

АО «СК «Резерв»

Финансовая отчетность в соответствии с
международными стандартами финансовой
отчетности за год, закончившийся
31 декабря 2019 года,
и аудиторское заключение

СОДЕРЖАНИЕ

Положение об ответственности руководства за подготовку и утверждение финансовой отчетности ...	3
Отчет о финансовом положении.....	4
Отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе	5
Отчет об изменениях в капитале	6
Отчет о движении денежных средств	7
1. Описание деятельности	8
2. Экономическая среда, в которой Компания осуществляет свою деятельность.....	8
3. Краткое изложение принципов учетной политики	10
4. Профессиональные суждения.	17
5. Непрерывность деятельности.	17
6. Переход на новые или пересмотренные стандарты и разъяснения	17
7. Денежные средства и их эквиваленты	19
8. Депозиты в банках	20
8. Инвестиционные ценные бумаги, имеющих в наличии для продажи	20
10. Дебиторская задолженность.....	21
12. Прочие активы	23
13. Резерв незаработанной премии.....	23
14. Резервы убытков.	24
15. Методы оценивания страховых обязательств для всех видов страховых резервов по резервным группам.....	24
16. Кредиторская задолженность	27
17. Налог на прибыль	27
18. Уставный и резервный капитал	29
19. Аквизиционные расходы	29
20. Административные и прочие операционные расходы	30
21. Управление финансовыми и страховыми рисками.....	30
22. Управление капиталом.....	32
23. Условные обязательства	33
24. Аренда	34
25. Справедливая стоимость финансовых инструментов	34
26. Представление финансовых инструментов по категориям оценки	35
27. Операции со связанными сторонами	36
28. События после отчетной даты.....	38

Положение об ответственности руководства за подготовку и утверждение финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2019 года

Нижеследующее заявление, которое должно рассматриваться совместно с описанием обязанностей независимого аудитора, содержащимся в представленном аудиторском заключении, сделано с целью разграничения ответственности руководства АО «СК «Резерв» (далее — Компания) и независимого аудитора в отношении финансовой отчетности Компании.

Руководство Компании отвечает за подготовку финансовой отчетности, достоверно отражающей финансовое положение Компании по состоянию на 31 декабря 2019 года, результаты ее деятельности, изменения в капитале и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности (далее — МСФО).

При подготовке финансовой отчетности руководство несет ответственность за:

- Выбор надлежащих принципов бухгалтерского учета и их последовательное применение;
- Применение обоснованных оценок и расчетов;
- Соблюдение требований МСФО, или раскрытие и объяснение всех существенных отклонений от МСФО в финансовой отчетности;
- Подготовку финансовой отчетности, исходя из допущения, что Компания будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем, за исключением случаев, когда такое допущение неправомерно.

Руководство также несет ответственность за:

- Разработку, внедрение и обеспечение функционирования эффективной и надежной системы внутреннего контроля в Компании;
- Ведение соответствующих учетных записей, которые раскрывают с достаточной степенью точности информацию о финансовом положении Компании, и которые позволяют обеспечить соответствие финансовой отчетности Компании требованиям МСФО;
- Обеспечение соответствия бухгалтерского учета Компании требованиям законодательства и стандартам бухгалтерского учета Российской Федерации;
- Принятие мер, в разумной степени доступных для него, для обеспечения сохранности активов Компании;
- Выявление и предотвращение фактов мошенничества и прочих нарушений.


Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2019 года, разрешена к выпуску 27 апреля 2020 года и подписана от имени руководства Компании:


Бродягина Е.М.

Генеральный директор
АО «СК «Резерв»
г. Хабаровск

27 апреля 2020 года




Вильданова Н.В.

Главный бухгалтер
АО «СК «Резерв»
г. Хабаровск

Акционерное общество «Страховая компания «Резерв»**Отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2019 года**

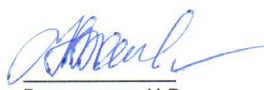
<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	31 декабря 2019	31 декабря 2018
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	6	214 656	217 794
Депозиты в банках	7	298 713	408 516
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	8	138 487	262 231
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	9		
Дебиторская задолженность	10	65	212
Дебиторская задолженность по налогу на прибыль		0	0
Доля перестраховщиков в резерве незаработанной премии	13	5	
Доля перестраховщиков в резервах убытков	14		7 319
Отложенный налоговый актив	17	687	897
Основные средства и нематериальные активы	11	1 393	1 629
Прочие активы	12	1 422	1 276
ИТОГО АКТИВЫ		655 428	899 874
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Резерв незаработанной премии	13	25 987	81 320
Резервы убытков	14	135 185	195 443
Кредиторская задолженность и прочие обязательства	16	5 252	2 960
Отложенное налоговое обязательство	17	48 367	50 143
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		214 791	329 866
КАПИТАЛ			
Уставный капитал	18	222 409	162 409
Резервный капитал		7 975	7 975
Фонд переоценки инвестиций, имеющихся в наличии для продажи		8 372	-11 094
Нераспределенная прибыль		201 880	410 718
ИТОГО КАПИТАЛ		440 636	570 008
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ		655 428	899 874



Бродягина Е.М.

Генеральный директор АО «СК «Резерв»

27 апреля 2020 года

Вильданова Н.В.

Главный бухгалтер АО «СК «Резерв»

Примечания на страницах с 8 по 38 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

Акционерное общество «Страховая компания «Резерв»

Отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе за 2019 год

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	2 019	2 018
СТРАХОВАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ			
Страховые премии, общая сумма		5 768	25 993
Премии, переданные в перестрахование		(11)	-
Аннулированные страховые премии		-	(520)
Страховые премии, нетто перестрахование		5 757	25 473
Изменение резерва незаработанной премии, общая сумма	13	55 333	178 235
Изменение доли перестраховщиков в резерве незаработанной премии	13	5	-
Изменение резерва незаработанной премии, нетто перестрахование		55 337	178 235
Чистая сумма заработанных премий		61 095	203 708
Страховые выплаты, общая сумма		(26 353)	(27 979)
Возмещение выплат по рискам, переданным в перестрахование		-	-
доходы от регрессов, суброгаций и прочих возмещений		-	-
Изменение резервов убытков, общая сумма	14	60 258	106 301
Изменение доли перестраховщиков в резервах убытков	14	(7 319)	1 031
Расходы по урегулированию убытков		(8 218)	(9 167)
Чистая сумма понесенных убытков		18 369	70 186
Аквизиционные расходы	19	(155)	(10 023)
Комиссионный доход по операциям перестрахования		-	-
Административные и прочие операционные расходы	20	(29 854)	(30 713)
Прочие операционные доходы		487	516
Прочие расходы по страхованию иному, чем страхование жизни		21	(712)
Результат от страховой деятельности		49 963	232 962
ИНВЕСТИЦИОННАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ			
Процентные доходы		46 345	154 205
Процентные расходы		-	-
Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи		(2 022)	224 934
Курсовые разницы		(30 319)	65 710
Результат от инвестиционной деятельности		14 006	444 849
Прибыль до налогообложения		63 967	677 811
Расходы по налогу на прибыль	17	(12 805)	(134 732)
ПРИБЫЛЬ ЗА ГОД		51 162	543 079
<i>Статьи, которые впоследствии могут быть переклассифицированы в состав прибылей или убытков:</i>			
Доходы за вычетом расходов от переоценки инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		24 332	3 687
Налог на прибыль, относящийся к компонентам совокупного дохода		(4 866)	(737)
Прочий совокупный доход после налогообложения		19 466	2 950
ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД ЗА ГОД		70 628	546 029

Бродягина Е.М.

Генеральный директор АО «СК «Резерв»

27 апреля 2020 года



Вильданова Н.В.

Главный бухгалтер АО «СК «Резерв»

Примечания на страницах с 8 по 38 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

Акционерное общество «Страховая компания «Резерв»

Отчет об изменениях в капитале за 2019 год

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Уставный капитал	Резервный капитал	Фонд переоценки инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	Нераспределенная прибыль	Итого
Остаток на 31 декабря 2017 года	162 409	7 975	-14 044	969 439	1 125 779
Изменения вследствие выявленных ошибок			0	-	-
Остаток на 31 декабря 2017 года	162 409	7 975	-14 044	969 439	1 125 779
Совокупный доход за 2018 год	-	-	2 950	543 079	546 029
Дивиденды за год	-	-	-	(1 101 800)	(1 101 800)
Остаток на 31 декабря 2018 года	162 409	7 975	-11 094	410 718	570 008
Изменения вследствие выявленных ошибок			0	-	-
Остаток на 31 декабря 2018 года	162 409	7 975	-11 094	410 718	570 008
Совокупный доход за 2019 год		-	19 466	51 162	70 628
Дивиденды за год	-	-	-	(200 000)	(200 000)
Дополнительный выпуск акций	60 000	-	-	(60 000)	-
Остаток на 31 декабря 2019 года	222 409	7 975	8 372	201 880	440 636

Бродягина Е.М.
Генеральный директор АО «СК «Резерв»

27 апреля 2020 года



Вильданова Н.В.
Главный бухгалтер АО «СК «Резерв»

Примечания на страницах с 8 по 38 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

Акционерное общество «Страховая компания «Резерв»

Отчет о движении денежных средств за 2019 год

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	2019	2018
Денежные средства от операционной деятельности			
Страховые премии полученные, общая сумма		5 756	43 614
Премии, переданные в перестрахование, уплаченные		(11)	
Страховые выплаты, общая сумма		(26 353)	(27 979)
Поступление сумм по суброгационным и регрессным требованиям		21	84
Полученные проценты		45 115	206 203
Аквизиционные расходы уплаченные		(154)	(11 344)
Административные и прочие операционные расходы уплаченные		(38 818)	(36 838)
Налог на прибыль уплаченный		(17 562)	(67 476)
Денежные средства, (использованные в)			
/полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах			
		(32 007)	106 264
Изменение в операционных активах и обязательствах			
Чистый снижение/(прирост) прочих активов		-	-
Чистые денежные средства, (использованные в) /полученные от операционной деятельности			
		(32 007)	106 264
Денежные средства от инвестиционной деятельности			
Изменение депозитов в банках		109 689	(13 268)
Приобретение инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения			
Приобретение ценных бумаг для продажи		118 697	954 938
Чистые денежные средства, полученные от /(использованные в) инвестиционной деятельности			
		228 387	941 670
Денежные средства от финансовой деятельности			
Дивиденды уплаченные	18	(200 000)	(1 101 800)
Чистые денежные средства, использованные в финансовой деятельности			
		(200 000)	(1 101 800)
Чистое снижение денежных средств и их эквивалентов			
		(3 620)	(53 866)
Величина влияния изменений курса иностранной валюты по отношению к рублю			
		482	(61)
Денежные средства и их эквиваленты на начало года			
	6	217 794	271 721
Денежные средства и их эквиваленты на конец года			
	6	214 656	217 794

Бродягина Е.М.
Генеральный директор АО «СК «Резерв»

27 апреля 2020 года



Вильданова Н.В.
Главный бухгалтер АО «СК «Резерв»

Примечания на страницах с 8 по 38 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

1. Описание деятельности

Данная финансовая отчетность АО «СК «Резерв» (далее – Компания) подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2019 года.

Компания зарегистрирована и имеет юридический адрес на территории Российской Федерации. К

Компания является акционерным обществом с ответственностью акционеров в пределах принадлежащих им акций и была создана в соответствии с требованиями Российского законодательства.

Единственным акционером Компании является ООО «Альянс-Консалтинг». По мнению руководства, Компания не имеет единой конечной контролирующей стороны.

Участниками ООО «Альянс Консалтинг» являются:

Собственник	На 31 декабря 2019 года, %	На 31 декабря 2018 года, %
NEMOLIUS LTD (НЕМОЛИУС ЛТД)	19,97	16,97
Публичное акционерное общество «Восточный экспресс банк»	19,9	19,9
Ким Игорь Владимирович	49,3211	49,3211
Вавилов Юрий Викторович	12,6139	12,6139
Нифонтов Кирилл Владимирович	1,195	1,195
Итого	100	100

Лица, под значительным влиянием которых находится Компания:

Вавилов Ю., Нифонтов К.В., являются лицами, под значительным влиянием которых находится Компания в соответствии с критериями МСФО (IAS) 28 (подпункт 6 – членство в Совете директоров страховой организации).

Кима И.В. является лицом, под значительным влиянием которого находится Компания в соответствии с критериями МСФО (IAS) 28 (пункт 5 – косвенно принадлежит более 20 % прав голоса в отношении страховой организации).

Основная деятельность. Основным видом деятельности Компании являются страховые операции на территории Российской Федерации. Компания работает на основании лицензии на осуществление страховой деятельности, выданной, Центральным Банком Российской Федерации (Банком России) СИ № 2733, СЛ №2733 от 20 мая 2019 года.

Компания не имеет по состоянию на 31 декабря 2019 г. (31 декабря 2018 года: не имеет) филиалов и представительств в Российской Федерации.

По состоянию на 31 декабря 2019 года в Компании было занято 16 сотрудников (31 декабря 2018 года: 18 сотрудников).

Зарегистрированный адрес и место ведения деятельности. Страховая компания зарегистрирована по следующему адресу: 680030, Российская Федерация, г. Хабаровск, ул. Постышева, д. 22а.

Основным местом ведения деятельности Страховой компании является Российская Федерация.

Валюта представления отчетности. Данная финансовая отчетность представлена в российских рублях (далее – «рублях»).

2. Экономическая среда, в которой Компания осуществляет свою деятельность

Общая характеристика

Компания осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации. Вследствие чего, Компания подвержена экономическим и финансовым рискам на рынках Российской Федерации, которые проявляют характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. При этом считается также, что российский рынок до конца еще не отыграл внешние факторы. Главным среди них - торговая война между США и Китаем.

