



**ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ
«СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ «ГРАНТА»**

ИНН 1655230261 ОГРН 1111690077751

РТ, 420126, г. Казань, ул. Ф.Амирхана, д. 21

тел.: (843) 233-43-34

e-mail: kazan@grantains.ru

**ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ
«СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ «ГРАНТА»**

(ООО «СК «ГРАНТА»)

**ГОДОВАЯ ИНДИВИДУАЛЬНАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ
С АУДИТОРСКИМ ЗАКЛЮЧЕНИЕМ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА**

за 2020 год

Общество с ограниченной ответственностью «Страховая компания «Гранта»

(ООО «СК «ГРАНТА»)

ГОДОВАЯ ИНДИВИДУАЛЬНАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ С

АУДИТОРСКИМ ЗАКЛЮЧЕНИЕМ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

за 2020 год

ЗАЯВЛЕНИЕ ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ РУКОВОДСТВА ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ ГОДОВОЙ ИНДИВИДУАЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020 ГОДА.....	4
АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ.....	6
Отчет о финансовом положении.....	10
Отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе.....	11
Отчет об изменениях в капитале	13
Примечание 1. Основная деятельность страховщика	16
Примечание 2. Экономическая среда, в которой страховщик осуществляет свою деятельность. ...	18
Примечание 3. Основы составления отчетности.....	18
Примечание 4. Принципы учетной политики, важные бухгалтерские оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики	20
Примечание 5. Денежные средства и их эквиваленты.....	42
Примечание 6. Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	44
Примечание 7. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка.....	45
Примечание 8. Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования.....	45
Примечание 9. Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	46
Примечание 10. Резервы и доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни.....	46
Примечание 11. Нематериальные активы	49
Примечание 12. Основные средства	51
Примечание 13. Отложенные аквизиционные расходы и доходы	52
Примечание 14. Прочие активы	53
Примечание 15. Резервы под обесценение	53
Примечание 16. Займы и прочие привлеченные средства	54
Примечание 17. Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования.....	55
Примечание 18. Прочие обязательства.....	55
Примечание 19. Управление капиталом.....	56
Примечание 20. Страховые премии по операциям страхования, сострахования, перестрахования иного, чем страхование жизни – нетто-перестрахование	57

Примечание 21. Состоявшиеся убытки по страхованию иному, чем страхование жизни – нетто-перестрахование	59
Примечание 22. Расходы по ведению операций по страхованию, сострахованию, перестрахованию иному, чем страхование жизни – нетто-перестрахование	62
Примечание 23. Прочие доходы и расходы по страхованию иному, чем страхование жизни	62
Примечание 24. Процентные доходы и расходы	63
Примечание 25. Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка.....	64
Примечание 26. Общие и административные расходы	64
Примечание 27. Прочие доходы и расходы	65
Примечание 28. Налог на прибыль.....	66
Примечание 29. Управление рисками.....	68
Примечание 30. Справедливая стоимость финансовых инструментов	83
Примечание 31.Операции со связанными сторонами	87
Примечание 32. События после окончания отчетного периода	89

ЗАЯВЛЕНИЕ ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ РУКОВОДСТВА ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ ГОДОВОЙ ИНДИВИДУАЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020 ГОДА

Нижеследующее заявление, которое должно рассматриваться совместно с описанием ответственности аудиторов, содержащимся в представленном далее заключении независимых аудиторов, сделано с целью разграничения ответственности руководства и аудиторов в отношении годовой индивидуальной финансовой отчетности Общества с ограниченной ответственностью «Страховая компания «ГРАНТА» («Общество»).

Руководство Общества отвечает за подготовку годовой индивидуальной финансовой отчетности, достоверно отражающей финансовое положение Общества по состоянию на 31 декабря 2020 года, результаты ее деятельности, движение денежных средств и изменения капитала за год, закончившийся на эту дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО»).

При подготовке годовой индивидуальной финансовой отчетности руководство несет ответственность за:

- выбор надлежащей учетной политики и ее последовательное применение;
- применение обоснованных оценок и расчетов;
- заявление о том, что требования МСФО были соблюдены, и все существенные отступления от МСФО были раскрыты в примечаниях к годовой индивидуальной финансовой отчетности;
- за подготовку годовой индивидуальной финансовой отчетности, исходя из допущения, что Общество 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 системы внутреннего контроля Общества;
- обеспечение соответствия бухгалтерского учета требованиям законодательства и стандартов бухгалтерского учета страны, в которой расположено Общество;
- принятие мер для обеспечения сохранности активов Общества;
- выявление и предотвращение фактов мошенничества и прочих злоупотреблений.

Настоящая годовая индивидуальная финансовая отчетность по состоянию на 31 декабря 2020 года и за год, закончившийся на указанную дату, была утверждена к выпуску руководством 22 апреля 2021 года.

Алякина Д.П.

Генеральный директор

22.04.2021



Общество с ограниченной ответственностью
«АУДИТ-ДЕЛОВЫЕ КОНСУЛЬТАЦИИ»
Тел.: (843) 560-74-23, (843) 560-53-48
ИНН 1655049746, ОГРН 1021602864051

Аудит – Деловые консультации

**АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ
О ГОДОВОЙ ИНДИВИДУАЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ
ОТЧЕТНОСТИ
ОБЩЕСТВА С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ
«СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ «ГРАНТА»
ЗА 2020 ГОД**

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

УЧАСТНИКАМ ОБЩЕСТВА С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ «СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ «ГРАНТА»

Мнение

Мы провели аудит прилагаемой годовой индивидуальной финансовой отчетности Общества с ограниченной ответственностью «Страховая компания «Гранта» (ОГРН 1111690077751, помещение 1011, дом 21, улица Фатыха Амирхана, город Казань, Республика Татарстан, 420126), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2020 года и отчетов о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, изменениях в капитале и движении денежных средств за 2020 год, а также примечаний к годовой индивидуальной финансовой отчетности, состоящих из краткого изложения основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

По нашему мнению, прилагаемая годовая индивидуальная финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Общества с ограниченной ответственностью «Страховая компания «ГРАНТА» по состоянию на 31 декабря 2020 года, а также его финансовые результаты деятельности и движение денежных средств за 2020 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наша ответственность в соответствии с этими стандартами описана в разделе «Ответственность аудитора за аудит годовой индивидуальной финансовой отчетности» настоящего заключения. Мы являемся независимыми по отношению к аудируемому лицу в соответствии с Правилами независимости аудиторов и аудиторских организаций и Кодексом профессиональной этики аудиторов, соответствующими Кодексу этики профессиональных бухгалтеров, разработанному Советом по международным стандартам этики для профессиональных бухгалтеров, и нами выполнены прочие иные обязанности в соответствии с этими требованиями профессиональной этики. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Прочая информация

Руководство несет ответственность за прочую информацию. Наше мнение о годовой индивидуальной финансовой отчетности не распространяется на прочую информацию, и мы не предоставляем вывода, обеспечивающего в какой-либо форме уверенность в отношении данной информации.

В связи с проведением нами аудита годовой индивидуальной финансовой отчетности наша обязанность заключается в ознакомлении с прочей информацией и рассмотрении при этом вопроса, имеются ли существенные несоответствия между прочей информацией и годовой индивидуальной финансовой отчетностью или нашими знаниями, полученными в ходе аудита, и не содержит ли прочая информация иные признаки существенных искажений. Если на основании проведенной нами работы мы приходим к выводу о том, что такая прочая информация содержит существенное искажение, мы обязаны сообщить об этом факте. Мы не выявили никаких фактов, которые необходимо отразить в нашем заключении.

Ответственность руководства аудируемого лица за годовую индивидуальную финансовую отчетность

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление данной годовой индивидуальной финансовой отчетности в соответствии с МСФО и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки годовой индивидуальной финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

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

Руководство несет ответственность за надзор за подготовкой годовой индивидуальной финансовой отчетности аудируемого лица.

Ответственность аудитора за аудит годовой индивидуальной финансовой отчетности

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

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

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

б) получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля аудируемого лица;

в) оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики, обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством аудируемого лица;

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

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

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

Мы также предоставляем руководству аудируемого лица заявление о том, что мы соблюдали все соответствующие этические требования в отношении независимости и информировали этих лиц обо всех взаимоотношениях и прочих вопросах, которые можно обоснованно считать

оказывающими влияние на независимость аудитора, а в необходимых случаях – о соответствующих мерах предосторожности.

Из тех вопросов, которые мы довели до сведения руководства аудируемого лица, мы определили вопросы, которые были наиболее значимы для аудита годовой индивидуальной финансовой отчетности за текущий период и, следовательно, являются ключевыми вопросами аудита. Мы описываем эти вопросы в нашем аудиторском заключении, кроме случаев, когда публичное раскрытие информации об этих вопросах запрещено законом или нормативным актом, или когда в крайне редких случаях мы приходим к выводу о том, что информация о каком-либо вопросе не должна быть сообщена в нашем заключении, так как можно обоснованно предположить, что отрицательные последствия сообщения такой информации превысят общественно значимую пользу от ее сообщения.

Руководитель задания по аудиту,
по результатам которого составлено
аудиторское заключение
(Доверенность №03/11-20 от 01.11.2020г.)

Денисов А.С.



Аудиторская организация:

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ

«АУДИТ – ДЕЛОВЫЕ КОНСУЛЬТАЦИИ»,

ОГРН 1021602864051,

420095, Казань, улица Восстания, дом 101, пом. 1236,

член саморегулируемой организации аудиторов

Ассоциация «Содружество» (ААС),

ОРНЗ 11306030310

«27» апреля 2021 года

ООО «СК «ГРАНТА»

Отчетная дата 31.12.2020г.

Валюта: RUB

Единица измерения: тыс. руб.

Отчет о финансовом положении

АКТИВЫ	Прим.	<u>31.12.2020</u>	<u>31.12.2019</u>
Денежные средства и их эквиваленты	5	339 132	256 877
Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	6	1 007	50 102
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, в том числе:	7	29 951	
Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	8	30 769	35 592
Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	9	5 528	11 102
Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	10	75 853	57 122
Нематериальные активы	11	3 562	3 269
Основные средства	12	40 377	21 467
Отложенные аквизиционные расходы	13	100 668	63 572
Требования по текущему налогу на прибыль	28	1 052	835
Отложенные налоговые активы	28	11	43
Прочие активы	14	8 837	11 285
Всего активов		<u>636 745</u>	<u>511 265</u>
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Займы и прочие привлеченные средства	16	7 115	4 155
Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	17	53 297	36 849
Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	10	352 228	268 012
Обязательство по текущему налогу на прибыль	28	12	-
Отложенные налоговые обязательства	28	701	4 246
Прочие обязательства	18	6 896	5 130
Всего обязательств		<u>420 249</u>	<u>318 391</u>
КАПИТАЛ			
Уставный капитал	19	180 000	180 000
Резервный капитал	19	-	-
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	19	36 497	12 874
Итого капитала		<u>216 497</u>	<u>192 874</u>
Всего обязательств и капитала		<u>636 745</u>	<u>511 265</u>

Алякина Д.П.

Генеральный директор

22 апреля 2021 года



ООО «СК «ГРАНТА»

Отчетная дата 31.12.2020г.

Валюта: RUB

Единица измерения: тыс. руб.

Отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе

	Примеч.	2020 г.	2019 г.
Раздел I. Страховая деятельность			
Заработанные страховые премии – нетто-перестрахование, в том числе:		318 424	240 752
страховые премии по операциям страхования, сострахования и перестрахования	20	475 625	365 946
страховые премии, переданные в перестрахование	20	(101 619)	(75 197)
изменение резерва незаработанной премии, всего	20	(70 029)	(61 791)
изменение доли перестраховщика в резерве незаработанной премии	20	14 447	11 794
Состоявшиеся убытки – нетто-перестрахование, в том числе:		(122 374)	(88 436)
выплаты по операциям страхования, сострахования и перестрахования	21	(312 128)	(122 271)
расходы по урегулированию убытков	21	(9 611)	(10 520)
доля перестраховщиков в выплатах	21	197 790	34 250
изменение резервов убытков	21	(13 043)	(7 186)
изменение доли перестраховщиков в резервах убытков	21	3 846	2 545
доходы от регрессов, суброгаций и прочих возмещений - нетто-перестрахование	21	11 478	15 155
изменение оценки будущих поступлений по регрессам, суброгациям и прочим возмещениям – нетто-перестрахование	21	(707)	(410)
Расходы по ведению страховых операций-нетто-перестрахование, в том числе:	22	(147 450)	(81 495)
аквизиционные расходы	22	(225 405)	(161 321)
перестраховочная комиссия по договорам перестрахования	22	40 860	39 707
изменение отложенных аквизиционных расходов и доходов	22	37 096	40 118
Прочие доходы по страхованию иному, чем страхование жизни	23	27	273
Прочие расходы по страхованию иному, чем страхование жизни	23	(2 147)	(179)
Результат от операций по страхованию иному, чем страхование жизни		46 480	70 915
Итого доходов за вычетом расходов (расходов за вычетом доходов) от страховой деятельности		46 480	70 915
Раздел II. Инвестиционная деятельность			
Процентные доходы	24	13 726	16 924
Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, кроме финансовых	25	(28)	-

обязательств, классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, при первоначальном признании

Итого доходов за вычетом расходов (расходов за вычетом доходов) от инвестиционной деятельности

13 699

16 924

Раздел III. Прочие операционные доходы и расходы

Общие и административные расходы	26	(72 662)	(70 671)
Процентные расходы	24	(397)	(606)
Прочие доходы	27	35 338	6 328
Прочие расходы	27	(1 852)	(1 175)
Итого доходов (расходов) от прочей операционной деятельности		(39 573)	(66 123)
Прибыль (убыток) до налогообложения		20 606	21 715
Доход (расход) по налогу на прибыль, в том числе:	28	3 017	(6 419)
доход (расход) по текущему налогу на прибыль	28	(495)	(1 665)
доход (расход) по отложенному налогу на прибыль	28	3 512	(4 754)
Прибыль (убыток) после налогообложения		23 623	15 296
Итого совокупный доход (расход) за отчетный период		23 623	15 296

Алякина Д.П.

Генеральный директор



22 апреля 2021 года

ООО «СК «ГРАНТА»

Отчетная дата 31.12.2020г.

Валюта: RUB

Единица измерения: тыс. руб.

Отчет об изменениях в капитале

	Прим.	Акционерный (уставный) капитал	Резервный капитал	Нераспределенная прибыль	Итого капитал
Сальдо на 01.01.2019 г.	19	145 000	1 000	26 578	172 578
Прибыль (убыток) после налогообложения				15 296	15 296
Прочее движение резервов			(1 000)		(1 000)
Дополнительный выпуск акций (дополнительные вклады участников общества, вклады третьих лиц, принимаемых в общество)		35 000		(16 500)	18 500
Дивиденды и иные аналогичные выплаты в пользу акционеров (участников)				(12 500)	(12 500)
Сальдо на 31.12.2019 г.		180 000	-	12 874	192 874
Прибыль (убыток) после налогообложения				23 623	23 623
Сальдо на 31.12.2020 г.		180 000	-	36 497	216 497

Алякина Д.П.

Генеральный директор

22 апреля 2021 года



ООО «СК «ГРАНТА»

Отчетная дата 31.12.2020г.

Валюта: RUB

Единица измерения: тыс. руб.

Отчет о движении денежных средств

(в тысячах российских рублей)	<u>31.12.2020</u>	<u>2019 г.</u>
Раздел I. Денежные потоки от операционной деятельности		
Страховые премии по договорам страхования и перестрахования иного, чем страхование жизни, полученные	429 634	351 816
Страховые премии по договорам, переданным в перестрахование, уплаченные	(23 448)	(21 992)
Выплаты по договорам страхования и перестрахования иного, чем страхование жизни, уплаченные	(312 071)	(122 211)
Доля перестраховщиков в выплатах по договорам страхования и перестрахования, полученная	167 810	19 238
Оплата аквизиционных расходов	(119 774)	(86 616)
Оплата расходов по урегулированию убытков	(2 020)	(2 691)
Поступление сумм по суброгационным и регрессным требованиям	12 078	11 333
Поступление комиссий (аквизиционных доходов) по договорам, переданным в перестрахование		8 274
Проценты полученные	13 202	17 053
Проценты уплаченные	(309)	(637)
Выплата заработной платы и прочего вознаграждения сотрудникам	(69 066)	(70 660)
Оплата прочих административных и операционных расходов	(25 343)	(51 249)
Налог на прибыль, уплаченный	(700)	(4 471)
Прочие денежные потоки от операционной деятельности	19 268	6 326
Сальдо денежных потоков от операционной деятельности	89 262	53 514
Раздел II. Денежные потоки от инвестиционной деятельности		
Поступления от продажи основных средств	480	
Платежи в связи с приобретением, созданием, модернизацией, реконструкцией и подготовкой к использованию основных средств	(23 411)	(8 739)
Платежи в связи с приобретением, созданием нематериальных активов	(903)	(864)
Поступления за минусом платежей (платежи за минусом поступлений) от размещения и закрытия депозитов и прочих размещенных средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах	49 000	14 000
Прочие поступления от инвестиционной деятельности	4 988	2 000

Прочие платежи по инвестиционной деятельности	(30 450)	(6 300)
Сальдо денежных потоков от инвестиционной деятельности	(297)	97
Раздел III. Денежные потоки от финансовой деятельности		
Платежи в погашение обязательств по договорам аренды	(6710)	
Поступления от выпуска акций, увеличения долей участия и внесения вкладов собственниками (участниками)		17500
Выплаченные дивиденды		(12 170)
Сальдо денежных потоков от финансовой деятельности	(6 710)	5 330
Сальдо денежных потоков за отчетный период	82 255	58 942
Величина влияния изменений курса иностранной валюты по отношению к рублю	-	-
Остаток денежных средств и их эквивалентов на начало отчетного периода	256 877	197 935
Остаток денежных средств и их эквивалентов на конец отчетного периода	339 132	256 877

Алякина Д.П.

