

**Общество с ограниченной ответственностью  
«Страховая Компания Чабб»**

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

**Аудиторское заключение независимого аудитора  
31 декабря 2020 года**

## СОДЕРЖАНИЕ

Аудиторское заключение независимого аудитора

Бухгалтерский баланс страховой организации.....	1
Отчет о финансовом результате страховой организации.....	3
Отчет о движении собственных средств страховой организации.....	5
Отчет потоках денежных средств страховой организации.....	7

Примечания к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

1. Основная деятельность страховщика .....	9
2. Экономическая среда, в которой Компания осуществляет свою деятельность .....	10
3. Краткое изложение принципов учетной политики .....	11
4. Важные оценочные значения и суждения в применении учетной политики .....	23
5. Новые учетные положения и переход на новые и пересмотренные стандарты.....	24
6. Денежные средства и их эквиваленты .....	30
7. Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах .....	31
8. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.....	32
9. Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования .....	33
10. Резервы и доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни .....	35
11. Нематериальные активы .....	40
12. Основные средства .....	40
13. Активы в форме права пользования и обязательства по аренде .....	41
14. Отложенные аквизиционные расходы .....	41
15. Прочие активы .....	42
16. Резервы под обесценение.....	43
17. Займы и прочие привлеченные средства .....	44
18. Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования .....	44
19. Резервы – оценочные обязательства .....	44
20. Прочие обязательства .....	45
21. Капитал.....	45
22. Управление капиталом.....	45
23. Страховые премии по операциям страхования, сострахования, перестрахования иного, чем страхование жизни – нетто-перестрахование.....	46
24. Состоявшиеся убытки по страхованию иному, чем страхование жизни – нетто-перестрахование .....	46
25. Расходы по ведению операций по страхованию, сострахованию, перестрахованию иному, чем страхование жизни – нетто-перестрахование.....	47
26. Анализ премий и выплат .....	48
27. Прочие доходы и расходы по страхованию иному, чем страхование жизни.....	50
28. Процентные доходы.....	50
29. Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи .....	50
30. Общие и административные расходы.....	51
31. Процентные расходы .....	51
32. Прочие доходы и расходы.....	52
33. Налог на прибыль.....	52
34. Управление рисками .....	54
35. Справедливая стоимость финансовых инструментов.....	69
36. Операции со связанными сторонами .....	73
37. Условные обязательства .....	75
38. Вознаграждение сотрудников долевыми инструментами .....	75



## Аудиторское заключение независимого аудитора

Единственному участнику и Совету директоров Общества с ограниченной ответственностью «Страховая Компания Чабб»:

### Заключение по результатам аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

---

#### Наше мнение

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

#### Предмет аудита

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

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

#### Основание для выражения мнения

---

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

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

## **Независимость**

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

---

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

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

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

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

---

## **Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности**

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

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

- выявляем и оцениваем риски существенного искажения годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;
- получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Общества;
- оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность оценочных значений, рассчитанных руководством, и соответствующего раскрытия информации;
- делаем вывод о правомерности применения руководством допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Общества продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Общество утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- проводим оценку представления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

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

---

## **Отчет в соответствии с другими законодательными и нормативными требованиями**

---

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

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

организацию системы внутреннего контроля Общества в соответствии с требованиями Закона Российской Федерации.

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

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

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

В результате проведенных нами процедур установлено следующее:

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

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

- 2) в части эффективности организации системы внутреннего контроля Общества:
  - а) по состоянию на 31 декабря 2020 года учредительные и внутренние организационно-распорядительные документы Общества в соответствии с Законом Российской Федерации предусматривают создание системы внутреннего контроля и устанавливают полномочия лиц, осуществляющих внутренний контроль в Обществе;