Согласно обновленному прогнозу МВФ, в 2019 году мировая экономика вырастет лишь на 3% (на 0,2 п.п. ниже июльского прогноза и на 0,3 п.п. ниже апрельского), что станет наименьшим показателем со времен глобального кризиса 2008–2009 годов. В октябре 2019 г. МВФ дал прогноз по экономическому росту России на 2019 г. и понижает уже третий раз. Предыдущие пересмотры прогноза были в июле и в январе (на 0,4 и 0,2 п. п. соответственно). Основной причиной в докладе называется пересмотр прогноза цен на нефть. На 2019 г. и 2020 г. цены в новом прогнозе снижены на \$3,74 и \$5,94 – до \$61,78 и \$57,94 за баррель соответственно. МВФ прогнозирует, что в 2020 г. темпы роста мировой экономики должны ускориться до 3,4% (на 0,1 п. п. ниже июльского прогноза), но больших шансов на более значительное ускорение роста эксперты фонда не видят.

Любое замедление мировой экономики негативно для России из-за отрицательного влияния на динамику экспорта. Банк России в течении 2019 года снизил ключевую ставку с 7,75 до 6,25 пп. Ключевая ставка — минимальная процентная ставка, по которой ЦБ предоставляет кредиты коммерческим банкам на неделю и по которой готов принимать средства на депозиты. Ее размер влияет на уровень инфляции. По информации Банка России, замедление инфляции происходит быстрее, чем прогнозировалось. Инфляционные ожидания населения продолжают снижаться. Во втором полугодии 2019 года поддержку экономическому росту начала оказывать бюджетная политика, что в том числе связано с реализацией запланированных Правительством национальных проектов.

В дальнейшем увеличение государственных расходов, в том числе инвестиционных, будет вносить вклад в экономический рост. Прогноз роста ВВП в 2020–2022 годах сохранен Банком России без изменений. Темп прироста ВВП будет постепенно увеличиваться с 0,8–1,3% в 2019 году до 2–3% в 2022 году. Это возможно по мере реализации комплекса мер Правительства по преодолению структурных ограничений, в том числе реализации национальных проектов. При этом ожидаемые на прогнозном горизонте пониженные темпы роста мировой экономики продолжают оказывать сдерживающее влияние на рост российской экономики.

В феврале 2018 года международное рейтинговое агентство Standard and Poor's (S&P) повысило кредитный рейтинг РФ до инвестиционного уровня "BBB-" с прежнего спекулятивного уровня "BB+", а прогноз по рейтингам изменило с "позитивного" на "стабильный". В июле 2019 г. международное рейтинговое агентство S&P Global Ratings (S&P) подтвердило рейтинг России на инвестиционном уровне "BBB-", прогноз стабильный, говорится в кратком обзоре агентства. По мнению аналитиков, позитивно на рейтинг России влияют ее приверженность проведению консервативной макроэкономической политике, низкий уровень государственного долга и гибкая денежно-кредитная политика.

Негативными факторами являются структурные слабости российской экономики, геополитическая напряженность и международные санкции. Такая экономическая среда оказывает значительное влияние на деятельность и финансовое положение Страховщика. Так же в соответствии с исследованием Национального рейтингового агентства региональные рынки уже не являются оптимальным полем для мелких страховщиков. Знание особенностей местных рынков и налаженные связи с администрациями регионов не являются приоритетными при выборе страховщика, а ценовой и сервисной конкуренции мелкие компании не выдерживают.

На рынке отсутствуют ниши, в которых такие игроки могли бы чувствовать себя уверенно. Консолидация страхового рынка совпадает с общим трендом российской экономики по укрупнению игроков. Вследствие этого региональные страховые компании вытесняются даже с местных рынков. Концентрация рынка усиливается год-к-году. Компании, входящие в ТОП-20 по объему страховой премии, обгоняют рынок по темпу роста премий. При этом динамика премий ТОП-100 страховщиков совпадает с темпами роста рынка, а компании, не входящие в число крупнейших, не выдерживают конкуренции и быстро теряют рыночные позиции.

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

Прилагаемая финансовая отчетность по состоянию на 31 декабря 2019 года отражает оценку руководством возможного влияния существующих условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности на результаты деятельности и финансовое положение Компании.

Последующее развитие условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности может отличаться от оценки руководства.

Руководство Компании не в состоянии предсказать все тенденции, которые могли бы оказать влияние на развитие финансового сектора и экономику в целом, а также какое воздействие они могут оказать на финансовое положение Компании в будущем.

В течении года, закончившегося 31 декабря 2019 года.

Курс доллара к российскому рублю упал на 5,1738 руб. за \$1. Стоимость доллара сильнее всего менялась в августе, когда колебания курса превышали 3,4 рубля, а слабее всего — в ноябре. Больше всего доллар прибавил в августе, по итогам которого вырос на 4,8%, а потерял — в декабре, когда его цена уменьшилась на 3,9%.

	Дата	Курс
В начале года:	10 января	67,0795
В конце года:	31 декабря	61,9057
Минимальный:	26 декабря	61,7164
Максимальный:	15 января	67,1920

Ключевая ставка Банка России с начала 2019 года составляла 7,75% годовых, с 17 июня 2019 года - 7,50%, с 29 июля 2019 года - 7,25%, с 09.09.2019 - 7,00%, с 28.10.2019 г. - 6,50%, а с 16.12.2019 года - 6,25% и которая пока будет действовать по 07 февраля 2020 года. Динамика ключевой ставки Банка России в 2019 году впечатляет, так как в течении года она сменилась уже шестой раз. Общее понижение за год составило 1,50 п.п.

	Дата	Ставка
В начале года:	01 января	7,75%
В конце года:	16 декабря	6,25%
Минимальный:	16 декабря	6,25%
Максимальный:	01 января	7,75%

Фондовый индекс РТС варьировался в диапазоне от 1 086,80 до 1 549,40 пункта.

	Дата	Значение
В начале года:	03 января	1 086,80
В конце года:	30 декабря	1 548,92
Минимальный:	03 января	1 086,80
Максимальный:	27 декабря	1 549,40

Вышеуказанные события в дальнейшем могут оказать значительное влияние на деятельность и финансовое положение Компании, последствия которого сложно прогнозировать. Будущая экономическая ситуация и нормативно-правовая среда и ее воздействие на деятельность Компании может отличаться от текущих ожиданий руководства. Руководство полагает, что им предпринимаются все необходимые меры для поддержания устойчивости и развития бизнеса Компании в условиях, сложившихся в бизнесе и экономике.

Инфляция

Состояние российской экономики характеризуется относительно высокими темпами инфляции. В таблице ниже приведены данные об индексах инфляции за последние пять лет:

Год, окончившийся	Инфляция за период
31 декабря 2019 года	3,00%
31 декабря 2018 года	4,20%
31 декабря 2017 года	2,50%
31 декабря 2016 года	5,40%
31 декабря 2015 года	12,90%

Валютные операции

Иностранные валюты, в особенности доллар США и Евро, играют значительную роль при определении экономических параметров многих хозяйственных операций, совершаемых в России.

В таблице ниже приводятся курсы рубля по отношению к доллару США и Евро, установленные Банком России:

Дата	Доллар США	Евро
31 декабря 2019 года	61,7658	69,1232
31 декабря 2018 года	69,4706	79,4605
31 декабря 2017 года	57,6002	68,8668
31 декабря 2016 года	60,6569	63,8111
31 декабря 2015 года	72,8827	79,6927

3. Краткое изложение принципов учетной политики

Основы представления отчетности. Данная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО») на основе правил учета по первоначальной стоимости, с поправкой на первоначальное признание финансовых инструментов по справедливой стоимости и переоценку финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка. Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной финансовой отчетности, представлены ниже. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности, если не указано иное (см. Примечание 4).

Финансовые инструменты – основные подходы к оценке. Финансовые инструменты отражаются по справедливой стоимости или амортизированной стоимости в зависимости от их классификации.

Ниже представлено описание этих методов оценки.

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

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

Методы оценки, такие как модель дисконтированных денежных потоков, а также модели, основанные на данных аналогичных операций, совершаемых на рыночных условиях, или на текущей стоимости объекта инвестиций, используются для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, для которых не доступна рыночная информация о цене сделок. Для расчетов с помощью данных методов оценки может оказаться необходимым сформировать суждения, не подтвержденные наблюдаемыми рыночными данными. В случае если обоснованные изменения данных суждений приведут к существенным изменениям прибыли, доходов, общей суммы активов или обязательств, соответствующие раскрытия сделаны в данной финансовой отчетности. Описание уровней иерархии справедливой стоимости приведено в [Примечании 24](#).

Затраты по сделке являются дополнительными затратами, 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 вознаграждение и суммы, уплаченные агентам (включая сотрудников, выступающих в качестве торговых агентов), консультантам, брокерам и дилерам, сборы, уплачиваемые регулирующим органам и фондовым биржам, а также налоги и сборы, взимаемые при передаче собственности. Затраты по сделке не включают премии или скидки по долговым обязательствам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение.

Амортизированная стоимость представляет собой первоначальную стоимость актива 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 скидок 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 (в том числе, отложенную при предоставлении комиссии, при наличии таковой), не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих статей отчета о финансовом положении.

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

Эффективная процентная ставка – это точная ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений (не включая будущие убытки по кредитам) 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 плавающей ставкой до следующей даты изменения процента, за исключением премии или дисконта, которые отражают кредитный спред по плавающей ставке, указанной для данного инструмента, или по другим переменным факторам, которые устанавливаются независимо от рыночного значения. Такие премии или скидки амортизируются на протяжении всего ожидаемого срока обращения инструмента. Расчет приведенной стоимости включает все вознаграждения и суммы, выплаченные или полученные сторонами по договору, составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки.

Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости с отнесением изменений на прибыль (убыток). В данную категорию активов включаются: акции, облигации, государственные ценные бумаги, а также прочие ценные бумаги, имеющие рыночные котировки. Если активы котируются на нескольких рынках, то в качестве справедливой стоимости принимается стоимость на благоприятном рынке, то есть таком, где достигается максимальный результат от продажи актива.

Первоначальное признание финансовых инструментов. Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, 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 операции. Прибыль или убыток при первоначальном признании учитываются только в том случае, если есть разница между справедливой ценой и стоимостью операции, подтверждением которой могут служить другие наблюдаемые на рынке текущие сделки с тем же инструментом или метод оценки, который в качестве базовых данных использует только данные наблюдаемых рынков.

Прекращение признания финансовых активов. Компания прекращает признавать финансовые активы, когда (а) эти активы погашены или права на денежные потоки, связанные с этими активами, истекли иным образом, или (б) Компания передала права на денежные потоки от финансовых активов или заключила соглашение о передаче, и при этом (i) также передала по существу, все риски и выгоды, связанные с владением этими активами, или (ii) не передала и не сохранила, по существу, все риски и выгоды, связанные с владением этими активами, но утратила право контроля в

отношении данных активов. Контроль сохраняется, если контрагент не имеет практической возможности полностью продать актив несвязанной третьей стороне без введения ограничений на продажу.

Денежные средства и их эквиваленты. Денежные средства включают денежные средства в кассе, на расчетных счетах, и депозиты до востребования (с условием неснижения процентной ставки при досрочном отзыве средств), включая неснижаемые остатки на счетах. Эквиваленты денежных средств представляют собой краткосрочные высоколиквидные инвестиции, легко обратимые в известные суммы денежных средств и подверженные незначительному риску изменения стоимости. Денежные средства и их эквиваленты представляют собой статьи, которые могут быть конвертированы в денежные средства в течение одного дня. Из состава денежных средств и их эквивалентов исключаются суммы, в отношении использования которых имеются какие-либо ограничения, и корреспондентские счета в драгоценных металлах.

Депозиты в банках. Депозиты в банках отражаются, когда Компания предоставляет денежные средства банкам-контрагентам в виде авансовых платежей, подлежащих погашению на установленную или определяемую дату, при этом у Компании отсутствует намерение осуществлять торговые операции с возникающей дебиторской задолженностью, не связанной с производными финансовыми инструментами и не имеющей котировок на открытом рынке. Все краткосрочные размещения, включая депозиты "овернайт", за исключением средств, признанных денежными эквивалентами, отражаются в составе депозитов.

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

Ссуды и дебиторская задолженность. Займы выданные и дебиторская задолженность представляют собой непроизводные финансовые активы с фиксированными или определенными платежами, не котируемые на активно функционирующем рынке. Займы и дебиторская задолженность оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки со сроком более 12 месяцев. Амортизированная стоимость финансового актива или обязательства представляет собой стоимость, по которой финансовый актив или обязательство были оценены в момент первоначального признания, за вычетом выплат основной суммы задолженности, скорректированную на величину накопленной амортизации, разницы между первоначально признанной стоимостью и стоимостью в момент погашения, а также за вычетом убытка от обесценения. Величина премий и дисконтов, а также суммы затрат по сделкам включаются в балансовую стоимость соответствующего инструмента и амортизируются исходя из эффективной процентной ставки данного инструмента.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи. В данную категорию активов включаются вклады в уставные капиталы, акции организаций, не имеющие рыночных котировок, а также активы, не включенные в иные категории финансовых активов. Активы данной категории учитываются в балансе по справедливой стоимости, изменения которой признаются в составе капитала по статье «Резерв переоценки финансовых активов». Инвестиции в долевые инструменты, чья справедливая стоимость не может быть надежно оценена оцениваются по себестоимости. Компания признает займы выданные, дебиторскую задолженность, депозиты и заемные средства на дату возникновения. Прочие финансовые инструменты (включая активы и обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период) признаются на дату, когда Компания вступает в договорные отношения, предметом которых являются указанные финансовые инструменты.

Первоначальное признание финансовых инструментов. Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка и/или прочем совокупном доходе, первоначально признаются по справедливой стоимости.

При этом затраты по сделке учитываются при первоначальном признании для всех финансовых инструментов, за исключением, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыли и убыток.

Наилучшим подтверждением справедливой стоимости при первоначальном признании является цена операции. Прибыль или убыток при первоначальном признании учитываются только в том случае, если есть разница между справедливой ценой и стоимостью операции, подтверждением которой могут служить другие наблюдаемые на рынке текущие сделки с тем же инструментом или метод оценки, который в качестве базовых данных использует только данные наблюдаемых рынков. Справедливая цена финансового инструмента, обращающихся на Российских торговых площадках, по которой существуют наблюдаемые на рынке сделки, должна находиться в диапазоне между минимальной, максимальной ценой сделки и принимается равной рыночной ценой 3. (согласно расчета биржевых котировок ММВБ). По финансовым инструментам, обращающихся вне Российских торговых площадках, справедливая стоимость определяется на основании отчета брокера с торговой площадки на которой шли торги и равна расчетной стоимости BGN (расчет производится системой Bloomberg) Если последняя отчетная дата приходится на выходной или праздничный день, то в расчет принимаются данные последнего торгового дня.