22 апреля 2021 г.



Примечание 1. Основная деятельность страховщика

Страховая компания «Гранта» была создана 28 января 1991 года. Первоначально организация называлась ОАО «Казанская акционерная страховая фирма «Гарант». В связи с изменениями в законодательстве, 1 ноября 2004 года наименование компании изменено на ОАО «Казанская страховая фирма «Гранта». 13 октября 2011 года ОАО «Казанская страховая фирма «Гранта» реорганизовано в форме преобразования в ООО «Казанская страховая фирма «Гранта», что зарегистрировано 13 октября 2011 года Межрайонной ФНС № 18 по РТ № 1690. 14 сентября 2015 года Общество с ограниченной ответственностью "Казанская страховая фирма "Гранта" переименовано в Общество с ограниченной ответственностью "Страховая компания "Гранта".

Лицензия на осуществление деятельности по страхованию СИ №2042, СЛ № 2042 от 22 апреля 2019 года. Выдана Центральным Банком РФ. Срок действия – бессрочная.

Информация об уставном капитале: размер уставного капитала Общества 180 000 000 (Сто восемьдесят миллионов) рублей.

По состоянию на 31 декабря 2020 года участниками Общества являлись юридические и физические лица.

№ п/п	Фамилия, имя, отчество (или полное наименование) зарегистрированного лица	Доля в рублях	Доля в %
1	Общество с ограниченной ответственностью «Межрегиональный страховой консалтинг»	146 980 000	81.655555556
2	Алякина Дарья Павловна	33 020 000	18.344444444
3	Итого	180 000 000	100,00%

Виды страховой деятельности

Основным видом деятельности является предоставление услуг страхования по таким видам, как добровольное имущественное страхование: страхование средств наземного транспорта (за исключением средств железнодорожного транспорта); страхование средств водного транспорта; страхование грузов; страхование имущества юридических лиц, за исключением транспортных средств и сельскохозяйственного страхования; страхование имущества граждан, за исключением транспортных средств; страхование гражданской ответственности владельцев автотранспортных средств; страхование гражданской ответственности владельцев средств водного транспорта; страхование гражданской ответственности организаций, эксплуатирующих опасные объекты; страхование гражданской ответственности за причинение вреда вследствие недостатков товаров, работ, услуг; страхование гражданской ответственности за причинение вреда третьим лицам; страхование финансовых рисков; страхование гражданской ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по договору.

Добровольное личное страхование, за исключением добровольного страхования жизни: страхование от несчастных случаев и болезней; медицинское страхование.

Информация о возобновлении действия лицензии

Действие лицензии не приостанавливалось и не ограничивалось.

Организационно-правовая форма страховщика

Общество с ограниченной ответственностью
Нет договора со специализированным депозитарием

Общество не имеет материнской компании. Конечный бенефициар-Алякина Дарья Павловна.

Общество не имеет филиалов.

Общество не имеет представительств.

Юридический адрес страховщика

420126, Республика Татарстан, г. Казань, ул. Фатыха Амирхана, дом № 21, пом.1011

Фактический адрес страховщика

420126, Республика Татарстан, г. Казань, ул. Фатыха Амирхана, дом № 21, пом.1011

Численность персонала страховщика Сто двадцать один сотрудник.

Валюта отчетности: отчетность составлена в тысячах российских рублей.

Примечание 2. Экономическая среда, в которой страховщик осуществляет свою деятельность.

Экономическая среда, в которой страховщик осуществляет свою деятельность.

Экономика Российской Федерации продолжает проявлять некоторые черты развивающегося рынка. Среди них, в частности, неконвертируемость российского рубля в большинстве стран за пределами Российской Федерации, относительно высокая инфляция. Существующее российское налоговое, валютное и таможенное законодательство допускает различные толкования и подвержено частым изменениям. В России продолжается развитие правовой, налоговой и административной инфраструктуры, которая отвечала бы требованиям рыночной экономики России, развитие высокотехнологичных производств, повышение производительности труда и конкурентоспособности российской продукции на мировом рынке.

Начиная с марта 2014 года США, ЕС и ряд других стран ввели несколько пакетов санкций против ряда российских чиновников, бизнесменов и компаний. Данные санкции ограничили доступ определенного перечня российских компаний к международному капиталу и рынкам экспорта.

В связи с экономической ситуацией в мире, вызванной вспышкой коронавирусной инфекции COVID-19, а также падением на этом фоне фондовых индексов и цены на нефть, ростом курса доллара и евро, прогнозируется снижение доходов населения и организаций на фоне ухудшения экономической ситуации, а, соответственно, снижение деловой активности на страховом рынке и замедление темпов его роста. В настоящее время сохраняется неопределенность дальнейшего ухудшения операционной среды, которая оказывает влияние на будущее финансовое положение и операционную деятельность Общества. Руководство Общества считает, что принимает все необходимые меры для поддержания устойчивого положения и дальнейшего развития бизнеса Общества в сложившихся обстоятельствах.

Примечание 3. Основы составления отчетности

Данная годовая индивидуальная финансовая отчетность общества с ограниченной ответственностью «Страховая компания «Гранта» (далее – «Общество») подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО»), за год, закончившийся 31 декабря 2020 года. Данная отчетность подготовлена с соблюдением всех МСФО, вступивших в силу на конец 2020 года.

МСФО отчетность Общества во всех существенных аспектах соответствует бухгалтерской (финансовой) отчетности, подготовленной в соответствии с ОСБУ, за исключением формата представления. Исключены примечания с неприменимой или отсутствующей финансовой информацией, а также исключены данные о нефинансовых активах и обязательствах в информации по управлению рисками, раскрытой в Примечании 29.

Дата перехода на МСФО – 1.01.2011 года. Отчетным периодом является календарный год, заканчивающийся 31 декабря 2020 года.

Показатели годовой индивидуальной финансовой отчетности Общества оценены с использованием валюты той страны, в которой Общество осуществляет свою деятельность (функциональная валюта). Функциональной валютой и валютой представления отчетности Общества является российский рубль.

В целях применения единого подхода к представлению информации в отчетности, подготовленной в соответствии с МСФО, и в отчетности, подготовленной в соответствии с ОСБУ, руководство Общества приняло решение пересмотреть классификацию и формат

представления отдельных статей и раскрытий в МСФО отчетности. Там, где это необходимо, сопоставимая информация была скорректирована для приведения в соответствие с форматом представления текущего года, что не привело к существенным качественным или количественным изменениям по статьям финансовой отчетности.

Данная годовая индивидуальная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с МСФО на основе правил учета по исторической стоимости. Принципы учетной политики, использованные при подготовке финансовой отчетности, представлены в Примечании 4. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности. При составлении финансовой отчетности использованы допущения и оценки, а также профессиональные суждения, которые раскрыты в Примечании 4.

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

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

Общество производит оценки и допущения, которые оказывают влияние на доходы и расходы и балансовую стоимость активов и обязательств. Произведенные 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, которые оказывают наиболее значительное воздействие на суммы, отражаемые в годовой индивидуальной финансовой отчетности, и оценки, результатом которых могут быть значительные корректировки балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года, включают: оценка резерва убытков; резерв под обесценение финансовых инструментов, дебиторской задолженности и предоплат; резерв по судебным разбирательствам; справедливая стоимость финансовых инструментов.

Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства

Резерв под обесценение финансовых инструментов, дебиторской задолженности и предоплат. При определении того, следует ли отражать убыток от обесценения в отчете о финансовом результате, Общество применяет профессиональные суждения о наличии видимых признаков, свидетельствующих об измеримом снижении будущих денежных потоков по портфелю ценных бумаг, депозитов, дебиторской задолженности и предоплат. Такой признак может включать наблюдаемые данные о негативном изменении платежного статуса дебиторов, национальных или региональных экономических условий, связанных с невыполнением ими обязательств по каждой группе активов. Общество применяет оценки с учетом данных об убытках прошлых лет в отношении активов с характеристиками кредитного риска и объективных признаков обесценения. Формирование резерва по судебным искам происходит в отношении каждого судебного дела исходя из вероятности неблагоприятных последствий для Общества. Если юридическое управление на основании своего профессионального суждения оценивает проигрыш судебного дела с вероятностью более 50%, то резерв формируется в размере заявленных требований. Если вероятность неблагоприятного для Общества исхода дела меньше 50%, то резерв не формируется.

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

Резерв незаработанной премии представляет собой часть начисленной страховой премии по договору, относящуюся к периоду действия договора, выходящему за пределы расчетного периода (незаработанной премии), являющуюся источником для исполнения обязательств по обеспечению предстоящих страховых выплат, которые могут возникнуть после расчетной даты.

Резерв заявленных, но неурегулированных убытков представляет собой расчетную величину неисполненных или исполненных не полностью на расчетную дату обязательств страховщика по осуществлению страховых выплат, о факте наступления которых в

Примечания к финансовой отчетности

установленном законом или договором порядке заявлено страховщику в расчетном или предшествующих ему периодах.

Оценка резерва произошедших, но незаявленных убытков по резервным группам проводится триангуляционными методами с использованием нескольких актуарных методик. Были использованы два основных статистических метода, результаты которых затем подвергались интерпретации на основании актуарного суждения: метод цепной лестницы, метод Борнхьюттера-Фергюсона. Эти методы основаны на использовании треугольников развития. Треугольники развития заполнялись фактическими данными об убытках Общества. Для оценки резерва использовались треугольники развития оплаченных убытков.

Резерв расходов на урегулирование убытков представляет собой расчетную величину будущих расходов (прямых и косвенных), относящихся к урегулированию убытков, произошедших в отчетном и предшествующих ему периодах, и включает сумму денежных средств, необходимых страховщику для оплаты экспертных, консультационных или иных услуг, связанных с оценкой размера и снижением ущерба (вреда), нанесенного имущественным интересам страхователей (расходы по урегулированию убытков) в связи со страховыми случаями.

Ключевые подходы к оценке финансовых инструментов

Модели оценки, такие как модель дисконтированных денежных потоков, а также модели, основанные на данных аналогичных операций между независимыми сторонами, или на текущей стоимости объекта инвестиций, используются для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, для которых недоступна рыночная информация о цене сделок.

Результаты оценки справедливой стоимости анализируются и распределяются по уровням иерархии справедливой стоимости следующим образом: (i) к Уровню 1 относятся оценки по котировочным ценам (некорректируемым) на активных рынках для идентичных активов или обязательств, (ii) к Уровню 2 - полученные с помощью моделей оценки, в которых все используемые существенные исходные данные, которые либо прямо (например, цены), либо косвенно (например, рассчитанные на основе цен) являются наблюдаемыми для актива или обязательства, и (iii) оценки Уровня 3, которые являются оценками, не основанными исключительно на наблюдаемых рыночных данных (т.е. для оценки требуется значительный объем ненаблюдаемых исходных данных). Переводы с уровня на уровень иерархии справедливой стоимости считаются имевшими место на конец отчетного периода.

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

Затраты по сделке являются дополнительными затратами, непосредственно относящимися к приобретению, выпуску или выбытию финансового инструмента. Дополнительные затраты - это затраты, которые не были бы понесены, если бы сделка не состоялась. Затраты по сделке включают выплаты и комиссионные, уплаченные агентам (включая работников, выступающих в качестве торговых агентов), консультантам,

Примечания к финансовой отчетности

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

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

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

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

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

Переоценка активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте

Монетарные активы и обязательства пересчитываются в функциональную валюту организации по официальному курсу Центрального Банка Российской Федерации (далее - "ЦБ РФ") на конец соответствующего отчетного периода. Положительные и отрицательные курсовые разницы от расчетов по операциям в иностранной валюте и от пересчета

Примечания к финансовой отчетности

монетарных активов и обязательств в функциональную валюту организации по официальному обменному курсу ЦБ РФ на конец года отражаются в прибыли или убытке за год (как доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты). Пересчет по курсу на конец года не проводится в отношении немонетарных статей, оцениваемых по исторической стоимости. Немонетарные статьи, оцениваемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, включая инвестиции в долевые инструменты, пересчитываются с использованием обменных курсов, которые действовали на дату оценки справедливой стоимости.

Непрерывность деятельности

Данная годовая индивидуальная финансовая отчетность подготовлена на основе допущения о непрерывности деятельности.

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

Не применимо, так как уставный капитал был полностью оплачен денежными средствами в 2011 и 2015 годах.

Учетная политика по МСФО представляет собой конкретные принципы, основы, соглашения, правила и практику, применяемые Обществом для подготовки и представления финансовой отчетности.

В соответствии с п.14 МСФО (IAS) 8 «Учетная политика, изменения в бухгалтерских оценках и ошибки» Общество вносит изменения в учетную политику, только если такое изменение:

(а) требуется каким-либо МСФО; или

(б) приведет к тому, что финансовая отчетность будет предоставлять надежную и более уместную информацию о влиянии операций, прочих событий или условий на финансовое положение, финансовые результаты или движение денежных средств Общества.

Действия, не являющиеся изменениями в учетной политике (п.16 МСФО (IAS) 8):

(а) применение учетной политики в отношении операций, прочих событий или условий, отличающихся по своей сущности от операций, прочих событий или условий, ранее имевших место; и

(б) применение новой учетной политики в отношении операций, событий или условий, которые ранее не имели место или были незначительными.

Изменения в учетной политике, не связанные с принятием нового МСФО (в этом случае изменения производятся и отражаются в соответствии со специальными переходными положениями) МСФО (IAS) 8:

а) должны быть применены ретроспективно, если сумма любой итоговой корректировки, относящейся к предшествующим периодам, в достаточной степени поддается определению. Любая полученная корректировка представляется в отчетности как корректировка сальдо нераспределенной прибыли на начало периода. Сравнительная информация пересчитывается, если это практически осуществимо;

б) должны быть применены ретроспективно, в случае если сумма любой итоговой корректировки, относящейся к предшествующим периодам, в достаточной степени поддается определению. Любая полученная корректировка включается в определение чистой прибыли или убытка за текущий период. Сравнительная информация

Примечания к финансовой отчетности

представляется так же, как она представлена в отчетах предшествующего периода. Дополнительная прогнозная информация представляется, если это практически осуществимо;

в) должны быть применены перспективно в случае, когда величина, подлежащая включению в чистую прибыль или убыток за текущий период в соответствии с п. б), не может быть обоснованно определена.

В тех случаях, когда эффект от применения учетной политики не является существенным, ее применение не является обязательным (п.8 МСФО (IAS) 8).

Однако является неприемлемым допускать несущественные отклонения от Международных стандартов финансовой отчетности или оставлять такие отступления неисправленными в целях представления финансового положения, финансовых результатов или движения денежных средств Общества определенным образом.

Применяемая учетная политика соответствует всем МСФО, вступившим в силу на конец 2020 года, за который подготовлена данная годовая индивидуальная финансовая отчетность, и соответствует той, которая использовалась в предыдущем финансовом году, за исключением применения Обществом новых, пересмотренных МСФО, обязательных к применению в отношении годовых периодов, начинающихся с 1 января 2019 года.

Далее перечислены новые и пересмотренные МСФО, которые в настоящее время применимы к деятельности Общества, а также представлено описание их влияния на учетную политику Общества. Все изменения в учетной политике были сделаны ретроспективно, если не указано иное.

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» заменяет МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка».

Совет по МСФО опубликовал новый стандарт в июле 2014 года. Новые требования меняют классификацию и оценку финансовых активов и почти не меняют существующий порядок первоначального признания и прекращения признания всех финансовых инструментов.

МСФО (IFRS) 9 предлагает более простую классификацию финансовых активов.

Они оцениваются:

- по амортизированной стоимости;
- справедливой стоимости, изменения отражаются в прочем совокупном доходе;
- справедливой стоимости, изменения отражаются в прибылях или убытках.

Категории, предусмотренные МСФО (IAS) 39, – «удерживаемые до срока погашения», «займы и дебиторская задолженность» и «имеющиеся в наличии для продажи» – упраздняются.

При первоначальном признании организация может классифицировать долевые инструменты как оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход без права реклассификации.

Новый стандарт требует регулярного анализа адекватности применяемой бизнес-модели и тестирования характеристик денежных потоков.

Требования к классификации финансовых обязательств практически не изменились, за исключением двух пунктов:

- результаты изменений справедливой стоимости, обусловленных изменением кредитного риска, отражаются в прочем совокупном доходе;
- нет больше исключения в отношении отражения по себестоимости инвестиций в некотируемые долевые инструменты и производных обязательств, подлежащих урегулированию путем предоставления некотируемых долевых инструментов.

Примечания к финансовой отчетности

МСФО (IFRS) 9 определяет переход от модели понесенных кредитных убытков к модели ожидаемых кредитных убытков на всем сроке жизни финансового инструмента. Модель ожидаемых кредитных убытков требует учитывать предполагаемые кредитные убытки и их изменения на каждую отчетную дату, чтобы отразить изменения в уровне кредитного риска с даты признания финансовых активов. Другими словами, теперь нет необходимости ждать событий, подтверждающих высокий кредитный риск, чтобы признать обесценение.

