков в обязательствах по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	Итого	
Страхование жизни на случай смерти, дожития до определенного возраста или срока либо наступления иного события	20 290 784	20 290 784	(57 730)	(57 730)	20 233 054
Страхование жизни с условием периодических выплат (ренты, аннуитетов) и (или) с участием страхователя в инвестиционном доходе страховщика	17 108	17 108	(314)	(314)	16 794
Итого	20 307 892	20 307 892	(58 044)	(58 044)	20 249 848

Договоры страхования жизни включают в себя: договоры накопительного страхования жизни, договоры страхования жизни заемщиков кредитов, договоры страхования жизни на случай потери работы.

39. Управление рисками (продолжение)

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

(тыс. руб.)

Наименование показателя	Обязательства		Доля перестраховщиков в обязательствах		Нетто
	Обязательства по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	Итого	Доля перестраховщиков в обязательствах по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	Итого	
Договоры страхования жизни на случай смерти, дожития до определенного возраста или срока либо наступления иного события	22 629 222	22 629 222	(55 576)	(55 576)	22 573 646
Россия	22 629 222	22 629 222	(3 939)	(3 939)	22 625 283
Страны Организации экономического сотрудничества и развития	-	-	(51 637)	(51 637)	(51 637)
Договоры страхования жизни с условием периодических выплат (ренты, аннуитетов) и (или) с участием страхователя в инвестиционном доходе страховщика	92 064	92 064	(503)	(503)	91 561
Россия	92 064	92 064	(50)	(50)	92 014
Страны Организации экономического сотрудничества и развития	-	-	(453)	(453)	(453)
Итого	22 721 286	22 721 286	(56 079)	(56 079)	22 665 207

39. Управление рисками (продолжение)

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

(тыс. руб.)

Наименование показателя	Обязательства		Доля перестраховщиков в обязательствах		Нетто
	Обязательства по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	Итого	Доля перестраховщиков в обязательствах по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	Итого	
Договоры страхования жизни на случай смерти, дожития до определенного возраста или срока либо наступления иного события	20 290 784	20 290 784	(57 730)	(57 730)	20 233 054
Россия	20 290 784	20 290 784	(3 724)	(3 724)	20 287 060
Договоры страхования жизни с условием периодических выплат (ренды, аннуитетов) и (или) с участием страхователя в инвестиционном доходе страховщика	17 108	17 108	(314)	(314)	16 794
Россия	17 108	17 108	(32)	(32)	17 076
Страны Организации экономического сотрудничества и развития	-	-	(282)	(282)	(282)
Итого	20 307 892	20 307 892	(58 044)	(58 044)	20 249 848

Актуарные предположения, оказывающие наибольшее влияние на бухгалтерский баланс и отчет о финансовых результатах

(тыс. руб.)

Наименование показателя	Код строки	Показатели смертности и заболеваемости		Расходы		Ставки дисконтирования	
		2020 год	2019 год	2020 год	2019 год	2020 год	2019 год
Договоры страхования жизни, классифицированные как страховые							
всего	2	0,01% - 41,12%	0,01% - 39,78%	0,01% - 1%	0,01% - 1%	0% - 4%	0%, 3%, 3,9258%, 4%
Мужчины	3	0,01% - 38,65%	0,01% - 37,50%	0,01% - 1%	0,01% - 1%	0% - 4%	0%, 3%, 3,9258%, 4%
Женщины	4	0,01% - 41,12%	0,01% - 39,78%	0,01% - 1%	0,01% - 1%	0% - 4%	0%, 3%, 3,9258%, 4%

39. Управление рисками (продолжение)

Анализ чувствительности на 31 декабря 2020 года

(тыс. руб.)

Наименование показателя		Изменение допущений	Влияние на обязательства по страхованию жизни	Влияние на обязательства по страхованию жизни – нетто-перестрахование	Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на капитал
Договоры страхования жизни, классифицированные как страховые	Анализ изменения в случае изменения предположения о смертности, заболеваемости	- 10%	(223 253)	(223 253)	223 253	178 602
		+ 10%	212 508	212 508	(212 508)	(170 007)
	Анализ изменения в случае изменения предположения о расходах	- 10%	(9 430)	(9 430)	9 430	11 316
		+ 10%	9 430	9 430	(9 430)	(11 316)
	Анализ изменения в случае изменения предположения о ставке дисконтирования	- 1 %	505 589	505 589	(505 589)	(404 471)
		+ 1 %	(597 962)	(597 962)	597 962	478 370

Анализ чувствительности на 31 декабря 2019 года

(тыс. руб.)

Наименование показателя		Изменение допущений	Влияние на обязательства по страхованию жизни	Влияние на обязательства по страхованию жизни – нетто-перестрахование	Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на капитал
Договоры страхования жизни, классифицированные как страховые	Анализ изменения в случае изменения предположения о смертности, заболеваемости	- 10%	(244 652)	(244 652)	244 652	(195 722)
		+ 10%	227 045	227 045	(227 045)	(181 636)
	Анализ изменения в случае изменения предположения о расходах	- 10%	(9 426)	(9 426)	9 426	11 311
		+ 10%	9 426	9 426	(9 426)	(11 311)
	Анализ изменения в случае изменения предположения о ставке дисконтирования	- 1 %	510 070	510 070	(510 070)	(408 056)
		+ 1 %	(481 167)	(481 167)	481 167	384 934

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

(тыс. руб.)

Наименование показателя	Резерв убытков – нетто-перестрахование	Резерв незаработанной премии – нетто-перестрахование	Резерв расходов на урегулирование убытков – нетто-перестрахование	Итого резервы – нетто-перестрахование
Добровольное личное страхование за исключением добровольного страхования жизни	15 293	248 989	624	264 906
Итого	15 293	248 989	624	264 906

39. Управление рисками (продолжение)

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

(тыс. руб.)

Наименование показателя	Резерв убытков – нетто-перестрахование	Резерв незаработанной премии – нетто-перестрахование	Резерв расходов на урегулирование убытков – нетто-перестрахование	Итого резервы – нетто-перестрахование
Добровольное личное страхование за исключением добровольного страхования жизни	30 800	299 685	1 078	331 563
Итого	30 800	299 685	1 078	331 563

Общество заключает, главным образом, следующие договоры страхования иного, чем страхование жизни: добровольное медицинское страхование и страхование от несчастного случая. Договоры медицинского страхования предусматривают покрытие медицинских расходов держателей полисов и продляются не в обязательном порядке. Риски по договорам страхования иного, чем страхование жизни, как правило, покрывают период в 12 месяцев.