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 Компания обязуется купить или продать финансовый актив. Все другие операции по приобретению признаются, когда предприятие становится стороной договора в отношении данного финансового инструмента.

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

На отчетную дату по всем группам финансовых активов, кроме группы «Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости с отнесением изменений на прибыль (убыток)» компания выявляет признаки обесценения, в том числе:

- значительные финансовые трудности, вероятность банкротства или реорганизации эмитента или должника;
- нарушение условий договора (например, уклонение от уплаты процентов);
- исчезновение активного рынка для финансового актива по причине финансовых трудностей;
- неблагоприятные изменения в платежном статусе контрагента;
- ухудшение экономических условий, связанное с неисполнением обязательств по финансовым рынкам;
- другие факторы, свидетельствующие о снижении будущих финансовых потоков по финансовому активу.

При выявлении признаков обесценения, разница учитывается как убыток от обесценения.

Прибыль или убыток по финансовому инструменту, классифицированному в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, отражается в составе прибыли или убытка.

Основные средства и нематериальные активы. После первоначального признания в качестве актива, объект основных средств или нематериальных активов должен учитываться по его первоначальной стоимости (исторической стоимости) за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения [IAS 16, п. 30]. Убытки от обесценения определяются в соответствии с МСФО 36 "Обесценение активов" (IAS 36) [IAS 16, п. 63]. Прибыль и убытки от выбытия, определяемые путем сравнения суммы выручки с балансовой стоимостью, отражаются (в составе прочих операционных доходов и расходов) в прибыли и убытке за год.

Компания применяет линейный метод амортизации основных средств и нематериальных активов. Срок полезного использования определяется исходя из ожидаемого объема использования актива, физического и морального износа, юридических ограничений. Критерий существенности основных средств – свыше 100 тысяч рублей.

Амортизация по основным средствам рассчитывается с использованием линейного метода, то есть равномерным снижением первоначальной стоимости до остаточной стоимости в течение следующих расчетных сроков полезного использования активов:

Группы основных средств	Срок полезного использования (количество лет)
Здания	30
Оборудование:	
мебель	3
оргтехника	3
автотранспорт	3

В случае существенного изменения предположений метод амортизации и срок полезного использования могут быть изменены. Пересмотр сроков полезного использования осуществляется ежегодно.

Нематериальные активы Компании имеют определенный срок полезного использования и, в основном, включают лицензии на программное обеспечение.

Приобретенные лицензии на программное обеспечение капитализируются на основе затрат, понесенных на приобретение и внедрение данного программного обеспечения. Прочие затраты, связанные с программным обеспечением (например, его обслуживанием), учитываются по мере их осуществления. Капитализированное программное обеспечение амортизируется линейным методом в течение ожидаемого срока полезного использования, который составляет от 1 до 10 лет.

Запасы. Компания применяет порядок учета себестоимости запасов по средневзвешенной стоимости, если не возможна специфическая идентификация (по единице затрат) [IAS 2, п.25]. В качестве периода определения средневзвешенной стоимости принимается 1 месяц.

Инвестиции в недвижимость отражаются в финансовой отчетности отдельно от прочих основных средств и учитываются по фактическим затратам на приобретение в соответствии с МСФО 40 (п.56 IAS 40).

Описание страховых продуктов. Компания осуществляет страхование по следующим основным направлениям:

- индивидуальное страхование от несчастных случаев;
- страхование имущества;
- страхование ответственности третьих лиц;
- другие виды страхования, отличные от страхования жизни.

Страхование от несчастных случаев осуществляется с целью предоставления клиентам Компании финансовой защиты в случае установления инвалидности застрахованному лицу в результате несчастного случая и/или болезни, а также, в случае смерти застрахованного лица, обеспечение членов семьи застрахованного лица или назначенных им выгодоприобретателей финансовой защитой. В соответствии с условиями индивидуальных договоров страхования страхователем и выгодоприобретателем является физическое лицо, заключившее договор страхования. В соответствии с условиями договора коллективного страхования страхователем выступает банк, заключивший коллективный договор страхования, выгодоприобретателем – застрахованное физическое лицо. Контракты в данном сегменте являются как краткосрочными, так и долгосрочными (3 года).

Часть портфеля страховых продуктов Компании относится к страхованию имущества. Компания осуществляет страхование имущества граждан. По договорам страхования имущества Компания возмещает страхователю, с учетом каких-либо лимитов или превышений установленных границ, ущерб, причиненный его имуществу. Все контакты в данном сегменте являются краткосрочными.

В портфеле страховых продуктов Компании находятся продукты по страхованию финансовых рисков в части страхования риска неполучения (утраты) страхователем постоянного дохода в связи с потерей работы (прекращением / расторжением трудового договора), и в части утраты Страхователем денежных средств со счета держателя банковской карты в банке - эмитенте в связи с незаконным использованием третьими лицами информации о банковской карте, а также в связи с грабежом, разбоем, кражей, мелким хищением банковской карты. В соответствии с условиями договора страхования страхователем и выгодоприобретателем является физическое лицо, заключившее договор страхования. Контракты в данном сегменте являются как краткосрочными, так и долгосрочными.

Страховые премии. Премии по договорам страхования учитываются как начисленные в момент начала страховой ответственности и зарабатываются пропорционально в течение срока действия договоров страхования.

Аннулированные страховые премии. Договоры страхования могут быть расторгнуты, если есть объективное доказательство того, что страхователь не хочет или не может выплачивать страховую премию либо истребует возврат страховой премии в судебном порядке. Аннулированные страховые премии отражаются в финансовой отчетности уменьшением страховых премий.

Страховые резервы по страхованию, иному чем страхование жизни. Резервы рассчитываются на отчетную дату с использованием методов актуарной оценки на основании статистических данных. Страховые резервы не дисконтируются.

Резерв незаработанной премии. Резерв незаработанной премии создается в размере части начисленной премии по договору страхования, относящейся к оставшемуся сроку действия договора страхования по состоянию на отчетную дату, и рассчитывается пропорционально оставшемуся сроку действия договора.

Методы оценки РНП. При оценке РНП для каждой резервной группы предполагалось, что риск распределен равномерно в течение периода срока действия договора, поэтому для расчета РНП был использован метод «pro rata temporis» на базе базовой страховой премии (начисленной страховой брутто-премии за вычетом комиссионного вознаграждения).

Страховые выплаты. Страховые выплаты и расходы по урегулированию убытков отражаются в прибыли или убытке за год по мере возникновения на основе оцененного обязательства по выплате компенсации страхователям или третьим сторонам, пострадавшим в результате страхового события.

Резервы убытков. Резерв убытков представляет собой оценку обязательств по будущим страховым выплатам и включает резерв заявленных, но не урегулированных убытков (далее – РЗУ) и резерв произошедших, но не заявленных убытков (далее – РПНУ) и резерв неистекшего риска. Оценочная величина расходов по урегулированию убытков включена в РЗУ и РПНУ.

РЗУ создается по фактически заявленным, но не урегулированным на отчетную дату убыткам. Оценка величины убытков делается на основе информации, полученной Компанией в ходе расследования страхового случая, включая информацию, полученную после отчетной даты.

РПНУ рассчитывается Компанией для каждой линии бизнеса актуарными методами и базируется на опыте урегулирования убытков и расходов по урегулированию убытков прошлых лет. Методы оценки и определения размера резервов постоянно проверяются и пересматриваются. Полученные корректировки отражаются в прибыли или убытке за год по мере возникновения. К резервам убытков не применяется метод дисконтирования в связи с относительно коротким периодом между заявлением убытка и его урегулированием.

Методы оценки резервов убытков. Для всех линий бизнеса, резерв убытков оценивался стандартными актуарными методами: Цепной лестницы, Борнхюттера – Фергюссона, частоты и среднего убытка, простой убыточности. Для расчетов использовались треугольники оплаченных убытков, треугольники заявленных (понесенных) убытков.

Резерв неистекшего риска. Резерв неистекшего риска (далее – РНР) создается тогда, когда сумма незаработанных премий недостаточна для урегулирования убытков и покрытия расходов, которые могут возникнуть после завершения финансового года. Для оценки РНР используется прошлый опыт и прогнозы в отношении общего уровня убыточности и уровня расходов на обслуживание существующего портфеля.

Резерв расходов на урегулирование убытков. Резерв расходов на урегулирование убытков (далее – РРУУ) формируется по следующему методу: при расчете резерва расходов на регулирование убытков предполагается, что Компания уже понесла половину расходов при рассмотрении заявленных убытков, поэтому резерв рассчитывается как процент расходов, умноженный на сумму полного РПНУ и половины РЗУ. Оценка резерва расходов на урегулирование убытков осуществляется на основании доли прямых и косвенных расходов в оплаченных убытках.

Перестрахование. В ходе ведения деятельности Компания передает договоры в перестрахование с целью снижения вероятности возникновения чистого убытка посредством частичной передачи риска перестраховщикам. Договоры перестрахования не освобождают Компанию от ее первоначальных обязательств прямого страховщика перед страхователями. На собственное удержание Компания оставляет ответственность величины собственных средств в пределах, определенных Перестраховочной политикой Компании (Приложение №2). В каждом отдельном случае собственное удержание зависит от целого ряда факторов, связанных с величиной и вероятностью риска, а также необходимостью ухода от кумуляции риска, при котором большое число застрахованных объектов или несколько объектов со значительными страховыми суммами могут быть затронуты одним и тем же страховым случаем. Поэтому в каждом конкретном случае Компания определяет размер собственного удержания при заключении договора перестрахования по каждому виду страхования. Переданные премии и полученные компенсационные выплаты отражаются в отчете о совокупной прибыли и отчете о финансовом положении до вычета комиссионного вознаграждения. Перестраховочные активы включают суммы к возмещению от компаний – перестраховщиков по переданным страховым обязательствам. Суммы к возмещению от перестраховщиков рассчитываются на основе резервов убытков или урегулированных убытков по перестрахованным договорам.

Аквизиционные расходы. Аквизиционные расходы, представляющие собой комиссии, связанные с заключением и пролонгацией страховых договоров, отражаются как расходы, которые не капитализируются и не подлежат амортизации. Отложенные аквизиционные расходы в Компании не формируются.

Дебиторская и кредиторская задолженность по операциям страхования и авансовые платежи. Дебиторская и кредиторская задолженность в отношении страхователей, агентов и перестраховщиков является финансовыми инструментами и включена в состав дебиторской и кредиторской задолженности по операциям страхования, а не в состав страховых резервов или перестраховочных активов. Компания регулярно проверяет дебиторскую задолженность на наличие признаков обесценения. Дебиторская и кредиторская задолженность может быть взаимозачтена, если существует законодательно установленное право произвести взаимозачет. Авансовые платежи учитываются на дату совершения платежа, но отражаются в составе прибыли или убытка на дату предоставления услуг.

Дивиденды. Возможность Компании объявлять и выплачивать дивиденды подпадает под регулирование действующего законодательства Российской Федерации. Дивиденды по обыкновенным акциям отражаются в финансовой отчетности как использование нераспределенной прибыли по мере их объявления.

Налог на прибыль. В финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями законодательства, с использованием налоговых ставок и законодательных норм, которые действуют или по существу вступили в силу на конец отчетного периода. Расходы по налогу на прибыль включают текущие налоговые платежи и отложенное налогообложение и отражаются в прибыли или убытке за год, если они не должны быть отражены в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в составе собственных средств в связи с тем, что относятся к операциям, которые также отражены в этом или другом периоде в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в составе собственных средств.

Текущее налогообложение рассчитывается на основе сумм, ожидаемых к уплате налоговыми органами или возмещению налоговыми органами в отношении налогооблагаемой прибыли или убытков за текущий и предшествующие периоды. Налогооблагаемые прибыли или убытки базируются на оценочных показателях, если финансовая отчетность утверждается до подачи соответствующих налоговых деклараций. Прочие расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе административных и прочих операционных расходов.

Отложенный налог на прибыль рассчитывается по методу балансовых обязательств в отношении отложенных налоговых убытков и временных разниц между налогооблагаемой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с финансовой отчетностью. Отложенный налог не учитывается в отношении временных разниц, возникающих при первоначальном признании актива или обязательства, если эта сделка при первоначальном признании не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль.

Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые действуют или по существу вступили в силу на конец отчетного периода и которые, как ожидается, будут применяться в период, когда временные разницы или отложенные налоговые убытки будут реализованы. Отложенные налоговые активы по временным разницам, уменьшающим налогооблагаемую базу, и отложенные налоговые убытки отражаются только в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы временные разницы.

Уставный капитал. Обыкновенные акции, не подлежащие обязательному погашению, и дивиденды по которым объявляются по усмотрению руководства, отражаются как капитал. Взносы в уставный капитал, осуществленные до 1 января 2003 года, были скорректированы до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию на 31 декабря 2002 года.

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

Переоценка иностранной валюты. Функциональной валютой Компании является валюта основной экономической среды, в которой Компания осуществляет свою деятельность. Функциональной валютой Компании и валютой представления отчетности Компании является национальная валюта Российской Федерации, российский рубль. В 2019 и 2018 году Компания проводила операций в валюте отличной от функциональной валюты Компании. АО «СК «Резерв» применяет МСФО (IAS) 21 к тем финансовым активам и финансовым обязательствам, которые являются монетарными статьями в соответствии с МСФО (IAS) 21 и выражены в иностранной валюте. Согласно МСФО (IAS) 21 прибыли или убытки от изменения валютных курсов по монетарным активам и монетарным обязательствам признаются в составе прибыли или убытка. Если прибыль или убыток от немонетарной статьи признается в составе прочего совокупного дохода, каждый валютно-обменный компонент такой прибыли или убытка также признается в составе прочего совокупного дохода. Однако, если прибыль или убыток от немонетарной статьи признается в составе прибыли или убытка, каждый валютно-обменный компонент такой прибыли или убытка признается в составе прибыли или убытка. Для целей признания прибылей или убытков от изменения валютных курсов в соответствии с МСФО (IAS) 21 монетарный финансовый актив, имеющийся в наличии для продажи, рассматривается так, как если бы он учитывался по амортизированной стоимости в иностранной валюте. Следовательно, курсовые разницы, возникающие в результате изменений в амортизированной стоимости такого финансового актива, признаются в составе прибыли или убытка, а прочие изменения его балансовой стоимости признаются согласно МСФО 39 (п.55b). Для финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, которые не являются монетарными статьями согласно МСФО (IAS) 21 (например, долевыми инструментами), прибыль или убыток, которые признаются в составе прочего совокупного дохода в соответствии с 55(b) МСФО 39, включают компонент курсовых разниц. Доходы и расходы от переоценки валюты отражены в составе прибыли или убытка.