Учет хеджирования. Новые правила учета хеджирования сохраняют три типа отношений хеджирования, установленные МСФО (IAS) 39. МСФО (IFRS 9) содержит более мягкие правила в части возможности применения учета хеджирования к различным транзакциям, расширен список финансовых инструментов, которые могут быть признаны инструментами хеджирования, а также список типов компонентов рисков нефинансовых статей, к которым можно применять учет хеджирования. Кроме того, концепция теста на эффективность была заменена принципом наличия экономической взаимосвязи. Ретроспективная оценка эффективности учета хеджирования больше не требуется. Требования к раскрытию информации об управлении рисками были существенно расширены.

Следуя дополнительным разъяснениям и рекомендациям Комитета по МСФО, Общество приняло решение воспользоваться отсрочкой по применению МСФО (IFRS) 9 до **1 января 2023 года в связи с принятием МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования».**

МСФО (IFRS) 4 – Учет договоров страхования

Совет по международным стандартам финансовой отчетности (IASB) проголосовал за перенос даты вступления в силу договоров страхования по МСФО 17 до 1 января 2023 года. Общая дата вступления в силу МСФО 17 и МСФО 9 позволит избежать временных несоответствий в прибыли, которые в противном случае могли бы существовать, и снизит затраты на внедрение.

Общество воспользовалось данной поправкой.

Новые планы Совета по МСФО

В конце декабря 2020 года разработчик международных стандартов обновил свой рабочий план. Так, некоторые проекты получили более точные даты, а какие-то поменяли первоначальную категорию.

Что изменилось:

- улучшение требований к раскрытию информации в отдельных стандартах в рамках Инициативы по раскрытиям: проект из категории улучшения стандартов перенесли в категорию разработки стандартов;
- финансовые инструменты с характеристиками капитала: проект из категории исследовательских перенесли в категорию проектов по разработке, но никаких дат пока не определили;
- основные формы отчетности: Совет по МСФО обсудил отзывы на предварительную версию стандарта и в январе выберет направление для дальнейшей работы;
- учетная политика и оценочные значения (поправки к МСФО (IAS) 8 «Учетная политика, изменения в бухгалтерских оценках и ошибки») — финальная версия выйдет в свет в 2021 году;
- учетные политики в рамках Инициативы по раскрытиям — проект выйдет в 2021 году;

Примечания к финансовой отчетности

- обязательства при продаже с обратной арендой: комментарии к предварительной версии изменений Совет по МСФО обсудит в первой половине 2021 года;
- объединения бизнесов под общим контролем: отзывы на проект Совет по МСФО также проанализирует в первой половине 2021 года;
- деятельность по добыче полезных ископаемых: решение о дальнейшем направлении работы над проектом ожидается во II квартале 2021 года;
- пенсионные обязательства, зависящие от доходности на активы: детальный анализ исследований по этому проекту начнут в 2021 году;
- изучение практики применения МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность», МСФО (IFRS) 11 «Совместное предпринимательство» и МСФО (IFRS) 12 «Раскрытие информации об участии в других организациях»: отзывы Совет по МСФО обсудит в первой половине 2021 года;
- изучение практики применения МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (классификация и оценка): проект перенесен на вторую половину 2021 года;
- второй полноценный пересмотр стандарта для малого и среднего бизнеса (так теперь называется проект): из категории улучшения стандартов перенесен в категорию исследовательских. Решение о дальнейшей работе по проекту примут в 2021 году.

Изменения в МСФО с 2021 года

В 2021 году вступают в силу изменения, внесенные в МСФО по итогам реформы базовых процентных ставок. При подготовке учетной политики на 2021 год стоит учесть также изменения в US GAAP, касающиеся определения значительной дочерней компании, для выполнения требований МСФО (IFRS) 12, и предварительные решения Комитета по разъяснениям МСФО.

Предварительные решения комитета по разъяснениям МСФО, которые можно применять добровольно

В декабре 2020 года Комитет по разъяснениям МСФО принял следующие решения по повестке дня (tentative agenda decisions):

- распределение расходов по пенсионной программе на периоды оказания услуг (МСФО (IAS) 19 «Вознаграждения работникам»);
- классификация задолженности с ковенантами в качестве краткосрочной или долгосрочной (МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности»);
- затраты на конфигурирование и кастомизацию по соглашениям об облачных вычислениях (МСФО (IAS) 38 «Нематериальные активы»);
- хеджирование изменчивости денежных потоков, вызванной реальной процентной ставкой (МСФО (IFRS) 9);
- продажа актива с обратной арендой в организации с единственным активом (МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность» и МСФО (IFRS) 16).

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

Критерии признания и база оценки денежных средств и их эквивалентов

Примечания к финансовой отчетности

Денежные средства и их эквиваленты являются статьями, которые легко конвертируются в определенную сумму денежной наличности и подвержены незначительному изменению стоимости. Денежные средства и их эквиваленты включают наличные деньги в кассе, переводы в пути, остатки денежных средств на расчетных счетах и депозиты с первоначальным сроком погашения менее 90 дней. Средства, в отношении которых имеются ограничения по использованию на период более 90 дней на момент предоставления, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов. Средства с первоначальным сроком погашения более 90 дней, но имеющие срок до погашения по состоянию на отчетную дату менее 90 дней, отражаются в составе депозитов в банках. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости.

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

В ходе своей обычной деятельности Общество размещает денежные средства в банках на различные сроки. Такие операции классифицируются как депозиты в банках и отражаются по амортизированной стоимости. В связи с тем, что такое размещение средств обычно является предоставлением необеспеченных депозитов банкам, то данные активы могут обесцениваться. Принципы создания резервов под обесценение депозитов в банках аналогичны принципам создания резервов под обесценение финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости. Датой совершения операций по размещению денежных средств по депозитному договору является дата поступления денежной суммы на банковский счет Общества в кредитной организации.

Выдача (размещение) денежных средств по договору банковского вклада может осуществляться как в валюте Российской Федерации, так и в иностранных валютах с соблюдением требований законодательства Российской Федерации.

В бухгалтерском учете операции по предоставлению (размещению) денежных средств по договору займа или депозита отражаются Обществом на основании первичных учетных документов (договор), в том числе документов, подтверждающих передачу денежных средств с банковского счета или из кассы (платежное поручения, выписка со счета), либо при выполнении условий договора, определяющих порядок предоставления займа или внесения на банковский счет вклада.

Порядок признания и последующего учета прочих размещенных средств и дебиторской задолженности

Дебиторская и кредиторская задолженность учитывается по методу начисления и отражается по амортизированной стоимости. Предоплаты отражаются на дату осуществления платежа и относятся на прибыль или убыток после оказания Обществу услуг.

Дебиторская и кредиторская задолженность по операциям перестрахования взаимозачитывается, только если существует юридически установленное право для такого взаимозачета.

Если Общество обладает объективным свидетельством того, что сумма дебиторской задолженности и предоплат не будет погашена, Общество формирует резерв под обесценение дебиторской задолженности и предоплат, уменьшающий балансовую стоимость дебиторской задолженности и предоплат. Общество получает доказательства обесценения дебиторской задолженности и предоплат по страхованию, применяя методы и оценки аналогичные методам и оценкам, используемым для анализа обесценения финансовых активов, отражающихся по амортизированной стоимости.

Порядок признания и последующего учета прочих активов

Прочие активы учитываются по методу начисления и отражаются по амортизированной стоимости.

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

Финансовые обязательства первоначально признаются по справедливой стоимости полученного вознаграждения плюс, в случае финансовых обязательств, которые не оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, затраты по сделке, прямо связанные с приобретением или выпуском финансового обязательства.

После первоначального отражения финансовые обязательства оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки.

Доходы и расходы отражаются в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе при прекращении обязательств, а также в процессе амортизации.

Порядок проведения взаимозачетов финансовых активов и финансовых обязательств

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

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

Страховая деятельность. Порядок признания, классификация договоров страхования

Общество признает в бухгалтерском учете договор страховым тогда и только тогда, когда договор передает значительный страховой риск.

При первоначальном признании Общество проводит анализ договоров по операциям страхования на предмет наличия в условиях таких договоров значительного страхового риска.

Общество признает страховой риск значительным только, если в результате страхового случая или наступления иного события, предусмотренного договором, Обществу придется выплатить значительные дополнительные вознаграждения страхователю (выгодоприобретателю). При этом понятие значительного дополнительного вознаграждения рассматривается с точки зрения страхователя (выгодоприобретателя).

Договоры Общества, заключенные со страхователями по добровольным видам страхования, классифицируются Обществом как содержащие значительный страховой риск

Примечания к финансовой отчетности

в случае превышения страховой суммы по договору над суммой страховой премии на величину не менее 10% от брутто-премии по договору.

Общество оценивает значительность страхового риска по договорам на индивидуальной основе, отдельно по каждому договору либо по однородным группам страховых договоров, которые содержат одинаковый набор страховых рисков и условий оплаты в рамках одинаковых страховых продуктов.

В зависимости от наличия (отсутствия) значительного страхового риска, договоры классифицируются Обществом в следующие категории:

- страховые договоры (в случае, если договоры передают значительный страховой риск);

- сервисные договоры (договоры, не содержащие значительного страхового риска, а также не создающие финансовых активов или обязательств) в соответствии с МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями». Подписанные брутто-премии по страховым договорам включают общую сумму премий, получаемых по договорам, подписанным в течение отчетного периода и признаваемые на дату наступления ответственности по договору. Брутто-премии, относящиеся к отчетному периоду, отражаются в общем размере брутто-премий с учетом всех изменений, причем дополнительные премии или возврат премий рассматривается как уточнение размера первоначальной премии.

Долгосрочные договоры страхования, относящиеся к страхованию иному, чем страхование жизни, по которым величина страховой суммы и страховой премии изменяется ежегодно, рассматриваются как договоры страхования, заключаемые на один год с условием обязательной пролонгации. Страховая премия по таким договорам страхования начисляется ежегодно с учетом срока несения ответственности в пределах установленной страховой суммы на соответствующий год. Страховая премия по договору страхования, действие которого распространяется на период до даты заключения (ретроактивное страхование), признается в финансовой отчетности на дату заключения договора страхования. По договорам страхования по генеральному полису (при условии, что в момент подписания генерального полиса переход риска не происходит) признание страховой премии осуществляется по мере оформления отдельных страховых полисов, содержащих конкретные условия перехода риска. Денежные средства, полученные от страхователя в счет уплаты страховой премии до заключения отдельных страховых полисов, отражаются в финансовой отчетности как кредиторская задолженность по предоплате.

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

Общество капитализирует аквизиционные расходы по договорам страхования в случае если расходы приводят к заключению или возобновлению договоров страхования, перестрахования.

Общество капитализирует косвенные расходы, если расходы приводят к заключению или возобновлению договора, и если представляется возможным определить, какая часть расходов была понесена на заключение или возобновление договора, или группы договоров страхования или перестрахования.

Методы оценки величины отложенных аквизиционных расходов обеспечивают эквивалентный учет доходов и расходов, признаваемых в бухгалтерском учете Общества по договорам страхования или перестрахования.

Эквивалентный учет подразумевает высвобождение страхового обязательства (резервов), как дохода, которое должно сопровождаться пропорциональным признанием связанных с получением дохода расходов.

Примечания к финансовой отчетности

Признание ОАР по договорам страхования прекращается в момент, когда соответствующий договор страхования или перестрахования прекращен, или исполнен.

При изменении условий договоров, по которым ранее были капитализированы аквизиционные расходы, указанные ОАР пересматриваются.

В случае если Обществу не представляется возможным оценить ОАР, то ОАР принимаются равными нулю.

Отложенными аквизиционными доходами (далее – «ОАД») по договорам, переданным в перестрахование, признаются доходы будущих периодов в виде перестраховочной комиссии, предусмотренной договорами, переданным в перестрахование, и признаваемые Обществом в качестве дохода по мере действия договора, переданного в перестрахование. Порядок расчета ОАД аналогичен порядку расчета ОАР, описанному выше. Отложенные аквизиционные доходы списываются на доходы Общества в течение срока действия договора перестрахования.

В случае если Обществу не представляется возможным оценить ОАД, то ОАД принимаются равными нулю.

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

К активам, связанным со страхованием и перестрахованием, Общество относит:

- дебиторская задолженность по страховым премиям;
- дебиторская задолженность по суброгациям и регрессным требованиям;
- дебиторская задолженность перестраховщиков по страховым выплатам;
- другие активы.

Дебиторская задолженность учитывается по методу начисления и отражается по амортизированной стоимости. Предоплаты отражаются на дату осуществления платежа и относятся на прибыль или убыток после оказания Обществу услуг.

Дебиторская и кредиторская задолженность по операциям перестрахования взаимозачитывается, только если существует юридически установленное право для такого взаимозачета.

Если Общество обладает объективным свидетельством того, что сумма дебиторской задолженности и предоплат не будет погашена, Общество формирует резерв под обесценение дебиторской задолженности и предоплат, уменьшающий балансовую стоимость дебиторской задолженности и предоплат. Общество получает доказательства обесценения дебиторской задолженности и предоплат по страхованию, применяя методы и оценки аналогичные методам и оценкам, используемым для анализа обесценения финансовых активов, отражающихся по амортизированной стоимости.

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

К обязательствам, связанными со страхованием и перестрахованием, Общество относит:

- кредиторская задолженность по вознаграждению страховым агентам и страховым брокерам;
- кредиторская задолженность по страховым премиям по договорам, переданным в перестрахование;
- предоплаты и переплаты по страховым премиям;
- другие обязательства.

Примечания к финансовой отчетности

Кредиторская задолженность учитывается по методу начисления и отражается по амортизированной стоимости. Предоплаты отражаются на дату осуществления платежа и относятся на прибыль или убыток после оказания Обществу услуг.

Дебиторская и кредиторская задолженность по операциям перестрахования взаимозачитывается, только если существует юридически установленное право для такого взаимозачета.

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

Незаработанные премии являются частью премий, подписанных в течение отчетного периода, которые относятся к периодам после отчетной даты. Незаработанные премии рассчитываются методом "pro rata temporis". Часть премии, относящаяся к последующим периодам, признается отложенным доходом, включаемым в состав резерва незаработанной премии. Величина РНП определяется суммированием РНП по всем резервным группам (линиям бизнеса).

Резервы убытков представляют собой оценку обязательств по будущим страховым выплатам и включают резерв заявленных, но не урегулированных убытков (РЗУ), резерв произошедших, но не заявленных убытков (РПНУ) и оценочную величину резерва расходов, связанных с урегулированием убытков.

РЗУ создается по фактически заявленным, но не урегулированным на отчетную дату претензиям. Оценка величины убытка производится на основе информации, полученной Обществом в ходе рассмотрения страхового случая, включая информацию, полученную после отчетной даты. Признание обязательств прекращается, если обязательство погашается или аннулируется, либо срок действия обязательства по выплате убытка истекает.

РПНУ рассчитывается Обществом для каждого вида (группы видов) страхования актуарными методами и базируется на опыте урегулирования претензий и расходов по урегулированию претензий прошлых лет. Методы оценки и определения размера резервов регулярно проверяются и пересматриваются. Полученные корректировки отражаются в отчете о финансовом результате по мере возникновения.

Для оценки резервов убытков (РЗУ, РПНУ) по каждой резервной группе применяется несколько методов (или их модификаций) из следующего списка:

- метод на основе независимых нормированных приращений;
- метод цепной лестницы;
- метод ожидаемой убыточности;
- метод Борнхьюттера-Фергюсона;
- метод Бенктандера;
- метод, включающий отдельный анализ количества убытков и размера убытков;
- экспертный метод.

Выбор методов обусловлен особенностями данных и характером рисков, соответствующих каждой резервной группе.

Величина резерва под расходы на урегулирование убытков формируется на основе собственной статистики Общества в отношении фактических расходов на урегулирование убытков по претензиям, понесенным в соответствующем периоде.

Резерв неистекшего риска (РНР) создается в случае, если незаработанная премия недостаточна для покрытия выплат и расходов, которые могут возникнуть после окончания финансового года.

Тест на достаточность обязательств. В конце каждого отчетного периода Общество оценивает достаточность признанных страховых обязательств, используя текущие оценки

Примечания к финансовой отчетности

будущих денежных потоков по договорам страхования. Если оценка показывает, что балансовая сумма страховых обязательств (за вычетом соответствующих отложенных аквизиционных расходов) не соответствует оценочным будущим денежным потокам, то вся сумма дефицита отражается в отчете о финансовом результате.

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

Если договор перестрахования подписан позже начала ответственности по передаваемым договорам страхования с условием покрытия прошедшего периода ответственности, такой договор является ретроактивным, и начисления по таким договорам проводятся по дате подписания договора сторонами (формализованного акцепта перестраховщиком, дате слипа).

Начисление перестраховочной премии в отчетном периоде по непропорциональным облигаторным договорам происходит в размере минимальной депозитной премии, если она установлена договором перестрахования, увеличенной на дополнительную премию, рассчитанную по ставке перерасчета, указанной в договоре.

