

АО «СК «Резерв»

Финансовая отчетность в соответствии с
международными стандартами финансовой
отчетности за год, закончившийся
31 декабря 2020 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.	16
5. Непрерывность деятельности.	16
6. Переход на новые или пересмотренные стандарты и разъяснения	16
7. Денежные средства и их эквиваленты	18
8. Депозиты в банках	19
8. Инвестиционные ценные бумаги, имеющихся в наличии для продажи	20
10. Дебиторская задолженность.....	21
12. Прочие активы	22
13. Резерв незаработанной премии.....	23
14. Резервы убытков.	23
15. Методы оценивания страховых обязательств для всех видов страховых резервов по резервным группам.....	23
16. Кредиторская задолженность	26
17. Налог на прибыль	26
18. Уставный и резервный капитал	27
19. Аквизиционные расходы	28
20. Административные и прочие операционные расходы	28
21. Управление финансовыми и страховыми рисками.....	28
22. Управление капиталом	31
23. Условные обязательства.....	32
24. Аренда	32
25. Справедливая стоимость финансовых инструментов	33
26. Представление финансовых инструментов по категориям оценки	34
27. Операции со связанными сторонами	35
28. События после отчетной даты.....	37

Положение об ответственности руководства за подготовку и утверждение финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2020 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 годовой финансовой отчетности Компании.

Руководство Компании отвечает за подготовку финансовой отчетности, достоверно отражающей финансовое положение Компании по состоянию на 31 декабря 2020 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).

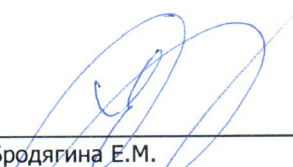
При подготовке финансовой отчетности руководство несет ответственность за:

- 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.

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



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



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

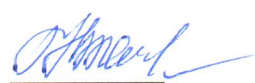
27 апреля 2021 года

Акционерное общество «Страховая компания «Резерв»**Отчет о финансовом положении***По состоянию на*

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	6	140 393	214 656
Депозиты в банках	7	113 284	298 713
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	8	171 642	138 487
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	9		
Дебиторская задолженность	10	61	65
Дебиторская задолженность по налогу на прибыль		6 179	0
Доля перестраховщиков в резерве незаработанной премии	13	0	5
Доля перестраховщиков в резервах убытков	14	0	0
Отложенный налоговый актив	17	1 445	687
Основные средства и нематериальные активы	11	1 459	1 393
Прочие активы	12	1 538	1 422
ИТОГО АКТИВЫ		436 000	655 428
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Резерв незаработанной премии	13	127	25 987
Резервы убытков	14	65 071	135 185
Кредиторская задолженность и прочие обязательства	16	3 378	5 252
Отложенное налоговое обязательство	17	52	48 367
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		68 628	214 791
КАПИТАЛ			
Уставный капитал	18	282 409	222 409
Резервный капитал		10 533	7 975
Фонд переоценки инвестиций, имеющихся в наличии для продажи		-1 693	8 372
Нераспределенная прибыль		76 123	201 880
ИТОГО КАПИТАЛ		367 372	440 636
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ		436 000	655 428


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




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

27 апреля 2021 года

Примечания на страницах с 8 по 37 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

Акционерное общество «Страховая компания «Резерв»

Отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе

За год закончившийся 31 декабря

(в тысячах российских рублей)	Прим.	2 020	2 019
СТРАХОВАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ			
Страховые премии, общая сумма		0	5 768
Премии, переданные в перестрахование		-	(11)
Аннулированные страховые премии		-	-
Страховые премии, нетто перестрахование		0	5 757
Изменение резерва незаработанной премии, общая сумма	13	25 860	55 333
Изменение доли перестраховщиков в резерве незаработанной премии	13	(5)	5
Изменение резерва незаработанной премии, нетто перестрахование		25 855	55 337
Чистая сумма заработанных премий		25 855	61 095
Страховые выплаты, общая сумма		(14 363)	(26 353)
Возмещение выплат по рискам, переданным в перестрахование		-	-
доходы от регрессов, суброгаций и прочих возмещений		-	-
Изменение резервов убытков, общая сумма	14	70 114	60 258
Изменение доли перестраховщиков в резервах убытков	14	-	(7 319)
Расходы по урегулированию убытков		(4 924)	(8 218)
Чистая сумма понесенных убытков		50 827	18 369
Аквизиционные расходы	19	-	(155)
Комиссионный доход по операциям перестрахования		-	-
Административные и прочие операционные расходы	20	(29 354)	(29 854)
Прочие операционные доходы		208	487
Прочие расходы по страхованию иному, чем страхование жизни		6	21
Результат от страховой деятельности		47 542	49 963
ИНВЕСТИЦИОННАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ			
Процентные доходы		27 912	46 345
Процентные расходы		-	-
Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи		15 841	(2 022)
Курсовые разницы		23 163	(30 319)
Результат от инвестиционной деятельности		66 916	14 006
Прибыль до налогообложения		114 458	63 967
Расходы по налогу на прибыль	17	(22 657)	(12 805)
ПРИБЫЛЬ ЗА ГОД		91 801	51 162
<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		(12 581)	24 332
Налог на прибыль, относящийся к компонентам совокупного дохода		2 516	(4 866)
Прочий совокупный доход после налогообложения		(10 065)	19 466
ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД ЗА ГОД		81 736	70 628

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



Вильданова Н.В.

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

27 апреля 2021 года

Примечания на страницах с 8 по 37 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

Акционерное общество «Страховая компания «Резерв»

Отчет об изменениях в капитале

<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 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
Изменения вследствие выявленных ошибок			0	-	-
Остаток на 31 декабря 2019 года	222 409	7 975	8 372	201 880	440 636
Совокупный доход за 2020 год		-	-10 065	91 801	81 736
Дивиденды за год	-	-	-	(155 000)	(155 000)
Дополнительный выпуск акций	60 000	-	-	(60 000)	-
Прочее движение резервов		2 558	-	(2 558)	-
Остаток на 31 декабря 2020 года	282 409	10 533	-1 693	76 123	367 372

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

27 апреля 2021 года



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

Примечания на страницах с 8 по 37 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

Акционерное общество «Страховая компания «Резерв»

Отчет о движении денежных средств

За год, закончившийся 31 декабря

(в тысячах российских рублей)	Прим.	2020	2019
Денежные средства от операционной деятельности			
Страховые премии полученные, общая сумма		-6	5 756
Премии, переданные в перестрахование, уплаченные		-	(11)
Страховые выплаты, общая сумма		(14 363)	(26 353)
Поступление сумм по суброгационным и регрессным требованиям		6	21
Полученные проценты		30 431	45 115
Аквизиционные расходы уплаченные		0	(154)
Административные и прочие операционные расходы уплаченные		(55 945)	(38 818)
Налог на прибыль уплаченный		(77 825)	(17 562)
Денежные средства, (использованные в)			
/полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		(117 702)	(32 007)
Изменение в операционных активах и обязательствах			
Чистый снижение/(прирост) прочих активов		(340)	-
Чистые денежные средства, (использованные в) /полученные от операционной деятельности		(118 042)	(32 007)
Денежные средства от инвестиционной деятельности			
Изменение депозитов в банках		181 056	109 689
Приобретение инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения		17 677	118 697
Приобретение ценных бумаг для продажи			
Чистые денежные средства, полученные от /использованные в) инвестиционной деятельности		198 733	228 387
Денежные средства от финансовой деятельности			
Дивиденды уплаченные	18	(155 000)	(200 000)
Чистые денежные средства, использованные в финансовой деятельности		(155 000)	(200 000)
Чистое снижение денежных средств и их эквивалентов		(74 309)	(3 620)
Величина влияния изменений курса иностранной валюты по отношению к рублю		46	482
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	6	214 656	217 794
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	6	140 393	214 656

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

27 апреля 2021 года



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

1. Описание деятельности

Данная финансовая отчетность Компания подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2020 года.