Расходы на содержание персонала и связанные с ними отчисления. Компания несет расходы, связанные с начислением заработной платы, включая компенсационные и стимулирующие выплаты, пособия по временной нетрудоспособности и уходу за ребенком, вознаграждения по итогам года, выходные пособия и отражает как расходы на содержание персонала по статье "Общие и административные расходы". Признание обязательств по выплате вознаграждений работникам - подлежат признанию в соответствии с законодательством Российской Федерации, в том числе нормативными актами Банка России, в соответствии с МСФО (IAS) 19 "Вознаграждения работникам", а также "Положение о премировании и материальном поощрении работников". В частности, вознаграждения:

- признаются в том отчетном периоде, в котором работники выполнили трудовые функции, обеспечивающие право на их получение;
- порядок признания, а также порядок корректировки таких обязательств в течение годового отчетного периода определяется трудовым договором с работником.
- подлежат отражению на счетах бухгалтерского учета не позднее даты фактического исполнения обязательств либо в качестве событий после отчетной даты.

Краткосрочные обязательства требования не дисконтируются. В исключительных случаях, когда погашение ранее признанных обязательств (требований) по выплате краткосрочных вознаграждений работникам по каким-либо причинам не ожидается в течение годового отчетного периода и в течение 12 месяцев после окончания годового отчетного периода применяется дисконтирование обязательств с применением ставки дисконтирования. Компания не реализует пенсионные планы с установленными выплатами, не выплачивает долгосрочные вознаграждения работникам по окончании трудовой деятельности, в связи с этим не использует метод дисконтированной стоимости для определения размера обязательства по пенсионному обеспечению и не выплачивает долгосрочные вознаграждения работникам по окончании трудовой деятельности.

Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства. Данная финансовая отчетность была подготовлена в соответствии с принципом оценки по исторической стоимости. При формировании учетной политики используются следующие виды допущений:

- допущение имущественной обособленности; допущение непрерывности деятельности; допущение последовательности применения учетной политики;
- допущение временной определенности фактов хозяйственной жизни.

Финансовая отчетность представлена в рублях РФ, и все суммы округлены до тысячных значений, кроме случаев, где указано иное.

Разумное осуществление оценки активов и пассивов для отражения в бухгалтерском учете с достаточной степенью осторожности, обеспечивающей реальное признание расходов и обязательств, доходов и активов.

При отражении операций в бухгалтерском учете безусловно признаются расходы и обязательства без их намеренного завышения или намеренного занижения активов либо доходов. Доходы и активы признаются с осторожностью, приток экономических выгод должен быть вероятен и достоверно оценен. Компания производит оценки и допущения, которые влияют как на отражаемые в составе финансовой отчетности суммы, так и на балансовую стоимость активов и обязательств в следующем отчетном периоде. Оценки и допущения постоянно анализируются на основе опыта руководства и других факторов, включая ожидания в отношении будущих событий, которые, по мнению руководства, являются обоснованными в свете текущих обстоятельств.

Профессиональные суждения.

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

- Профессиональные суждения и оценки в части признания и отнесения внеоборотных активов в группы основных средств, инвестиционного имущества, долгосрочных активов, предназначенных для продажи;
- Профессиональные суждения и оценки в части установления сроков полезного использования, норм и способов амортизации по основным средствам и нематериальным активам;
- Профессиональное суждение в части признания отложенных налоговых активов, возникающих в связи с различиями между бухгалтерским и налоговым законодательством РФ и приводящих к возникновению временных разниц между балансовой стоимостью активов и обязательств в целях составления бухгалтерской отчетности и их базой для расчета налога на прибыль.

4. Непрерывность деятельности.

Финансовая отчетность составлена на основе допущения о непрерывности деятельности Компании. Этот принцип предполагает, что Компания будет непрерывно осуществлять свою деятельность в будущем и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации, существенного сокращения деятельности или осуществления операций на невыгодных условиях. В течение 2018-2019 гг. наблюдается снижение объемов собираемых страховых премий, что обусловлено снижением потока бизнеса по банкострахованию от основного Банка партнера в связи с отсутствием согласованных условий сотрудничества. При этом капитал компании и сформированные страховые резервы, средства которых инвестированы исключительно в высоколиквидные активы, исключают риск неисполнения обязательств перед клиентами.

Руководство компании планирует развитие страховой деятельности, что раскрывается в бизнес-плане на 2020-2022 г., утвержденном решением единственного акционера №28 от 23.12.2019 г.

Таким образом, можно сделать вывод, что отсутствуют значительные сомнения в способности Компании продолжать свою деятельность непрерывно.

5. Переход на новые или пересмотренные стандарты и разъяснения

Наименования выпущенных, но не вступивших в силу МСФО с которых планируется применение этих МСФО. Выпущены следующие новые стандарты и интерпретации, обязательные к применению Компанией в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2020 года или после этой даты, которые Компания не применяла досрочно.

МСФО (IFRS) 9 "Финансовые инструменты: классификация и оценка" (июль 2014 года, вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты).

Основные положения нового стандарта: Финансовые активы должны классифицироваться по трем категориям: оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости, переоцениваемые впоследствии по справедливой стоимости через прочий совокупный доход и переоцениваемые впоследствии по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Классификация долговых инструментов зависит от бизнес-модели по управлению финансовыми активами, используемой в организации, а также от того, представляют ли договорные денежные потоки только выплаты основной суммы и процентов. Если долговой инструмент удерживается для целей получения денежных средств, он может учитываться по амортизированной стоимости при условии, что договорные денежные потоки по данному активу представляют собой только выплаты основной суммы и процентов. Долговые инструменты, денежные потоки по которым представляют собой только выплаты основной суммы и процентов, и удерживаемые организацией в портфеле как для цели получения денежных потоков от активов, так и для цели продажи активов, могут быть классифицированы как переоцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

Финансовые активы, по которым не предусмотрены денежные потоки, представляющие собой только выплаты основной суммы и процентов, должны переоцениваться по справедливой стоимости через прибыль или убыток (например, производные инструменты). Встроенные производные инструменты более не рассматриваются отдельно от финансовых активов, но будут учитываться при оценке того, представляют ли собой денежные потоки по активу только выплаты основной суммы и процентов или нет. Инвестиции в долевые инструменты во всех случаях оцениваются по справедливой стоимости. Однако руководство может сделать выбор, который нельзя отменить, об отражении изменений справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода при условии, что инструмент не предназначен для

торговли. Если долевым инструментом предназначен для торговли, то изменения справедливой стоимости отражаются в составе прибыли или убытка.

Большая часть требований относительно классификации и оценки финансовых обязательств перешла из МСФО (IAS) 39 в МСФО (IFRS) 9 без изменений. Основное изменение состоит в том, что организации должны будут представлять влияние изменений в собственных кредитных рисках по финансовым обязательствам, отнесенным к категории переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в составе прочего совокупного дохода. МСФО (IFRS) 9 вводит новую модель отражения убытков от обесценения - модель оценки ожидаемых кредитных убытков.

В рамках модели применяется трехэтапный подход, разработанный с учетом изменения кредитного качества финансовых активов с момента первоначального признания. На практике, новые правила означают, что организации должны будут немедленно отразить убыток в сумме, равной сумме ожидаемых кредитных убытков за 12 месяцев, при первоначальном признании финансовых активов, по которым отсутствует обесценение вследствие кредитного риска (в сумме, равной сумме ожидаемых кредитных убытков в течение всего срока действия для торговой дебиторской задолженности). В случае существенного увеличения кредитного риска обесценение оценивается с учетом ожидаемых кредитных убытков в течение всего срока действия, а не с учетом ожидаемых кредитных убытков за 12 месяцев.

Модель предусматривает упрощение процесса учета операций лизинга и торговой дебиторской задолженности. Требования к учету хеджирования были изменены для обеспечения большего соответствия между порядком учета и системой управления рисками.

Согласно стандарту организации могут выбрать вариант учетной политики и вести учет хеджирования в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9 либо продолжать вести учет всех операций хеджирования в соответствии с требованиями МСФО (IAS) 39, поскольку в настоящее время стандарт не устанавливает порядок учета макрохеджирования.

Компания анализирует возможные последствия применения данного стандарта и его влияние на Компанию. Компания не планирует досрочное применение стандарта.

МСФО (IFRS) 17 "Договоры страхования" вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2021 года или после этой даты).

МСФО (IFRS) 17 применяется ко всем видам договоров страхования, включая договоры перестрахования, имеющиеся у страховщика. Целью МСФО (IFRS) 17 является обеспечение предоставления организацией уместной информации, которая правдиво представляет такие договоры, а также более эффективный и последовательный учет договоров страхования для страховщиков. Данная информация является основой, используемой пользователями финансовой отчетности для оценки влияния, которое договоры страхования оказывают на финансовое положение, финансовые результаты и денежные потоки организации.

В целях применения общей модели оценки договоров страхования МСФО (IFRS) 17 предусматривает агрегирование данных по договорам страхования до уровня группы договоров, которая представляет собой новую единицу учета. Данный стандарт предусматривает использование общей модели, модифицированной согласно договорам страхования с компонентами прямого участия, описанным в качестве договоров с переменным страховым вознаграждением. Общая модель представляется в упрощенном виде при соблюдении определенных критериев путем оценки обязательств по оставшемуся страховому покрытию, используя подход распределения страховых премий

Основные отличительные характеристики нового стандарта заключаются в следующем:

МСФО (IFRS) 17 заменяет МСФО (IFRS) 4, который разрешал компаниям применять существующую практику учета договоров страхования. 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).

Компания должна будет отражать прибыль от группы договоров страхования за период, в течение которого они предоставляют страховое покрытие, и по мере освобождения от риска. При этом если группа договоров является или становится убыточной, Компания должна сразу же отражать убыток.

В настоящее время Компания проводит оценку того, как данный новый стандарт повлияет на бухгалтерскую (финансовую) отчетность.

Поправки к МСФО IAS 1 "Представление финансовой отчетности" и МСФО IAS 8 "Учетная политика, изменения в бухгалтерских оценках и ошибки". Поправка связана с определением существенности информации. Согласно новому определению, информация является существенной, если ее пропуск, искажение или неясное изложение могут дать разумные основания ожидать влияния на решения, принимаемые основными пользователями финансовой отчетности

на основе этих финансовых отчетов, которые предоставляют финансовую информацию о конкретной отчитывающейся организации. Поправка к МСФО IFRS 3, меняет определение "бизнеса".

Компания оценивает ситуацию, когда инвестор приобретает бизнес и ситуацию, когда он приобретает только группу активов, что определяет метод учета нового приобретения: - при приобретении бизнеса, применяется метод полной консолидации в соответствии с IFRS 3, - при приобретении группы активов, применяется другой метод учета, например, в соответствии с МСФО (IAS) 16 "Основные средства" или МСФО (IFRS) 11 "Совместное предпринимательство" или иным применимым стандартом. Новая поправка к МСФО (IFRS) 3 существенных изменений в основные статьи стандарта не внесла. Это изменение вступает в силу с 1 января 2020 года.

Компания в настоящее время анализирует вероятное влияние вышеуказанных поправок на свою финансовую отчетность.

Если иное не указано выше, новые стандарты и интерпретации не окажут существенного влияния на бухгалтерскую (финансовую) отчетность Компании.

6. Денежные средства и их эквиваленты

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2019	31 декабря 2018
Наличные денежные средства	-	-
Расчетные счета в банках	-	-
в российских рублях	214 653	217 784
в долларах США	3	10
Депозиты в банках со сроком погашения менее 30 дней	-	-
в российских рублях	-	-
в долларах США	-	-
Итого денежные средства и их эквиваленты	214 656	217 794

В состав статьи не включены депозиты. Остатки денежных средств, использование которых ограничено, по состоянию на 31.12.2019 года отсутствуют (на 31.12.2018 г. - аналогично). По состоянию на 31.12.2019 г. у Компании были остатки денежных средств в шести кредитных организациях на общую сумму 214 656 тыс. руб., банках-нерезидентах денежные средства не размещались. (на 31.12.2018 г. в шести кредитных организациях на сумму 271 721 тыс. руб. и банках-нерезидентах не размещались.) Совокупная сумма этих остатков составляла 217 794 тысяч рублей, или 100% процентов от общей суммы денежных средств на расчетных счетах. В том числе в составе денежных средств и их эквивалентов включены денежные средства, размещенные на расчетных счетах как неснижаемые остатки по состоянию на 31.12.2018 г. в одной кредитной организации на общую сумму 217 000 тыс. руб. (на 31.12.2017 г. в двух кредитных организациях на общую сумму 270 100 тыс. руб.). На отчетную дату у Компании счетов, открытых в банках-нерезидентах, не было, по состоянию на 31.12.2018 г. - аналогично.