В случае если размер перестраховочной премии по непропорциональному договору облигаторного перестрахования невозможно определить на основании условий договора и имеющейся у перестрахователя информации о портфеле договоров страхования, Общество использует статистическую информацию, полученную за 3 предыдущих года и определяет величину начисления премии в размере 2% страховой премии, переданной в перестрахование за отчетный период. В последующих периодах начисленные ранее расходы Общество корректирует в отчетных периодах, в которых сумма премии может быть достоверно определена. Такие корректировки включаются в состав перестраховочной премии отчетного периода.

В случае если по договорам перестрахования предусмотрена восстановительная премия, то расход в виде восстановительной премии Общество признает в тот момент, когда сумма премии может быть определена и у страховщика возникает обязательство по уплате восстановительной премии перестраховщику. Указанные расходы признаются в размере, предусмотренном договором перестрахования.

Порядок признания доходов и расходов по договорам, переданным в перестрахование, в связи с изменением условий договора, расторжением, обнаружением ошибок и непризнанных ранее премий прошлых периодов аналогичен порядку учета для прямых договоров страхования.

Доля перестраховщиков в страховых выплатах представляет собой доход Общества в виде компенсации произведенных им страховых выплат по договорам страхования, ответственность по которым была передана в перестрахование.

Доля перестраховщиков в страховых выплатах по факультативным договорам и пропорциональным облигаторным договорам признается Обществом в бухгалтерском учете на дату признания выплаты по договору страхования, риски по которому были переданы перестраховщику в размере, определяемом условиями договоров перестрахования.

Доля перестраховщиков в страховых выплатах по непропорциональным облигаторным договорам перестрахования признается Обществом следующим образом:

"на дату выставления счета (бордеро) или счета убытков в соответствующем этим документам размере, если эти документы выставлены страховщиком и акцептованы перестраховщиком до окончания отчетного периода; "если документы, указанные в пункте выше, не оформлены или не акцептованы перестраховщиком, начисление доли перестраховщика в выплатах определяется расчетным путем на основании условий договора перестрахования и отражается на отчетную дату; "если условия договора не

Примечания к финансовой отчетности

позволяют определить долю перестраховщиков достоверно, то доля перестраховщиков в выплатах может быть определена с использованием актуарных методов при условии наличия репрезентативных исторических данных и отражена на отчетную дату.

Активы по договорам переданного перестрахования включают суммы возмещения перестраховщиками доли страховых выплат по рискам, переданным в перестрахование, доли возвратов страховых премий в связи с досрочным прекращением договоров и расходов по урегулированию убытков. Обязательства по операциям переданного перестрахования представляют собой обязательства Общества по уплате страховых премий перестраховщикам и доли доходов от суброгаций (регрессов) по переданным договорам.

Общество производит оценку активов по перестрахованию на предмет обесценения на регулярной основе. При наличии объективного доказательства обесценения актива по перестрахованию Общество снижает балансовую стоимость актива по перестрахованию до его возмещаемой стоимости и отражает данный убыток от обесценения в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе. Общество собирает объективные доказательства обесценения актива по перестрахованию, используя тот же метод, который применяется для финансовых активов, отражаемых по амортизированной стоимости. Убыток от обесценения рассчитывается с использованием того же метода, что и для финансовых активов, отражаемых по амортизированной стоимости.

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

При первоначальном признании по краткосрочным договорам страхования иного, чем страхование жизни, страховая премия признается в бухгалтерском учете следующим образом:

(a) В момент перехода страхового риска от страхователя к страховщику, а именно с момента начала несения ответственности по договору в сумме страховой премии, предусмотренной по договору.

(b) В случае если дата начала несения ответственности страховщика по договору более ранняя, чем дата заключения договора, то премия признается на дату заключения договора в сумме страховой премии, предусмотренной по договору.

Доход от страховых премий по долгосрочным договорам страхования иного, чем страхование жизни, отражается ежегодно в размере подлежащих уплате страховых премий в конкретном страховом году (в соответствии с графиком платежей по договору) на начало каждого страхового года, за исключением случаев, когда страховая премия получена одновременно (кредитный риск, связанный с неполучением части страховой премии, отсутствует).

При этом за первый страховой год премия признается в соответствии с требованиями по учету краткосрочных договоров страхования.

При этом Общество также проводит:

(a) анализ договоров страхования на наличие (отсутствие) страхового риска, и

(b) классификацию договоров страхования на краткосрочные и долгосрочные в соответствии с порядком, приведенным выше.

Увеличение (уменьшение) страховой премии в связи с изменением условий договора признается в бухгалтерском учете на дату начала соответствующего периода несения ответственности, предусмотренного дополнительным соглашением к договору и к которому относится увеличение (уменьшение) страховой премии.

В случае если период ответственности Общества наступает ранее даты дополнительного соглашения, то доход или расход признается на дату дополнительного соглашения.

Уменьшение страховой премии в связи с досрочным расторжением договора страхования, а также расторжение договора, в бухгалтерском учете признается на дату,

Примечания к финансовой отчетности

когда Обществу стало известно о намерении страхователя расторгнуть договор страхования, а именно при получении заявления на расторжение, или, если у Общества возникло право на расторжение договора в одностороннем порядке, в момент, предусмотренный договором страхования или правилами страхования, а именно:

при исполнении Обществом своих обязательств в полном объеме (выплате страхового возмещения в размере страховой суммы);

если после вступления в силу договора страхования возможность наступления страхового случая отпала, и существование страхового риска прекратилось по обстоятельствам иным, чем страховой случай. К таким обстоятельствам, в частности, относится - гибель застрахованного имущества по причинам иным, чем наступление страхового случая;

если после заключения договора страхования будет установлено, что страхователь сообщил Обществу заведомо ложные сведения об обстоятельствах, имеющих существенное значение для определения вероятности наступления страхового случая и размера возможных убытков от его наступления (страхового риска);

неуплата страхователем очередного страхового взноса (второго, третьего и т.д.) (при оплате страховой премии в рассрочку) в размере и/или в срок, установленный договором страхования для уплаты очередного страхового взноса.

Уменьшение страховой премии в связи с ошибочно начисленными премиями признается в бухгалтерском учете на дату обнаружения ошибки. Существенная ошибка предшествующего периода, выявленная после отчетной даты, подлежит корректировке в бухгалтерском учете отчетного периода в корреспонденции со счетами нераспределенной прибыли/непокрытого убытка.

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

Выплаты по договорам страхования представляют собой расходы, понесенные Обществом в связи с выплаченными страхователю (застрахованному лицу, выгодоприобретателю или его наследникам) суммами в результате наступления страхового случая.

В состав выплат по договорам страхования включаются:

- суммы выплаченного страхового возмещения по договорам страхования в связи с наступлением страхового случая;

- суммы оплаты ремонта (восстановления) имущества, поврежденного в результате наступления страхового случая, осуществленного в счет страховой выплаты в соответствии с условиями договора;

- суммы страховых выплат страхователям (выгодоприобретателям, застрахованным лицам или их наследникам), осуществленных на основании решения суда за исключением дополнительно взысканных судом со страховщика сумм судебных издержек, компенсации морального вреда, расходов на госпошлину и других;

- суммы страховых выплат страхователям (выгодоприобретателям, застрахованным лицам или их наследникам), осуществленных по решению суда в безакцептном порядке на основании исполнительного листа, не идентифицированные на конец отчетного периода;

- суммы, удержанные из страхового возмещения или страховых сумм в счет погашения задолженности страхователя по оплате очередного страхового взноса.

Выплаты по договорам страхования признаются Обществом в бухгалтерском учете на дату фактической оплаты страховых возмещений страхователю, выгодоприобретателю.

В случае проведения взаимозачетов встречных требований к страхователю, страховое возмещение, подлежащее взаимозачету, признается расходом на дату выплаты оставшейся части страхового возмещения, либо на дату принятия соответствующего решения о проведении взаимозачетов.

Примечания к финансовой отчетности

Авансы, выданные медицинским организациям, станциям технического обслуживания, ассистанским компаниям на оказание услуг застрахованным, признаются страховыми выплатами на дату подписания актов с данными организациями по оказанным застрахованным лицам услугам или на дату принятия решения о соответствующем зачете выданного аванса в качестве страховой выплаты.

Доля перестраховщиков в страховых выплатах представляет собой доход Общества в виде компенсации произведенных им страховых выплат по договорам страхования, ответственность по которым была передана в перестрахование.

Доля перестраховщиков в страховых выплатах по факультативным договорам и пропорциональным облигаторным договорам признается Обществом в бухгалтерском учете на дату признания выплаты по договору страхования, риски по которому были переданы перестраховщику в размере, определяемом условиями договоров перестрахования.

Доля перестраховщиков в страховых выплатах по непропорциональным облигаторным договорам перестрахования признается Обществом следующим образом:

- на дату выставления счета (бордера) или счета убытков в соответствующем этим документам размере, если эти документы выставлены страховщиком и акцептованы перестраховщиком до окончания отчетного периода;

- если документы, указанные в пункте выше, не оформлены или не акцептованы перестраховщиком, начисление доли перестраховщика в выплатах определяется расчетным путем на основании условий договора перестрахования и отражается на отчетную дату;

- если условия договора не позволяют определить долю перестраховщиков достоверно, то доля перестраховщиков в выплатах может быть определена с использованием актуарных методов при условии наличия репрезентативных исторических данных и отражена на отчетную дату.

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

К аквизиционным расходам Общество относит те расходы, которые связаны с заключением или возобновлением договоров страхования и перестрахования.

Аквизиционные расходы по договорам страхования подразделяются на прямые и косвенные расходы.

К прямым расходам Общество относит те переменные расходы, которые Общество несет при заключении либо перезаключении конкретных договоров страхования, а именно:

- вознаграждение агентам за заключение договоров страхования;
- взносы в ПФ РФ, ФСС, ФОМС, начисляемые на суммы выплачиваемых физическим лицам комиссий;
- вознаграждение страховым брокерам и прочим посредникам за заключение договоров страхования;
- расходы на проведение оценки, экспертизы, связанные со страховой деятельностью;
- расходы на проведение освидетельствования физических лиц перед заключением договоров личного страхования и другие аналогичные расходы;
- расходы на изготовление/приобретение бланков строгой отчетности;
- расходы на изготовление прочих бланков (анкеты, брошюры);
- отчисления от страховых премий.

К косвенным расходам Общество относит переменные расходы, которые направлены на заключение договоров страхования, при этом их сложно отнести к конкретным договорам страхования, но они связаны с продвижением или стимулированием

Примечания к финансовой отчетности

продаж конкретного продукта, и взаимосвязь таких затрат с ростом страховой премии по таким продуктам может быть установлена.

К косвенным аквизиционным расходам по договорам страхования относятся:

- расходы на рекламу и рекламные акции, целью которых является реклама конкретных страховых продуктов страховщика;
- расходы на оплату труда и соответствующие расходы, связанные с уплатой страховых взносов в государственные внебюджетные фонды в отношении сотрудников, заключающих договоры страхования;
- операционные расходы по обработке договоров страхования (ввод договоров в базы учета, оформление сопроводительных документов, курьерская доставка договоров и другие);
- иные расходы, направленные на заключение или возобновление договоров страхования

Прямые аквизиционные расходы по договорам страхования признаются Обществом при наличии договорных отношений с посредниками или иных обстоятельств, приводящих к возникновению обязательств по уплате вознаграждения, а также в том случае, если сумма вознаграждения может быть достоверно определена.

Момент признания прямых аквизиционных расходов по договорам должен соответствовать моменту признания премии по соответствующим договорам страхования.

Косвенные аквизиционные расходы по договорам страхования признаются в учете по мере того, как указанные расходы считаются понесенными. Распределение косвенных аквизиционных расходов осуществляется Обществом пропорционально объему страховых премий по заключенным договорам страхования.

Расходы признаются Обществом в бухгалтерском учете в полном объеме, при этом по долгосрочным договорам страхования прямые расходы в виде вознаграждения страховым агентам и страховым брокерам признаются пропорционально премии, признанной в бухгалтерском учете по соответствующему долгосрочному договору страхования за соответствующий период; прочие прямые аквизиционные расходы по договорам страхования могут признаваться единовременно.

Порядок признания дохода по суброгациям и регрессам

Доход по суброгации и регрессам представляет собой сумму компенсации, подлежащей получению Обществом от лиц, виновных в наступлении страховых случаев, а также от страховщиков, застраховавших ответственность таких лиц.

Датой признания дохода по суброгационным и регрессным требованиям является дата, когда у Общества возникает право на получение данного дохода, при этом вероятность получения дохода учитывается в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 15 "Выручка по договорам с покупателями", а именно, общество признает возмещение по суброгации и регрессам в качестве дохода, только если Общество уверено в том, что получит суммы всех затрат, связанных с урегулированием страховых убытков от лиц, ответственных за причинение убытка.

В случае, когда у Общества возникает неопределенность в отношении возможности получить сумму, уже включенную в выручку, недополученная сумма, или сумма, вероятность получения которой стала маловероятной, признается в качестве расхода, а не как корректировка суммы первоначально признанной выручки.

Правом Общества на получение соответствующего дохода является вынесенное судебное решение о компенсации Обществу понесённых расходов или мировое соглашение с виновником страхового случая.

Доля перестраховщиков в доходе от суброгаций и регрессов представляет собой часть дохода по суброгации и регрессам, подлежащую уплате перестраховщику, в случае, если условиями договора перестрахования предусмотрено участие перестраховщика в таком доходе.

Примечания к финансовой отчетности

Доля перестраховщиков в доходе по суброгациям и регрессам признается на дату признания соответствующего дохода в бухгалтерском учете Общества в размере, предусмотренном условиями договора перестрахования. Если условия договора не позволяют определить долю перестраховщиков достоверно, доля перестраховщиков в доходе по суброгациям и регрессам не начисляется до момента оформления счета (бордеро) или счета убытков.

Порядок признания дохода от реализации годных остатков (абандон)

Доход от получения имущества и (или) его годных остатков представляет собой доход, начисленный Обществом в связи с получением (оприходованием) застрахованного имущества, переданного страховщику страхователем в соответствии с условиями договора страхования при осуществлении страховой выплаты.

Датой признания дохода от получения имущества и (или) его годных остатков является дата, когда у страховщика возникло право на получение данного дохода, при этом должна учитываться вероятность получения дохода в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 15 "Выручка по договорам с покупателями".

Правом Общества на получение соответствующего дохода служит наличие соглашения об отказе прав на застрахованное имущество.

Доля перестраховщиков в доходе от получения имущества и (или) его годных остатков представляет собой расход Общества в виде части дохода от получения имущества и (или) его годных остатков, подлежащего уплате перестраховщику, в случае если условиями договора перестрахования предусмотрено участие перестраховщика в таком доходе.

Доля перестраховщиков в доходе от получения имущества и (или) его годных остатков признается на дату признания соответствующего дохода в бухгалтерском учете Общества в размере, предусмотренном условиями договора перестрахования. Если условия договора не позволяют определить долю перестраховщиков достоверно, доля перестраховщиков в доходе от получения имущества и (или) его годных остатков не начисляется до момента оформления счета (бордеро) или счета убытков.

Критерии признания, база оценки основных средств

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

Основные средства отражаются по стоимости приобретения, за вычетом накопленной амортизации основных средств и накопленных убытков от обесценения.

Применяемый метод амортизации для каждого класса активов

Амортизация по основным средствам рассчитывается с использованием линейного метода, то есть равномерным снижением первоначальной стоимости до ликвидационной стоимости.

Применяемые сроки полезного использования для каждого класса активов

Земельные участки	Не применимо;
Здания и сооружения	10 – 40;
Транспортные средства	3 – 10;
Мебель	5 – 7;
Прочее	2 – 20

Критерии признания, база оценки нематериальных активов

Определение и состав нематериальных активов

Примечания к финансовой отчетности

Общество признает нематериальным активом объект, одновременно удовлетворяющий следующим условиям:

- объект способен приносить Обществу экономические выгоды в будущем, в частности, объект предназначен для использования при выполнении работ, оказании услуг либо для управленческих нужд;

- Общество имеет право на получение экономических выгод от использования объекта в будущем. Право Общества на получение экономических выгод от использования объекта в будущем подтверждается наличием надлежаще оформленных документов, подтверждающих существование самого актива и права Общества на результаты интеллектуальной деятельности или приравненные к ним средства индивидуализации (далее – «средства индивидуализации»);

- имеются ограничения доступа иных лиц к экономическим выгодам от использования объекта (Общество имеет контроль над объектом);

- объект может быть идентифицирован (возможность выделения или отделения от других активов);

- объект предназначен для использования в течение более чем 12 месяцев;

- Обществом не предполагается продажа объекта в течение 12 месяцев;

- объект не имеет материально-вещественной формы;

- первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена.

Нематериальными активами не являются расходы, связанные с образованием Общества (организационные расходы); интеллектуальные и деловые качества персонала Общества, его квалификация и способность к труду. Общество классифицирует объекты нематериальных активов по следующим группам:

- Программное обеспечение

- Лицензии (право пользования) на программное обеспечение

- Веб-сайт;

- Товарный знак;

- Прочее.

Нематериальные активы Общества в основном состоят из лицензий на программное обеспечение, а также расходов на разработку программного обеспечения.

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

Все нематериальные активы Общества имеют определенный срок полезного использования и амортизируются линейным методом в течение ожидаемого срока полезного использования, который составляет от 1 до 20 лет.

Порядок учета затрат на создание нематериальных активов собственными силами

Порядок учета затрат на создание нематериального актива состоит из двух стадий: - стадии исследований; или стадии разработок.