Компания зарегистрирована и имеет юридический адрес на территории Российской Федерации.

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 2020 года, %	На 31 декабря 2019 года, %
НEMOLIUS LTD (НEMОЛИУС ЛТД)	16,97	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 б – 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 19 октября 2020 года, без ограничения срока действия.

Компания не имеет по состоянию на 31 декабря 2020 г. (31 декабря 2019 года: не имеет) филиалов и представительств в Российской Федерации.

По состоянию на 31 декабря 2020 года в Компании было занято 15 сотрудников (31 декабря 2019 года: 16 сотрудников).

Зарегистрированный адрес и место ведения деятельности. Компания зарегистрирована по следующему адресу: Хабаровский край, г. Хабаровск. Место ведения деятельности: 680017, Хабаровский край, г. Хабаровск, ул. Постышева, д. 22А. Основным местом ведения деятельности 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.

В 2020 году Россия, как и большинство государств мира, столкнулась с одним из крупнейших потрясений последних десятилетий - пандемией коронавируса. Стремительное распространение болезни и вынужденные карантинные меры привели к временному закрытию границ и приостановке работы целого ряда предприятий. Произошедший весной 2020 года обвал цен на нефть негативно отразился на доходах федерального бюджета и динамике национальной валюты. Тем не менее, последствия пандемии не вызвали фундаментальных негативных сдвигов в экономике России. Об этом 25 декабря 2020 года заявил глава Минэкономразвития. Согласно его оценке, по итогам всего 2020 года ВВП России сократится примерно на 3,8%. В то же время экономический спад окажется не таким масштабным, как в ряде других государств. Например, Международный валютный фонд (МВФ) прогнозирует снижение ВВП США в уходящем году на 4,3%, Японии - на 5,3%, а стран еврозоны - на 8,3%.

Совет директоров Банка России 18 декабря 2020 года принял решение сохранить ключевую ставку на уровне 4,25% годовых. Инфляция складывается выше прогноза Банка России и по итогам 2020 года ожидается в интервале 4,6-4,9%. Оперативные индикаторы экономической активности указывают на паузу в восстановлении экономики в IV квартале. Однако ухудшение эпидемической обстановки в России и в мире оказывает существенно менее значимое сдерживающее влияние на экономику, чем в II квартале. Это связано с точечным характером ограничительных мер и адаптацией граждан и предприятий к новым условиям. С учетом этого, а также более высоких, чем ожидалось, данных за III квартал снижение ВВП в 2020 году может составить около 4%.

В январе 2020 года Европейское рейтинговое агентство Moody's оценило суверенный рейтинг России на инвестиционном уровне "Вaa3" со стабильным прогнозом. В апреле агентство ухудшило прогноз по ВВП РФ на 2020 год до падения на 5,5% с ожидавшегося ранее роста на 0,5%, в 2021 году ожидается рост ВВП на 2,2%. Рейтинговое агентство S&P в июле 2020 года сохранило долгосрочный рейтинг России по обязательствам в иностранной валюте на уровне BBB- со стабильным прогнозом. При этом суверенные кредитные рейтинги России в национальной валюте подтверждаются на уровне BBB. В августе 2020 г. Агентство Fitch подтвердило долгосрочный кредитный рейтинг России на уровне BBB. Прогноз остается стабильным. Краткосрочный рейтинг в иностранной валюте остался на уровне F2.

В то же время течение 2020 года на страховом рынке имело волновую природу из-за влияния противоэпидемических ограничений на экономику страны. Страховщики при поддержке Банка России признали социально-значимыми институтами, их офисы не закрывались. Это не спасло бизнес от спада в период локдауна во втором квартале, но он компенсировался удачным первым кварталом и снижением уровня убыточности в ключевых видах страхования, а затем выравниванием во второй половине года. Ограничительные меры в разных регионах страны вводились в разное время. Разрушительным карантин для страхового рынка не стал, как утверждает агентство Интерфакс. Так же Национального рейтингового агентства считает, что пандемия не оказала сильного влияния на российский рынок страхования в части объема премий. Снижение ставок по депозитам, введение с 2021 года налога на доходы физических лиц с процентных доходов по банковским вкладам, неопределенность развития экономической ситуации способствуют росту спроса на продукты страхования жизни с фиксированными ставками. Объем выплат по рисковому видам сократился в связи со снижением количества страховых случаев из-за ограничения деловой активности, уменьшения трафика в крупных городах, снижением количества обращений в медицинские учреждения по программам ДМС, а также благодаря отрицательной динамике средней выплаты по страхованию имущества юридических лиц. Развитие розничного сегмента будет зависеть от динамики кредитования физических лиц, реальных располагаемых доходов населения, длительности ограничений, связанных с пандемией, особенно в части туристических поездок.

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 2020 г. 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 2020 года.

Курс доллара к российскому рублю вырос на 11,9700 руб. за \$1. Максимальная стоимость доллара за год была зафиксирована во второй половине марта и равнялась 80,8815 руб., а минимальная — в середине января и составляла 60,9474 руб. Курс рос 8 месяцев из 12, а самое серьезное изменение произошло в марте, когда за месяц доллар прибавил 11,4051 руб.

	Дата	Курс
В начале года:	1 января	61,9057
В конце года:	31 декабря	73,8757
Минимальный:	14 января	60,9474
Максимальный:	24 марта	80,8815

Ключевая ставка Банка России с начала 2020 года составляла 6,25% годовых, с 10 февраля 2020 г. по 26 апреля 2020 г. — 6% годовых, с 27 апреля 2020 г. по 21 июня 2020 г. — 5,5% годовых, с 22 июня 2020 г. по 26 июля 2020 г. — 4,5% годовых, с 27 июля 2020 г. — 4,25% годовых и которая пока будет действовать по 22 марта 2021 г. Динамика ключевой ставки Банка России в 2020 году впечатляет, так как в течении года она сменилась уже пятый раз. Общее понижение за год составило 2,00 п.п.

	Дата	Ставка
В начале года:	01 января	6,25%
В конце года:	31 декабря	4,25%
Минимальный:	31 декабря	4,25%
Максимальный:	01 января	6,25%

Фондовый индекс РТС в 2020 году максимальное значение индекса составило 1651,82 пункта 20 января, минимальное — 808,75 пункта 19 марта.

	Дата	Значение
В начале года:	03 января	1 567,86
В конце года:	30 декабря	1 403,88
Минимальный:	19 марта	808,75
Максимальный:	20 января	1 651,82

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 2020 года	4,91%
31 декабря 2019 года	3,00%
31 декабря 2018 года	4,20%
31 декабря 2017 года	2,50%
31 декабря 2016 года	5,40%

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 2020 года	73,8757	90,6824
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

3. Краткое изложение принципов учетной политики

Основы представления отчетности. Данная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с 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 3).

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 25](#).