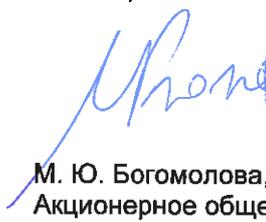
- б) по состоянию на 31 декабря 2020 года Обществом назначен внутренний аудитор, подчиненный и подотчетный Единственному участнику Общества, и наделенный соответствующими полномочиями, правами и обязанностями;
- в) по состоянию на 31 декабря 2020 года на должность внутреннего аудитора Общества назначено лицо, соответствующее квалификационным и иным требованиям, установленным Законом Российской Федерации;
- г) по состоянию на 31 декабря 2020 года утвержденное Обществом положение о внутреннем аудите соответствует требованиям Закона Российской Федерации;
- д) внутренний аудитор ранее не занимал должности в других структурных подразделениях Общества;
- е) отчеты внутреннего аудитора Общества о результатах проведенных проверок в течение 2020 года составлялись с установленной Законом Российской Федерации периодичностью;
- ж) в течение 2020 года Совет директоров Общества рассматривал отчеты внутреннего аудитора.

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

АО «ПВК Аудит»

27 февраля 2021 года

Москва, Российская Федерация


М. Ю. Богомолова, руководитель задания (квалификационный аттестат № 01-000194),  
Акционерное общество «ПрайсвоутерхаусКуперс Аудит»

Аудируемое лицо: Общество с ограниченной ответственностью  
«Страховая Компания Чабб».

Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц  
25 июля 2016 года., и присвоен государственный регистрационный  
номер №2167748417967.

Идентификационный номер налогоплательщика: 7704311252.

119034, Российская Федерация, г. Москва, Барыковский пер., д. 2.

Независимый аудитор:  
Акционерное общество «ПрайсвоутерхаусКуперс Аудит».

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

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

Идентификационный номер налогоплательщика: 7705051102.

Член Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциация  
«Содружество».

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

**Общество с ограниченной ответственностью «Страховая Компания Чабб»**  
**Бухгалтерский баланс страховой организации**

Отчетность некредитной финансовой организации

Код территории по ОКАТО	Код некредитной финансовой организации	
	по ОКПО	Регистрационный номер (порядковый номер)
45383000000	74663093	3969

**БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС СТРАХОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ**  
на 31 декабря 2020 года

Общество с ограниченной ответственностью «Страховая Компания Чабб»  
ООО «Страховая Компания Чабб»

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)  
Почтовый адрес 119034 г. Москва, Барыковский пер., д. 2

Код формы по ОКУД: 0420125  
Годовая (квартальная)  
(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	На 31 декабря 2020 года	На 31 декабря 2019 года
1	2	3	4	5
<b>Раздел I. Активы</b>				
1	Денежные средства и их эквиваленты	6	761 143	185 331
2	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	7	270 544	496 590
3	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:	8	3 650 064	2 977 879
4	Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	9	556 520	511 026
5	Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность		6 982	2 526
6	Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	10	5 312 133	3 766 722
7	Нематериальные активы	11	670	1 027
8	Основные средства	12,13	44 799	71 358
9	Отложенные аквизиционные расходы	14	415 483	346 697
10	Требования по текущему налогу на прибыль	33	14 547	29 803
11	Отложенные налоговые активы	33	-	-
12	Прочие активы	15	11 082	10 063
13	<b>Итого активов</b>		<b>11 043 967</b>	<b>8 399 022</b>
<b>Раздел II. Обязательства</b>				
14	Займы и прочие привлеченные средства	17	36 863	56 436
15	Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	18	813 437	679 343
16	Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	10	7 212 232	5 292 736
17	Отложенные аквизиционные доходы	14	247 427	196 526
18	Обязательство по текущему налогу на прибыль	33	7 938	1 371
19	Отложенные налоговые обязательства	33	25 527	18 121
20	Прочие обязательства	20	85 709	86 824
21	<b>Итого обязательств</b>		<b>8 429 133</b>	<b>6 331 357</b>