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

(тыс. руб.)

Название показателя	Итого резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Нетто-резервы
Россия	283 719	(953)	282 766
Страны Организации экономического сотрудничества и развития	-	(17 860)	(17 860)
Итого	283 719	(18 813)	264 906

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

(тыс. руб.)

Название показателя	Итого резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Нетто-резервы
Россия	350 717	(966)	349 751
Страны Организации экономического сотрудничества и развития	-	(18 188)	(18 188)
Итого	350 717	(19 154)	331 563

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

39. Управление рисками (продолжение)

Анализ чувствительности на 31 декабря 2020 года

(тыс. руб.)

Наименование показателя	Изменение допущений	Влияние на обязательства по страхованию иному, чем страхование жизни	Влияние на долю пере-страховщиков в обязательствах по страхованию иному, чем страхование жизни
Средние затраты по выплате страховых возмещений	- 10%	(62)	(62)
	+ 10%	62	62
Среднее количество требований	- 10%	(1 519)	(1 519)
	+ 10%	2 768	2 768
Средний период урегулирования требования	- 10%	(774)	(774)
	+ 10%	1 523	1 523

Анализ чувствительности на 31 декабря 2019 года

(тыс. руб.)

Наименование показателя	Изменение допущений	Влияние на обязательства по страхованию иному, чем страхование жизни	Влияние на долю пере-страховщиков в обязательствах по страхованию иному, чем страхование жизни
Средние затраты по выплате страховых возмещений	- 10%	(108)	(108)
	+ 10%	108	108
Среднее количество требований	- 10%	(2 624)	(2 624)
	+ 10%	4 780	4 780
Средний период урегулирования требования	- 10%	(10 807)	(10 807)
	+ 10%	16 443	16 443

Финансовые риски включают кредитный риск, рыночный риск (состоящий из валютного риска, процентного риска и прочего ценового риска) и риск ликвидности. Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов.

Кредитный риск. Общество подвержено кредитному риску, который является риском того, что одна из сторон операции с финансовым инструментом послужит причиной понесения финансовых убытков другой стороной вследствие невыполнения обязательства по договору. Кредитный риск возникает в результате кредитных и прочих операций Общества с контрагентами, вследствие которых возникают финансовые активы.

Максимальный уровень кредитного риска Общества отражается в балансовой стоимости финансовых активов в бухгалтерском балансе.

Общество контролирует кредитный риск путем установления минимальных требований к рейтингу финансовой надежности активов, в которые Общество инвестирует свои свободные денежные средства. При осуществлении инвестиционной деятельности Общества руководствуется принципами прибыльности, возвратности, ликвидности и диверсификации финансовых инструментов. При определении своей инвестиционной стратегии Общества придерживается консервативной инвестиционной стратегии компании UNIQA International Beteiligungs, а именно приобретает финансовые инструменты с максимально высокими кредитными рейтингами.

При размещении денежных средств в банки, учитывается наличие у банка кредитного рейтинга. В зависимости от уровня устойчивости и других факторов риска банки делятся по категориям. При отнесении к каждой из категорий используется рейтинг агентства АКРА в случае банков – резидентов Российской Федерации Fitch Ratings для прочих банков, а при отсутствии рейтинга АКРА и Fitch Ratings – рейтинги агентств Standard&Poor's и Moody's Investors Services:

39. Управление рисками (продолжение)

Описание кредитных рейтингов АКРА

AAA: Рейтингуемое лицо, выпуск ценных бумаг или финансовое обязательство с рейтингом AAA (RU) имеет максимальный уровень кредитоспособности. Наивысший уровень кредитоспособности по национальной шкале для Российской Федерации, по мнению Агентства. Кредитный рейтинг финансовых обязательств Правительства Российской Федерации.

Описание кредитных рейтингов Fitch Ratings

AAA: Наивысший уровень кредитоспособности, самые низкие ожидания по кредитным рискам. Исключительно высокая способность своевременно погашать финансовые обязательства.

AA: Очень высокая кредитоспособность, очень низкие ожидания по кредитным рискам и очень высокая способность своевременно погашать финансовые обязательства.

A: Высокая кредитоспособность, низкие ожидания по кредитным рискам, высокая способность своевременно погашать финансовые обязательства.

BBB: Хорошая кредитоспособность. Рейтинги уровня «BBB» обозначают низкие на данный момент ожидания по кредитным рискам. Способность своевременно погашать финансовые обязательства оценивается как адекватная, однако негативные изменения обстоятельств и экономической конъюнктуры с большей вероятностью могут понизить данную способность.

BB: Рейтинг уровня «BB» обозначает, что существует возможность развития кредитных рисков, особенно в результате негативных экономических изменений, которые могут произойти со временем. Однако при этом компаниям могут быть доступны альтернативные ресурсы в сфере бизнеса или финансов, которые позволят им выполнить свои финансовые обязательства.

B: Рейтинги уровня «B» обозначают наличие значительных кредитных рисков, однако при этом остается ограниченная «подушка безопасности». На данный момент финансовые обязательства выполняются, однако способность продолжать выплаты зависит от устойчивой и благоприятной деловой и экономической конъюнктуры.

Описание кредитных рейтингов Standard&Poor's

AAA: Очень высокая способность своевременно и полностью выполнять свои долговые обязательства.

AA: Высокая способность своевременно и полностью выполнять свои долговые обязательства.

A: Умеренно высокая способность своевременно и полностью выполнять свои долговые обязательства при большой чувствительности к воздействию неблагоприятных перемен в коммерческих, финансовых и экономических условиях.

BBB: Достаточная способность выполнять свои финансовые обязательства, однако большая чувствительность к воздействию неблагоприятной экономической конъюнктуры.

BB: Сравнительно небольшая уязвимость в краткосрочной перспективе, однако более высокая чувствительность к воздействию неблагоприятных перемен в деловой, финансовой и экономической сферах.

B: Более высокая уязвимость в условиях неблагоприятной деловой, финансовой и экономической конъюнктуры, хотя в настоящее время имеется возможность исполнения финансовых обязательств.