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 дисконты 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 начисленные проценты, а для финансовых активов – за вычетом любого списания понесенных

убытков от обесценения. Нарощенные проценты включают амортизацию отложенных при первоначальном признании затрат по сделке, а также любых премий или дисконта от суммы погашения с использованием метода эффективной процентной ставки. Нарощенные процентные доходы и нарощенные процентные расходы, включая нарощенный 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 дисконты 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 производные 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.

Суды и дебиторская задолженность. Займы выданные и дебиторская задолженность представляют собой производные 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 расчету 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.

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, Борнхьюттера – 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. 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, отражаются в составе собственного капитала. 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.

Дивиденды. Возможность Страховщика 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.

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 дисконты. 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 2020 и 2019 году Компания проводила операций в валюте отличной от функциональной валюты Компании. Компания 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 Страховщика. Этот принцип предполагает, что Страховщик будет непрерывно осуществлять свою деятельность в будущем и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации, существенного сокращения деятельности или осуществления операций на невыгодных условиях.

Эпидемиологическая ситуация, распространение коронавирусной инфекции не существенно отразилось на бизнесе Страховщика. При поддержке Банка России Страховые организации признаны социально-значимыми институтами. Офис страховой организации не закрывался.

В течение 2018-2020 гг. наблюдается существенное снижение объемов собираемых страховых премий, что обусловлено снижением потока бизнеса по банкострахованию от основного Банка партнера в связи с отсутствием согласованных условий сотрудничества. Вместе с тем, руководство Страховщика осуществляет работу по возобновлению продаж, планирует развитие страховой деятельности, что раскрывается в бизнес-плане на 2020-2022 г., утвержденном решением единственного акционера №28 от 23.12.2019 г.

При этом капитал компании и сформированные страховые резервы, средства которых инвестированы исключительно в высоколиквидные активы, исключают риск неисполнения обязательств перед клиентами. Кроме того, в соответствии с уставом Страховщика, в случае отсутствия поступления страховых премий, компания имеет возможность осуществлять иные виды деятельности, не противоречащие действующему законодательству.

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

5. Переход на новые или пересмотренные стандарты и разъяснения

С наступлением 2020 года вступили в силу некоторые поправки к МСФО. Компания применила в период с 01.01.2020 г. стандарты МСФО и разъяснения к ним, которые носят обязательный характер к применению. Компания не применяла досрочно стандарты, разъяснения или поправки, которые выпущены, но не вступили в силу.

Приказом Минфина от 05.10.2020 года №226н утверждена поправка к МСФО (IFRS) 16 "Уступки по аренде, связанные с пандемией COVID-19" в котором Арендатор должен применять поправку "Уступки по аренде, связанные с пандемией Covid-19" (пункт C1A) ретроспективно с признанием совокупного эффекта первоначального применения данной поправки в качестве корректировки величины нераспределенной прибыли (или другого компонента собственного капитала, если применимо) на дату начала годового отчетного периода, в котором арендатор впервые применяет

данную поправку. Данный стандарт, а также поправки к нему не оказал существенного влияния на финансовую отчетность Компании.

«Реформа базовой процентной ставки» поправка к МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 9, МСФО (IAS) 39 предусматривают ряд освобождений, которые применяются ко всем отношениям хеджирования, связанным с риском изменения процентных ставок, на которые влияет Реформа базовой процентной ставки. Данные поправки не оказали существенного влияния на финансовую отчетность поскольку у Компании отсутствуют отношения хеджирования.

Поправки к МСФО (IFRS) 3 вступившие в силу с 01.01.2020 г. в котором дано новое определение "бизнеса". С поправками к стандарту МСФО (IFRS) 3 "Объединение бизнеса" станет понятнее классификация корпоративного приобретения. Согласно поправке, будет легче определить, когда приобретается бизнес, а когда группа активов. И, соответственно, выбрать метод учета того или иного корпоративного приобретения. В случае, если инвестор покупает бизнес, то согласно стандарту IFRS 3 нужно будет использовать метод полной консолидации. Если приобретает группу активов - следует применить иной метод учета (по IAS 16 "Основные средства", IFRS 11 "Совместное предпринимательство" или другим стандартам). Данная поправка повлияет на изменения в определении бизнеса, это приведет к тому, что большее количество корпоративных приобретений будут классифицироваться как приобретение активов. А также появятся существенные различия в учете объединения бизнесов и приобретения активов. Например, в использовании таких понятий, как признание гудвила, учет отложенного налога на прибыль, учет транзакционных издержек, оценка и признание условного возмещения и пр. Изменения также повлияют на учет операций выбытия. Данные поправки не оказали существенного влияния на финансовую отчетность Компании.

Вступили в силу поправки к стандартам IAS 1 "Представление финансовой отчетности" и IAS 8 "Учетная политика, изменения в бухгалтерских оценках и ошибки" с 01.01.2020 г. в котором изменилось определение "существенности". Они коснулись понятия "существенности", которое упоминается в "Концептуальных основах" и многих стандартах МСФО. Теперь информация считается существенной, если её пропуск или искажение могут повлиять на принятие решения пользователями финансовой отчетности. На что влияет: по критерию существенности компании определяют состав и расположение сведений, входящих в финансовую отчетность, а также порядок распределения информации между показателями основных отчетов. С новой поправкой организациям придется оценивать существенность информации в контексте финансовой отчетности в целом. Данные поправки не оказали существенного влияния на финансовую отчетность Компании.

Стандарты, которые были выпущены, но не вступили в силу.

Опубликован ряд новых стандартов и разъяснений, которые были выпущены, но не вступили в силу на дату публикации отчетности Компании, которые Компания не приняла досрочно:

МСФО (IFRS) 17 "Договоры страхования" (введен в действие Приказом Минфина от 04.06.2018 г. №125н) начало действия 20.01.2021 года с учетом внесенных поправок приказом Минфина России от 14.12.2020 N 304н. В соответствии с Пунктом С1 Компанией принято решение применять МСФО (IFRS) 17 в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2023 года.

МСФО (IFRS) 17 заменяет МСФО (IFRS) 4, который разрешал компаниям применять существующую практику учета договоров страхования. 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. Компания в настоящее время оценивает влияние МСФО (IFRS) 17 на свою финансовую отчетность, но на данном этапе признает, что новый стандарт внесет значительные изменения в процесс учета договоров страхования и окажет существенное влияние на финансовую отчетность.

Приказом Минфина России от 26.11.2020 № 283н "О введении документов Международных стандартов финансовой отчетности "Продление срока действия временного освобождения от применения МСФО (IFRS) 9 (Поправки к МСФО (IFRS) 4)" и "Поправка к МСФО (IAS) 1 "Представление финансовой отчетности". В соответствии с Абзацем первым пункта 20А Компания воспользовалась временным освобождением, которое разрешает, но не требует от него, применять МСФО (IAS) 39 "Финансовые инструменты: признание и оценка" вместо МСФО (IFRS) 9 в отношении годовых периодов, начинающихся до 1 января 2023 года.