В таблице ниже представлен анализ денежных средств и их эквивалентов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2019 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Акционерное общество «Рейтинговое Агентство «Эксперт РА»	«Аналитическое Кредитное Рейтинговое Агентство» (Акционерное общество)				Без рейтинга	Итого
	ruAAA	B-(RU)	AA-(RU)	AA(RU)	AA+(RU)		
Расчетные счета в банках							
в российских рублях	7	323	6	4	214 314		214 653
в долларах США			3				3
Депозиты в банках со сроком погашения менее 30 дней в российских рублях							0
в российских рублях							0
в долларах США							0
Итого денежных средств и их эквивалентов, без учета наличных денежных средств	7	323	9	4	214 314	0	214 656

7. Депозиты в банках

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2019	31 декабря 2018
В российских рублях, со сроком погашения не более 30 дней	2 240	5 705
В долларах США, со сроком погашения не более 30 дней	3 219	
В российских рублях, со сроком погашения более 30 дней	293 254	353 836
В долларах США, со сроком погашения более 30 дней		48 975
Итого депозитов в банках	298 713	408 516

По состоянию на 31 декабря 2019 года депозиты в банках, с учетом процентов, включают 298 713 тысяч рублей (на 31 декабря 2018 года: 408 516 тысяч рублей). Максимальная доля одного банка составляет 58,26 % (на 31 декабря 2018 года: 52 %) от общей суммы депозитов и прочих размещенных средств.

Максимальная процентная ставка по депозитам в банках, номинированным в рублях, по состоянию на 31 декабря 2019 года составляет 6,55 % годовых (на 31 декабря 2018: 7,7 % годовых). Депозиты в банках, номинированных в долларах США, по состоянию на 31 декабря 2019 размещены на сумму 52 тыс. долларов США или 3 219 тыс. рублей, (на 31 декабря 2018 – 705 тыс. долларов США или 48 975 тыс. рублей).

В таблице ниже представлен анализ депозитов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2019 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Акционерное общество «Рейтинговое Агентство «Эксперт РА»	«Аналитическое Кредитное Рейтинговое Агентство» (Акционерное общество)		Без рейтинга
	ruAAA	AA-(RU)	AA+(RU)	
Депозиты в банках со сроком погашения менее 30 дней				
в российских рублях			2 240	2 240
в долларах США		3 219		3 219
Депозиты в банках со сроком погашения более 30 дней				
в российских рублях	129 470		163 784	293 254
в долларах США				0
Итого денежных средств и их эквивалентов, без учета наличных денежных средств	129 470	3 219	166 024	298 713

На 31 декабря 2019 года депозиты в банках не являются ни просроченными, ни обесцененными (на 31 декабря 2018 года аналогично). Справедливая стоимость депозитов равна балансовой стоимости.

8. Инвестиционные ценные бумаги, имеющихся в наличии для продажи

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2019	31 декабря 2018
Государственные ценные бумаги:	138 487	262 231
в российских рублях	-	-
в долларах США	138 487	262 231
Корпоративные облигации	-	-
в российских рублях	-	-
в долларах США	-	-
За вычетом резерва под обесценение	-	-
Итого инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	138 487	262 231

Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, на 31 декабря 2019 года представлены государственными ценными бумагами на сумму 138 487 тыс. руб.

Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, на 31 декабря 2018 года представлены государственными ценными бумагами на сумму 262 231 тыс. руб.

Основным фактором, который Компания принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении долговых ценных бумаг, является их просроченный статус.

В результате колебаний рыночных цен, на инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, переоценка данных активов отражена по статье «Фонд переоценки инвестиций, имеющихся в наличии для продажи».

В таблице ниже представлен анализ инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2019 года:

	Рейтинговое агентство «Фитч Рейтингс» (Fitch Ratings)			Рейтинговое агентство «Эс энд Пи Глобал Рейтингс» (S&P Global Ratings)		Без рейтинга	Итого
	BB+	BB	B-	BB+	BB-		
<i>(в тысячах российских рублей)</i>							
Государственные ценные бумаги:	-	-	-	-	-	137 487	138 487
в российских рублях	-	-	-	-	-	-	-
в долларах США	-	-	-	-	-	138 487	138 487
Корпоративные облигации	-	-	-	-	-	-	-
в российских рублях	-	-	-	-	-	-	-
в долларах США	-	-	-	-	-	-	-
Итого инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	-	138 487	138 487

В таблице ниже представлен анализ инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, по сроку гашения:

				Итого
	До 3 месяцев	От 3 месяцев до одного года	Свыше одного года	
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Государственные ценные бумаги:	-	-	-	-
в российских рублях	-	-	-	-
в долларах США	-	-	138 487	138 487
Корпоративные облигации	-	-	-	-
в российских рублях	-	-	-	-
в долларах США	-	-	-	-
Итого инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	138 487	138 487

10. Дебиторская задолженность

	31 декабря 2019	31 декабря 2018
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Дебиторская задолженность по операциям прямого страхования	-	-
Расчеты по суброгационным и регрессным требованиям	638	1 027
Резервы под обесценение по суброгационным и регрессным требованиям	-638	-1 027
Итого дебиторской задолженности по операциям страхования и перестрахования за вычетом резерва под обесценение	0	0
Дебиторская задолженность прочая	1 389	1 766
Резерв под обесценение	-1 324	-1 554
Итого прочей нефинансовой дебиторской задолженности и предоплат за вычетом резерва под обесценение	65	212
Итого дебиторской задолженности	65	212

В состав дебиторской задолженности по операциям страхования на 31 декабря 2019 года входит дебиторская задолженность на сумму 638 тыс. рублей по регрессам и суброгации, на которую сформирован резерв под обесценение в размере 100% на сумму 638 тыс. рублей.

В состав дебиторской задолженности по операциям страхования на 31 декабря 2018 года входит дебиторская задолженность на сумму 1 027,0 тыс. рублей по регрессам и суброгациям, на которую сформирован резерв под обесценение в размере 100% на сумму 1 027,0 тыс. рублей.

В состав прочей дебиторской задолженности на 31 декабря 2019 года входит дебиторская задолженность по брокерским счетам на сумму 16 тыс. рублей и дебиторская задолженность по операциям с прочими дебиторами на сумму 1 373 тыс. рублей, в нее входят суммы задолженности по исполнительным листам согласно Поворота решений. На дебиторскую задолженность в части задолженности по исполнительным листам, сформирован резерв под обесценение в размере 1 324 тыс. рублей. При оценке резерва по дебиторской задолженности по прочим дебиторам, задействовано ряд гипотез, влияние фактора времени, гипотетический возврата денежных средств.

В состав прочей дебиторской задолженности на 31 декабря 2018 года входит дебиторская задолженность по брокерским операциям на сумму 95,0 тыс. рублей и дебиторская задолженность по операциям с прочими дебиторами на сумму 1 671,0 тыс. рублей, в нее входят суммы задолженности по исполнительным листам согласно Поворота решений. На дебиторскую задолженность, в части задолженности по исполнительным листам, сформирован резерв под обесценение

в размере 1 554 тыс. руб. При оценке резерва по дебиторской задолженности с прочими дебиторами, задействовано ряд гипотез, влияние фактора времени, гипотетический период возврата денежных средств.

По состоянию на 31 декабря 2019 года контрагенты, в отношении которых существовала дебиторская задолженность по исполнительным листам согласно Поворота решений, не имели внешних рейтингов кредитного качества, за исключением прочей дебиторской задолженности одного контрагента в сумме 16 тыс. рублей с кредитным рейтингом AA-(RU) «Аналитическое Кредитное Рейтинговое Агентство» (Акционерное общество).

Основным фактором, который Компания принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении дебиторской задолженности, является её просроченный статус.

В таблице ниже представлен анализ дебиторской задолженности по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2019 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	с задержкой платежа менее 30 дней	с задержкой платежа от 30 до 90 дней	с задержкой платежа от 90 до 180 дней	с задержкой платежа от 180 до 360 дней	с задержкой платежа свыше 360 дней	Итого
Дебиторская задолженность по операциям прямого страхования	-	-	-	-	-	-
Расчеты по суброгационным и регрессным требованиям	-	-	-	-	-	-
Итого дебиторской задолженности по операциям страхования и перестрахования за вычетом резерва под обесценение	-	-	-	-	-	-
Дебиторская задолженность прочая	16	-	-	-	-	16
Итого прочей нефинансовой дебиторской задолженности и предоплат за вычетом резерва под обесценение	-	49	-	-	-	49
Итого дебиторской задолженности	16	49	-	-	-	65

Информация о справедливой стоимости активов по операциям страхования и перестрахования в составе дебиторской задолженности и предоплат приведена в Примечании 24.

Раскрытие информации об операциях со связанными сторонами приведено в Примечании 26.

11. Основные средства и нематериальные активы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Офисное и компьютерное оборудование	Лицензии и программы	Итого основные средства и нематериальные активы
Балансовая стоимость на 31 декабря 2016 года	867	2 886	3 753
Поступления	-	8	8
Выбытия	-	-	0
Накопленная амортизация выбывших основных средств	-	-	0
Амортизационные отчисления	626	706	1 333
Стоимость на 31 декабря 2017 года	1 750	3 369	5 119
Накопленная амортизация	1 509	1 181	2 691
Балансовая стоимость на 31 декабря 2017 года	241	2 188	2 429
Поступления	-	-	-
Выбытия	-	-	-
Накопленная амортизация выбывших основных средств	-	-	-
Амортизационные отчисления	241	559	800
Стоимость на 31 декабря 2018 года	1 750	3 369	5 119
Накопленная амортизация	1 750	1 740	3 490
Балансовая стоимость на 31 декабря 2018 года	0	1 629	1 629
Поступления	-	-	-
Выбытия	-	-	-
Накопленная амортизация выбывших основных средств	-	-	-
Амортизационные отчисления	0	236	236
Стоимость на 31 декабря 2019 года	1 750	3 369	5 119
Накопленная амортизация	1 750	1 976	3 726
Балансовая стоимость на 31 декабря 2019 года	0	1 393	1 393

По состоянию на 31 декабря 2019 года объектов незавершенного строительства, зданий и сооружений на балансе у Компании не было (На 31 декабря 2018 года – аналогично). Основные средства в залог третьей стороне не передавались, а также активов, удерживаемых на условиях финансовой аренды по состоянию на 31 декабря 2019 года у Компании, не было (На 31 декабря 2018 года – аналогично). В состав основных средств входит серверное оборудование, на отчетную дату все основные средства амортизированы.

По состоянию на 31 декабря 2019 года нематериальных активов с неопределенным сроком полезной службы, в том числе обесцененных, у Компании нет (На 31 декабря 2018 года – аналогично). В состав нематериальных активов входит веб-сайт Компании и лицензии и программы.

12. Прочие активы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2019	31 декабря 2018
Лицензии на программное оборудование		
Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	-	2
Запасы	101	1
Предоплаты	846	883
Прочая дебиторская задолженность	475	390
Итого нефинансовых прочих активов	1 422	1 276
Резерв под обесценение нефинансовых прочих активов	-	-
Всего прочих активов	1 422	1 276

Основными факторами, которые Компания принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении дебиторской задолженности, являются ее просроченный статус. Задолженность не является обесцененной и резерв под обесценение не формируется.

В таблице ниже представлен анализ прочих активов по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2019 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	До 3 месяцев	От 3 месяцев до одного года	Свыше одного года	Итого
Прочие активы	668	752	2	1 422
Итого прочих активов и предоплат за вычетом резерва под обесценение	668	752	2	1 422

По состоянию на 31 декабря 2019 года и на 31 декабря 2018 года прочие активы являются текущими.

13. Резерв незаработанной премии

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2019			2018		
	Общая сумма	Доля перестраховщиков	Чистая сумма	Общая сумма	Доля перестраховщиков	Чистая сумма
Резерв незаработанной премии на 1 января	81 320		81 320	259 555		259 555
Изменение резерва, общая сумма	-55 333		-55 333	-178 235		-178 235
Изменение доли перестраховщиков в резерве		-5	-5			0
Резерв незаработанной премии на 31 декабря	25 987	-5	25 982	81 320		81 320

При оценке РНП для каждой резервной группы предполагалось, что риск распределен равномерно в течение периода действия договора, поэтому для расчета РНП был использован метод "pro rata temporis" на базе базовой страховой премии (начисленной страховой брутто-премии за вычетом комиссионного вознаграждения).

Анализ резерва незаработанной премии по состоянию на 31.12.2019 г. по срокам, оставшимся до погашения приведен ниже:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	До 3 месяцев	От 3 месяцев до одного года	Свыше одного года	Итого
РНП	0	1 872	24 115	25 987
Итого страховых резервов	0	1 872	24 115	25 987

Анализ доли перестраховщиков в резерве незаработанной премии по состоянию на 31.12.2019 г. по срокам, оставшимся до погашения приведен ниже:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	До 3 месяцев	От 3 месяцев до одного года	Свыше одного года	Итого
РНП	0		5	5
Итого страховых резервов	0	0	5	5

14. Резервы убытков

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2019			2018		
	Общая сумма	Доля перестраховщиков	Чистая сумма	Общая сумма	Доля перестраховщиков	Чистая сумма
Резервы убытков на 1 января	195 443	-7 319	188 124	301 744	-6 288	295 456
Изменение резерва, общая сумма	-60 258	7 319	-52 939	-106 301	-1 031	-107 332
Изменение доли перестраховщиков в резерве			0			0
Резервы убытков на 31 декабря	135 185	0	135 185	195 443	-7 319	188 124

Для всех резервных групп резерв убытков оценивался стандартными актуарными методами: Цепной лестницы, Борнхьюттера-Фергюссона, простой убыточности. Для расчетов использовались треугольники оплаченных убытков, треугольники заявленных (понесенных) убытков.

Наиболее существенными с точки зрения оценки величины резервов являются следующие актуарные предположения: нет существенных изменений в процессе урегулирования убытков; не ожидается существенного роста (падения) убыточности относительно значений, наблюдавшихся в течении последних двух лет.

Анализ резервов убытков по состоянию на 31.12.2019 г. по срокам, оставшимся до погашения приведен ниже:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	До 3 месяцев	От 3 месяцев до одного года	Свыше одного года	Итого
РУ+РРУУ	26 846	57 429	50 910	135 185
Итого страховых резервов	26 846	57 429	50 910	135 185

15. Методы оценивания страховых обязательств для всех видов страховых резервов по резервным группам

Перечень видов страховых резервов, которые формирует Компания:

- резерв незаработанной премии (РНП);
- резервы убытков (РУ);
- резерв регрессов (РР);
- резерв расходов на урегулирование убытков (РРУУ);
- резерв неистекшего риска (РНР).