**Общество с ограниченной ответственностью «Страховая Компания Чабб»**  
**Бухгалтерский баланс страховой организации**

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	На 31 декабря 2020 года	На 31 декабря 2019 года
1	2	3	4	5
Раздел III. Капитал				
22	Уставный капитал	21	640 000	640 000
23	Резервный капитал	21	32 000	32 000
24	Резерв переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи		81 063	72 823
25	Прочие резервы	19	121 831	100 833
26	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)		1 739 940	1 222 009
27	Итого капитала		2 614 834	2 067 665
28	Итого капитала и обязательств		11 043 967	8 399 022

Генеральный директор  
(должность руководителя)

27 февраля 2021 года



(подпись)

*(Handwritten signature)*

Ушакова Т. Ю.  
(инициалы, фамилия)

**Общество с ограниченной ответственностью «Страховая Компания Чабб»**  
**Отчет о финансовых результатах страховой организации**

Отчетность некредитной финансовой организации		
Код территории по ОКАТО	Код некредитной финансовой организации	
	по ОКПО	Регистрационный номер (порядковый номер)
		3969
45383000000	74663093	

**ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ СТРАХОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ**  
за 2020 год

Общество с ограниченной ответственностью «Страховая Компания Чабб»

ООО «Страховая Компания Чабб»

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

Почтовый  
адрес 119034 г. Москва, Барыковский пер., д. 2

Код формы по ОКУД: 0420126  
Годовая (квартальная)  
(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Приме- чания к строкам	За 2020 год	За 2019 год
1	2	3	4	5
<b>Раздел I. Страховая деятельность</b>				
<b>Подраздел 1. Страхование жизни</b>				
<b>Подраздел 2. Страхование иное, чем страхование жизни</b>				
1	Заработанные страховые премии – нетто-перестрахование, в том числе:		1 075 821	1 078 660
1.1	страховые премии по операциям страхования, сострахования и перестрахования	23	4 796 289	4 055 360
1.2	страховые премии, переданные в перестрахование	23	(3 431 853)	(2 970 883)
1.3	изменение резерва незаработанной премии	10	(482 741)	116 723
1.4	изменение доли перестраховщиков в резерве незаработанной премии	10	194 126	(122 540)
2	Состоявшиеся убытки – нетто-перестрахование, в том числе:		(192 500)	(201 409)
2.1	выплаты по операциям страхования, сострахования и перестрахования	24	(805 269)	(685 070)
2.2	расходы по урегулированию убытков	24	(20 775)	(24 667)
2.3	доля перестраховщиков в выплатах	24	709 998	575 979
2.4	изменение резервов убытков	24	(1 436 755)	(1 211 205)
2.5	изменение доли перестраховщиков в резервах убытков	24	1 351 286	1 142 268
2.6	доходы от регрессов, суброгаций и прочих возмещений – нетто-перестрахование	24	9 015	1 286
3	Расходы по ведению страховых операций – нетто-перестрахование, в том числе:	25	(425 864)	(344 422)
3.1	аквизиционные расходы	25	(868 592)	(710 871)
3.2	перестраховочная комиссия по договорам перестрахования		424 844	351 746
3.3	изменение отложенных аквизиционных расходов и доходов, в т.ч.	14	17 884	14 703
3.3.1	изменение отложенных аквизиционных доходов		68 785	55 167
3.3.2	изменение отложенных аквизиционных расходов		(50 901)	(40 464)
4	Прочие доходы по страхованию иному, чем страхование жизни	27	10 833	38 572
5	Прочие расходы по страхованию иному, чем страхование жизни	27	(14 967)	(31 121)
6	Результат от операций по страхованию иному, чем страхование жизни		453 323	540 280
7	Итого доходов за вычетом расходов (расходов за вычетом доходов) от страховой деятельности		453 323	540 280

**Общество с ограниченной ответственностью «Страховая Компания Чабб»**  
**Отчет о финансовых результатах страховой организации**