Поправкой к МСФО (IAS) 1 "Представление финансовой отчетности" добавлен Пункт 139U который изложен в следующей редакции: "139U Документом "Классификация обязательств как краткосрочных или долгосрочных", выпущенным в январе 2020 года, внесены изменения в пункты 69, 73, 74 и 76, а также добавлены пункты 72А, 75А, 76А и 76В. Организация должна применять данные поправки в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2023 года или после этой даты, ретроспективно в соответствии с МСФО (IAS) 8. Допускается досрочное применение. Согласно прежней редакции п. 139U поправки необходимо было применять с 1 января 2022 года. Поправки уточнили значение "права откладывать погашение обязательств" если право зависит от выполнения определенных обязательств, то оно есть у компании, если такие условия выполняются на отчетную дату. Это право должно существовать на конец отчетного периода и применяется независимо от того, проверяет ли кредитор выполнение условий на эту дату или позднее. Так же уточнено, что на классификацию не влияет вероятность того, воспользуется

ли организация этим правом, любые ожидания событий после отчетной даты (и перед выпуском отчетности) не влияют на оценку классификации обязательства, произведенную на отчетную дату. Было внесено уточнение термина "погашение" и если опцион не является элементом капитала, то передача акций кредитору рассматривается как погашение. Компания в настоящее время анализирует вероятное влияние вышеуказанной поправки на свою финансовую отчетность.

Обновленные ссылки на Концептуальные основы (Поправки к МСФО (IFRS) 3), вступающие в силу 1 января 2022 года. Стандарт требует, чтобы при самом приобретении бизнеса все идентифицируемые активы и обязательства признавались по справедливой стоимости. А эти активы и обязательства определяются в соответствии с определением из Концептуальных основ. Поправки заменяют ссылку со старой на новую версию Концептуальных основ, добавлено исключение из принципа признания к МСФО (IFRS) 3, так к обязательствам и условным обязательствам в сфере действия МСФО (IAS) 37 или IFRIC 21 покупатель должен применить требования данных стандартов, а не Концептуальные основы. Это сделано для того чтобы избежать признания так называемых прибыли/убытка второго дня. Также добавлено четкое требование о том, что покупатель не может признавать условные активы при приобретении бизнеса. Компания в настоящее время анализирует вероятное влияние вышеуказанной поправки на свою финансовую отчетность.

Поправки к МСФО (IAS) 16, вступающие в силу 1 января 2022 года. Поправки вводят запрет на вычет из себестоимости основных средств любых доходов от продажи продукции, произведенной в процессе доставки актива в место назначения и приведения его в рабочее состояние. Уточняется, что компания, напротив должна будет признавать выручку от продажи данной продукции и ее себестоимость в составе прибыли или убытка. Себестоимость такой продукции должна определяться в соответствии с МСФО (IAS) 2 Запасы. Компании должны будут раскрывать такую выручку и себестоимость, если она не относится к обычной деятельности, а также строку в отчете о совокупном доходе, где они признаны. Поправки применяются ретроспективно, но только к объектам основных средств, которые были доставлены в место назначения и приведены в рабочее состояние после начала самого раннего представленного в отчетности периода. Компания в настоящее время анализирует вероятное влияние вышеуказанной поправки на свою финансовую отчетность.

Поправки к МСФО (IAS) 37, вступающие в силу 1 января 2022 года. Обременительные договоры - Затраты на выполнение договоров. Поправки определяют затраты, которые организации нужно включать в оценку того, является ли контракт обременительным. Обременительным договором является договор, по которому затраты на его исполнение превышают доходы от него. К таким затратам относятся только те, которые напрямую относятся к договору:

- приростные затраты (такие как прямые затраты на оплату труда и материалы)
- распределение прочих затрат, напрямую относящихся к исполнению контракта (таких как амортизация используемого оборудования)

Т.е общие и административные расходы не относятся напрямую к договору и не должны включаться, если они не возмещаются согласно условиям договора контрагентом. Поправки применяются к тем договорам, которые не выполнены на начало годового периода, в котором впервые применяются данные поправки, сравнительная информация не пересматривается; эффект отражается в нераспределенной прибыли. Компания в настоящее время анализирует вероятное влияние вышеуказанной поправки на свою финансовую отчетность.

Ежегодные усовершенствования МСФО 2018-2020, вступающие в силу 1 января 2022 года. Данный блок состоит из 4 поправок:

1. Поправкой к МСФО (IAS) 1 - поправки разрешают дочерней компании, впервые применяющей МСФО, оценить накопленные курсовые разницы по всем иностранным подразделениям в сумме, которая была отражена материнской компанией в ее консолидированной отчетности, на основе даты перехода материнской компании на МСФО.
2. Поправка к МСФО (IFRS) 9 - комиссии, включаемые в 10% тест для целей прекращения признания финансовых обязательств. В комиссии уплаченные за минусом комиссий полученных заемщик включает только комиссии, уплаченные или полученные между заемщиком кредита и кредитором, включая те, которые уплачены или получены одной стороной от имени другой.
3. Поправка к Иллюстрированному примеру 13 к МСФО (IFRS) 16 - стимулирующие платежи по аренде. Удалена иллюстрация учета компенсации арендодателем затрат арендатора на возведение неотделимых улучшений арендованного имущества.
4. Поправка к МСФО (IAS) 41 - налогообложение в оценке стоимости. Устраняется требования исключить денежные потоки, связанные с налогообложением, при оценке справедливой стоимости активов в сфере действия МСФО (IAS) 41. Компания в настоящее время анализирует вероятное влияние вышеуказанной поправки на свою финансовую отчетность.

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 финансовую отчетность Компании.

6. Денежные средства и их эквиваленты

(в тысячах российских рублей)

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Наличные денежные средства	-	-
Расчетные счета в банках	-	-
в российских рублях	140 393	214 653
в долларах США	-	3
Депозиты в банках со сроком погашения менее 30 дней	-	-
в российских рублях	-	-
в долларах США	-	-
Итого денежные средства и их эквиваленты	140 393	214 656

В состав статьи не включены депозиты.

Остатки денежных средств, использование которых ограничено, по состоянию на 31 декабря 2020 года отсутствуют (на 31 декабря 2019 года - аналогично).

По состоянию на 31 декабря 2020 года у Компании были остатки денежных средств в шести кредитных организациях на общую сумму 140 393 тыс. рублей (на 31 декабря 2019 года в шести кредитных организациях на сумму 214 656 тыс. рублей).

Совокупная сумма этих остатков составляла 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 декабря 2020 года в одной кредитной организации на общую сумму 100 000 тыс. рублей (на 31 декабря 2019 года в одной кредитной организации на общую сумму 214 000 тыс. рублей).

На отчетную дату у Компании счетов, открытых в банках - нерезидентах, не было, по состоянию на 31 декабря 2019 года - аналогично.

В таблице ниже представлен анализ денежных средств и их эквивалентов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2020 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Акционерное общество «Рейтинговое Агентство «Эксперт РА»		«Аналитическое Кредитное Рейтинговое Агентство» - Акционерное общество)		Без рейтинга	Итого
	ruAAA	ruB-	AA+-RU)	AA-RU)		
Расчетные счета в банках						
в российских рублях	98	165	140 106	24		140 393
в долларах США						
Депозиты в банках со сроком погашения менее 30 дней в российских рублях						
в российских рублях						
в долларах США						
Итого денежных средств и их эквивалентов, без учета наличных денежных средств	98		140 106	24		140 393

7. Депозиты в банках

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
В российских рублях, со сроком погашения не более 30 дней	12 564	2 240
В долларах США, со сроком погашения не более 30 дней		3 219
В российских рублях, со сроком погашения более 30 дней	100 720	293 254
В долларах США, со сроком погашения более 30 дней		
Итого депозитов в банках	113 284	298 713

По состоянию на 31 декабря 2020 года в Компании были остатки депозитов и прочих размещенных средств в трех кредитных организациях с общей суммой средств 213 284 тыс. рублей (на 31 декабря 2019 года в четырех кредитных организациях). Совокупная сумма депозитов составила 113 284 тыс. рублей (на 31 декабря 2019 года – 298 713 тыс. рублей) включая проценты по депозитам, что равно 53,1% (процентов) от общей суммы депозитов и прочих размещенных средств в кредитных организациях на 31 декабря 2020 года (на 31 декабря 2019 года: 58,26% - процента).