Разделение портфеля на резервные группы (линии бизнеса) производилось на основании принципа однородности и достаточности статистики по каждой резервной группе с учетом специфики страхуемого риска по различным продуктам.

В связи с сокращением объема бизнеса для получения более устойчивых оценок было принято решение объединить страхование наземного транспорта, страхование ответственности, имущества и финансовых рисков в одну резервную группу. В результате было выделены следующие резервные группы:

- «РГ-1» – УГ-2 (несчастные случаи);
- «РГ-2» – УГ-7, 10, 14, 15 (страхование наземного транспорта, страхование ответственности, имущества и финансовых рисков).

Актуарная методология

Методы оценки РНП

При оценке РНП для каждой резервной группы предполагалось, что риск распределен равномерно в течение периода действия договора, поэтому для расчета РНП был использован метод «pro rata temporis» на базе базовой страховой премии (начисленной страховой брутто-премии за вычетом комиссионного вознаграждения).

Методы оценки резервов убытков

Для всех резервных групп, указанных в таблице ниже, резерв убытков оценивался стандартными актуарными методами: Цепной лестницы, Борнхьюттера-Фергюссона, простой убыточности. Для расчетов использовались треугольники оплаченных убытков, треугольники заявленных (понесенных) убытков.

Резервная группа	Метод
РГ-1	Цепной лестницы на данных по понесенным убыткам
РГ-2	Борнхьюттера-Фергюссона на основе треугольника понесенных убытков

По сравнению с прошлогодним оцениванием по РГ-1 на фоне снижения бизнеса метод оценки резерва убытков было принято решение изменить на метод модифицированной Цепной лестницы на данных по понесенным убыткам. Данный выбор обусловлен, во-первых, большим доверием к коэффициентам развития, чем к убыточности, во-вторых, важностью информации о заявленных убытках. Основное влияние на оценку резерва убытков оказали первые четыре коэффициента, которые были выбраны, как среднее арифметическое индивидуальных коэффициентов развития за последние четыре квартала.

По сравнению с прошлогодним оцениванием по РГ-2 метод оценки резерва убытков не изменился. Выбор метода Борнхьюттера-Фергюссона на основе понесенных убытков продиктован небольшим количеством убытков. Прогнозная убыточность была взята на уровне среднего значения за 2018 год, коэффициенты развития, полученные по методу стандартной Цепной лестницы, в связи с разряженностью треугольника развития убытков были аппроксимированы экспоненциальной кривой.

Методы оценки РЗУ

Резерв заявленных, но не урегулированных убытков (РЗУ), создается по фактически заявленным, но не урегулированным на отчетную дату претензиям в соответствии с внутренними документами Компании.

Методы оценки РРУУ

Резерв расходов на урегулирование убытков рассчитывался как сумма резерва косвенных расходов и резерва прямых расходов урегулирование убытков. Резерв косвенных расходов на урегулирование убытков рассчитывался как процент от суммы резерва заявленных, но неурегулированных убытков и резерва произошедших, но незаявленных убытков. Данный процент был определен на основании доли косвенных расходов в оплаченных убытках. Резерв прямых расходов на урегулирование убытков оценивался стандартными актуарными методами (Цепной лестницы, Борнхьюттера-Фергюссона, простой убыточности) по треугольнику оплаченных прямых расходов.

В Компании отложенные аквизиционные расходы не формируются. Расчеты не проводились.

Результаты актуарных расчетов по страховым резервам по состоянию на 31 декабря 2019 года, приведен ниже:

Резервная группа	Резерв убытков	в том числе:				РНП	РНР	СР
		РЗУ	РПНУ	РРУУ	РР			
РГ-1	135 170	106 463	4 275	24 432	0	25 976	0	161 146
РГ-2	15	10	2	3	0	11	0	26
Итого	135 185	106 473	4 277	24 435	0	25 987	0	161 172

Результаты актуарных расчетов доли перестраховщика в страховых резервах по состоянию на 31 декабря 2019 года приведен ниже:

Резервная группа	Резерв убытков	в том числе:				РНП	РНР	СР
		РЗУ	РПНУ	РРУУ	РР			
РГ-1	0	0	0	0	0	5	0	5
РГ-2	0	0	0	0	0	0	0	0
Итого	0	0	0	0	0	5	0	5

Результаты изменения страховых резервов по состоянию на 31 декабря 2019 года приведено ниже:

Резервная группа	Резерв убытков	в том числе:				РНП	РНР	СР
		РЗУ	РПНУ	РРУУ	РР			
РГ-1	-44 229	-39 881	-7 770	3 422	0	-52 796	0	-97 025
РГ-2	-16 028	-15 064	-16	-948	0	-2 537	0	-18 565
Итого	-60 257	-54 945	-7 786	2 474	0	-55 333	0	-115 590

Для проверки адекватности неистекшего риска был произведен расчет резерва неистекшего риска (РНР). В рамках проверки адекватности обязательств рассматривалось сравнение величины резерва незаработанной премии с будущими денежными потоками, обусловленными договорами страхования.

Оценка денежных потоков, связанных со страховыми выплатами по будущим убыткам по действующему портфелю договоров страхования, была получена путем умножения величины незаработанной премии Компании на прогнозную величину убыточности по той части полисов, которые продолжают действовать после 31 декабря 2019 года. Прогноз убыточности был построен по убыткам, произошедшим в 2019 году.

Оценка денежных потоков, связанных с административно-хозяйственными расходами, была получена путем умножения величины незаработанной премии Компании на прогнозный коэффициент расходов, оцененный на основании фактических расходов Компании, понесенных в 2019 году.

В ходе проведенного анализа было установлено, что в связи с превышением величины РНП Компании над прогнозом будущих денежных потоков, нет необходимости формировать РНР на 31 декабря 2019 года., а также сделан вывод об адекватности сформированного Компанией резерва незаработанной премии.

Анализ чувствительности.

В целях оценки чувствительности методов расчета суммы РЗУ и РПНУ были сделаны следующие допущения:

- допущение (1) – увеличение первого коэффициента развития на 10%;
- допущение (2) – уменьшение первого коэффициента развития на 10%;
- допущение (3) – увеличение коэффициента убыточности на 10%;
- допущение (4) – уменьшение коэффициента убыточности на 10%.

2019

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Изменение допущений	Влияние на обязательства по страхованию иному, чем страхование жизни	Влияние на долю перестраховщиков в обязательствах по страхованию иному, чем страхование жизни	Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на капитал
Договоры страхования иного, чем страхование жизни		110 750	0	110 750	88 600
Средние затраты по выплате страховых возмещений	– 10%	-108 745	0	-108 745	-86 996
	+ 10%	112 755	0	112 755	90 204
Среднее количество требований	– 10%	-110 323	0	-110 323	-88 258
	+ 10%	111 178	0	111 178	88 942
Средний период урегулирования требования	– 10%	-110 322	0	-110 322	-88 257
	+ 10%	111 179	0	111 179	88 943

2018

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Изменение допущений	Влияние на обязательства по страхованию иному, чем страхование жизни	Влияние на долю перестраховщиков в обязательствах по страхованию иному, чем страхование жизни	Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на капитал
Договоры страхования иного, чем страхование жизни		173 482	7 319	166 163	132 930
Средние затраты по выплате страховых возмещений	– 10%	172 370	7 319	165 051	132 041
	+ 10%	174 593	7 319	167 274	133 820
Среднее количество требований	– 10%	172 275	7 319	164 957	131 965
	+ 10%	174 688	7 319	167 369	133 895
Средний период урегулирования требования	– 10%	172 731	7 317	165 414	132 332
	+ 10%	174 187	7 321	166 866	133 493

Результаты теста на чувствительность приведены в таблице ниже:

Линия бизнеса	Допущение-1	Допущение-2	Допущение-3	Допущение-4
РГ-1	0.4	-0.4	0.4	-0.4
РГ-2	0.1	-0.1	0.5	-0.5
Итого	0.4	-0.4	0.4	-0.4

Анализ чувствительности показал хорошую устойчивость оценок суммы РЗУ и РПНУ как в целом по портфелю, так и по отдельным резервным группам. Данный факт обусловлен существенной долей РЗУ в резерве убытков.

16. Кредиторская задолженность

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2019	31 декабря 2018
Кредиторская задолженность по расчетам с агентами		
Прочая кредиторская задолженность по операциям страхования	745	52
Кредиторская задолженность по переданному перестрахованию		
Итого кредиторской задолженности по операциям страхования	745	52
Кредиторская задолженность по налогу на прибыль	2 575	900
Кредиторская задолженность по операциям с контрагентами	718	374
Резерв под иски		522
Кредиторская задолженность перед персоналом по оплате труда и социальному страхованию	1 214	853
Налоги к уплате (за исключением налога на прибыль)		259
Итого прочей нефинансовой кредиторской задолженности	4 507	2 908
Итого кредиторской задолженности и прочих обязательств	5 252	2 960

На 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года справедливая стоимость каждой категории кредиторской задолженности равна балансовой стоимости.

Анализ кредиторской задолженности и прочих обязательств по срокам, оставшимся до погашения (на основе договорных недисконтированных денежных потоков), представлен в ниже:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 3 лет	Без срока погашения	Итого
Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	745				745
Прочие обязательства					0
Итого кредиторской задолженности по операциям страхования и перестрахования	745				745
Кредиторская задолженность прочая	4 326	162	19		4 507
Резерв под иски					0
Итого прочей нефинансовой кредиторской задолженности	4 326	162	19		4 507
Итого кредиторской задолженности	5 071	162	19	0	5 252

На 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года справедливая стоимость каждой категории кредиторской задолженности приблизительно равна балансовой стоимости

17. Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2019	31 декабря 2018
Текущие расходы по налогу на прибыль	-19 237	-87 679
Отложенное налогообложение	6 432	-47 053
Корректировка ошибок прошлого периода		
Расходы по налогу на прибыль за год	-12 805	-134 732

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Компании, составляет 20% (2018 г.: 20%).
Ниже представлено сопоставление теоретических налоговых расходов с фактическими расходами по налогообложению:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2019	31 декабря 2018
Прибыль до налогообложения	63 967	677 811
Корректировка ошибок прошлого периода		
Теоретические налоговые отчисления по законодательно установленной ставке	-12 805	-134 732
- Доходы, не принимаемые для расчета налога на прибыль		
Расходы по налогу на прибыль за год	-12 805	-134 732

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению временных разниц между балансовой стоимостью активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности по МСФО и в целях расчета налога на прибыль.

Ниже представлены налоговые последствия движения этих временных разниц, которые отражаются по ставке 20% (2018 г.: 20%):

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 31 декабря 2016 года	Изменение прибылей и убытков	Изменение прочего совокупного дохода	На 31 декабря 2017 года	Изменение прибылей и убытков	Изменение прочего совокупного дохода	На 31 декабря 2018 года	Изменение прибылей и убытков	Изменение прочего совокупного дохода	На 31 декабря 2019 года
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу										
Резервы убытков	10 935	-10 935	-	0	-	-	-	-	-	-
Дебиторская задолженность	122	158	-	280	236	-	516	-123	-	393
Кредиторская задолженность	218	-218	-	-	0	-	-	243	-	243
Прочие активы	-	87	-	87	-33	-	54	-8	-	47
Нематериальные активы	-	0	-	-	-	-	-	4	-	4
Основные средства	393	-375	-	18	-18	-	0	-	-	0
Резервы - оценочные обязательства	-	140	-	140	-36	-	104	-104	-	0
Прочие обязательства	-	255	-	255	-33	-	222	-222	-	0
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	47 886	-4 472	7 993	51 407	-51 407	-	-	-	-	-
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Отложенный налоговый актив до зачета с отложенным налоговым обязательством	59 554	-15 359	7 993	52 188	-51 291	-	897	-210	0	687
Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу										
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	-2 613	2 613	-	-	-4 805	-737	-5 542	7 628	-4 866	-2 780
Депозиты в банках	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Основные средства	-12	12	-	-	-	-	-	-	-	-
Нематериальные активы (корректировка)	-	31	-	31	-	-	-1	1	-	-
Резервы убытков	-	-23 325	-	-23 325	29 031	-	5 706	-5 832	-	-126
Резерв незаработанной премии	-2 716	2 716	-	-	-	-	-	5 197	-	5 197
Стабилизационный резерв	-21 104	-9 246	-	-30 350	-19 956	-	-50 306	-352	-	-50 658
Отложенные аквизиционные расходы	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Отложенное налоговое обязательство до зачета с отложенным налоговым активом	-26 445	-27 199	-	-53 645	4 270	-737	-50 143	6 642	-4 866	-48 367
Чистый признанный отложенный налоговый актив/обязательство по налогу на прибыль	33 109	-42 558	7 993	-1 457	-47 021	-737	-49 246	6 432	-4 866	-47 680

18. Уставный и резервный капитал

Номинальный зарегистрированный уставный капитал страховщика по состоянию на 31 декабря 2019 года составляет 180 000 тыс. рублей (на 31 декабря 2018 г.: 120 000 тыс. рублей).

Согласно п.4 ст.2 Федерального закона от 29.07.2018 N 251-ФЗ «О внесении изменений в Закон Российской Федерации "Об организации страхового дела в Российской Федерации» Компания сформировала свой уставный капитал в соответствии с требованиями, установленными статьей 25 Закона Российской Федерации от 27 ноября 1992 года N 4015-1 "Об организации страхового дела в Российской Федерации" (в редакции указанного Федерального закона к 1 января 2020 года - до 180 миллионов рублей (посредством дополнительного выпуска акций обыкновенных именных бездокументарных, количество подлежащих размещению ценных бумаг в соответствии с зарегистрированным решением об их дополнительном выпуске 120 000 шт., фактическое количество размещенных ценных бумаг выпуска 120 000 шт. номинальной стоимостью 500 руб. каждая, способ размещения распределение дополнительных акций среди акционеров акционерного общества, зарегистрированного 22 июля 2019 г., государственный регистрационный номер 1-01-66040-Z-006D).

По состоянию на 31 декабря 2019 года Уставный капитал Компании был разделен на 360 000 обыкновенных именных акций номинальной стоимостью 500 рублей каждая.