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	За 2020 год	За 2019 год
1	2	3	4	5
<b>Раздел II. Инвестиционная деятельность</b>				
8	Процентные доходы	28	205 356	206 786
9	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	29	(4 152)	(1 624)
10	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой		345 725	(121 189)
11	Итого доходов за вычетом расходов (расходов за вычетом доходов) от инвестиционной деятельности		546 929	83 973
<b>Раздел III. Прочие операционные доходы и расходы</b>				
12	Общие и административные расходы	30	(177 678)	(196 998)
13	Процентные расходы	31	(4 551)	(21 393)
14	Прочие доходы	32	33 463	23 553
15	Прочие расходы	32	(775)	(2 051)
16	Итого доходов (расходов) от прочей операционной деятельности		(149 541)	(196 889)
17	Прибыль (убыток) до налогообложения		850 711	427 364
18	Доход (расход) по налогу на прибыль, в том числе:	33	(162 780)	(86 956)
18.1	доход (расход) по текущему налогу на прибыль	33	(157 433)	(112 594)
18.2	доход (расход) по отложенному налогу на прибыль	33	(5 347)	25 638
19	Прибыль (убыток) после налогообложения		687 931	340 408
<b>Раздел IV. Прочий совокупный доход</b>				
20	Прочий совокупный доход (расход), не подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах, в том числе:		20 998	20 293
21	прочий совокупный доход (расход) от прочих операций		20 998	20 293
22	Прочий совокупный доход (расход), подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах, в том числе:		8 240	134 717
23	чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, в том числе:		8 240	134 717
24	изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		14 344	170 110
25	налог на прибыль, связанный с изменением справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	33	(2 869)	(34 022)
26	переклассификация в состав прибыли или убытка, в том числе:		(3 235)	(1 371)
27	выбытие		(4 044)	(1 714)
28	налог на прибыль, связанный с переклассификацией	33	809	343
29	Итого прочий совокупный доход (расход) за отчетный период		29 238	155 010
30	Итого совокупный доход (расход) за отчетный период		717 169	495 418

Генеральный директор  
(должность руководителя)

27 февраля 2021 года



*(подпись)*

Ушакова Т. Ю.  
(инициалы, фамилия)

Отчетность некредитной финансовой организации

Код территории по ОКАТО	Код некредитной финансовой организации	
	по ОКПО	Регистрационный номер (порядковый номер)
45383000000	74663093	3969

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ СОБСТВЕННОГО КАПИТАЛА СТРАХОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ  
за 2020 год

Общество с ограниченной ответственностью «Страховая Компания Чабб»

ООО «Страховая Компания Чабб»

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

Почтовый адрес 119034 г. Москва, Барыковский пер., д. 2

Код формы по ОКУД: 0420127  
Годовая (квартальная)  
(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	Уставный капитал	Добавочный капитал	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	Резервный капитал	Резерв переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Резерв переоценки основных средств и нематериальных активов	Резерв переоценки обязательств по вознаграждениям работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченным фиксируемыми платежами	Резерв хеджирования денежных потоков	Прочие резервы	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
1	Остаток на 31 декабря 2018 года		640 000	-	-	32 000	(61 894)	-	-	-	80 540	1 078 601	1 769 247
2	Изменения вследствие выявленных ошибок												
3	Остаток на 31 декабря 2018 года пересмотренный		640 000	-	-	32 000	(61 894)	-	-	-	80 540	1 078 601	1 769 247
4	Прибыль (убыток) после налогообложения		-	-	-	-	-	-	-	-	-	340 408	340 408
5	Прочий совокупный доход (расход) за предыдущий отчетный период, в том числе:		-	-	-	-	134 717	-	-	-	20 293	-	155 010
6	прочий совокупный доход (расход), не подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах		-	-	-	-	-	-	-	-	20 293	-	20 293
7	прочий совокупный доход (расход), подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах		-	-	-	-	134 717	-	-	-	-	-	134 717

**Общество с ограниченной ответственностью «Страховая Компания Чабб»**  
**Отчет о движении собственных средств страховой организации**