Описание кредитных рейтингов Moody's Investors Service

Aaa: Минимальный кредитный риск. Долговые обязательства компаний с рейтингом Aaa считаются обязательствами наивысшего качества с минимальным кредитным риском.

39. Управление рисками (продолжение)

Aa1 до Aa3: Очень низкий кредитный риск. Долговые обязательства компаний с рейтингом Aa считаются обязательствами высокого качества с очень низким кредитным риском.

A1 до A3: Низкий кредитный риск. Долговые обязательства компаний с рейтингом A рассматриваются как обязательства повышенной средней категории и подвержены низкому кредитному риску.

Baa1 до Baa3: Умеренный кредитный риск. Компании с таким рейтингом обладают способностью выполнять свои обязательства. Факторы риска в таких компаниях умеренные, отчасти несущие риски спекулятивного характера.

Ba1 до Ba3: Существенный кредитный риск. Компании с таким риском и их обязательства считаются обладающими существенным кредитным риском, также содержащими риски спекулятивного характера. Влияние каких-либо негативных бизнес- или экономических факторов может быть существенным.

Ниже представлена информация о соответствии категорий рейтинга финансовых активов Общества классификациям рейтинговых агентств, описанным ранее:

	Банки-резиденты РФ	Прочие эмитенты		
	АКРА	Fitch Ratings	Standard & Poor's	Moody's Investors Service
Рейтинг А	AAA	AAA – A	AAA – A	AAA – A3
Рейтинг В	-	BBB – B	BBB – B	Baa1 – Ba3

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

(тыс. руб.)

Наименование показателя	Рейтинг А	Рейтинг В	Без рейтинга
Денежные средства и их эквиваленты, в том числе:	163 008	-	-
депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицированные как денежные эквиваленты	129 012	-	-
денежные средства на расчетных счетах	33 996	-	-
Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	446 220	-	-
депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	315 812	-	-
прочие размещенные средства	130 408	-	-
Долговые финансовые активы, в том числе:	4 109 214	22 978 020	-
долговые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, всего, в том числе:	4 109 214	16 718 003	-
долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	-	12 347 660	-
долговые ценные бумаги иностранных государств	1 909 706	1 427 750	-
долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	1 369 336	387 170	-
долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	830 172	2 555 423	-
долговые финансовые активы, удерживаемые до погашения, всего, в том числе:	-	6 260 017	-
долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	-	6 260 017	-
Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования, в том числе:	24 106	-	288 342
дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования жизни	13 835	-	218 306
дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования иного, чем страхование жизни	10 271	-	70 036
Доля перестраховщиков в резервах по страхованию жизни, классифицированным как страховые	56 079	-	-
Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	5 516	-	-

39. Управление рисками (продолжение)

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

(тыс. руб.)

Наименование показателя	Рейтинг А	Рейтинг В	Без рейтинга
Денежные средства и их эквиваленты, в том числе:	342 645	-	-
депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицированные как денежные эквиваленты	150 022	-	-
денежные средства на расчетных счетах	192 623	-	-
Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	852 617	-	-
депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	826 440	-	-
прочие размещенные средства	26 177	-	-
Долговые финансовые активы, в том числе:	3 321 312	19 658 486	-
долговые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, всего, в том числе:	3 321 312	13 914 652	-
долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	-	11 495 769	-
долговые ценные бумаги иностранных государств	1 741 742	1 071 892	-
долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	832 368	316 899	-
долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	747 202	1 030 092	-
долговые финансовые активы, удерживаемые до погашения, всего, в том числе:	-	5 743 834	-
долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	-	5 743 834	-
Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования, в том числе:	21 402	-	294 329
дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования жизни	7 992	-	235 945
дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования иного, чем страхование жизни	13 410	-	58 384
Доля перестраховщиков в резервах по страхованию жизни, классифицированным как страховые	58 044	-	-
Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	5 143	-	-

Географический риск. Общество осуществляет свою деятельность в Российской Федерации. В рамках основной деятельности Общество передает страховые риски крупным европейским перестраховщикам – UNIQA Re AG и SCOR. Общество подвержено рискам, связанным с географическими особенностями регионов Российской Федерации.

39. Управление рисками (продолжение)

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

(тыс. руб.)

Наименование показателя	Россия	Страны Организации экономичес- кого сотрудничест ва и развития	Другие страны	Итого
Раздел I. Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	163 008	-	-	163 008
Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	446 220	-	-	446 220
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:	13 271 729	6 555 954	999 533	20 827 216
Финансовые активы, удерживаемые до погашения, в том числе:	6 260 017	-	-	6 260 017
Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	289 408	20 484	2 556	312 448
Доля перестраховщиков в резервах по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	3 990	52 089	-	56 079
Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование	295	5 221	-	5 516
Итого активов	20 434 667	6 633 748	1 002 089	28 070 504
Раздел II. Обязательства				
Займы и прочие привлеченные средства	55 503	-	-	55 503
Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	414 821	74 882	46 112	535 815
Резервы по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	22 721 286	-	-	22 721 286
Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	21 433	-	-	21 433
Итого обязательств	23 213 043	74 882	46 112	23 334 037
Чистая балансовая позиция	(2 778 376)	6 558 866	955 977	4 736 467

39. Управление рисками (продолжение)

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

(тыс. руб.)

Наименование показателя	Россия	Страны Организации экономичес- кого сотрудничест ва и развития	Другие страны	Итого
Раздел I. Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	342 659	-	-	342 659
Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	852 617	-	-	852 617
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:	11 869 113	4 649 221	717 630	17 235 964
Финансовые активы, удерживаемые до погашения, в том числе:	5 743 833	-	-	5 743 833
Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	290 713	16 701	8 317	315 731
Доля перестраховщиков в резервах по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	3 755	54 289	-	58 044
Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование	273	4 870	-	5 143
Итого активов	19 102 963	4 725 081	725 947	24 553 991
Раздел II. Обязательства				
Займы и прочие привлеченные средства	62 599	-	-	62 599
Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	469 304	28 499	4 262	502 065
Резервы по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	20 307 892	-	-	20 307 892
Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	37 022	-	-	37 022
Итого обязательств	20 876 817	28 499	4 262	20 909 578
Чистая балансовая позиция	(1 773 854)	4 696 582	721 685	3 644 413

Риск ликвидности – это риск того, что организация столкнется с трудностями при выполнении финансовых обязательств. Общества подвержено риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по страховым операциям, расчеты по которым производятся денежными средствами. Общество не аккумулирует денежные средства на случай необходимости одновременного выполнения всех вышеуказанных обязательств, так как, исходя из накопленного опыта работы, можно с достаточной долей точности прогнозировать уровень денежных средств, необходимый для выполнения данных обязательств. Общество использует экспертное мнение компании UNIQA International Beteiligungs для управления риском ликвидности. Общество старается поддерживать устойчивую базу финансирования, состоящую преимущественно из облигаций Российской Федерации. Общество инвестирует средства в диверсифицированные портфели ликвидных активов для того, чтобы иметь возможность быстро и без затруднений выполнить непредвиденные требования по ликвидности.