Каждая акция предоставляет право одного голоса. Все обыкновенные акции принадлежат единственному акционеру - ООО "Альянс Консалтинг". Владелец обыкновенных акций имеет право на получение дивидендов по мере их объявления.

Взносы в уставный капитал, осуществленные до 1 января 2003 года, были скорректированы до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию на 31 декабря 2002 года.

В течении 2019 года была произведена выплата дивидендов единственному акционеру Компании в размере 200 000 тыс. рублей

В течение 2018 года была произведена выплата дивидендов единственному акционеру Компании в размере 1 101 800 тыс. рублей.

Раскрытие информации об операциях со связанными сторонами приведено в Примечании 26.

19. Аквизиционные расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2 019	2 018
Агентские комиссии		6 318
Расходы по заработной плате и взносам в социальные фонды, сотрудников отдела продаж и колл-центра		2 726
Расходы на рекламу	155	171
Прочие расходы, связанные с заключением договоров		808
Итого аквизиционных расходов	155	10 023

Компания не формирует отложенные аквизиционные расходы и не капитализирует.

20. Административные и прочие операционные расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2 019	2 018
Расходы на оплату труда и страховые взносы	20 447	19 195
Резерв под иски и прочие резервы		335
Штрафы		30
Информационные и консультационные услуги	442	477
Прочие банковские комиссии	298	2 060
Аренда	2 694	1 974
Командировочные расходы	127	562
Приобретение инвентаря	215	371
Амортизация	236	372
Корректировка амортизации прошлого года		908
Корректировка прошлого года по ОС		216
Услуги по аудиту отчетности	400	434
Представительские расходы		-
Прочие операционные расходы	4 995	3 781
Итого административных и прочих операционных расходов	29 854	30 713

В 2019 году долгосрочные вознаграждения работникам не выплачивались, в 2018 году аналогично.

Расходы на содержание персонала включают, в том числе расходы по выплате вознаграждений работникам по итогам года, за 2019 год данные выплаты не производились (за 2018 год: аналогично), расходы по программе пенсионного обеспечения в размере Компания не выплачивала (за 2018 год: аналогично), расходы по выплате выходных пособий не производились (за 2018 год: аналогично), а также установленные законодательством Российской Федерации страховые взносы в государственные внебюджетные фонды в размере 4 291 тыс. рублей (за 2018 год: 3 957 тыс. рублей).

У Компании заключен договор аренды помещения офиса в январе 2012 года на срок 11 месяцев с правом дальнейшей пролонгацией. В соответствии с Соглашением от сентября 2016 года была произведена замена стороны по договору, а именно арендодателя. Размер арендных платежей с декабря 2012 года не менялся. С 1 января 2019 г.

Компания приняла решение не применять требования пунктов 22 - 49 МСФО (IFRS) 16 "Аренда" в отношении краткосрочной аренды либо аренды, в которой базовый актив имеет низкую стоимость. Компания признает арендные платежи по такой аренде в качестве расхода линейным методом в течение срока аренды.

Прямых операционных расходов по инвестиционному имуществу в отчетном периоде у Страховщика не было.

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 26.

21. Управление финансовыми и страховыми рисками

Функция управления рисками Компании осуществляется в отношении финансовых рисков: Рыночный риск (процентный, валютный, фондовый, риск концентрации), Кредитный риск, Риск ликвидности, а так же Страховой риск, Операционный риск (риск персонала, правовой риск, репутационный риск и т.д) и Стратегический риск. Главной задачей управления рисками является определение лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов. Управление операционным риском должно обеспечить надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционных рисков.

Страховой риск. Страховой риск - это риск, связанный с любым страховым контрактом, заключающийся в возможности наступления страхового события и неопределенности суммы и времени наступления связанного с ним убытка. Из самой природы страхового контракта вытекает, что риск является случайным и поэтому непредсказуемым. Возможен риск возникновения убытков в результате отклонения реального размера выплат от прогнозных значений (в результате реализации крупных катастрофических рисков, неправильного расчета тарифов, неправильной организации перестраховочной защиты). Для снижения страхового риска Компания также использует диверсификацию своего страхового портфеля - осуществляет страхование большого количества мелких рисков, что, в частности, достигается за счет дистанционного оказания страховых услуг практически на всей территории Российской Федерации. Компания не осуществляет деятельность за пределами Российской Федерации и подвержена рискам, связанным с географическими особенностями регионов Российской Федерации.

Диверсификация страхового портфеля и концентрация географического риска. Для снижения страхового риска Компания также использует диверсификацию своего страхового портфеля - осуществляет страхование большого количества мелких рисков, что, в частности, достигается за счет дистанционного оказания страховых услуг практически на всей территории Российской Федерации. Компания не осуществляет деятельность за пределами Российской Федерации и подвержена рискам, связанным с географическими особенностями регионов Российской Федерации.

Рыночный риск. Компания принимает на себя рыночный риск. Риск возможных потерь вследствие неблагоприятного изменения стоимости активов и обязательств Компании, подверженных рыночным колебаниям цен финансовых

инструментов. Рыночный риск связан с открытыми позициями по долговым инструментам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке.

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

Валютный риск. Валютный риск возникает, когда Компания заключает сделки, номинированные в валюте, не являющейся функциональной.

По состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года у Компании признаны страховые и финансовые активы и обязательства выраженные, в иностранной валюте (долларах США).

Ниже представлена нетто-величина валютного риска, которому подвержена Компания, на 31 декабря:

(в тысячах российских рублей)	Доллар США	
	31 декабря 2019	31 декабря 2018
Чистые активы /(обязательства) в иностранной валюте		
Денежные средства и их эквиваленты	3	10
Депозиты в банках	3 219	48 975
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	138 487	262 231
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения		
Дебиторская задолженность		
Итого чистая подверженность рискам	141 709	311 216

Компания подвержена рыночному риску, который является риском финансовых потерь или снижения стоимости активов в результате неблагоприятного изменения рыночных цен (курсов иностранных валют, цен на драгоценные металлы, процентных ставок).

Для оценки и определения рыночного риска используется инвестиционная политика Компании, которая регулярно пересматривается на предмет уместности, а также с учетом изменений рисков. Для распределения активов, а также определения предельных величин для портфелей с целью покрытия активами определенных обязательств держателей полисов и удержания активов с целью получения дохода и прибыли используются методические указания.

Компания определяет контрольные показатели для диверсификации по типам инструментов. Компания подвергается влиянию колебаний курсов иностранных валют, которые оказывают воздействие на ее финансовое положение и движение денежных средств. Основные договоры и сделки в Компании осуществляются в российских рублях, а подверженность Компании валютному риску обусловлена, прежде всего, открытыми позициями в долларах США.

Риск процентной ставки. Компания принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний основных рыночных процентных ставок на ее 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.

Финансовые инструменты, использованные Компанией, имеют фиксированные, а не переменные процентные ставки, поэтому анализ чувствительности к изменению ставок не проводится. Компания осуществляет мониторинг процентных ставок по финансовым инструментам. В таблице ниже представлены процентные ставки на соответствующую отчетную дату на основе отчетов, которые были проанализированы ключевыми руководителями Компании. В отношении ценных бумаг, процентные ставки представляют собой доходность к погашению:

% в год	31 января 2019 года		31 января 2018 года	
	Рубли	Доллары США	Рубли	Доллары США
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	5,90% - 6,10%		4% - 7,55%	-
Депозиты в банках	4,45% - 6,55%	0,85%	4,75% - 7,75%	2,9%
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	4,25% - 4,75%	-	4,25% - 4,75%

Кредитный риск. Компания принимает на себя кредитный риск, а именно риск того, что контрагент/эмитент не сможет полностью погасить задолженность в установленный срок. Максимальный уровень кредитного риска Компании отражается в балансовой стоимости финансовых активов в финансовой отчетности. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска. Компания

контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного контрагента или группу связанных контрагентов. Контроль таких рисков осуществляется на регулярной основе.

Риск ликвидности. Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требования по активным операциям со сроками погашения обязательств. Компания подвержена риску ликвидности в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для урегулирования выплат. Компания проводит ежемесячный анализ фактических результатов по ликвидности по сравнению с планируемыми и соответственно корректирует свои текущие и среднесрочные планы по ликвидности. По состоянию на 31 декабря 2018 года, с учетом денежных средств и депозитов на конец периода, которые могут быть реализованы при необходимости в короткий срок, руководство Компании считает, что структура погашения активов и обязательств Компании не влечет за собой какой-либо существенный риск ликвидности. Компания контролирует ожидаемые сроки погашения активов и обязательств по операциям страхования и перестрахования и финансовым операциям.

Анализ ликвидности на 31 декабря 2019 года представлен следующим образом:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	До 3 месяцев	От 3 месяцев до одного года	Свыше одного года	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	214 656			214 656
Депозиты в банках	298 713			298 713
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи			138 487	138 487
Дебиторская задолженность и предоплаты по операциям страхования и перестрахования				0
Прочая дебиторская задолженность	15	49		64
Доля перестраховщиков в резервах убытков			5	5
Прочие активы	668	752	2	1 422
Итого активов по операциям страхования и перестрахования, по финансовым операциям	514 052	801	138 494	653 347
Кредиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования	745			745
Кредиторская задолженность и прочие обязательства	1 751	162	19	1 932
Резервы по страхованию, иному чем страхованию жизни	26 846	59 301	75 025	161 172
Итого обязательств по операциям страхования, перестрахования, по финансовым операциям	29 342	59 463	75 044	163 849
Избыток ликвидности по страховым и финансовым обязательствам	484 710	-58 662	63 450	489 498
Совокупный избыток ликвидности	484 710	426 048	489 498	

Операционный риск – риск возникновения потерь в результате неадекватности или сбоев в работе внутренних процессов, людей и систем или в результате воздействия внешних факторов. Включает в себя:

- риски внутренних бизнес-процессов и операций – риск возникновения событий сбоя в работе бизнес-процессов, некорректным управлением процессами и систематически некорректным взаимодействием с контрагентами и/или внутренними структурными подразделениями, а также не соблюдением установленных процедур, правил, нормативов и лимитов осуществления текущих операций;
- технологические риски – риск остановки и/или сбоя в работе информационных систем и инфраструктуры обеспечения страховой деятельности, инцидентами в сфере информационной безопасности;
- риски персонала – риск возникновения событий, связанных со значительными изменениями в штате, уходом или назначением ключевых сотрудников, а также мошенничества со стороны персонала;
- риски непредвиденных ситуаций и внешних событий – риск характеризуется неспособностью минимизировать потери в случае непредвиденных ситуаций и оперативно восстанавливать текущие операции, а также неспособностью без существенных потерь реагировать на негативные изменения внешних событий и факторов;
- правовой риск – риск возникновения потерь вследствие несоблюдения требований нормативно-правовых актов и заключенных договоров, допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности.
- репутационный риск – риск потерь, связанных с уменьшением числа клиентов (контрагентов).

Стратегический риск – это риск возникновения у Компании убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Компании (стратегическое управление).

22. Управление капиталом

Управление капиталом Компании имеет следующие цели: (i) соблюдение требований к капиталу, установленных российским законодательством и регулирующими органами в области страхования; и (ii) обеспечение способности Компании функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия.

Компания относит к капиталу уставный капитал, добавочный, резервный капитал и нераспределенную прибыль, которые рассчитываются на основании данных бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с требованиями Российского Законодательства:

- фактический размер маржи платежеспособности страховой организации не должен быть меньше нормативного размера маржи платежеспособности (установленное Указанием Банка России от 28.07.2015 N 3743-У "О порядке расчета страховой организацией нормативного соотношения собственных средств (капитала) и принятых обязательств" (Зарегистрировано в Минюсте России 09.09.2015 N 38865);
- превышение величины чистых активов над величиной уставного капитала (установленное Федеральным законом от 26 декабря 1995 года № 208-ФЗ «Об акционерных обществах», а также Приказом Министерства Финансов РФ № 84н от 28 августа 2014 года «Об утверждении Порядка определения стоимости чистых активов»);
- соответствие требованиям, предъявляемым к составу и структуре активов, принимаемых для покрытия собственных средств страховщика (Указание Банка России от 22.02.2017 N 4298-У "О порядке инвестирования собственных средств (капитала) страховщика и перечне разрешенных для инвестирования активов" (Зарегистрировано в Минюсте России 10.05.2017 N 46648);
- соответствие минимальной величины уставного капитала требованиям Федерального Закона от 27 ноября 1992 года № 4015-1 «Об организации страхового дела в РФ» - с учетом всех изменений и дополнений к указанным законодательным актам.

Требования к минимальной сумме полностью оплаченного уставного капитала страховщика на 31 декабря 2019 г. составляют 180 000 тысяч рублей. Полностью оплаченный уставный капитал страховщика по состоянию на 31 декабря 2019 г. составил 180 000 тысяч рублей (на 31.12.2018 г. : 120 000 тысяч рублей).

Компания осуществляет контроль выполнения вышеуказанных нормативов. В таблице ниже представлен расчет фактической маржи платежеспособности Компании на основе отчетов, подготовленных в соответствии с требованиями Российского законодательства:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 Декабря 2019 г.	31 Декабря 2018 г.
Нормативный размер маржи платежеспособности	180 000	120 000
Фактический размер маржи платежеспособности	256 844	389 923
Отклонение фактического размера от нормативного (как разницы между нормативным и фактическим размером)	76 844	269 923
Отклонение фактического размера маржи от нормативного, %	43	225

23. Условные обязательства

Судебные разбирательства.

Время от времени в ходе текущей деятельности в судебные органы поступают иски в отношении Компании. Исходя из собственной оценки, а также рекомендаций штатных юристов, руководство считает, что разбирательства по ним не приведут к существенным убыткам для Компании. Резерв по судебным искам на 31 декабря 2019 года в Компании не формировали (на 31 декабря 2018 года: 522 тысяч рублей). При формировании мнения о нецелесообразности создавать резерв по суду на 31 декабря 2019 года руководствовались нижеследующем:

Всего заявлено исков по возврату премий (размер требований соответствует изложенным требованиям истца в исковом заявлении) на сумму 758 тыс. рублей. Исходя из сложившейся судебной практики Компании за прошлые периоды (в 2018 г. фактически взыскано судебных издержек, связанных с возвратом страховых премий на общую сумму 513 тысяч рублей, в 2017 г. – 688 тысяч рублей,), размер требований будет уменьшен судом минимум в два раза. Заявленные суммы, которые будут взысканы с Компании носят гипотетический характер, т.к. профессиональное суждение конкретного судьи в конкретном субъекте РФ могут различаться. В 2019 г. из заявленных 1 588 тыс. рублей было удовлетворено судом всего 234 тысяч рублей.