В банках - нерезидентах на отчетную дату депозиты не размещались, по состоянию на 31 декабря 2019 года - аналогично.

По состоянию на 31 декабря 2020 года максимальная стоимость депозитов в одном банке составляет 112 591 тыс. рублей (на 31 декабря 2019 года – 164 882 тыс. рублей) что является 99,4% (на 31 декабря 2019 года - 55,2%) от общей суммы депозитов в банках.

Максимальная процентная ставка по депозитам в банках, номинированным в рублях, по состоянию на 31 декабря 2020 года составляет 4,03 % годовых (на 31 декабря 2019 года – 6,55 % годовых).

В таблице ниже представлен анализ депозитов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2020 года:

(в тысячах российских рублей)	Акционерное общество «Рейтинговое Агентство «Эксперт РА»	«Аналитическое Кредитное Рейтинговое Агентство» - Акционерное общество)	Без рейтинга
	ruAAA	AA+(RU)	Итого
Депозиты в банках со сроком погашения менее 30 дней			
в российских рублях	11 904	660	12 564
в долларах США			0
Депозиты в банках со сроком погашения более 30 дней			
в российских рублях	100 687	33	100 720
в долларах США			0
Итого денежных средств и их эквивалентов, без учета наличных денежных средств	112 591	693	113 284

По состоянию на 31 декабря 2020 года депозиты в банках не являются ни просроченными, ни обесцененными (на 31 декабря 2019 года аналогично). Справедливая стоимость депозитов равна балансовой стоимости.

8. Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи представлены следующими инструментами:

(в тысячах российских рублей)	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
	Уровень 1	Уровень 1
Государственные ценные бумаги:	171 642	138 487
в российских рублях	171 642	
в долларах США		138 487
Корпоративные облигации		
в российских рублях		
в долларах США		
За вычетом резерва под обесценение		
Итого инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	171 642	138 487

Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, на 31 декабря 2020 года представлены государственными ценными бумагами на сумму 171 642 тыс. рублей, номинированы в Российских рублях.

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

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, имеющихся в наличии для продажи, размер купона, % годовых и сроки погашения:

	31 декабря 2020 года		31 декабря 2019 года	
	Доходность к погашению	Срок погашения	Доходность к погашению	Срок погашения
Государственные ценные бумаги:				
в российских рублях	5,3% - 7,7%	2021 - 2039		
в долларах США			4,25% - 4,75%	2026 - 2027

В июле 2020 года весь портфель государственных ценных бумаг, номинированных в долларах США был продан в полном объеме и приобретены государственные ценные бумаги, номинированные в Российских рублях.

10. Дебиторская задолженность*(в тысячах российских рублей)*

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Дебиторская задолженность по операциям прямого страхования	-	-
Расчеты по суброгационным и регрессным требованиям	632	638
Резервы под обесценение по суброгационным и регрессным требованиям	-632	-638
Итого дебиторской задолженности по операциям страхования и перестрахования за вычетом резерва под обесценение	0	0
Дебиторская задолженность прочая	1 316	1 389
Резерв под обесценение	-1 255	-1 324
Итого прочей нефинансовой дебиторской задолженности и предоплат за вычетом резерва под обесценение	61	65
Итого дебиторской задолженности	61	65

В состав дебиторской задолженности по операциям страхования на 31 декабря 2020 года входит дебиторская задолженность на сумму 632 тыс. рублей по регрессам и суброгации, на которую сформирован резерв под обесценение в размере 100% на сумму 632 тыс. рублей

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 прочей дебиторской задолженности на 31 декабря 2020 года входит дебиторская задолженность по брокерским счетам на сумму 31 тыс. рублей и дебиторская задолженность по операциям с прочими дебиторами на сумму 1 285 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 1 255 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 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.

По состоянию на 31 декабря 2020 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 31 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 2020 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	31	-	-	-	-	31
Итого прочей нефинансовой дебиторской задолженности и предоплат за вычетом резерва под обесценение	-	30	-	-	-	30
Итого дебиторской задолженности	31	30	-	-	-	61

Информация о справедливой стоимости активов по операциям страхования и перестрахования в составе дебиторской задолженности и предоплат приведена в Примечании 25.

Раскрытие информации об операциях со связанными сторонами приведено в Примечании 27.

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 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
Поступления	-	340	340
Выбытия	-	-	-
Накопленная амортизация выбывших основных средств	-	-	-
Амортизационные отчисления	0	274	274
Стоимость на 31 декабря 2020 года	1 750	3 709	5 459
Накопленная амортизация	1 750	2 250	4 000
Балансовая стоимость на 31 декабря 2020 года	0	1 459	1 459

По состоянию на 31 декабря 2020 года объектов незавершенного строительства, зданий и сооружений на балансе у Компании не было (На 31 декабря 2019 года – аналогично). Основные средства в залог третьей стороне не передавались, а также активов, удерживаемых на условиях финансовой аренды по состоянию на 31 декабря 2020 года у Компании, не было (На 31 декабря 2019 года – аналогично). В состав основных средств входит серверное оборудование, на отчетную дату все основные средства самортизированы.

По состоянию на 31 декабря 2020 года нематериальных активов с неопределенным сроком полезной службы, в том числе обесцененных, у Компании нет (На 31 декабря 2019 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 2020 г.	31 декабря 2019 г.
Лицензии на программное оборудование		
Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль		
Запасы	107	101
Предоплаты	873	846
Прочая дебиторская задолженность	558	475
Итого нефинансовых прочих активов	1 538	1 422
Резерв под обесценение нефинансовых прочих активов	-	-
Всего прочих активов	1 538	1 422

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 2020 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	До 3 месяцев	От 3 месяцев до одного года	Свыше одного года	Итого
Прочие активы	713	825		1 538
Итого прочих активов и предоплат за вычетом резерва под обесценение	713	825	0	1 538

По состоянию на 31 декабря 2020 года и на 31 декабря 2019 года прочие активы являются текущими.

13. Резерв незаработанной премии

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2020 год			2019 год		
	Общая сумма	Доля перестраховщиков	Чистая сумма	Общая сумма	Доля перестраховщиков	Чистая сумма
Резерв незаработанной премии на 1 января	25 987	-5	25 982	81 320		81 320
Изменение резерва, общая сумма			0	-55 333		-55 333
Изменение доли перестраховщиков в резерве	-25 860	5	-25 855		-5	-5
Резерв незаработанной премии на 31 декабря	127	0	127	25 987	-5	25 982

Анализ резерва незаработанной премии по состоянию на 31.12.2020 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	27	100	127
Итого страховых резервов	0	27	100	127

14. Резервы убытков

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2020 год			2019 год		
	Общая сумма	Доля перестраховщиков	Чистая сумма	Общая сумма	Доля перестраховщиков	Чистая сумма
Резервы убытков на 1 января	135 185	0	135 185	195 443	-7 319	188 124
Изменение резерва, общая сумма	-70 114		-70 114	-60 258	7 319	-52 939
Изменение доли перестраховщиков в резерве						0
Резервы убытков на 31 декабря	65 071	0	65 071	135 185	0	135 185

Анализ резервов убытков по состоянию на 31.12.2020 года 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	20 519	32 874	11 678	65 071
Итого страховых резервов	20 519	32 874	11 678	65 071

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).