В приведенных ниже таблицах по состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года представлен анализ обязательств по операциям страхования и финансовым операциям по срокам погашения согласно договорным срокам, оставшимся до погашения, кроме резерва по страхованию жизни и резервов убытков, которые представлены на базе ожидаемых сроков до погашения.

39. Управление рисками (продолжение)

Суммы в таблицах, за исключением суммы резерва по страхованию жизни, соответствуют суммам, отраженным в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, так как к балансовым суммам обязательств по операциям страхования и перестрахования, за исключением резерва по страхованию жизни, ввиду краткосрочного периода исполнения Обществом своих обязательств дисконтирование не применяется. Балансовая сумма резерва по страхованию жизни основана на дисконтированных денежных потоках. В тех случаях, когда сумма обязательств не является фиксированной, она определяется исходя из условий, существующих на отчетную дату. Обязательства, номинированные в иностранной валюте, пересчитываются в российские рубли с использованием обменного курса рубля к соответствующей иностранной валюте на отчетную дату.

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

(тыс. руб.)

Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 3 лет	От 3 до 5 лет	От 5 до 15 лет	Более 15 лет	Итого
Займы и прочие привлеченные средства, в том числе:	5 054	15 162	42 891	-	-	-	63 107
Обязательства по аренде	5 054	15 162	42 891	-	-	-	63 107
Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	388 211	147 604	-	-	-	-	535 815
Прочие обязательства	1 876 725	1 378 976	5 528 824	3 762 374	9 830 353	627 753	23 005 005
Итого обязательств	2 269 990	1 541 742	5 571 715	3 762 374	9 830 353	627 753	23 603 927

В таблице выше в состав строки Прочие обязательства включены Резервы по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые и Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни.

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

(тыс. руб.)

Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 3 лет	От 3 до 5 лет	От 5 до 15 лет	Более 15 лет	Итого
Займы и прочие привлеченные средства, в том числе:	3 297	10 341	48 961	-	-	-	62 599
Обязательства по аренде	3 297	10 341	48 961	-	-	-	62 599
Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	384 165	117 900	-	-	-	-	502 065
Прочие обязательства	1 354 664	577 065	3 991 953	6 601 306	7 639 220	494 401	20 658 609
Итого обязательств	1 742 126	705 306	4 040 914	6 601 306	7 639 220	494 401	21 223 273

39. Управление рисками (продолжение)

В таблице выше в состав строки Прочие обязательства включены Резервы по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые и Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни.

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

(тыс. руб.)

Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до одного года	Свыше одного года	Итого
Раздел I. Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	163 008	-	-	163 008
Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	446 220	-	-	446 220
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:	660 472	1 319 924	18 846 821	20 827 217
Финансовые активы, удерживаемые до погашения, в том числе:	75 430	129 115	6 055 472	6 260 017
Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	293 034	19 414	-	312 448
Доля перестраховщиков в резервах по договорам страхованию жизни, классифицированным как страховые	6 897	49 182	-	56 079
Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	5 516	-	-	5 516
Итого активов	1 650 577	1 517 635	24 902 293	28 070 505
Раздел II. Обязательства				
Займы и прочие привлеченные средства	3 888	12 193	39 422	55 503
Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	388 211	147 605	-	535 816
Резервы по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	1 780 688	1 267 280	19 673 317	22 721 285
Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	21 433	-	-	21 433
Итого обязательств	2 194 220	1 427 078	19 712 739	23 334 037
Итого разрыв ликвидности	(543 643)	90 557	5 189 554	4 736 468

По состоянию на 31 декабря 2020 года в составе кредиторской задолженности категории «до 3 месяцев» 253 306 тыс. руб. представляют собой страховые премии, полученные авансом, которые не приведут к оттоку денежных средств. С учетом денежных средств и депозитов на конец года, а также характера портфеля ценных бумаг Обществ, которые могут быть реализованы при необходимости в короткий срок, руководство Общества считает, что структура финансовых и страховых активов и обязательств Общества не связана с каким-то существенным риском ликвидности.

39. Управление рисками (продолжение)

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

(тыс. руб.)

Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до одного года	Свыше одного года	Итого
Раздел I. Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	342 659	-	-	342 659
Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	750 645	101 972	-	852 617
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:	366 686	1 298 664	15 570 614	17 235 964
Финансовые активы, удерживаемые до погашения, в том числе:	59 792	32 712	5 651 329	5 743 833
Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	300 297	15 434	-	315 731
Доля перестраховщиков в резервах по договорам страхованию жизни, классифицированным как страховые	5 488	52 556	-	58 044
Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	5 143	-	-	5 143
Итого активов	1 830 710	1 501 338	21 221 944	24 553 991
Раздел II. Обязательства				
Займы и прочие привлеченные средства	-	-	62 599	62 599
Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	384 165	117 900	-	502 065
Резервы по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	1 154 785	2 575 338	16 577 769	20 307 892
Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	37 022	-	-	37 022
Итого обязательств	1 575 972	2 693 238	16 640 368	20 909 578
Итого разрыв ликвидности	254 738	(1 191 900)	4 581 575	3 644 413

По состоянию на 31 декабря 2019 года в составе кредиторской задолженности категории «до 3 месяцев» 266 562 тыс. руб. представляют собой страховые премии, полученные авансом, которые не приведут к оттоку денежных средств. С учетом денежных средств и депозитов на конец года, а также характера портфеля ценных бумаг Общества, которые могут быть реализованы при необходимости в короткий срок, руководство Общества считает, что структура финансовых и страховых активов и обязательств Общества не связана с каким-то существенным риском ликвидности.