Затраты, понесенные Обществом на стадии исследований при создании нематериального актива, не подлежат признанию в составе первоначальной стоимости нематериального актива, а признаются в качестве расходов на дату их возникновения в обычном порядке. Затраты, понесенные на стадии разработки нематериального актива подлежат признанию в составе первоначальной стоимости нематериального актива.

Порядок признания и последующего учета вознаграждений работникам и связанных с ними отчислений

Порядок признания расходов, связанных с начислением заработной платы, включая компенсационные и стимулирующие выплаты, выплат по отпускам, пособий

Примечания к финансовой отчетности

по временной нетрудоспособности и уходу за ребенком, вознаграждений по итогам года, выходных пособий.

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

Критерии признания, база оценки и порядок учета других активов и обязательств

Порядок признания и последующего учета долгосрочных активов, предназначенных для продажи

Объекты основных средств, нематериальных активов, инвестиционного имущества, а также активы, учитываемые в качестве средств труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, признаются Обществом долгосрочными активами, предназначенными для продажи, если возмещение их стоимости будет происходить в результате продажи в течение 12 месяцев с даты признания в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи, а не посредством продолжающегося использования, при одновременном выполнении следующих условий:

- долгосрочный актив готов к немедленной продаже в его текущем состоянии на условиях, соответствующих рыночным при продаже таких активов;
- генеральным директором Общества (лицом, его замещающим, или иным уполномоченным лицом) или уполномоченным органом Общества принято решение о продаже (утвержден план продажи) долгосрочного актива;
- Общество ведет поиск покупателя долгосрочного актива, исходя из цены, которая является сопоставимой с его справедливой стоимостью;
- действия Общества, требуемые для выполнения решения о продаже (плана продажи), показывают, что изменения в решении о продаже (плане продажи) или его отмена не планируются.

В случае, если один или несколько из этих критериев не выполняются, Общество прекращает признание объектов в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи.

Порядок признания и последующего учета резервов – оценочных обязательств

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

Порядок признания, последующего учета, прекращения признания кредиторской задолженности

Примечания к финансовой отчетности

Кредиторская задолженность учитывается по методу начисления и отражается по амортизированной стоимости. Предоплаты отражаются на дату осуществления платежа и относятся на прибыль или убыток после оказания Обществу услуг.

Порядок признания и оценки уставного капитала, эмиссионного дохода

В соответствии с действующим законодательством, участники обществ с ограниченной ответственностью имеют право выйти из общества, если такая возможность явно не исключена уставом общества, и в этом случае общество с ограниченной ответственностью обязано выплатить участнику его долю в чистых активах, не позднее шести месяцев после завершения года, в котором было заявлено о выходе. Взносы участников в уставный капитал Общества признаются в составе чистых активов, подлежащих распределению участникам, только после процедуры государственной регистрации соответствующих изменений, внесенных в учредительные документы Общества в порядке, установленном законодательством Российской Федерации. До этого момента перечисленные участником взносы отражаются в финансовой отчетности в составе кредиторской задолженности.

Порядок признания и оценки резервного капитала

В Обществе по состоянию на начало 2019 года числился резервный фонд в размере 1 000 000 (Один миллион) рублей, который был использован в 2019 году.

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

Отложенный налог на прибыль начисляется балансовым методом расчета обязательств в отношении перенесенного на будущие периоды налогового убытка и временных разниц, возникающих между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в финансовой отчетности. В соответствии с исключением для первоначального признания отложенный налог не учитывается в отношении временных разниц, возникающих при первоначальном признании актива или обязательства, если операция при первоначальном признании не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль, кроме случаев первоначального признания, возникающего в результате объединения бизнеса. Остатки отложенных налогов определяются с использованием ставок налога, которые приняты или по существу приняты на конец отчетного периода и которые, как ожидается, будут применяться в период, когда временные разницы будут восстановлены или перенесенные налоговые убытки будут использованы.

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

Порядок отражения дивидендов

Направление Обществом прибыли на выплату дивидендов, формирование (пополнение) резервного фонда и на иные цели в соответствии с законодательством Российской Федерации по итогам годового отчетного периода не является корректирующим событием. Информация о выплатах дохода участнику, объявленных после отчетной даты, но до того, как финансовая отчетность утверждена к выпуску, отражается в Примечании "События после окончания отчетного периода". В соответствии

Примечания к финансовой отчетности

с требованиями российского законодательства, выплата дохода участнику и прочее распределение прибыли, в том числе чистой прибыли текущего года, осуществляются на основе бухгалтерской отчетности Общества, подготовленной в соответствии с требованиями российского законодательства.

Примечание 5. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты

<i>В тысячах рублей</i>	<u>31 декабря 2020г.</u>	<u>31 декабря 2019г.</u>
Денежные средства в кассе	295	221
Денежные средства в пути	75	72
Денежные средства на расчетных счетах	95 729	96 197
Депозиты в кредитных организациях, классифицированные как денежные эквиваленты	242 841	160 387
Прочие денежные средства	192	
Итого	<u>339 132</u>	<u>256 877</u>

В состав статьи включены депозиты 242 841 220,52 рублей.

В составе денежных средств и их эквивалентов отсутствуют остатки денежных средств, использование которых ограничено.

По состоянию на 31.12.2020 у страховщика были остатки денежных средств в 8 кредитных организациях и банках-нерезидентах (31.12.2019: 7 кредитных организациях и банках-нерезидентах) с общей суммой денежных средств и их эквивалентов, превышающей 100 тысяч рублей. Совокупная сумма этих остатков составляла 338 571 тысяча рублей (31.12.2019: 256 583 тысяча рублей), или 99,83 процентов от общей суммы денежных средств и их эквивалентов (31.12.2019: 99,88 процентов).

Информация о кредитном качестве эквивалентов денежных средств представлена в примечании 29 настоящего приложения.

По состоянию на 31 декабря 2020 года денежные средства размещены в следующих банках:

Наименование кредитной организации	Сумма, тыс. руб.	Кредитный рейтинг	Наименование рейтингового агентства
АКЦИОНЕРНОЕ			
ОБЩЕСТВО "БАНК СОЦИАЛЬНОГО РАЗВИТИЯ ТАТАРСТАНА "ТАТСОЦБАНК"	9 683	ruBB+	Акционерное общество «Рейтинговое Агентство «Эксперт РА»
АКЦИОНЕРНЫЙ			
КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК "ЭНЕРГОБАНК" (АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)	288	BB-(RU)	«Аналитическое Кредитное Рейтинговое Агентство» (Акционерное общество)

Примечания к финансовой отчетности

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК ЭКОНОМИЧЕСКОГО РАЗВИТИЯ "БАНК КАЗАНИ"	8 702	BB+(RU)	«Аналитическое Кредитное Рейтинговое Агентство» (Акционерное общество)
ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "СБЕРБАНК РОССИИ"	16 721	AAA(RU)	«Аналитическое Кредитное Рейтинговое Агентство» (Акционерное общество)
АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "РОССИЙСКИЙ СЕЛЬСКОХОЗЯЙСТВЕННЫЙ БАНК"	15 083	AA(RU)	«Аналитическое Кредитное Рейтинговое Агентство» (Акционерное общество)
"ГАЗПРОМБАНК" (АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)	15 033	AA+(RU)	«Аналитическое Кредитное Рейтинговое Агентство» (Акционерное общество)
БАНК ВТБ (ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)	30 219	ruAAA	Акционерное общество «Рейтинговое Агентство «Эксперт РА»
ИТОГО	95 729	x	x

Депозиты в кредитных организациях, классифицированные как денежные эквиваленты на 31.12.2020 года размещены следующим образом:

Наименование кредитной организации	Сумма, тыс. руб.	Кредитный рейтинг	Наименование рейтингового агентства
АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "БАНК СОЦИАЛЬНОГО РАЗВИТИЯ ТАТАРСТАНА "ТАТСОЦБАНК"	15 001	ruBB+	Акционерное общество «Рейтинговое Агентство «Эксперт РА»
БАНК ВТБ (ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)	88 306	ruAAA	Акционерное общество «Рейтинговое Агентство «Эксперт РА»
ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО РОСБАНК	9 038	AAA(RU)	«Аналитическое Кредитное Рейтинговое Агентство» (Акционерное общество)

Примечания к финансовой отчетности

АО "РОССИЙСКИЙ СЕЛЬСКОХОЗЯЙСТВЕННЫЙ БАНК"	30 080	AA(RU)	«Аналитическое Кредитное Рейтинговое Агентство» (Акционерное общество)
"ГАЗПРОМБАНК" (АО)	100 415	AA+(RU)	«Аналитическое Кредитное Рейтинговое Агентство» (Акционерное общество)
ИТОГО	242 841	x	x

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

Депозиты в банках

<i>В тысячах рублей</i>	31 декабря 2020г.	31 декабря 2019г.
Депозиты в банках, в т.ч.	1 007	50 102
- в российских рублях	1 007	50 102
Итого	1 007	50 102

Депозиты в кредитных организациях на 31.12.2020 года размещены следующим образом:

Наименование кредитной организации	Сумма, тыс. руб.	Кредитный рейтинг	Наименование рейтингового агентства
ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО РОСБАНК	1 007	AAA(RU)	«Аналитическое Кредитное Рейтинговое Агентство» (Акционерное общество)
ИТОГО	1 007	x	x

По состоянию на 31.12.2020 у страховщика были остатки депозитов и прочих размещенных средств в 1 кредитной организации и банках-нерезидентах (на 31.12.2019: 1 кредитной организации и банках-нерезидентах) с общей суммой средств, превышающей 1000 тысяч рублей. Совокупная сумма этих депозитов и прочих размещенных средств составляла 1 007 тысяч рублей (на 31.12.2019: 50 102 тысяч рублей), или 100 процентов от общей суммы депозитов и прочих размещенных средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах (на 31.12.2019: 100 процентов).

По всем депозитам в банках проценты начисляются по фиксированной ставке.

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

Финансовые активы

<i>В тысячах рублей</i>	31 декабря 2020г.	31 декабря 2019г.
Ценные бумаги, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, при первоначальном признании, в т.ч.	29 951	-
<i>Долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов</i>	3 768	-
<i>Долговые ценные бумаги нефинансовых организаций</i>	26 183	-
Итого	29 951	-

Примечание 8. Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования

Анализ дебиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и перестрахования по срокам, оставшимся до погашения (на основе ожидаемых сроков погашения) приведен в примечании 29 настоящего приложения в соответствии с МСФО (IFRS) 7.

Дебиторская задолженность по страхованию иному, чем страхование жизни

<i>В тысячах рублей</i>	31 Декабря 2020 г.	31 Декабря 2019 г.
Дебиторская задолженность страхователей по договорам страхования	3 620	16990
Дебиторская задолженность по договорам, переданным в перестрахование	1 341	3724
Дебиторская задолженность по суброгациям и регрессам	8 115	7089
Дебиторская задолженность по расчетам с агентами и брокерами	19 974	8453
Резерв под обесценение	(2 280)	(665)
Итого	30 769	35 592

Примечания к финансовой отчетности

Анализ резерва под обесценение дебиторской задолженности по страхованию иному, чем страхование жизни, раскрывается в примечании 15 настоящего приложения.

Анализ кредитного качества дебиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и перестрахования по договорам страхования иного, чем страхование жизни, раскрывается в примечании 29 настоящего приложения в соответствии с МСФО (IFRS) 7.

Примечание 9. Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность

Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность

<i>В тысячах рублей</i>		31 Декабря 2020 г.	31 Декабря 2019 г.
Займы выданные		100	4 305
Прочая дебиторская задолженность		5 484	6 814
Резерв под обесценение		(56)	(17)
Итого		5 528	11 102

Примечание 10. Резервы и доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни

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

<i>В тысячах рублей</i>	31 Декабря 2020 г.			31 Декабря 2019 г.		
	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто
Резерв незаработанной премии	269 561	(55 530)	214 031	199 532	(41 082)	158 449
Резервы убытков	81 948	(21 269)	60 679	66 911	(17 424)	49 488
Резерв расходов на урегулирование убытков	3 969		3 969	5 962	-	5 962
Актuarная оценка будущих поступлений по	3 249	946	(2 303)	(4 393)	1 384	(3 009)

Примечания к финансовой отчетности

суброгациям и регрессам						
Итого	352 228	(75 853)	276 376	268 012	(57 122)	210 890

По состоянию на 31.12.2020 года была проведена оценка адекватности резервов по договорам страхования иного, чем страхование жизни. Анализ адекватности страховых резервов не выявил недостаточность сформированных резервов.

Анализ резерва убытков по договорам страхования иного, чем страхование жизни, по ожидаемым срокам погашения раскрывается в примечании 29 настоящего приложения в соответствии с МСФО (IFRS) 4.

Информация о кредитном качестве доли перестраховщиков в резервах по договорам страхования иного, чем страхование жизни, раскрывается в примечании 29 настоящего приложения в соответствии с МСФО (IFRS) 4.

Анализ доли перестраховщиков в резервах по договорам страхования иного, чем страхование жизни по срокам, оставшимся до погашения (на основе договорных недисконтированных денежных потоков) раскрывается в примечании 29 настоящего приложения в соответствии с МСФО (IFRS) 4.

10.2 Движение резерва незаработанной премии и доли перестраховщиков в резерве незаработанной премии

В тысячах

рублях

	2020 г.			2019 г.		
	Резервы	Доля пере-страховщиков в резервах	Резервы-нетто	Резервы	Доля пере-страховщиков в резервах	Резервы-нетто
На начало отчетного периода	199 532	(41 082)	158 449	137 741	(29 289)	108 452
Страховые премии, начисленные в течение отчетного периода	475 625	(101 619)	374 006	365 946	(75 197)	290 749
Страховые премии, заработанные в течение отчетного периода	(405 596)	87 172	(318 424)	(304 155)	63 403	(240 752)
На конец отчетного периода	269 561	(55 530)	214 031	199 532	(41 082)	158 449

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

10.3 Движение резерва убытков и доли перестраховщиков в резерве убытков

В тысячах рублях	2020 г.			2019 г.		
	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто
На начало отчетного периода	66 911	(17 424)	49 488	59 576	(14 878)	44 698
Убытки, произошедшие в текущем отчетном периоде	349 869	(206 732)	143 137	147 585	(40 028)	107 557
Изменение резерва убытков прошлых лет, имевшее место в отчетном периоде	(22 704)	5 096	(17 609)	(17 979)	3 232	(14 747)
Страховые выплаты в течение отчетного периода	(312 128)	197 790	(114 338)	(122 271)	34 250	(88 021)
На конец отчетного периода	81 948	(21 269)	60 679	66 911	(17 424)	49 488

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

В тысячах рублей	2020 г.		2019 г.	
	Резервы	Резервы-нетто	Резервы	Резервы-нетто
На начало отчетного периода	5 962	5 962	6 111	6 111
Расходы на урегулирование убытков, произошедших в текущем отчетном периоде	8 833	8 833	12 698	12 698
Изменение суммы состоявшихся расходов на урегулирование убытков, произошедших в предыдущие отчетные периоды	(1 215)	(1 215)	(2 327)	(2 327)
Расходы на урегулирование убытков, оплаченные в течение отчетного периода	(9 611)	(9 611)	(10 520)	(10 520)
На конец отчетного периода	3 969	3 969	5 962	5 962

Примечания к финансовой отчетности

10.5 Изменение оценки будущих поступлений по суброгациям и регрессам и доли перестраховщиков в оценке будущих поступлений по суброгациям и регрессам

В тысячах рублях	2020 г.			2019 г.		
	Оценка	Доля перестрахов- щиков в оценке	Оценка- нетто	Оценка	Доля перестрахов- щиков в оценке	Оценка- нетто
На начало отчетного периода	(4 393)	1 384	(3 009)	(4 885)	1 465	(3 419)
Актuarная оценка дохода по суброгациям и регрессам по убыткам, произошедшим в текущем отчетном периоде	(12 857)	3 758	(9 099)	(13 495)	3 279	(10 216)
Доходы по суброгации и регрессам, полученные в течение отчетного периода	14 908	(3 430)	11 478	13 446	(3 267)	10 179
Изменение актуарной оценки доходов по суброгациям и регрессам по убыткам, произошедшим в предыдущие периоды	(907)	(765)	(1 673)	540	(93)	447
На конец отчетного периода	(3 249)	946	(2 303)	(4 393)	1 384	(3 009)

Примечание 11. Нематериальные активы

Нематериальные активы

В тысячах рублей	Программное обеспечение	Лицензии и франшизы	Прочее	Итого
Стоимость (или оценка) на начало	4 186	1 333	81	5 601

Примечания к финансовой отчетности

предыдущего отчетного периода				
Накопленная амортизация на начало предыдущего отчетного периода	(1 455)	(617)	(13)	(2 085)
Балансовая стоимость на начало предыдущего отчетного периода	2 731	717	68	3 516
Поступление	338	814		1 152
Амортизационные отчисления	(969)	(422)	(10)	(1 400)
Балансовая стоимость на конец предыдущего отчетного периода	2 101	1 109	59	3 269
Стоимость (или оценка) на конец предыдущего отчетного периода	4 525	2 092	81	6 698
Накопленная амортизация на конец предыдущего отчетного периода	(2 424)	(983)	(22)	(3 429)
Стоимость (или оценка) на начало отчетного периода	4 525	2 092	81	6 698
Накопленная амортизация на начало отчетного периода	(2 424)	(983)	(22)	(3 429)
Балансовая стоимость на начало отчетного периода	2 101	1 109	59	3 269
Поступление	1 436			1 436
Амортизационные отчисления	(711)	(422)	(10)	(1 142)
Балансовая стоимость 31 декабря 2020 г.	2 826	687	49	3 562
Стоимость (или оценка) 31 декабря 2020 г.	5 961	2 092	81	8 134
Накопленная амортизация на 31 декабря 2020 г.	(3 135)	(1 405)	(32)	(4 572)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2020 г.	2 826	687	49	3 562