Разбиение 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).

Распределение начисленных страховых премий по резервным группам приведено ниже:

Резервная группа	2020 год		2019 год	
	<i>(в тысячах российских рублей)</i>	%	<i>(в тысячах российских рублей)</i>	%
РГ-1	0,3	100	5 741	99,5
РГ-2			27	0,5
Итого	0,3	100	5 768	100

Распределение страховых выплат по резервным группам приведено ниже:

Резервная группа	2020 год		2019 год	
	(в тысячах российских рублей)	%	(в тысячах российских рублей)	%
РГ-1	14 363	100	25 803	97,9
РГ-2			550	2,1
Итого	14 363	100	26 353	100

Актuarная 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 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 предшествующим периодом не произошло изменений в используемых методах, поскольку к этому не было предпосылок.

Для оценки резерва убытков по линии бизнеса «РГ-1» было решено использовать метод модифицированной Цепной лестницы 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 без учета минимального и максимального значений.

По линии бизнеса «РГ-2» наблюдалось небольшое количество убытков. Для оценки резерва убытков по данным сегментам было решено использовать метод Борнхьюттера-Фергюссона на основе понесенных убытков: прогнозная убыточность была взята на уровне среднего значения за 2019 год; в связи с разряженностью треугольника развития убытков коэффициенты развития были оценены на основании индивидуальных коэффициентов развития убытков за период с 2017 года.

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 резервным группам по состоянию на 31 декабря 2020 года, приведен ниже:

(в тысячах российских рублей)

Резервная группа	Резерв убытков	в том числе:				РНП	РНР	СР
		РЗУ	РПНУ	РРУУ	РР			
РГ-1	65 071	54 765	856	9 450	0	127	0	65 198
РГ-2	0	0	0	0	0	0	0	0
Итого	65 071	54 765	856	9 450	0	127	0	65 198

Результаты изменения страховых резервов по резервным группам по состоянию на 31 декабря 2020 года приведено ниже:

(в тысячах российских рублей)

Резервная группа	Резерв убытков	в том числе:					РНП	РНР	СР
		РЗНУ	РПНУ	РРУУ	РР	РП			
РГ-1	-70 099	-51 698	-3 419	-14 982	0	-25 849	0	-95 948	
РГ-2	-15	-10	-2	-3	0	-11	0	-27	
Итого	-70 114	-51 708	-3 422	-14 985	0	-25 860	0	-95 975	

Оценка страховых обязательств Компании по истекшему риску являются адекватной, если она совпадает с наилучшей оценкой или попадает в интервал наилучших оценок, полученных в рамках проведения обязательного актуарного оценивания.

Для проверки адекватности неистекшего риска необходимо произвести расчет резерва неистекшего риска (РНР), который создается тогда, когда сформированной величины резерва незаработанной премии недостаточно для покрытия будущих денежных потоков, связанных с заключенными договорами страхования, за исключением денежных потоков по убыткам, произошедшим до отчетной даты. Для оценки РНР используется прошлый опыт и прогнозы в отношении общего уровня убыточности и уровня расходов на обслуживание существующего портфеля.

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 2020 года. Прогноз убыточности был построен по убыткам, произошедшим в 2020 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 2020 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 2020 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%.

На 31 декабря 2020 года

(в тысячах российских рублей))	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
Средние затраты по выплате страховых возмещений -10%	-54 896	-	-54 896	-43 917
Средние затраты по выплате страховых возмещений +10%	56 345	-	56 345	45 076
Среднее количество требований -10%	-55 535	-	-55 535	-44 428
Среднее количество требований +10%	55 707	-	55 707	44 565
Средний период урегулирования требования -10%	-55 550	-	-55 550	-44 440
Средний период урегулирования требования +10%	55 692	-	55 692	44 553

На 31 декабря 2019 год

(в тысячах российских рублей))	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
Средние затраты по выплате страховых возмещений -10%	-108 745	-	-108 745	-86 996
Средние затраты по выплате страховых возмещений +10%	112 755	-	112 755	90 204
Среднее количество требований -10%	-110 323	-	-110 323	-88 258
Среднее количество требований +10%	111 178	-	111 178	88 942
Средний период урегулирования требования -10%	-110 322	-	-110 322	-88 257
Средний период урегулирования требования +10%	111 179	-	111 179	88 943

Результаты теста на чувствительность приведены в таблице ниже:

Линия бизнеса	Допущение-1	Допущение-2	Допущение-3	Допущение-4
РГ-1	0.13	-0.13	0.15	-0.15
РГ-2	0.00	0.00	0.00	0.00
Итого	0.13	-0.13	0.15	-0.15

Анализ чувствительности показал хорошую устойчивость оценок суммы РЗУ и РПНУ. Данный факт обусловлен существенной долей РЗУ в резерве убытков.

16. Кредиторская задолженность

(в тысячах российских рублей)

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Кредиторская задолженность по расчетам с агентами		
Прочая кредиторская задолженность по операциям страхования	1 149	745
Кредиторская задолженность по переданному перестрахованию		
Итого кредиторской задолженности по операциям страхования	1 149	745
Кредиторская задолженность по налогу на прибыль	143	2575
Кредиторская задолженность по операциям с контрагентами	70	718
Резерв под иски		
Кредиторская задолженность перед персоналом по оплате труда и социальному страхованию	2 016	1214
Налоги к уплате (за исключением налога на прибыль)		
Итого прочей нефинансовой кредиторской задолженности	2 229	4 507
Итого кредиторской задолженности и прочих обязательств	3 378	5 252

По состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 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:

(в тысячах российских рублей)

	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	Свыше одного года	Итого
Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	1 116		33	1 149
Прочие обязательства				0
Итого кредиторской задолженности по операциям страхования и перестрахования	1 116		33	1 149
Кредиторская задолженность прочая	2 214	3	12	2 229
Резерв под иски				0
Итого прочей нефинансовой кредиторской задолженности	2 214	3	12	2 229
Итого кредиторской задолженности	3 330	3	45	3 378

17. Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают:

(в тысячах российских рублей)

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Текущие расходы по налогу на прибыль	-69 214	-19 237
Отложенное налогообложение	46 557	6 432
Корректировка ошибок прошлого периода		
Расходы по налогу на прибыль за год	-22 657	-12 805

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

(в тысячах российских рублей)

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Прибыль до налогообложения	114 458	63 967
Корректировка ошибок прошлого периода		
Теоретические налоговые отчисления по законодательно установленной ставке	-22 657	-12 805
Доходы, не принимаемые для расчета налога на прибыль		
Расходы по налогу на прибыль за год	-22 657	-12 805