Рыночный риск. Общество признает рыночный риск, состоящий из валютного риска, риска процентной ставки и прочего ценового риска. Общество подвержено рыночному риску, связанному с открытыми позициями по (а) валютным, (б) процентным, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке. Руководство устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска и контролирует их соблюдение на ежедневной основе.

Однако использование этого подхода не позволяет предотвратить образование убытков, превышающих установленные лимиты, в случае более существенных изменений на рынке (см. примечание 2). Управление рыночным риском включает управление портфелями ценных бумаг и контроль за открытыми позициями по валютам, процентным ставкам.

Валютный риск представляет собой риск изменения стоимости финансовых инструментов в связи с изменением обменных курсов валют. В отношении валютного риска руководство Общества определяет и регулярно контролирует допустимые уровни подверженности финансовых вложений валютному риску. Подверженность Общества риску колебаний обменного курса возникает в основном в отношении доллара США и евро.

39. Управление рисками (продолжение)

Финансовые активы и обязательства страховщика в разрезе основных валют на 31 декабря 2020 года

(тыс. руб.)

Наименование показателя	Рубли	Доллары США	Евро	Итого
Раздел I. Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	147 531	13 468	2 009	163 008
Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	318 821	110 681	16 718	446 220
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:	12 189 755	6 187 860	2 449 602	20 827 217
Финансовые активы, удерживаемые до погашения, в том числе:	6 260 017	-	-	6 260 017
Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	248 907	45 838	17 703	312 448
Доля перестраховщиков в резервах по страхованию жизни, классифицированным как страховые	53 570	1 820	689	56 079
Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	3 640	-	1 876	5 516
Итого активов	19 222 241	6 359 667	2 488 597	28 070 505
Раздел II. Обязательства				
Займы и прочие привлеченные средства	55 503	-	-	55 503
Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	366 295	126 139	43 381	535 815
Обязательства по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	14 896 691	5 639 555	2 185 040	22 721 286
Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	19 632	-	1 801	21 433
Итого обязательств	15 338 121	5 765 694	2 230 222	23 334 037
Чистая балансовая позиция	3 884 120	593 973	258 375	4 736 468

Финансовые активы и обязательства страховщика в разрезе основных валют на 31 декабря 2019 года

(тыс. руб.)

Наименование показателя	Рубли	Доллары США	Евро	Итого
Раздел I. Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	321 477	20 712	470	342 659
Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	828 803	22 615	1 199	852 617
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:	10 077 579	5 076 456	2 081 929	17 235 964
Финансовые активы, удерживаемые до погашения, в том числе:	5 743 833	-	-	5 743 833
Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	250 802	46 543	18 386	315 731
Доля перестраховщиков в резервах по страхованию жизни, классифицированным как страховые	55 151	2 138	755	58 044
Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	2 416	-	2 727	5 143
Итого активов	17 280 061	5 168 464	2 105 466	24 553 991
Раздел II. Обязательства				
Займы и прочие привлеченные средства	62 599	-	-	62 599
Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	335 172	122 453	44 440	502 065
Обязательства по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	13 831 636	4 704 645	1 771 611	20 307 892
Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	18 684	459	17 879	37 022
Итого обязательств	14 248 091	4 827 557	1 833 930	20 909 578
Чистая балансовая позиция	3 031 970	340 907	271 536	3 644 413

39. Управление рисками (продолжение)

Общество обладает достаточным запасом рублевых активов для управления короткой валютной позицией.

Общество подвергается *процентному риску*, который выражается в изменчивости уровня среднерыночных процентных ставок.

Общество принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний основных рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств. С целью минимизации указанного риска устанавливаются лимиты в отношении приемлемого уровня колебания процентных ставок и осуществляется контроль за соблюдением установленных лимитов на регулярной основе. Все финансовые инструменты Общества имеют фиксированные, а не переменные процентные ставки, поэтому анализ чувствительности к дате изменения ставок не приводится.

Общество осуществляет мониторинг процентных ставок в отношении своих финансовых инструментов.

Целью управления процентным риском является снижение влияния изменения процентных ставок на финансовый результат.

По состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года Общество не имело обязательств, по которым необходимо выплачивать проценты.

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

(тыс. руб.)

Валюта	Увеличение в базисных пунктах	Уменьшение в базисных пунктах	Чувствительность чистого процентного дохода	Чувствительность капитала
Рубль	300	300	1 233 191	1 233 191
Евро	300	300	239 054	239 054
Доллар США	300	300	559 088	559 088

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

(тыс. руб.)

Валюта	Увеличение в базисных пунктах	Уменьшение в базисных пунктах	Чувствительность чистого процентного дохода	Чувствительность капитала
Рубль	300	300	483 656	483 656
Евро	300	300	57 783	57 783
Доллар США	300	300	142 463	142 463

Анализ чувствительности к рыночным индексам

(тыс. руб.)

Рыночные индексы	Изменение допущений	31 декабря 2020 г.		31 декабря 2019 г.	
		Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на капитал	Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на капитал
Рыночная цена ценной бумаги	0,3	-	5 667 528	-	4 791 804

Общество подвержено 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.

Долговые финансовые вложения Общества подвержены рыночному риску. Данный риск определяет возможность изменения рыночной стоимости финансовых вложений, текущая рыночная стоимость которых может быть определена.

39. Управление рисками (продолжение)

Рыночные риски связаны с возможными неблагоприятными для Общества последствиями в случае изменения рыночных цен на ценные бумаги, процентных ставок, курсов иностранных валют. Общество анализирует свою чувствительность к каждому виду рыночных рисков, которым она подвержена на отчетную дату.

Все ценные бумаги, находящиеся на балансе Общества, имеют рыночные котировки.

Анализ чувствительности финансовых вложений по состоянию

(тыс. руб.)