Примечание 12. Основные средства

<i>В тысячах рублей</i>	Земля, здания и сооружения	Офисное и компьютерное оборудование	Транспортные средства	Прочее	Итого
Стоимость (или оценка) на начало предыдущего отчетного периода	-	9 809	13 019	3 452	26 279
Накопленная амортизация на начало предыдущего отчетного периода	-	(5 759)	(5 899)	(1 551)	(13 208)
Балансовая стоимость на начало предыдущего отчетного периода	-	4 050	7 120	1 901	13 071
Поступление	-	5 921	1 899	13 397	21 217
Выбытие	-	-	-	(1 078)	(1 078)
Амортизационные отчисления	-	(1 925)	(2 817)	(7 002)	(11 744)
Балансовая стоимость на конец предыдущего отчетного периода	-	8 046	6 203	7 218	21 467
Стоимость (или оценка) на конец предыдущего отчетного периода	-	15 730	14 289	14 724	44 743
Накопленная амортизация на конец предыдущего отчетного периода	-	(7 684)	(8 086)	(7 506)	(23 276)
Стоимость (или оценка) на начало отчетного периода	-	15 730	14 289	14 724	44 743
Накопленная амортизация на начало отчетного периода	-	(7 684)	(8 086)	(7 506)	(23 276)
Балансовая стоимость на начало отчетного периода	-	8 046	6 203	7 218	21 467
Поступление	22 000	712	-	10 564	33 276
Выбытие	-	-	-	(982)	(982)
Амортизационные отчисления	(47)	(2 012)	(3 071)	(8 254)	(13 384)
Балансовая стоимость на 31 Декабря 2020 г.	21 953	6 746	3 132	8 546	40 377
Стоимость (или оценка) на 31 Декабря 2020 г.	22 000	16 442	14 289	14 568	67 299

Примечания к финансовой отчетности

Накопленная амортизация на 31 Декабря 2020 г.	(47)	(9 696)	(11 157)	(6 023)	(26 922)
Балансовая стоимость на 31 Декабря 2020 г.	21 953	6 746	3 132	8 546	40 377

Примечание 13. Отложенные аквизиционные расходы и доходы

Отложенные аквизиционные расходы

<i>В тысячах рублях</i>	31 Декабря 2020 г.	31 Декабря 2019 г.
Отложенные аквизиционные расходы, связанные с операциями страхования, перестрахования иного, чем страхование жизни	100 668	63 572
Итого	100 668	63 572

Страховщик капитализирует прямые аквизиционные расходы в момент их признания.

Отложенные аквизиционные расходы амортизируются в течение срока действия договоров, с заключением которых эти расходы связаны.

Изменение отложенных аквизиционных расходов за отчетный период по страхованию иному, чем страхование жизни, раскрывается в примечании 22 настоящего приложения.

Выверка изменений отложенных аквизиционных расходов, произошедших за отчетный период, представлена ниже.

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

<i>В тысячах рублях</i>	2020 г.	2019 г.
Отложенные аквизиционные расходы, связанные с операциями страхования, сострахования, перестрахования иного, чем страхование жизни на начало отчетного периода	63 572	34062
Изменение отложенных аквизиционных расходов, в том числе:	37 096	29510
отложенные аквизиционные расходы за период	176 619	115467
амортизация отложенных аквизиционных расходов	(139 523)	(85 957)

Отложенные аквизиционные расходы, связанные с операциями страхования, сострахования, перестрахования иного, чем страхование жизни, на конец отчетного периода	100 668	63 572
---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	---------	--------

Примечание 14. Прочие активы

Прочие активы

<i>В тысячах рублей</i>	31 Декабря 2020 г.	31 Декабря 2019 г.
Расчеты с ассистантскими, медицинскими компаниями и станциями технического обслуживания	2 785	2842
Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	2	0
Расчеты с персоналом	41	216
Расчеты по социальному страхованию	0	0
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	4 479	4706
Запасы	1 284	3141
Прочее	273	407
Резерв под обесценение прочих активов	(27)	(27)
Итого	8 837	11 285

Примечание 15. Резервы под обесценение

Анализ изменений резерва под обесценение займов и прочей дебиторской задолженности

<i>В тысячах рублей</i>	Прочее	Итого
Резерв под обесценение на 31 Декабря 2019 г.	17	17
Резерв под обесценение на 31 Декабря 2020 г.	55	55

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

Примечания к финансовой отчетности

<i>В тысячах рублях</i>	Дебиторская задолженность по суброгациям и регрессам	Дебиторская задолженность по расчетам с агентами и брокерами	Итого
Резерв под обесценение на 31 Декабря 2019 г.	552	113	665
Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение	2 066	81	2 147
Дебиторская задолженность, списанная как безнадежная	(531)		(531)
Резерв под обесценение на 31 Декабря 2020 г.	2 086	194	2 280

Анализ изменений резерва под обесценение прочих активов

<i>В тысячах рублях</i>	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	Итого
Резерв под обесценение на 31 Декабря 2019 г.	27	27
Резерв под обесценение на 31 Декабря 2020 г.	27	27

Примечание 16. Займы и прочие привлеченные средства

Займы и прочие привлеченные средства

<i>В тысячах рублях</i>	31 Декабря 2020 г.	31 Декабря 2019 г.
Обязательства по аренде	7 115	4 155
Итого	7 115	4 155

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

31 декабря 2020 г.

Процентные ставки	Сроки погашения
-------------------	-----------------

Примечания к финансовой отчетности

Обязательства по аренде	по	7,13-9,06	от 1 года до 3 лет
-------------------------	----	-----------	--------------------

31 декабря 2019 г.

Процентные ставки

Сроки погашения

Обязательства по аренде	по	8,72-9,83	от 1 года до 2 лет
-------------------------	----	-----------	--------------------

Примечание 17. Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования

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

<i>В тысячах рублей</i>	31 декабря 2020 г.	31 декабря 2019 г.
Кредиторская задолженность и предоплаты премий по договорам страхования	4 872	3 857
Кредиторская задолженность по договорам, переданным в перестрахование	27 887	19 509
Задолженность перед страховыми агентами и брокерами	19 914	12 648
Незавершенные расчеты по операциям страхования, сострахования и перестрахования	625	835
Итого	53 297	36 849

Примечание 18. Прочие обязательства

Прочие обязательства

<i>В тысячах рублей</i>	31 декабря 2020 г.	31 декабря 2019 г.
Расчеты с ассистантскими, медицинскими компаниями и станциями технического обслуживания	14	16
Расчеты с покупателями и клиентами	139	
Расчеты с прочими кредиторами	27	78
Расчеты с персоналом	5 113	2 840

Примечания к финансовой отчетности

Расчеты с поставщиками и подрядчиками	316	1 184
Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	175	131
Расчеты по социальному страхованию	1 112	882
Итого	6 896	5 130

Примечание 19. Управление капиталом

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

<i>В тысячах рублей</i>	31 Декабря 2020 г.	31 Декабря 2019 г.
Нормативный размер маржи платежеспособности (привести абсолютную величину)	180 000	180 000
Фактический размер маржи платежеспособности (привести абсолютную величину)	211 493	189 605
Отклонение фактического размера от нормативного (как разница между нормативным и фактическим размером)	(31 493)	(9 605)
Отклонение фактического размера маржи от нормативного, %	17,49%	5,34%

В течение 2019 и 2020 года страховщик соблюдал все требования, установленные Банком России к уровню капитала.

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

Страховщики, являющиеся резидентами Российской Федерации, обязаны соответствовать требованиям, предъявляемым к марже платежеспособности, установленным Указанием Банка России от 28 июля 2015 года № 3743-У "О порядке расчета страховой организацией нормативного соотношения собственных средств (капитала) и принятых обязательств", зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 9 сентября 2015 года № 38865 ("Вестник Банка России" от 18 сентября 2015 года № 79).

Страховщики, являющиеся резидентами Российской Федерации обязаны соблюдать требование о превышении величины чистых активов над величиной уставного капитала, (установленное Федеральным законом от 26 декабря 1995 года № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» и Федеральным законом от 8 февраля 1998 года № 14-ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью»).

Примечания к финансовой отчетности

Страховщики, являющиеся резидентами Российской Федерации, обязаны соответствовать требованиям, предъявляемым к порядку размещения средств страховых резервов, установленным Указанием Банка России от 22 февраля 2017 года № 4297-У «О порядке инвестирования средств страховых резервов и перечне разрешенных для инвестирования активов», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 11 мая 2017 года № 46680 («Вестник Банка России» от 24 мая 2017 года № 46) (далее - Указание Банка России №4297-У).

Страховщики, являющиеся резидентами Российской Федерации, обязаны соответствовать требованиям, предъявляемым к составу и структуре активов, принимаемых для покрытия собственных средств страховщика, установленным Указанием Банка России от 22 февраля 2017 года № 4298-У «О порядке инвестирования собственных средств (капитала) страховщика и перечне разрешенных для инвестирования активов», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 10 мая 2017 года № 46648 («Вестник Банка России» от 24 мая 2017 года № 46).

Страховщики, являющиеся резидентами Российской Федерации, обязаны выполнять требование о минимальной величине уставного капитала, установленное Законом Российской Федерации от 27 ноября 1992 года № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации».

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

Требования к минимальной сумме полностью оплаченного уставного капитала страховщика составляют 180 000 тысяч рублей. Полностью оплаченный уставный капитал страховщика по состоянию на 31.12.2020 года составил 180 000 тысяч рублей.

Примечание 20. Страховые премии по операциям страхования, сострахования, перестрахования иного, чем страхование жизни – нетто-перестрахование

20.1 Страховые премии по операциям страхования, сострахования, перестрахования

<i>В тысячах рублей</i>	Страховые премии - 2020 год	Возврат страховых премий – 2020 год	Страховые премии - 2019 год	Возврат страховых премий – 2019 год
Добровольное медицинское страхование	3 315	2	12 604	319
Страхование от несчастных случаев и болезней	122 865	1 520	68 845	1 661
Страхование ответственности владельцев транспортных средств	253	-	4	-
Страхование средств наземного транспорта	259 137	5 684	213 831	6 386

Примечания к финансовой отчетности

Страхование воздушного, водного транспорта, включая страхование ответственности владельцев указанного транспорта, и страхование грузов	872	2	10 388	-
Страхование имущества	67 366	358	38 233	1 716
Страхование ответственности туроператоров	1 475	13	3 220	-
Страхование ответственности	19 169	1	16 621	1 211
Страхование финансовых и предпринимательских рисков	6 739	287	8 296	326
Страхование лиц, выезжающих за пределы постоянного места жительства	2 388	88	5 543	19
Итого	483 579	7 954	377 584	11 639

20.2 Страховые премии, переданные в перестрахование

<i>В тысячах рублей</i>	Переданные страховые премии - 2020 год	Доля перестра ховщиков в возвратах – 2020 год	Переданные страховые премии - 2019 год	Доля перестра ховщиков в возвратах – 2019 год
Добровольное медицинское страхование	-	-	-	-
Страхование от несчастных случаев и болезней	17 125	257	6 465	56
Страхование ответственности владельцев транспортных средств	-	-	-	-
Страхование средств наземного транспорта	80 419	1 051	65 943	1 149
Страхование воздушного, водного транспорта, включая страхование ответственности владельцев указанного транспорта, и страхование грузов	178	-	0	-
Страхование имущества	3 489	2	3 297	191

Примечания к финансовой отчетности

Страхование ответственности туроператоров	-	-	-	-
Страхование ответственности	1 667	-	871	-
Страхование финансовых и предпринимательских рисков	51	-	17	1
Страхование лиц, выезжающих за пределы постоянного места жительства	-	-	-	-
Итого	102 929	1 310	76 593	1 397

Примечание 21. Состоявшиеся убытки по страхованию иному, чем страхование жизни – нетто-перестрахование

21.1 Выплаты по операциям страхования, сострахования и перестрахования

<i>В тысячах рублей</i>	Выплаты – 2020 год	Доля перестраховщиков в выплатах – 2020 год	Выплаты – 2019 год	Доля перестраховщиков в выплатах – 2019 год
Добровольное медицинское страхование	1 112		2 215	-
Страхование от несчастных случаев и болезней	17 035	5 070	2 266	-
Страхование ответственности владельцев транспортных средств	273		-	-
Страхование средств наземного транспорта	118 319	35 237	109 229	33 341
Страхование воздушного, водного транспорта, включая страхование ответственности владельцев указанного транспорта, и страхование грузов	-		147	-
Страхование имущества	173 283	157 484	2 867	34
Страхование ответственности туроператоров	-		-	-
Страхование ответственности	980		4 513	876

Примечания к финансовой отчетности

Страхование финансовых и предпринимательских рисков	17	181	-
Страхование лиц, выезжающих за пределы постоянного места жительства	1 108	852	-
Итого	312 128	122 271	34 250

21.2 Расходы по урегулированию убытков

<i>В тысячах рублях</i>	2020 г.	2019 г.
Прямые расходы, в том числе:	(2 522)	(3 267)
расходы на проведение необходимых экспертиз, переговоров	(1 981)	(1 685)
расходы, взысканные судом со страховщика в пользу истца (страхователя, застрахованного, выгодоприобретателя)	(325)	(1 153)
прочие расходы	(216)	(429)
Косвенные расходы, в том числе:	(7 089)	(7 253)
расходы по заработной плате сотрудников, непосредственно участвующих в урегулировании убытков	(6 299)	(6 634)
прочие расходы	(789)	(619)
Итого расходов по урегулированию убытков – брутто-перестрахование	(9 611)	(10 520)
Итого расходов по урегулированию убытков – нетто-перестрахование	(9 611)	(10 520)

21.3 Изменение резервов убытков

<i>В тысячах рублях</i>	2020 г.	2019 г.
Изменение резерва убытков	(15 037)	(7 335)
Изменение резерва расходов на урегулирование убытков	1 993	149
Итого	(13 043)	(7 186)

Информация о движении резервов убытков представлена в примечании 10 настоящего приложения.

Примечания к финансовой отчетности

21.4 Изменение доли перестраховщиков в резервах убытков

<i>В тысячах рублей</i>	2020 г.	2019 г.
Изменение доли перестраховщиков в резерве убытков	3 846	2 545
Итого	3 846	2 545

Информация о движении доли перестраховщиков в резервах убытков представлена в примечании 10 настоящего приложения.

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

<i>В тысячах рублей</i>	2020 г.	2019 г.
Доходы от регрессов и суброгаций	13 636	13446
Доля перестраховщиков в доходах от регрессов и суброгаций	(3 430)	(3 267)
Доходы, связанные с получением годных остатков	1 272	4975
Итого	11 478	15155

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

<i>В тысячах рублей</i>	2020 г.	2019 г.
Изменение оценки будущих поступлений по суброгациям и регрессам	(1 144)	(492)
Изменение доли перестраховщиков в оценке будущих поступлений по суброгациям и регрессам	437	82
Итого	(707)	(410)

Примечание 22. Расходы по ведению операций по страхованию, сострахованию, перестрахованию иному, чем страхование жизни – нетто-перестрахование

22.1 Аквизиционные расходы

<i>В тысячах рублей</i>	2020 г.	2019 г.
Вознаграждение страховым агентам	(175 213)	(114 421)
Вознаграждение страховым брокерам	(1 406)	(1 046)
Расходы по предстраховой экспертизе	(1 342)	(1 618)
Расходы на приобретение бланков строгой отчетности	(614)	(682)
Расходы на рекламу	(55)	(110)
Расходы на оплату труда работников и на страховые взносы в государственные внебюджетные фонды	(44 965)	(41 128)
Прочие расходы, связанные с заключением договоров	(1 810)	(2 316)
Итого	(225 405)	(161 321)

Сумма капитализированных в отчетном периоде аквизиционных расходов раскрывается в примечании 13 настоящего приложения.