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% - 2020 г.: 20%:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 31 декабря 2018 года	Изменение прибылей и убытков	Изменение прочего совокупного дохода	На 31 декабря 2019 года	Изменение прибылей и убытков	Изменение прочего совокупного дохода	На 31 декабря 2020 года
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу							
Резервы убытков							
Дебиторская задолженность	516	-123		393	-15		378
Кредиторская задолженность		243		243	160		403
Прочие активы	54	-8		47	53		100
Нематериальные активы	-	4		4	-4		0
Основные средства	0	-		0			0
Резервы - оценочные обязательства	104	-104		0			0
Прочие обязательства	222	-222		0			0
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи					782	-218	564
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения							
Отложенный налоговый актив до зачета с отложенным налоговым обязательством	897	-210	0	687	976	-218	1 445
Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу							
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения							
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	5 542	-7 628	4 866	2 780	-46	-2 734	0
Депозиты в банках							0
Основные средства							0
Нематериальные активы					52		52
Нематериальные активы - корректировка	1	-1					0
Резервы убытков	-5 706	5 832		126	-126		0
Резерв незаработанной премии		-5 197		-5 197	5 197		0
Стабилизационный резерв	50 306	352		50 658	-50 658		0
Отложенные аквизиционные расходы							0
Отложенное налоговое обязательство до зачета с отложенным налоговым активом	50 143	-6 642	4 866	48 367	-45 581	-2 734	52
Чистый признанный отложенный налоговый актив/обязательство по налогу на прибыль	-49 246	6 432	-4 866	-47 680	46 557	2 516	1 393

18. Уставный и резервный капитал

Номинальный зарегистрированный уставный капитал страховщика по состоянию на 31 декабря 2020 года составляет 240 000 тыс. рублей (По состоянию на 31 декабря 2019 г.: 180 000 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 2021 года - до 240 миллионов рублей (посредством дополнительного выпуска обыкновенных акций Акционерного общества «Страховая компания «Резерв», размещенных путем распределения среди акционеров, количество подлежавших размещению ценных бумаг 120 000 шт., фактическое количество размещенных ценных бумаг выпуска 120 000 шт. номинальной стоимостью 500 руб. каждая, зарегистрированного 22 октября 2020 года, государственный регистрационный номер 1-01-66040-Z-007D.

По состоянию на 31 декабря 2020 года Уставный капитал Компании был разделен на 480 000 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 2020 года была произведена выплата дивидендов единственному акционеру Компании в размере 155 000 тыс. рублей, в течении 2019 года выплата дивидендов единственному акционеру Компании составила 200 000 тыс. рублей.

Раскрытие информации об операциях со связанными сторонами приведено в Примечании 27.

19. Аквизиционные расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2 020 год	2 019 год
Агентские комиссии		
Расходы по заработной плате и взносам в социальные фонды, сотрудников отдела продаж и колл-центра		
Расходы на рекламу		155
Прочие расходы, связанные с заключением договоров		
Итого аквизиционных расходов		155

Компания не формирует отложенные аквизиционные расходы и не капитализирует.

20. Административные и прочие операционные расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2020 год	2019 год
Расходы на оплату труда и страховые взносы	20 493	20 447
Резерв под иски и прочие резервы		
Штрафы	0	
Информационные и консультационные услуги	569	442
Прочие банковские комиссии	281	298
Аренда	2 577	2 694
Командировочные расходы	89	127
Приобретение инвентаря	134	215
Амортизация	273	236
Услуги по аудиту отчетности	380	400
Представительские расходы		
Прочие операционные расходы	4 558	4 995
Итого административных и прочих операционных расходов	29 354	29 854

В 2020 году долгосрочные вознаграждения работникам не выплачивались, в 2019 году аналогично. Расходы на содержание персонала включают, в том числе расходы по выплате вознаграждений работникам по итогам года, за 2020 год данные выплаты не производились (за 2019 год: аналогично), расходы по программе пенсионного обеспечения Компания не выплачивала (за 2019 год: аналогично), расходы по выплате выходных пособий не производились (за 2019 год: аналогично), а также установленные законодательством Российской Федерации страховые взносы в государственные внебюджетные фонды в размере 3 905 тыс. рублей (за 2019 год: 4 291 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.

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 27.

21. Управление финансовыми и страховыми рисками

Функция управления рисками Компании осуществляется в отношении следующих ключевых рисков:

- Рыночный риск (процентный, валютный, фондовый, риск концентрации);
- Кредитный риск;
- Риск ликвидности;
- Страховой риск;
- Операционный риск (риск персонала, правовой риск, репутационный риск и т.д.)
- Стратегический риск.

Главной задачей управления рисками заключается в сохранении приемлемого уровня выявленных рисков с целью, с одной стороны, обеспечить оптимизацию активов, необходимых для того, чтобы противостоять этим рискам, и, с другой стороны, повысить эффективность деятельности, скорректированную на риск.

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

Страховые сборы в 2020 году значительно снизились в сравнении с 2019 году общая сумма сборов за минусом возвратов 308,00 рублей (- 99,97%), и общее количество действующих договоров снизилось на -95,0%, (в 2019 году – 189 775 штук, в 2020 году – 9 605 штук), что связано с обнулением потока бизнеса по банкострахованию от основного Банка-партнера в связи с отсутствием согласованных условий сотрудничества. Вместе с тем, на текущий момент времени собственниками Компании не принято решение о прекращении страховой деятельности, и руководство Компании рассматривает возможность возобновления продаж страховых продуктов с сохранением специализации на продажах в банковском канале в соответствии с бизнес-планом на 2020-2022 гг., утвержденным решением единственного акционера №28 от 23.12.2019 года.

Страховые выплаты снизились в 2020 году в сравнении с 2019 году (- 45,49%), а также снизилось количественно число выплат в 2020 году в сравнении с 2019 году. В количественном выражении за период 2019 году – 226 шт., в 2020 году – 128 шт. Снижение количества и размера выплат в 2020 году свидетельствует о положительной динамике снижения убыточности.

В страховом портфеле 2020 года присутствуют только договоры, заключенные в прошлых периодах и 3 договора заключенных в 2020 году. Основная доля в структуре договоров, действовавших в 2020 году, приходится на страхование от несчастного случая.

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 2020 года активов, выраженных в иностранной валюте нет. Во втором полугодии 2020 года инвестиционный портфель, выраженный в иностранной валюте, а именно в долларах США был продан в полном объеме. По состоянию на 31 декабря 2019 года у Компании были признаны страховые и финансовые активы и обязательства выраженные, в иностранной валюте, а именно в долларах США.