Наименование показателя	На 31 декабря 2020 г.		На 31 декабря 2019 г.	
	чувствительные к изменению цены/ чувствительные к изменению доходности			
Долговые ценные бумаги				
Правительства Российской Федерации		18 607 677		17 239 602
иностраных государств		3 337 456		2 813 634
кредитных организаций и банков-нерезидентов		1 756 506		1 149 267
нефинансовых организаций		3 385 595		1 777 294
Итого инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи и ценных бумаг, удерживаемых до погашения		27 087 234		22 979 797
Влияние на капитал при:				
увеличении цены на 30%		4 923 623		5 170 789
уменьшении цены на 30%		(4 923 623)		(5 170 789)
увеличении доходности к погашению на 3%		812 617		689 394
снижении доходности к погашению на 3%		(812 617)		(689 394)

Эффективные процентные ставки на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года

% в год	На 31 декабря 2020 г.			На 31 декабря 2019 г.		
	Рубли	Доллары США	Евро	Рубли	Доллары США	Евро
Активы						
Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	5,90%	-	-	6,84%	-	-
Долговые ценные бумаги						
Правительства Российской Федерации	7,03%	4,27%	2,41%	7,45%	4,43%	1,62%
иностраных государств	7,09%	3,34%	1,70%	-	3,31%	2,04%
кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	4,06%	1,43%	-	3,78%	2,01%
нефинансовых организаций	6,32%	4,36%	1,94%	4,59%	4,51%	1,94%

40. Условные обязательства

Судебные разбирательства. Время от времени в ходе текущей деятельности в судебные органы поступают иски в отношении Общества. Исходя из собственной оценки, а также рекомендаций штатных юристов, руководство Общества считает, что разбирательства по ним не приведут к существенным убыткам. Обществом был создан резерв на покрытие убытков по таким разбирательствам. Расходы на создание резерва на покрытие убытков по судебным разбирательствам включаются в состав общих и административных расходов отчета о финансовых результатах Общества.

40. Условные обязательства (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2020 года Общество участвовало в судебных разбирательствах в связи с исками страхователей по договорам страхования. Резерв на покрытие убытков по таким разбирательствам был создан в сумме тыс. руб., поскольку, по мнению профессиональных консультантов, велика вероятность понесения убытков в этой сумме.

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

Российское законодательство о трансфертном ценообразовании в значительной степени соответствует международным принципам трансфертного ценообразования, разработанным Организацией экономического сотрудничества и развития (ОЭСР), но у него есть свои особенности. Законодательство о трансфертном ценообразовании предусматривает возможность доначисления налоговых обязательств по контролируемым сделкам (сделкам с взаимозависимыми лицами и определенным видам сделок с независимыми лицами), если цена сделки не соответствует рыночной.

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

Обязательства капитального характера. По состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года Общество не имело договорных обязательств капитального характера по реконструкции зданий, а также существенных договорных обязательств по приобретению программного обеспечения и оборудования.

41. Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

(тыс. руб.)

Наименование строки	Справедливая стоимость по уровням исходных данных		Итого справедливая стоимость
	Рыночные Котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	20 689 664	137 553	20 827 217
финансовые активы, в том числе:	20 689 664	137 553	20 827 217
финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:	20 689 664	137 553	20 827 217
долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	12 347 660	-	12 347 660
долговые ценные бумаги иностранных государств	3 337 456	-	3 337 456
долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	1 756 506	-	1 756 506
долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	3 248 042	137 553	3 385 595

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

(тыс. руб.)

Наименование строки	Справедливая стоимость по уровням исходных данных		Итого справедливая стоимость
	Рыночные Котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	17 159 574	76 390	17 235 964
финансовые активы, в том числе:	17 159 574	76 390	17 235 964
финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:	17 159 574	76 390	17 235 964
долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	11 495 769	-	11 495 769
долговые ценные бумаги иностранных государств	2 784 277	29 357	2 813 634
долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	1 149 267	-	1 149 267
долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	1 730 261	47 033	1 777 294

41. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

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 по состоянию на 31 декабря 2020 года

(тыс. руб.)

Наименование показателя	Справедливая стоимость	Метод оценки	Чувствительность оценки справедливой стоимости
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	137 553	Рыночные данные о цене последней сделки	41 266
финансовые активы, в том числе:	137 553	Рыночные данные о цене последней сделки	41 266
финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:	137 553	Рыночные данные о цене последней сделки	41 266
долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	137 553	Рыночные данные о цене последней сделки	41 266

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 по состоянию на 31 декабря 2019 года

(тыс. руб.)

Наименование показателя	Справедливая стоимость	Метод оценки	Чувствительность оценки справедливой стоимости
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	76 390	Рыночные данные о цене последней сделки	22 917
финансовые активы, в том числе:	76 390	Рыночные данные о цене последней сделки	22 917
финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:	76 390	Рыночные данные о цене последней сделки	22 917
долговые ценные бумаги иностранных государств	29 357	Рыночные данные о цене последней сделки	8 807
долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	47 033	Рыночные данные о цене последней сделки	14 110

41. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

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

(тыс. руб.)

Наименование показателя	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
	Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)		
Финансовые активы, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	6 675 949	609 228	374 044	7 659 221	7 243 289
денежные средства и их эквиваленты за вычетом резерва, в том числе:	-	163 008	-	163 008	163 008
денежные средства в кассе					
денежные средства на расчетных счетах	-	33 996	-	33 996	33 996
депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицированные как денежные эквиваленты	-	129 012	-	129 012	129 012
депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	-	446 220	-	446 220	446 220
депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	315 812	-	315 812	315 812
прочие размещенные средства	-	130 408	-	130 408	130 408
финансовые активы, удерживаемые до погашения, за минусом резерва, в том числе:	6 675 949	-	-	6 675 949	6 260 017
долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	6 675 949	-	-	6 675 949	6 260 017
дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования, за минусом резерва, в том числе:	-	-	312 449	312 449	312 449
дебиторская задолженность по страхованию жизни, в том числе:	-	-	232 141	232 141	232 141
дебиторская задолженность страхователей по договорам, классифицированным как страховые	-	-	218 306	218 306	218 306

41. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Наименование показателя	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
	Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)		
дебиторская задолженность по договорам, классифицированным как страховые, переданным в перестрахование	-	-	13 835	13 835	13 835
дебиторская задолженность по страхованию иному, чем страхование жизни, в том числе:	-	-	80 308	80 308	80 308
дебиторская задолженность страхователей по договорам страхования	-	-	74 728	74 728	74 728
дебиторская задолженность по договорам, переданным в перестрахование	-	-	5 580	5 580	5 580
доля перестраховщиков в обязательствах по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	-	-	56 079	56 079	56 079
доля перестраховщиков в обязательствах по договорам страхования иного, чем страхование жизни	-	-	5 516	5 516	5 516
Финансовые обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	-	-	23 334 037	23 334 037	23 334 037
займы и прочие привлеченные средства, в том числе:	-	-	55 503	55 503	55 503
обязательства по финансовой аренде	-	-	55 503	55 503	55 503
кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования, в том числе:	-	-	535 815	535 815	535 815

41. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Наименование показателя	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
	Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)		
кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования жизни, в том числе:	-	-	474 923	474 923	474 923
кредиторская задолженность и предоплаты по премиям по прямым договорам страхования, классифицированным как страховые	-	-	253 306	253 306	253 306
кредиторская задолженность по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые, переданным в перестрахование	-	-	58 831	58 831	58 831
кредиторская задолженность перед страховыми агентами и брокерами	-	-	108 321	108 321	108 321
незавершенные расчеты по операциям страхования, сострахования и перестрахования	-	-	54 465	54 465	54 465
кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования иного, чем страхование жизни, в том числе:	-	-	60 892	60 892	60 892
кредиторская задолженность по договорам страхования	-	-	16 864	16 864	16 864
кредиторская задолженность по договорам, переданным в перестрахование	-	-	17 444	17 444	17 444
зadolженность перед страховыми агентами и брокерами	-	-	26 584	26 584	26 584
резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	-	-	21 433	21 433	21 433
Резервы по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	-	-	22 721 286	22 721 286	22 721 286

41. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

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

(тыс. руб.)

Наименование показателя	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
	Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)		
Финансовые активы, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	6 063 976	1 195 261	378 918	7 638 155	7 318 027
денежные средства и их эквиваленты за вычетом резерва, в том числе:	15	342 644	-	342 659	342 659
денежные средства в кассе	15	-	-	15	15
денежные средства в пути	-	192 622	-	192 622	192 622
денежные средства на расчетных счетах	-	150 022	-	150 022	150 022
депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицированные как денежные эквиваленты	-	852 617	-	852 617	852 617
депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	-	826 440	-	826 440	826 440
депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	26 177	-	26 177	26 177
прочие размещенные средства	6 063 961	-	-	6 063 961	5 743 833
финансовые активы, удерживаемые до погашения, за минусом резерва, в том числе:	6 063 961	-	-	6 063 961	5 743 833
долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	6 063 976	1 195 261	378 918	7 638 155	7 318 027
дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования, за минусом резерва, в том числе:	-	-	315 731	315 731	315 731

41. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Наименование показателя	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
	Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)		
дебиторская задолженность по страхованию жизни, в том числе:	-	-	243 940	243 940	243 940
дебиторская задолженность страхователей по договорам, классифицированным как страховые	-	-	235 945	235 945	235 945
дебиторская задолженность по договорам, классифицированным как страховые, переданным в перестрахование	-	-	7 995	7 995	7 995
дебиторская задолженность по страхованию иному, чем страхование жизни, в том числе:	-	-	49 196	49 196	49 196
дебиторская задолженность страхователей по договорам страхования	-	-	19 734	19 734	19 734
дебиторская задолженность по договорам, переданным в перестрахование	-	-	5 489	5 489	5 489
доля перестраховщиков в обязательствах по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	-	-	23 974	23 974	23 974
доля перестраховщиков в обязательствах по договорам страхования иного, чем страхование жизни	-	-	37 022	37 022	37 022
Финансовые обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	-	-	20 909 578	20 909 578	20 909 578
займы и прочие привлеченные средства, в том числе:	-	-	62 599	62 599	62 599
обязательства по финансовой аренде	-	-	62 599	62 599	62 599
кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования, в том числе:	-	-	502 065	502 065	502 065

41. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Наименование показателя	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
	Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)		
кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования жизни, в том числе:	-	-	452 869	452 869	452 869
кредиторская задолженность и предоплаты по премиям по прямым договорам страхования, классифицированным как страховые	-	-	266 562	266 562	266 562
кредиторская задолженность по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые, переданным в перестрахование	-	-	20 857	20 857	20 857
кредиторская задолженность перед страховыми агентами и брокерами	-	-	93 629	93 629	93 629
незавершенные расчеты по операциям страхования, сострахования и перестрахования	-	-	71 820	71 820	71 820
кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования иного, чем страхование жизни, в том числе:	-	-	49 196	49 196	49 196
кредиторская задолженность по договорам страхования	-	-	19 734	19 734	19 734
кредиторская задолженность по договорам, переданным в перестрахование	-	-	5 489	5 489	5 489
зadolженность перед страховыми агентами и брокерами	-	-	23 974	23 974	23 974
резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	-	-	37 022	37 022	37 022
Резервы по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	-	-	20 307 892	20 307 892	20 307 892

41. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

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

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

(а) Многократные оценки справедливой стоимости

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

(б) Однократные оценки справедливой стоимости

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

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

Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую может быть обменян финансовый инструмент в ходе текущей операции между заинтересованными сторонами, кроме случаев вынужденной продажи или ликвидации. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котировка финансового инструмента на активном рынке. В связи с тем, что у Общества нет производных инструментов с плавающей процентной ставкой, дисконтирование их не производилось.

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

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

Справедливая стоимость финансовых активов на Уровне 2 и Уровне 3 иерархии справедливой стоимости, представленных выше, равна их балансовой стоимости ввиду краткосрочности. В связи с выше изложенным Общество не производит отдельного расчета для краткосрочных активов и обязательств.

42. Операции со связанными сторонами

Остатки по операциям со связанными сторонами на 31 декабря 2020 года

(тыс. руб.)

Наименование статьи	Материнское предприятие	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	162 340	162 340
Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	130 408	130 408
Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	900	26	926
Доля перестраховщиков в резервах по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	-	-	52 089	52 089
Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	-	-	17 860	17 860
Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	-	36	97 089	97 125
Прочие активы	-	-	52	52
Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	-	-	208 108	208 108
Резервы по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	-	1 441	3 020 191	3 021 632
Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	-	36	124 088	124 124
Резервы - оценочные обязательства	-	-	5 394	5 394
Прочие обязательства	-	-	1 739	1 739

Остатки по операциям со связанными сторонами на 31 декабря 2019 года

(тыс. руб.)