22.2 Изменение отложенных аквизиционных расходов и доходов

<i>В тысячах рублей</i>	2020 г.	2019 г.
Изменение отложенных аквизиционных расходов	37 096	29 510
Изменение отложенных аквизиционных доходов		10 608
Итого	37 096	40 118

Примечание 23. Прочие доходы и расходы по страхованию иному, чем страхование жизни

23.1 Прочие доходы по страхованию иному, чем страхование жизни

<i>В тысячах рублей</i>	2020 г.	2019 г.
Восстановление резерва под обесценение дебиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и принятого перестрахования		28
Доходы от списания кредиторской задолженности по операциям страхования и сострахования и договорам, принятым в перестрахование	27	245
Итого	27	273

Примечания к финансовой отчетности

23.2 Прочие расходы по страхованию иному, чем страхование жизни

<i>В тысячах рублей</i>	2020 г.	2019 г.
Расходы на создание резерва под обесценение дебиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и принятого перестрахования	(2 147)	(161)
Прочие расходы		(18)
Итого	(2 147)	(179)

Примечание 24. Процентные доходы и расходы

Процентные доходы

<i>В тысячах рублей</i>	2020 г.	2019 г.
По необесцененным финансовым активам, в том числе:	13 726	16 924
по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	170	
по депозитам и прочим размещенным средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах	13 506	16 919
по займам выданным и прочим размещенным средствам	50	5
Итого	13 726	16 924

Процентные расходы

<i>В тысячах рублей</i>	2020 г.	2019 г.
По обязательствам по аренде	397	606
Итого	397	606

Примечания к финансовой отчетности

Примечание 25. Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка

Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами

<i>В тысячах рублей</i>	2020 год		Итого
	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от торговых операций	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки	
Финансовые активы, в том числе:			
всего	(64)	36	(28)
ценные бумаги, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, при первоначальном признании	(64)	36	(28)
Итого	(64)	36	(28)

Примечание 26. Общие и административные расходы

Общие и административные расходы

<i>В тысячах рублей</i>	2020 г.	2019 г.
Расходы на персонал	29 188	30752
Амортизация основных средств	13 384	11744
Амортизация программного обеспечения и прочих нематериальных активов	1 142	1400
Расходы по операционной аренде	5 108	1991
Расходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами	615	436

Примечания к финансовой отчетности

Расходы на профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	3 326	2876
Расходы по страхованию	292	269
Расходы на рекламу и маркетинг	5 136	5649
Расходы на юридические и консультационные услуги	2 722	3342
Представительские расходы	29	129
Транспортные расходы	1 531	1629
Командировочные расходы	89	412
Штрафы, пени	1	81
Расходы на услуги банков	2 545	1268
Расходы по уплате налогов, за исключением налога на прибыль	221	189
Прочие административные расходы	7 333	8506
Итого	72 662	70 671

Примечание 27. Прочие доходы и расходы

27.1 Прочие доходы

<i>В тысячах рублей</i>	2020 г.	2019 г.
Доходы от сдачи имущества в аренду, кроме аренды инвестиционного имущества	59	
Доходы от восстановления (уменьшения) сумм резервов под обесценение по прочим активам		5 899
Доходы от списания кредиторской задолженности, не связанной со страховой деятельностью	43	2
Неустойки (штрафы, пени), поступления в возмещение убытков	1 231	390
Прочие доходы	34 004	37
Итого	35 338	6 328

27.2 Прочие расходы

<i>В тысячах рублей</i>	2020 г.	2019 г.
Расходы по созданию резервов под обесценение по прочим активам	(52)	
Расходы по операциям страхования без значительного страхового риска		
Расходы на благотворительность, осуществление спортивных мероприятий, отдыха, мероприятий культурно-просветительского характера		(55)
Прочие расходы	(1 800)	(1 120)
Итого	(1 852)	(1 175)

Примечание 28. Налог на прибыль

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

<i>В тысячах рублей</i>	2020 г.	2019 г.
Текущие расходы (доходы) по налогу на прибыль	(495)	(1 665)
Изменение отложенного налогового обязательства (актива)	3 512	(4 754)
Итого, в том числе:	3 017	(6 419)
расходы (доходы) по налогу на прибыль	3017	(6 419)

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

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

<i>В тысячах рублей</i>	2020 г.	2019 г.
Прибыль (убыток) до налогообложения	20 606	21 715
Теоретические расходы (доходы) по налогу на прибыль по соответствующей базовой ставке	(4 121)	(4 343)
(2020 год 20% 2019 год 20%)		
Поправки на доходы или расходы, не принимаемые к налогообложению в соответствии с национальной системой налогового учета, в том числе:	4 462	(2 109)
<i>доходы, не принимаемые к налогообложению</i>	6 803	4 546
<i>расходы, не принимаемые к налогообложению</i>	(2 341)	(6 654)
Использование ранее не признанных налоговых убытков	32	32
Прочее	2 644	
Расходы (доходы) по налогу на прибыль	3017	(6 419)

На 31.12.2020 года существуют потенциальные отложенные налоговые активы в отношении неиспользованных налоговых убытков, перенесенных на будущие периоды, в сумме 54 115,11 рублей и уменьшающие налогооблагаемую базу временные разницы в сумме 10 823 рублей.

28.3 Налоговое воздействие временных разниц и отложенного налогового убытка по продолжающейся деятельности

Раздел I. Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу, и отложенного налогового убытка

<i>В тысячах рублей</i>	31 Декабря 2020 г.	Отражено в составе прибыли или убытка	31 Декабря 2019 г.
Резерв произошедших, но незаявленных убытков	801	2 463	3 264
Резерв расходов на урегулирование убытков	326	563	889
Основные средства	11	26	38
Резерв отпусков	1 245	(501)	744
Резерв сомнительных долгов	473	(331)	142
Доля в оценке поступлений по суброгации	189	689	879
Амортизация актива права пользования	578	546	1 124
Обязательство по аренде	1 423	(585)	838
Прочее	141	78	219
Общая сумма отложенного налогового актива	5 188	2 948	8 136
Отложенный налоговый актив по налоговому убытку, перенесенному на будущие периоды	11	32	43
Отложенный налоговый актив до зачета с отложенными налоговыми обязательствами	5 199	2 981	8 179

Раздел II. Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу

Стабилизационный резерв		5 345	5 345
Доля перестраховщика в резерве произошедших, но незаявленных убытков	149	1 078	1 227
Оценка поступлений по суброгации	650	(373)	277
Актив право пользования	2 137	31	2 168
Прочее	2 953	412	3 364
Общая сумма отложенного налогового обязательства	5 889	6 493	12 381
Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	(690)	(3 512)	(4 202)
Признанный отложенный налоговый актив (обязательство)	(690)	(3 512)	(4 202)

Примечание 29. Управление рисками

29.1 Информация о концентрации обязательств по договорам страхования иного, чем страхование жизни, в разрезе линий бизнеса на 31 Декабря 2020 г.

<i>В тысячах рублях</i>	Резерв убытков – нетто-пере- страхование	Резерв незаработан- ной премии – нетто-пере- страхование	Резерв расходу- на урегулирова- ние убытков – нетто-пере- страхование	Оценка будущи поступлений по суброгациям и регрессам – нетто пере- страхование	Итого резервы – нетто- перестраховани
Добровольное медицинское страхование	164	1 303	36		1 503
Страхование от несчастных случаев и болезней	11 542	65 510	20		77 072
Страхование средств наземного транспорта	36 555	97 448	3 517	(2 303)	135 218
Страхование имущества, кроме указанного в учетных группах 7 - 9	5 137	36 708	27		41 872
Страхование ответственности, кроме указанного в учетных группах 3 - 6, 8, 11 - 13	5 538	8 639	200		14 376
Страхование финансовых и предпринимательских рисков	50	3 357			3 407
Страхование лиц, выезжающих за пределы постоянного места жительства	380	225	101		706
Страхование воздушного, водного транспорта, включая страхование ответственности владельцев указанного транспорта, и страхование грузов	288	212			500
Страхование ответственности туроператоров за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по договору о реализации туристского продукта		482			482

Примечания к финансовой отчетности

"Страхование гражданской ответственности владельцев автотранспортных средств	1 025	147	68		1 239
Итого	60 679	214 031	3 969	(2 303)	276 376

29.2 Информация о концентрации обязательств по договорам страхования иного, чем страхование жизни, в разрезе линий бизнеса на 31 Декабря 2019 г.

<i>В тысячах рублях</i>	Резерв убытков – нетто-пере- страхование	Резерв незаработан- ной премии – нетто-пере- страхование	Резерв расходу- на урегулирова- ние убытков – нетто-пере- страхование	Оценка будущи поступлений по суброгациям и регрессам – нетто пере- страхование	Итого резервы – нетто- перестраховани
Добровольное медицинское страхование	187	5 323	18	-	5528
Страхование от несчастных случаев и болезней	1 922	39 285	10	-	41217
Страхование средств наземного транспорта	38 548	78 598	4 577	(3 009)	118 713
Страхование имущества, кроме указанного в учетных группах 7 - 9	3 909	20 210	795	-	24 913
Страхование ответственности, кроме указанного в учетных группах 3 - 6, 8, 11 - 13	3 522	8 199	384	-	12 105
Страхование финансовых и предпринимательских рисков	282	3 936	4	-	4 221
Страхование лиц, выезжающих за пределы постоянного места жительства	931	912	142	-	1 986
Страхование воздушного, водного транспорта, включая страхование ответственности владельцев указанного транспорта, и страхование грузов	187	200	33	-	420

Примечания к финансовой отчетности

Страхование ответственности туроператоров за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по договору о реализации туристского продукта	-	1 786	-	-	1 786
Итого	49 488	158 449	5 962	(3 009)	210 890

Страховщик заключает, главным образом, следующие договоры страхования иного, чем страхование жизни: страхование средств наземного транспорта, страхование от несчастных случаев, страхование ответственности, финансовых рисков, имущества физических и юридических лиц. Договоры медицинского страхования предусматривают покрытие медицинских расходов держателей полисов и продляются не в обязательном порядке. Риски по договорам страхования иного, чем страхование жизни, как правило, покрывают период в 12 месяцев.

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

Описанные выше риски уменьшаются за счет диверсификации крупного портфеля договоров страхования и географических регионов. Вопрос переменного характера рисков решается за счет тщательного выбора и реализации андеррайтинговой стратегии страховщика, которая предусматривает диверсификацию рисков в части типов рисков и уровня страховых выплат. Это достигается, прежде всего, за счет диверсификации по отраслям и географическим регионам. Кроме того, для уменьшения рисков страховщиком используются жесткая политика в отношении анализа всех новых и текущих требований, регулярный тщательный анализ процедуры удовлетворения требований, а также периодические расследования возможных обманных требований. Страховщик придерживается политики активного управления и своевременного удовлетворения требований с целью уменьшения риска развития непредсказуемых будущих убытков, которые могут иметь негативные последствия для него. Инфляционный риск уменьшается за счет учета инфляции в рамках оценки обязательств по договорам страхования.

Страховщик также ограничивает свои риски посредством использования максимального размера требований по определенным договорам, а также заключения договоров перестрахования с целью ограничения рисков в связи с катастрофами. Такая андеррайтинговая стратегия и стратегия перестрахования направлены на ограничение риска в связи с катастрофами на основании приемлемых для страховщика рисков, которые установлены руководством. Исполнительный орган может принять решение об увеличении или уменьшении максимально допустимых значений на основании рыночных условий и прочих факторов. Для оценки риска катастроф страховщик использует свое собственное и имеющееся на рынке программное обеспечение для управления рисками. Однако всегда присутствует риск того, что предположения и методики, используемые в моделях, являются ненадежными либо что убытки, обусловленные немоделируемым событием, будут превышать убытки, обусловленные моделируемым событием.

Примечания к финансовой отчетности

29.3 Информация о концентрации обязательств по договорам страхования иного, чем страхование жизни, в разрезе географических регионов на 31 Декабря 2020 г.

<i>В тысячах рублей</i>	Итого резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Нетто-резервы
Россия	352 228	(17 096)	335 132
Страны экономического развития	-	(58 006)	(58 006)
Организации сотрудничества и			
Прочие страны	-	(751)	(751)
Итого	352 228	(75 853)	276 376

29.4 Информация о концентрации обязательств по договорам страхования иного, чем страхование жизни, в разрезе географических регионов на 31 Декабря 2019 г.

<i>В тысячах рублей</i>	Итого резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Нетто-резервы
Россия	268 012	(11 292)	256 720
Страны экономического развития	-	(45 830)	(45 830)
Организации сотрудничества и			
Итого	268 012	(57 122)	210 890

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

29.5 Анализ чувствительности на 31 Декабря 2020 г.

<i>В тысячах рублей</i>	Изменение допущений	Влияние на обязательства по страхованию иному, чем страхование жизни	Влияние на долю перестраховщиков в обязательствах по страхованию иному, чем страхование жизни	Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на капитал
Средние затраты по	(10%)	(4 824)	(1 028)	3 431	2 745

Примечания к финансовой отчетности

выплате страховых возмещений	+ 10%	4 906	1 040	(3 502)	(2 801)
Среднее	(10%)				
количество требований - 10%		(4 824)	(1 028)	3 431	2 745
Среднее	+ 10%				
количество требований +10%		4 906	1 040	(3 502)	(2 801)
Средний	(10%)				
период урегулирования требования - 10%		(2 369)	(369)	2 001	1 600
Средний	+ 10%				
период урегулирования требования +10%		2 802	397	(2 405)	(1 924)

29.6 Анализ чувствительности на 31 Декабря 2019 г.

<i>В тысячах рублях</i>	Изменение допущений	Влияние на обязательства по страхованию иному, чем страхование жизни	Влияние на долю пере- страховщиков в обязательствах по страхованию иному, чем страхование жизни	Влияние на прибыль до налого- обложения	Влияние на капитал
Средние	(10%)	(6 104)	(1 472)	4 582	3 666
затраты по					
выплате	+ 10%	6 048	1 454	(4 543)	(3 635)
страховых возмещений					
Среднее	(10%)	(6 104)	(1 472)	4 582	3 666
количество требований - 10%					
Среднее	+ 10%	6 048	1 454	(4 543)	(3 635)
количество требований +10%					
Средний	(10%)	(4 518)	(1 019)	3 499	2 800
период урегулирования требования - 10%					
Средний	+ 10%	4 504	974	(3 529)	(2 823)
период					

Примечания к финансовой отчетности

урегулирования
требования
+10%

29.7 Информация о кредитном качестве непросроченных и необесценных финансовых активов на 31 Декабря 2020 г.

<i>В тысячах рублей</i>	Рейтинг А	Рейтинг В	Без рейтинга
Денежные средства и их эквиваленты, в том числе:	304 896	33 674	-
депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицированные как денежные эквиваленты	227 840	15 001	-
денежные средства на расчетных счетах	77 057	18 673	-
Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	1 007	-	-
депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	1 007	-	-
Долговые финансовые активы, в том числе:	29 951	-	-
долговые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, всего, в том числе:	29 951	-	-
долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	3 768	-	-
долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	26 183	-	-
Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования, в том числе:	1 341	-	29 429
дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования иного, чем страхование жизни	1 341	-	29 429
Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, в том числе:	-	-	5 528
займы выданные	-	-	100
прочее	-	-	5 428

Примечания к финансовой отчетности

Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	74 865	319	669
------------------------------------------------------------------------------	--------	-----	-----

29.8 Информация о кредитном качестве непросроченных и необесценных финансовых активов на 31 Декабря 2019 г.

<i>В тысячах рублей</i>	Рейтинг А	Рейтинг В	Без рейтинга
Денежные средства и их эквиваленты, в том числе:	221 742	34 841	1
депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицированные как денежные эквиваленты	145 350	15 037	-
денежные средства на расчетных счетах	76 392	19 804	1
Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	50 102	-	-
депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	50 102	-	-
Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования, в том числе:	3 724	-	31 868
дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования иного, чем страхование жизни	3 724	-	31 868
Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, в том числе:	-	-	11 102
займы выданные	-	-	4 305
прочее	-	-	6 797
Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	55 605	856	661

Управление рисками лежит в основе деятельности страховщика и является существенным элементом операционной деятельности страховщика. Руководство страховщика рассматривает управление рисками и контроль над ними как важный аспект процесса управления и осуществления операций, постоянно проводя интеграцию данных функций в корпоративную структуру. Главной задачей управления рисками является определение лимитов риска с дальнейшим обеспечением соблюдения установленных лимитов и других мер внутреннего контроля. Управление рисками должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях их минимизации.

Примечания к финансовой отчетности

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

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

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

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

Руководство утверждает как общую политику управления рисками страховщика, так и политику по управлению каждым из существенных видов риска. Страховщик устанавливает лимиты на операции, подверженные риску, в соответствии с принципами, определенными политиками по управлению рисками страховщика и инвестиционной стратегией страховщика.

Стратегия управления финансовыми рисками страховщика базируется на соблюдении принципов сохранности, доходности, диверсификации и ликвидности инвестированных средств.

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

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

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

Примечания к финансовой отчетности

29.9 Информация о кредитном качестве по дебиторской задолженности по операциям страхования, сострахования, перестрахования на 31 Декабря 2020 г.

<i>В тысячах рублях</i>	с задержкой платежа от 180 до 360 дней	с задержкой платежа свыше 360 дней	Итого
Обесцененная дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования, перестрахования, в том числе:	81	2 199	2 280
дебиторская задолженность по страхованию иному, чем страхование жизни, в том числе:	81	2 199	2 280
дебиторская задолженность по суброгациям и регрессам		2 086	2 086
дебиторская задолженность по расчетам с агентами и брокерами	81	113	194
Итого	81	2 199	2 280

29.10 Информация о кредитном качестве по дебиторской задолженности по операциям страхования, сострахования, перестрахования на 31 Декабря 2019 г.

<i>В тысячах рублях</i>	с задержкой платежа от 180 до 360 дней	с задержкой платежа свыше 360 дней	Итого
Обесцененная дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования, перестрахования, в том числе:	113	552	665
дебиторская задолженность по страхованию иному, чем страхование жизни, в том числе:	113	552	665
дебиторская задолженность по суброгациям и регрессам		552	552
дебиторская задолженность по расчетам с агентами и брокерами	113		113
Итого	113	552	665

По состоянию на 31.12.2020 года и на 31.12.2019 года отсутствует просроченная дебиторская задолженность.