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

(в тысячах российских рублей)	Доллар США	
	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Чистые активы /(обязательства) в иностранной валюте		
Денежные средства и их эквиваленты	-	3
Депозиты в банках	-	3 219
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	-	138 487
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения		
Дебиторская задолженность		
Итого чистая подверженность рискам	-	141 709

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 дате изменения 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 Компани. В отношении ценных бумаг, процентные ставки представляют собой доходность к погашению:

% в год	31 января 2020 года		31 января 2019 года	
	Рубли	Доллары США	Рубли	Доллары США
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	2,14% - 5,45%		5,90% - 6,10%	
Депозиты в банках	2,35% - 5,9%		4,45% - 6,55%	0,85%
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	4% - 5,94%		-	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 2020 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 2020 года представлен следующим образом:

(в тысячах российских рублей)	До 3 месяцев	От 3 месяцев до одного года	Свыше одного года	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	140 393			140 393
Депозиты в банках	113 284			113 284
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи		34 835	136 807	171 642
Дебиторская задолженность и предоплаты по операциям страхования и перестрахования				0
Прочая дебиторская задолженность	31	30		61
Доля перестраховщиков в резервах убытков				0
Прочие активы	713	825		1 538
Итого активов по операциям страхования и перестрахования, по финансовым операциям	254 421	35 690	136 807	426 918
Кредиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования	1 116		33	1 149
Кредиторская задолженность и прочие обязательства	2 070	3	12	2 085
Резервы по страхованию, иному чем страхованию жизни	20 519	32 901	11 778	65 198
Итого обязательств по операциям страхования, перестрахования, по финансовым операциям	23 705	32 904	11 823	68 432
Избыток ликвидности по страховым и финансовым обязательствам	230 716	2 786	124 984	358 486
Совокупный избыток ликвидности	230 716	233 502	358 486	

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 регулируемыми 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 2020 года составляют 180 000 тысяч рублей. Полностью оплаченный уставный капитал страховщика по состоянию на 31 декабря 2020 года составил 240 000 тысяч рублей (на 31.12.2019 года: 180 000 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 2020 г.	31 Декабря 2019 г.
Нормативный размер маржи платежеспособности	180 000	180 000
Фактический размер маржи платежеспособности	365 879	256 844
Отклонение фактического размера от нормативного -как разница между нормативным и фактическим размером	185 879	76 844
Отклонение фактического размера маржи от нормативного, %	103	43

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 2020 года в Компании не формировали (на 31 декабря 2019 года: аналогично). При формировании мнения о нецелесообразности создавать резерв по суду на 31 декабря 2020 года руководствовались нижеследующим:

Всего заявлено исков по возврату премий (размер требований соответствует изложенным требованиям истца в исковом заявлении) на сумму 112 тыс. рублей, из них страховая премия составляет 3 тыс. рублей. Исходя из сложившейся судебной практики Компании за прошлые периоды, фактически взыскано судебных издержек, связанных с возвратом страховых премий, составляет несущественную сумму относительно заявленных требований по страховому возмещению, причем, размер требований как правило 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.

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 2020 года Компания не имела договорных обязательств капитального характера (2019 г.: аналогично).

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 2020 году, закончившийся 31 декабря 2020 года Компания не производила, также в течении отчетного периода в портфеле краткосрочных договоров аренды присутствовали 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>	2 020 год	2 019 год
Денежные потоки от операционной деятельности, в том числе:		
проценты уплаченные		
платежи по краткосрочной аренде и аренде объектов с низкой стоимостью	2 576	2 683
переменные арендные платежи, не включенные в оценку обязательств по аренде		
Итого отток денежных средств	2 576	2 683

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 2020 года и на 31 декабря 2019 года у Компании отсутствовали финансовые инструменты, которые были многократно оценены по справедливой стоимости.

Б) Однократные оценки справедливой стоимости

По состоянию на 31 декабря 2020 года и на 31 декабря 2019 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 2020 года и на 31 декабря 2019 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 уровням иерархии:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2020 года				31 декабря 2019 года			
	1 Уровень	2 Уровень	3 Уровень	Балансовая стоимость	1 Уровень	2 Уровень	3 Уровень	Балансовая стоимость
Активы								
Денежные средства и их эквиваленты		141 393		141 393		214 656		214 656
Депозиты в банках		113 284		113 284		298 713		298 713
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	171 642			171 642	138 487			138 487
прочая дебиторская задолженность, за минусом резерва дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования, за минусом резерва		31	30	61		16	49	65
доля перестраховщиков в обязательствах по договорам страхования иного, чем страхование жизни				0				0
				0			5	5
Итого активов	171 642	254 708	30	426 380	138 487	513 385	54	651 926
Обязательства								
кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования иного, чем страхование жизни			1 149	1 149			745	745
резервы по страхованию иному, чем страхование жизни			65 198	65 198			161 172	161 172
прочие обязательства			2 229	2 229			4 507	4 507
Резерв под иски				0				0
Обязательства по отложенному налогу			52	52			48 367	48 367
Итого обязательств	0	0	68 628	68 628	0	0	214 791	214 791
Итого	171 642	254 708	-68 598	357 752	138 487	513 385	-214 737	437 135

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 2020 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Финансовые активы	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи
Денежные средства и их эквиваленты	141 393	
Депозиты в банках	113 284	
Дебиторская задолженность по операциям по страхованию, иному чем жизни	-	
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи		176 642
Итого финансовых активов	254 677	176 642

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

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 2020 года:

Категория связанной стороны	Наименование связанной стороны	Основание (основания), в силу которого лицо признается связанной стороной	Период, в течение которого лицо признается связанной стороной	Примечание
Ключевой управленческий персонал	Бродягина Елена Михайловна	Генеральный директор	2020.01.01 - 2020.12.31	Трудовой договор бессрочный
Прочее	Ким Игорь Владимирович	Лицо, оказывающие значительное влияние	2020.01.01 - 2020.12.31	До прекращения признаков значительного влияния
Ключевой управленческий персонал	Вавилов Юрий Викторович	Член Совета директоров	2020.01.01 - 2020.12.31	До принятия решения Единственным акционером
Ключевой управленческий персонал	Лелюк Максим Александрович	Первый заместитель генерального директора, Член Совета директоров	2020.01.01 - 2020.12.31	До принятия решения Единственным акционером
Ключевой управленческий персонал	Нифонтов Кирилл Владимирович	Член Совета директоров	2020.01.01 - 2020.12.31	До принятия решения Единственным акционером
Ключевой управленческий персонал	Бадахов Ренат Абулкеримович	Член Совета директоров	2020.09.25 - 2020.12.31	До принятия решения Единственным акционером
Ключевой управленческий персонал	Осипов Илья Игоревич	Член Совета директоров	2020.07.20 - 2020.12.31	До принятия решения Единственным акционером

Остатки по операциям и финансовый результат по операциям со связанными сторонами по состоянию на 31 декабря 2020 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 2020 год и 2019 год:

(в тысячах российских рублей)	2020 год			2019 год		
	Акционер	Основной управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Акционер	Основной управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Денежные средства и их эквиваленты на 01 января	-	-	0	-	-	761
Увеличение (уменьшение) денежных средств и их эквивалентов	-	-	0	-	-	-761
Денежные средства и их эквиваленты на 31 декабря	-	-	0	-	-	0
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	-	-	0
Увеличение (уменьшение) инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	-	-	0	-	-	0
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи на 31 декабря	-	-	0	-	-	0
Дебиторская задолженность на 01 января	-	-	0	-	-	0
Увеличение (уменьшение) дебиторской задолженности	-	-	0	-	-	0
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	-	-	0
Увеличение (уменьшение) дебиторской задолженности	-	-	0	-	-	0
Кредиторская задолженность на 31 декабря	-	-	0	-	-	0

Вознаграждение ключевому руководящему персоналу Компании за 2020 год и 2019 год. составило:

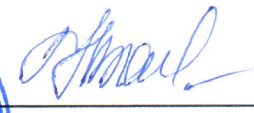
(в тысячах российских рублей)	2020 год	2019 год
Заработная плата и прочие выплаты	5 474	5 531
Расходы по социальному страхованию	1 200	1 143
Итого вознаграждение ключевому управленческому персоналу	6 674	6 674

28. События после отчетной даты

На момент утверждения данной финансовой отчетности существенных событий после отчетной даты, которые требуют раскрытия информации в Компании не было.



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



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

27 апреля 2021 года