Наименование статьи	Материнское предприятие	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	191 959	191 959
Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	385 572	385 572
Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	7 875	-	26	7 901
Доля перестраховщиков в резервах по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	-	-	54 288	54 288
Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	-	-	18 188	18 188
Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	-	30	93 167	93 197
Прочие активы	-	-	57	57
Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	-	-	143 183	143 183
Резервы по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	-	788	3 258 984	3 259 772
Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	-	37	148 244	148 281
Прочие обязательства	-	-	2 029	2 029

42. Операции со связанными сторонами (продолжение)

Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами за 2020 год

(тыс. руб.)

Наименование показателя	Материнское предприятие	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Страхование жизни, в том числе:	-	(236)	215 363	215 127
заработанные страховые премии – нетто-перестрахование	-	417	526 682	527 099
выплаты – нетто-перестрахование	-	-	(103 644)	(103 644)
изменение страховых резервов по страхованию жизни – нетто-перестрахование	-	(653)	236 594	235 941
расходы по ведению страховых операций – нетто-перестрахование	-	-	(455 430)	(455 430)
прочие доходы по страхованию жизни	-	-	11 161	11 161
прочие расходы по страхованию жизни	-	-	-	-
Страхование иное, чем страхование жизни, в том числе:	-	91	17 721	17 812
заработанные страховые премии – нетто-перестрахование	-	91	61 089	61 180
состоявшиеся убытки – нетто-перестрахование	-	-	12 414	12 414
расходы по ведению страховых операций – нетто-перестрахование	-	-	(55 782)	(55 782)
прочие доходы по страхованию иному, чем страхование жизни	-	-	-	-
Процентные доходы	-	-	5 577	5 577
Общие и административные расходы	-	-	(65 317)	(65 317)
Прочие доходы	-	-	859	859
Прочие расходы	-	-	-13 376	-13 376

Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами за 2019 год

(тыс. руб.)

Наименование показателя	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Страхование жизни, в том числе:	76	7 118	7 194
заработанные страховые премии – нетто-перестрахование	317	1 075 848	1 076 165
выплаты – нетто-перестрахование	-	(95 611)	(95 611)
изменение страховых резервов по страхованию жизни – нетто-перестрахование	(240)	(492 861)	(493 101)
расходы по ведению страховых операций – нетто-перестрахование	-	(488 062)	(488 062)
прочие доходы по страхованию жизни	-	7 804	7 804
прочие расходы по страхованию жизни	(1)	-	(1)
Страхование иное, чем страхование жизни, в том числе:	45	(1 229)	(1 184)
заработанные страховые премии – нетто-перестрахование	45	35 210	35 255
состоявшиеся убытки – нетто-перестрахование	-	34 656	34 656
расходы по ведению страховых операций – нетто-перестрахование	-	(74 110)	(74 110)
прочие доходы по страхованию иному, чем страхование жизни	-	3 015	3 015
Процентные доходы	-	28 866	28 866
Общие и административные расходы	(33 053)	(84 919)	(117 972)
Прочие доходы	-	34	34
Прочие расходы	-	(11 254)	(11 254)

42. Операции со связанными сторонами (продолжение)

Информация о размере вознаграждения ключевому управленческому персоналу

Наименование показателя	(тыс. руб.)	
	2020 г.	2019 г.
Краткосрочные вознаграждения	(35 896)	(33 053)

Стороны считаются связанными, если они находятся под общим контролем, или одна из них имеет возможность контролировать другую, или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении каждого случая отношений, которые могут являться отношениями между связанными сторонами, необходимо принимать во внимание содержание (сущность) таких отношений, а не только их юридическую форму.

Связанными сторонами для Общества признаются а) UNIQA Internationale Beteiligungs в мире, б) второй участник Общества – АО «Райффайзенбанк», а также в) основной управленческий персонал.

В таблицах выше в состав прочих связанных сторон входят следующие компании:

- АО «Райффайзенбанк» – миноритарный акционер Общества – в течении 2020 и 2019 годов проводились следующие операции: размещение денежных средств, заключение договоров страхования, в том числе от лица страховой организации.
- Компании Группы UNIQA Internationale Beteiligungs – к данной категории связанных сторон Общество относит компании, которые входят в Группу UNIQA Internationale Beteiligungs – проводились операции перестрахования, оказания Обществу информационно-консультационных услуг.

К основному управленческому персоналу Общество относит: Генерального директора, Заместителя генерального директора и Главного бухгалтера. Все выплаты на содержание сотрудников, выполняющих функции основного управленческого персонала в 2020 году и 2019 году, производились в соответствии с условиями трудовых договоров, заключенных с каждым работником, а именно: должностные оклады в соответствии со штатным расписанием Общества, премии за результаты работы. Других выплат и начислений социального характера в 2020 году и 2019 году не было.

Вознаграждения, выплаченные в 2020 году и 2019 году основному управленческому персоналу, относятся к краткосрочным вознаграждениям. Выплат долгосрочных вознаграждений в 2020 году и 2019 году не производилось. Вознаграждение основному управленческому персоналу включает отчисления в Пенсионный фонд Российской Федерации за 2020 год в размере 3 531 тыс. руб. (за 2019 год в размере 3 254 тыс. руб.).

В ходе своей обычной деятельности Общество проводит операции со связанными сторонами на условиях, не отличающихся от рыночных. Форма расчетов по договорам со связанными сторонами – денежная. Договорные процентные ставки по депозитам со связанными сторонами от 1,7% до 3,95%.

43. События после окончания отчетного периода

13 января 2021 года Банк России направил страховым организациям информационное письмо, в котором рекомендовал им воздерживаться от прямого и опосредованного (через посредников) предложения физическим лицам, не обладающими специальными знаниями в области финансов, страховых продуктов с инвестиционной составляющей, то есть продуктов, предусматривающих условие о единовременной уплате страховой премии, либо выплаты по которым зависят от значения финансовых активов, предназначенных для квалифицированных инвесторов. В настоящий момент Всероссийский союз страховщиков и Банк России ведут консультации по данному вопросу. Руководство Общества ожидает дальнейших разъяснений со стороны регулятора и изучает возможные последствия сложившейся ситуации на возможность продажи Обществом страховых продуктов накопительного страхования жизни в 2021 году и в последующих периодах.