29.11 Информация о кредитном качестве займов, прочих размещенных средств и прочей дебиторской задолженности на 31 Декабря 2020 г.

Примечания к финансовой отчетности

<i>В тысячах рублей</i>	с задержкой платежа от 180 до 360 дней	с задержкой платежа свыше 360 дней	Итого
Обесцененные займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, в том числе:		55	55
Прочее		55	55
Итого		55	55

29.12 Информация о кредитном качестве займов, прочих размещенных средств и прочей дебиторской задолженности на 31 Декабря 2019 г.

<i>В тысячах рублей</i>	с задержкой платежа от 180 до 360 дней	с задержкой платежа свыше 360 дней	Итого
Обесцененные займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, в том числе:	1	15	16
Прочее	1	15	16
Итого	1	15	16

Информация об изменении резервов под обесценение по финансовым активам представлена в примечании 15 настоящего приложения.

29.13 Географический анализ финансовых активов и обязательств страховщика на 31 Декабря 2020 г.

<i>В тысячах рублей</i>	Россия	Страны Организации экономического сотрудничества и развития	Другие страны	Итого
Раздел I. Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	339 132			339 132
Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках- нерезидентах	1 007			1 007
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка	29 951			29 951
Дебиторская задолженность по операциям	29 857	912		30 769

Примечания к финансовой отчетности

страхования, сострахования и перестрахования

Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	5 528			5 528
Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	17 096	58 006	751	75 853
Итого активов	422 571	58 918	751	482 239
Раздел II. Обязательства				
Займы и прочие привлеченные средства	7 115			7 115
Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	30 058	23 239		53 297
Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	352 228			352 228
Прочие обязательства	6 896			6 896
Итого обязательств	396 297	23 239		419 536
Чистая балансовая позиция	26 274	35 678	751	62 703

29.14 Географический анализ финансовых активов и обязательств страховщика на 31 Декабря 2019 г.

<i>В тысячах рублей</i>	Россия	Страны Организации экономического сотрудничества и развития	Итого
Раздел I. Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	256 877	0	256 877
Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	50 102	0	50 102
Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	32 848	2 744	35 592
Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	11 102	0	11 102
Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	11 292	45 830	57 122
Итого активов	362 221	48 574	410 794
Раздел II. Обязательства			
Займы и прочие привлеченные средства	4 115		4 155

Примечания к финансовой отчетности

Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	19 599	17 250	36 849
Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	268 012		268 012
Прочие обязательства	5 130		5 130
Итого обязательств	296 895	17 250	314 145
Чистая балансовая позиция	65 325	31 323	96 649

29.15 Анализ обязательств в разрезе сроков, оставшихся до погашения (на основе договорных недисконтированных денежных потоков) на 31 Декабря 2020 г.

<i>В тысячах рублей</i>	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 3 лет	Итого
Займы и прочие привлеченные средства, в том числе:				
Обязательства по аренде	1 496	4 866	753	7 115
Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	29 891	23 386	21	53 297
Прочие обязательства	1 690	4 908	298	6 896
Итого обязательств	33 076	33 160	1 071	67 308

29.16 Анализ обязательств в разрезе сроков, оставшихся до погашения (на основе договорных недисконтированных денежных потоков) на 31 Декабря 2019 г.

<i>В тысячах рублей</i>	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 3 лет	Итого
Займы и прочие привлеченные средства, в том числе:				
Обязательства по аренде	1 450	2 317	389	4 155
Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	21 305	15 540	4	36 849
Прочие обязательства	2 468	3 562	3 346	9 376
Итого обязательств	25 223	21 419	3 738	50 380

Для уменьшения подверженности страховщика риску того, что страховщик столкнется с трудностями при погашении обязательств, связанных с финансовыми активами (далее - риск ликвидности), используются политика страховщика в отношении риска ликвидности, согласно которой оценивается и определяется риск ликвидности для страховщика, методические рекомендации относительно распределения активов, предельных величин для портфелей, а также анализа активов по срокам, оставшимся до

Примечания к финансовой отчетности

погашения, с целью обеспечения достаточного финансирования для погашения обязательств по договорам страхования, чрезвычайные планы, определяющие минимальные суммы средств для погашения срочных требований, а также определяющие события, которые могут обусловить такие планы.

Соблюдение политики в отношении риска ликвидности отслеживается, а информация о нарушениях сообщается ответственному подразделению страховщика по рискам. Политика регулярно пересматривается на предмет уместности и актуальности.

Договоры перестрахования на случай катастроф на основе эксцедента убытка предусматривают незамедлительное использование средств для удовлетворения требований в случае превышения определенного масштаба страхового случая.

29.17 Анализ финансовых активов и финансовых обязательств в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основе ожидаемых сроков погашения на 31 Декабря 2020 г.

<i>В тысячах рублей</i>	До 3 месяцев	От 3 месяцев до одного года	Свыше одного года	Итого
Раздел I. Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	339 132	-	-	339 132
Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	1 007	-	-	1 007
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка	-	29 951	-	29 951
Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	24 049	5 332	1 388	30 769
Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	94	314	5 120	5 528
Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	41 995	33 778	80	75 853
Прочие активы	2 848	2 766	3 002	8 616
Итого активов	409 125	72 140	9 589	490 854
Раздел II. Обязательства				
Займы и прочие привлеченные средства	1 496	4 866	753	7 115
Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	29 891	23 386	21	53 297
Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	181 096	167 444	3 688	352 228
Прочие обязательства	1 690	4 908	298	6 896
Итого обязательств	214 172	200 604	4 759	419 536
Итого разрыв ликвидности	194 953	(128 464)	4 830	71 319

29.18 Анализ финансовых активов и финансовых обязательств в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основе ожидаемых сроков погашения на 31 Декабря 2019 г.

<i>В тысячах рублей</i>	До 3 месяцев	От 3 месяцев до одного года	Свыше одного года	Итого
Раздел I. Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	256 877	-	-	256 877
Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	50 102	-	50 102
Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	26 754	7 450	1 388	35 592
Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	6 544	4 288	269	11 102
Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	30 702	26 362	58	57 122
Прочие активы	28 832	42 868	895	72 594
Итого активов	349 710	131 070	2 610	483 389
Раздел II. Обязательства				
Займы и прочие привлеченные средства	1 450	2 317	389	4 155
Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	21 305	15 540	4	36 849
Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	134 656	129 222	4 134	268 012
Прочие обязательства	2 468	3 562	3 346	9 376
Итого обязательств	159 879	150 641	7 872	318 391
Итого разрыв ликвидности	189 831	(19 571)	(5 262)	164 998

29.19 Краткий обзор финансовых активов и обязательств страховщика в разрезе основных валют на 31 декабря 2020 г.

<i>В тысячах рублей</i>	Рубли	Итого
Раздел I. Активы		
Денежные средства и их эквиваленты	339 132	339 132
Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	1 007	1 007
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка	29 951	29 951

Примечания к финансовой отчетности

Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	30 769	30 769
Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	5 528	5 528
Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	75 853	75 853
Прочие активы	8 837	8 837
Итого активов	491 076	491 076
Раздел II. Обязательства		
Займы и прочие привлеченные средства	7 115	7 115
Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	53 297	53 297
Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	352 228	352 228
Прочие обязательства	6 896	6 896
Итого обязательств	419 536	419 536
Чистая балансовая позиция	71 540	71 540

29.20 Краткий обзор финансовых активов и обязательств страховщика в разрезе основных валют на 31 Декабря 2019 г.

<i>В тысячах рублей</i>	Рубли	Итого
Раздел I. Активы		
Денежные средства и их эквиваленты	256 877	256 877
Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	50 102	50 102
Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	35 592	35 592
Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	11 102	11 102
Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	57 122	57 122
Прочие активы	11 285	11 285
Итого активов	422 079	422 079
Раздел II. Обязательства		
Займы и прочие привлеченные средства	4 155	4 155
Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	36 849	36 849
Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	268 012	268 012
Прочие обязательства	5 130	5 130
Итого обязательств	314 145	314 145
Чистая балансовая позиция	107 934	107 934

Примечания к финансовой отчетности

Страховщик подвержен 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). Страховщик устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска и контролирует их соблюдение. Использование этого подхода не позволяет предотвратить образование убытков, превышающих установленные лимиты, в случае более существенных изменений на рынке. По каждому виду рыночного риска, которому страховщик подвергается на конец отчетного периода, проводится анализ чувствительности, отражающий информацию о том, как повлияли бы на прибыль или убыток вероятные изменения соответствующей переменной риска, которые могли бы иметь место на конец отчетного периода. Страховщик управляет рыночным риском в соответствии с политикой по управлению рыночным риском. Основными целями управления рыночным риском являются оптимизация соотношения риск (доходность), минимизация потерь при реализации неблагоприятных событий и снижение величины отклонения фактического финансового результата от ожидаемого.

Основные операции страховщика осуществляются в рублях. При осуществлении сделок в долларах США и евро страховщик подвергается риску того, что справедливая стоимость будущих денежных потоков по финансовому инструменту будет колебаться вследствие изменений в валютных курсах (далее - валютный риск).

Финансовые активы страховщика деноминированы, главным образом, в той же валюте, что и обязательства по договорам страхования.

Примечание 30. Справедливая стоимость финансовых инструментов

30.1 Анализ справедливой стоимости по уровням иерархии справедливой стоимости и балансовая стоимость финансовых активов и обязательств, не оцениваемых по справедливой стоимости на 31 Декабря 2020 г.

В тысячах рублей	Справедливая стоимость по уровням исходных данных		Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
	Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)		
Финансовые активы, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	339 947	119 703	459 650	459 650
денежные средства и их эквиваленты за вычетом резерва, в том числе:	338 940		338 940	338 940
денежные средства в кассе	295		295	295
денежные средства в пути	75		75	75

Примечания к финансовой отчетности

денежные средства на расчетных счетах	95 729	95 729	95 729
депозиты в кредитных организациях и банках- нерезидентах, классифицированные как денежные эквиваленты	242 841	242 841	242 841
депозиты в кредитных организациях и банках- нерезидентах	1 007	1 007	1 007
займы выданные	100	100	100
прочее	5428	5428	5428
дебиторская задолженность страхователей по договорам страхования	3 620	3 620	3 620
дебиторская задолженность по договорам, переданным в перестрахование	1 341	1 341	1 341
дебиторская задолженность по суброгациям и регрессам	6 029	6 029	6 029
прочая дебиторская задолженность	19 780	19 780	19 780
доля перестраховщиков в обязательствах по договорам страхования иного, чем страхование жизни	75 853	75 853	75 853
прочие активы	7 553	7 553	7 553
Финансовые обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	419 536	419 536	419 536
обязательства по аренде	7 115	7 115	7 115
кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования иного, чем страхование жизни, в том числе:			
кредиторская задолженность по договорам страхования	4 872	4 872	4 872
Кредиторская задолженность по договорам, переданным в перестрахование	27 887	27 887	27 887
задолженность перед страховыми агентами и брокерами	19 914	19 914	19 914
прочая задолженность по операциям страхования	625	625	625

Примечания к финансовой отчетности

Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	по чем	352 228	352 228	352 228
прочие обязательства		6 896	6 896	6 896

30.2 Анализ справедливой стоимости по уровням иерархии справедливой стоимости и балансовая стоимость финансовых активов и обязательств, не оцениваемых по справедливой стоимости на 31 Декабря 2019 г.

В тысячах рублей	Справедливая стоимость по уровням исходных данных		Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
	Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)		
Финансовые активы, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	306 979	103 620	410 599	410 599
денежные средства и их эквиваленты за вычетом резерва, в том числе:	256 877		256 877	256 877
денежные средства в кассе	221		221	221
денежные средства в пути	72		72	72
денежные средства на расчетных счетах	96 197		96 197	96 197
депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицированные как денежные эквиваленты	160 387		160 387	160 387
депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	50 102		50 102	50 102
займы выданные		4 305	4 305	4 305
прочее дебиторская		6 797	6 797	6 797
задолженность страхователей по договорам страхования		16 990	16 990	16 990
дебиторская задолженность по договорам, переданным в перестрахование		3 724	3 724	3 724
дебиторская задолженность по суброгациям и регрессам		6 538	6 538	6 538

Примечания к финансовой отчетности

доля перестраховщиков в обязательствах по договорам страхования иного, чем страхование жизни	57 122	57 122	57 122
прочие активы	8 144	8 144	8 144
Финансовые обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	315 746	315 746	315 746
обязательства по аренде	4 155	4 155	4 155
кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования иного, чем страхование жизни, в том числе:			
кредиторская задолженность по договорам страхования	3 857	3 857	3 857
Кредиторская задолженность по договорам, переданным в перестрахование	19 509	19 509	19 509
задолженность перед страховыми агентами и брокерами	12 648	12 648	12 648
прочая задолженность по операциям страхования	835	835	835
Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	269 612	269 612	269 612
прочие обязательства	5 130	5 130	5 130

30.3 Анализ справедливой стоимости финансовых инструментов, по уровням иерархии справедливой стоимости, к которым относятся многократные оценки справедливой стоимости на 31 Декабря 2020 г.

В тысячах рублях	Справедливая стоимость по уровням исходных данных Рыночные котировки (уровень 1)	Итого справедливая стоимость
Уровни в иерархии справедливой стоимости к которым относятся многократные оценки справедливой стоимости, в том числе:		
прочие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в	29 951	29 951
	29 951	29 951

Примечания к финансовой отчетности

составе прибыли или убытка, в том числе:

долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	3 768	3 768
долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	26 183	26 183

Примечание 31.Операции со связанными сторонами

31.1 Остатки по операциям со связанными сторонами на 31 Декабря 2020 г.

<i>В тысячах рублей</i>	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Итого
Прочие активы	41	627	668
Займы и прочие привлеченные средства	4 560	-	4 560
Прочие обязательства	413	-	413

31.2 Остатки по операциям со связанными сторонами на 31 Декабря 2019 г.

<i>В тысячах рублей</i>	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Итого
Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	4 305	4 305
Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	-	3 500	3 500
Прочие активы	407	278	685
Займы и прочие привлеченные средства	2 583	-	2 583
Прочие обязательства	282	5	287

В ходе обычной деятельности страховщик проводит операции со своими участниками, ключевым управленческим персоналом. Эти операции включали: договор аренды, договор страхования. Данные операции осуществлялись преимущественно по рыночным ставкам.

31.3 Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами за 2020 г.

Примечания к финансовой отчетности

В тысячах рублей	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Итого
Страхование иное, чем страхование жизни, в том числе:	(1 148)	-	(1 148)
заработанные страховые премии – нетто-перестрахование	17	-	17
состоявшиеся убытки – нетто-перестрахование	(1 165)	-	(1 165)
процентные доходы	-	49	49
Общие и административные расходы	(6 122)	(116)	(6 238)
Процентные расходы	(155)	-	(155)

31.4 Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами за 2019 г.

В тысячах рублей	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Итого
Страхование иное, чем страхование жизни, в том числе:	(1 362)	3 500	2 138
заработанные страховые премии – нетто-перестрахование	18	3 500	3 518
состоявшиеся убытки – нетто-перестрахование	(1 380)	0	(1 380)
Процентные расходы	(387)	0	(387)
Процентные доходы	0	5	5
Общие и административные расходы	(4 237)	127	(4 110)

31.5 Информация о размере вознаграждения ключевому управленческому персоналу

В тысячах рублей	2020 г.	2019 г.
Краткосрочные вознаграждения	1 457	1 746

Связанные стороны Общества:

Алякина Дарья Павловна – Единичный исполнительный орган (генеральный директор) ООО СК «Гранта»; лицо, принадлежащее к той группе лиц, к которой принадлежит данное Общество; бенефициарный владелец - ключевой управленческий персонал.

Общество с ограниченной ответственностью «Межрегиональный страховой консалтинг» (ИНН 7704776233) - участник, имеющий право распоряжаться более 20% долей.

Примечания к финансовой отчетности

Тукмаков Алексей Павлович - заместитель генерального директора ООО СК «Гранта»-ключевой управленческий персонал.

Тукмаков Максим Павлович - Единоличный исполнительный орган (генеральный директор) Общества с ограниченной ответственностью «Межрегиональный страховой консалтинг»; лицо, принадлежащее к той группе лиц, к которой принадлежит данное Общество.

Общество с ограниченной ответственностью «Эля» (ИНН 1659061310) - находится под контролем единоличного исполнительного органа.

Примечание 32. События после окончания отчетного периода

Объявленная Всемирной организацией здравоохранения 11 марта 2020 года вспышка новой коронавирусной инфекции пандемией продолжает развиваться, оказывая серьезное давление на всемирную экономику, включая российскую. Основное выражение влияния вирусной инфекции на социально-экономическое положение страны состоит в сокращении деловой активности, потребительского спроса, ослаблении курса рубля, волатильности на фондовых, сырьевых, валютных рынках.

Реагируя на ситуацию, правительство России и Банк России внедрили ряд мер по обеспечению поддержки финансового сектора, в том числе страховой отрасли.

Одновременно с этим Общество проводит постоянный мониторинг и анализ возможного влияния макро- и микроэкономических изменений на финансовое положение Общества, принимает все возможные меры для снижения их негативного воздействия.

Руководство Общества на дату подписания настоящей финансовой отчетности оценивает ситуацию подконтрольной и считает указанные выше события некорректирующими событиями после отчетной даты.

Иные события после отчетной даты, которые требуют оценки на необходимость корректировки или раскрытия в примечаниях к финансовой отчетности, отсутствуют.

Алякина Д.П.

Генеральный директор

22 апреля 2021 года