На основании вышеизложенного, было принято решение не формировать резерв по суду на возможные судебные расходы, связанные с возвратом страховых премий, т.к. вероятность взыскания денежных средств носит не существенный характер.

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

Так как российское налоговое законодательство не содержит четкого руководства по некоторым вопросам, Компания время от времени применяет интерпретацию таких неопределенных вопросов, которая приводит к снижению общей налоговой ставки. Руководство в настоящее время считает, что существует вероятность того, что налоговые позиции и интерпретации Компании могут быть подтверждены, однако существует риск того, что потребуются отток ресурсов в

том случае, если эти налоговые позиции и интерпретации законодательства будут оспорены соответствующими органами. Воздействие любых таких спорных ситуаций не может быть оценено с достаточной степенью надежности, однако оно может быть существенным для финансового положения и/или деятельности Компании.

Обязательства капитального характера. По состоянию на 31 декабря 2019 года Компания не имела договорных обязательств капитального характера (2018 г.: Компания обязательств не имела).

24. Аренда

Компания заключила договор операционной аренды помещения офиса в январе 2012 года на срок менее года с возможностью дальнейшей пролонгации. При оценке договора аренды нежилого помещения Компания, как Арендатор приняла решение о неприменении требований пунктов 22 – 49 МСФО (IFRS) 16 "Аренда" и классифицирует его с позиции краткосрочной аренды. Компания как Арендатор признает арендные платежи по такой аренде в качестве расхода линейным методом в течение срока аренды. На последний день месяца расходы, начисляются за истекший месяц.

К будущим денежным потокам, которым потенциально подвержен Арендатор, не отражаемые при оценке обязательств по аренде можно отнести, согласно Договора, возмещение Арендодателю в случае значительно ухудшения состояния Актива, с учетом нормального износа, вследствие деятельности Арендатора полную стоимость восстановительного ремонта, а также производить уборку помещения за свой счет. Арендатор имеет право, с письменного согласия Арендодателя производить отдельные и неотделимые улучшения внутри арендуемого помещения.

К ограничениям или особым условиям, связанные с договорами аренды, можно отнести отсутствие возможности контролировать использование идентифицированного актива, Арендатор не имеет право на получение практически всех экономических выгод от использования актива в течение срока использования. Согласно условиям Договора, Арендатор не может получить экономические выгоды от использования актива предоставляя его в субаренду. Арендатор имеет право использовать актив исключительно по прямому назначению т.е. временное пользование за плату для использования под офис для осуществления своей уставной деятельности. Арендатор не имеет право определять, как и для какой цели используется актив, кроме прописанных условий в договоре. Арендатор, надлежащим образом выполнивший принятые на себя обязательства пользуется преимущественным правом на продление Договора.

Операций с продажей обратной аренды в 2019 году, закончившийся 31 декабря 2019 года Компания не производила, также в течении отчетного периода в портфеле краткосрочных договоров аренды отсутствовали договоры аренды со сроком аренды не более одного месяца.

Размер арендных платежей с декабря 2012 года не изменился.

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2 019	2 018
Денежные потоки от операционной деятельности, в том числе:		
проценты уплаченные		
платежи по краткосрочной аренде и аренде объектов с низкой стоимостью	2 683	2 530
переменные арендные платежи, не включенные в оценку обязательств по аренде		
Итого отток денежных средств	2 683	2 530

25. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость - это цена, которая может быть получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства при проведении операции на добровольной основе между участниками рынка на дату оценки. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котировка финансового инструмента на рынке.

Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывалась Компанией исходя из имеющейся рыночной информации или с применением методов оценки. Для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости применялись профессиональные суждения. При определении справедливой стоимости финансовых инструментов используется вся имеющаяся рыночная информация.

Финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости. Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, первоначально отражаются по справедливой стоимости в отчете о финансовом положении. Справедливая стоимость определяется на основе рыночных котировок. Если котировки на активном рынке отсутствуют, Компания использует альтернативные методы оценки.

Финансовые инструменты, отражаемые по амортизированной стоимости за вычетом резерва под обесценение. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой 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.

Анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости, по уровням иерархии справедливой стоимости. Компания классифицирует измерение справедливой стоимости финансовых инструментов, используя иерархию справедливой стоимости, которая отражает значимость вводных данных, используемых для рыночной оценки. Иерархия справедливой стоимости имеет следующие уровни:

- котировки на активных рынках для аналогичных активов и обязательств (1 уровень);
- данные, отличные от рыночных котировок, включенных в 1 уровень, измеримые для данного актива или обязательства прямо (цены) либо косвенно (отличные от цен) (2 уровень);
- данные об активе или обязательстве, не основанные на измерениях рыночных данных (неизмеримые данные) (3 уровень).

(а) Многократные оценки справедливой стоимости

По состоянию на 31 декабря 2019 года и на 31 декабря 2018 года у Компании отсутствовали финансовые инструменты, которые были многократно оценены по справедливой стоимости.

(б) Однократные оценки справедливой стоимости

По состоянию на 31 декабря 2019 года и на 31 декабря 2018 года у Компании отсутствовали финансовые инструменты, которые были однократно оценены по справедливой стоимости.

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

Ниже приводится анализ справедливой стоимости по уровням иерархии справедливой стоимости и балансовая стоимость активов и обязательств, не оцениваемых по справедливой стоимости:

По состоянию на 31 декабря 2018 года и на 31 декабря 2017 года справедливая стоимость депозитов, размещенных в банках, оценивалась на основе будущих договорных денежных потоков от данных депозитов, рассчитанных по рыночной процентной ставке для финансовых активов, выраженных в аналогичной валюте и имеющих аналогичный срок погашения.

Справедливая стоимость дебиторской задолженности и предоплат по операциям страхования и перестрахования рассчитывается на основе оценки дисконтированных денежных потоков, основываясь на балансовой стоимости, разделенной по срокам погашения.

(в тысячах российских рублей)	31 декабря 2019 года				31 декабря 2018 года			
	1 Уровень	2 Уровень	3 Уровень	Балансовая стоимость	1 Уровень	2 Уровень	3 Уровень	Балансовая стоимость
Активы								
Денежные средства и их эквиваленты		214 656		214 656		217 794		217 794
Депозиты в банках		298 713		298 713		408 516		408 516
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	138 487			138 487	262 231			262 231
прочая дебиторская задолженность, за минусом резерва			16	65		95	117	212
дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования, за минусом резерва				0				0
доля перестраховщиков в обязательствах по договорам страхования иного, чем страхование жизни			5	5			7 319	7 319
Итого активов	138 487	513 385	54	651 925	262 231	626 404	7 436	896 072
Обязательства								
кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования иного, чем страхование жизни			745	745			52	52
резервы по страхованию иному, чем страхование жизни			161 172	161 172			276 763	276 763
прочие обязательства			1 932	1 932			2 386	2 386
Резерв под иски				0			522	522
Обязательства по отложенному налогу			48 367	48 367			50 143	50 143
Итого обязательств			212 216	212 216			329 866	329 866
Итого	138 487	513 385	-212 162	439 709	262 231	626 404	-322 429	566 207

26. Представление финансовых инструментов по категориям оценки

В соответствии с МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» Компания классифицирует свои финансовые активы в соответствии со следующими категориями: (а) денежные средства и их эквиваленты (б) депозиты в банках (в) дебиторская задолженность и (г) финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.

В таблице ниже представлены финансовые активы согласно МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» в соответствии с вышеуказанными категориями оценки по состоянию на 31 декабря 2019 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Финансовые активы	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи
Денежные средства и их эквиваленты	214 656	
Депозиты в банках	298 713	
Дебиторская задолженность по операциям по страхованию, иному чем жизни	-	
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи		138 487
Итого финансовых активов	513 369	138 487

В таблице ниже представлены финансовые активы согласно МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» в соответствии с вышеуказанными категориями оценки по состоянию на 31 декабря 2018 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Финансовые активы	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи
Денежные средства и их эквиваленты	217 794	
Депозиты в банках	408 516	
Дебиторская задолженность по операциям по страхованию, иному чем жизни	-	
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи		262 231
Итого финансовых активов	626 310	262 231

27. Операции со связанными сторонами

Для целей составления данной финансовой отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении взаимоотношений со всеми связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только юридическая форма.

В ходе своей обычной деятельности Компания проводит операции с указанными сторонами на условиях, не отличающихся от рыночных.

Ниже в таблице приведен перечень связанных сторон по состоянию на 31 декабря 2019 года:

Категория связанной стороны	Наименование связанной стороны	Основание (основания), в силу которого (которых) лицо признается связанной стороной	Период, в течение которого лицо признается связанной стороной	Примечание
Ключевой управленческий персонал	Бродягина Елена Михайловна	Генеральный директор	2019.01.01 - 2019.12.31	Трудовой договор бессрочный
Ключевой управленческий персонал	Лелюк Максим Александрович	Первый заместитель генерального директора, Член Совета директоров	2019.01.01 - 2019.12.31	До принятия решения Единственным акционером
Ключевой управленческий персонал	Вавилов Юрий Викторович	Член Совета директоров	2019.01.01 - 2019.12.31	До принятия решения Единственным акционером
Ключевой управленческий персонал	Нифонтов Кирилл Владимирович	Член Совета директоров	2019.01.01 - 2019.12.31	До принятия решения Единственным акционером
Ключевой управленческий персонал	Зюзин Иван Николаевич	Член Совета директоров	2019.01.01 - 2019.12.31	До принятия решения Единственным акционером
Ключевой управленческий персонал	Данилин Дмитрий Александрович	Член Совета директоров	2019.09.16 - 2019.12.31	До принятия решения Единственным акционером
Прочее	Ким Игорь Владимирович	Лицо, оказывающее значительное влияние	2019.01.01 - 2019.12.31	До прекращения признаков значительного влияния

Остатки по операциям и финансовый результат по операциям со связанными сторонами по состоянию на 31 декабря 2019 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Основной управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Денежные средства и их эквиваленты		
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи		
Дебиторская задолженность		
Кредиторская задолженность		
заработанные страховые премии		
состоявшиеся убытки по страхованию, иному чем страхованию жизни		
Аквизиционные расходы		
Процентные доходы		
Доходы по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		
Прочие операционные расходы		
Административные расходы		6 674

Ниже приведено изменение остатков по операциям со связанными сторонами за 2018 год и 2017 год:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2019			2018		
	Акционер	Основной управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Акционер	Основной управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Денежные средства и их эквиваленты на 01 января	-	-	761	-	-	1 153
Увеличение (уменьшение) денежных средств и их эквивалентов	-	-	-761	-	-	-392
Денежные средства и их эквиваленты на 31 декабря	-	-	0	-	-	761
Депозиты в банках на 01 января	-	-	-	-	-	-
Увеличение (уменьшение) депозитов в банках	-	-	-	-	-	-
Депозиты в банках на 31 декабря	-	-	-	-	-	-
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения на 01 января	-	-	-	-	-	-
Увеличение (уменьшение) инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения	-	-	-	-	-	-
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения на 31 декабря	-	-	-	-	-	-
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи на 01 января	-	-	0	-	-	644 453
Увеличение (уменьшение) инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	-	-	0	-	-	-644 453
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи на 31 декабря	-	-	0	-	-	0
Дебиторская задолженность на 01 января	-	-	0	-	-	19 628
Увеличение (уменьшение) дебиторской задолженности	-	-	0	-	-	-19 628
Дебиторская задолженность на 31 декабря	-	-	0	-	-	0
Прочая дебиторская задолженность на 01 января	-	-	-	-	-	-
Увеличение (уменьшение) дебиторской задолженности	-	-	-	-	-	-
Прочая дебиторская задолженность на 31 декабря	-	-	-	-	-	-
Кредиторская задолженность на 01 января	-	-	0	-	-	1 489
Увеличение (уменьшение) дебиторской задолженности	-	-	0	-	-	-1 489
Кредиторская задолженность на 31 декабря	-	-	0	-	-	0

Вознаграждение ключевому руководящему персоналу Компании за 2019 год и 2018 год. составило:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2019	2018
Заработная плата и прочие выплаты	5 531	5 538
Расходы по социальному страхованию	1 143	1 143
Итого вознаграждение ключевому управленческому персоналу	6 674	6 681

28. События после отчетной даты

В конце 2019 года в Китае зафиксирована вспышка коронавирусной инфекции COVID-19 (далее – «вирус»). По данным Всемирной организации здравоохранения, вирус распространился по всему миру и его негативное воздействие увеличилось.

В условиях чрезвычайно высокого уровня неопределенности в развитии экономической ситуации, существует вероятность существенного более 30% невыполнения плана по сбору страховых премий Компании. Однако капитал Компании и страховые резервы, средства которых инвестированы исключительно в высоколиквидные активы, исключают риск неисполнения обязательств перед клиентами.

На момент утверждения данной финансовой отчетности произошло значительное изменение курсов валют, падение котировок на финансовых рынках, а также снижение цен на нефть и газ, что привело к изменению справедливой стоимости инвестиций в период между окончанием отчетного периода и подписанием отчетности. Существенный рост курса доллара США оказывает положительное влияние на финансовый результат компании, т.к. Компания диверсифицировала свой портфель, часть которого размещена в финансовые инструменты, номинированные в долларах США.

Данные события являются некорректирующими событиями после отчетной даты. На момент утверждения данной консолидированной финансовой отчетности руководство не видит существенного негативного влияния на финансовый результат Общества и принимает все необходимые меры для обеспечения устойчивости деятельности компании.


Бродягина Е.М.

Генеральный директор АО «СК «Резерв»



27 апреля 2020 года


Вильданова Н.В.

Главный бухгалтер АО «СК «Резерв»