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	Уставный капитал	Добавочный капитал	Собственные доли (доли), выкупленные у акционеров (участников)	Резервный капитал	Резерв переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	Резерв переоценки основных средств и нематериальных активов	Резерв переоценки обязательств по вознаграждениям работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченным фиксируемыми платежами	Резерв хеджирования денежных потоков	Прочие резервы	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
8	Дивиденды и иные аналогичные выплаты в пользу акционеров (участников)											(197 000)	(197 000)
9	Прочее движение резервов												
10	Остаток на 31 декабря 2019 года		640 000			32 000	72 823				100 833	1 222 009	2 067 665
11	Прибыль (убыток) после налогообложения											687 931	687 931
12	Прочий совокупный доход (расход) за отчетный период, в том числе:						8 240				20 998		29 238
13	прочий совокупный доход (расход), не подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах										20 998		20 998
14	прочий совокупный доход (расход), подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах						8 240						8 240
15	Дивиденды и иные аналогичные выплаты в пользу акционеров (участников)											(170 000)	(170 000)
16	Остаток на 31 декабря 2020 года		640 000			32 000	81 063				121 831	1 739 940	2 614 834

Генеральный директор  
(должность руководителя)

  
(подпись)

Ушакова Т. Ю.  
(инициалы, фамилия)

27 февраля 2021 года



**Общество с ограниченной ответственностью «Страховая Компания Чабб»**  
**Отчет о потоках денежных средств страховой организации**

Отчетность некредитной финансовой организации

Код территории по ОКATO	Код некредитной финансовой организации	
	по ОКПО	Регистрационный номер (порядковый номер)
45383000000	74663093	3969

**ОТЧЕТ О ПОТОКАХ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ СТРАХОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ**  
за 2020 год

Общество с ограниченной ответственностью «Страховая Компания Чабб»

ООО «Страховая Компания Чабб»

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

Почтовый адрес 119034 г. Москва, Барыковский пер., д. 2

Код формы по ОКУД: 0420128

Годовая (квартальная)

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	За 2020 год	За 2019 год
1	2	3	4	5
<b>Раздел I. Денежные потоки от операционной деятельности</b>				
1	Страховые премии по договорам страхования и перестрахования иного, чем страхование жизни, полученные		3 552 329	2 720 169
2	Страховые премии по договорам, переданным в перестрахование, уплаченные		(2 485 725)	(2 114 130)
3	Выплаты по договорам страхования и перестрахования иного, чем страхование жизни, уплаченные		(46 056)	(168 064)
4	Доля перестраховщиков в выплатах по договорам страхования и перестрахования, полученная		408 109	316 188
5	Оплата аквизиционных расходов		(48 134)	(33 131)
6	Оплата расходов по урегулированию убытков		(179 973)	(51 249)
7	Поступление сумм по суброгационным и регрессным требованиям		8 878	4 894
8	Проценты полученные		218 122	233 134
9	Проценты уплаченные		-	(19 934)
10	Выплата заработной платы и прочего вознаграждения сотрудникам		(187 903)	(169 364)
11	Оплата прочих административных и операционных расходов		(67 670)	(71 960)
12	Налог на прибыль, уплаченный		(152 609)	(73 441)
13	Прочие денежные потоки от операционной деятельности		(30 402)	25 071
14	Сальдо денежных потоков от операционной деятельности		988 966	598 183
<b>Раздел II. Денежные потоки от инвестиционной деятельности</b>				
15	Поступления от продажи основных средств		-	900
16	Платежи в связи с приобретением, созданием, модернизацией, реконструкцией и подготовкой к использованию основных средств		(2 399)	(18 371)
17	Платежи в связи с приобретением, созданием нематериальных активов		(595)	(51)
18	Поступления от продажи финансовых активов, имеющих в наличии для продажи		700 054	876 158
19	Платежи в связи с приобретением финансовых активов, имеющих в наличии для продажи		(1 210 570)	(841 725)
20	Поступления за минусом платежей (платежи за минусом поступлений) от размещения и закрытия депозитов и прочих размещенных средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах		244 093	(240 000)

**Общество с ограниченной ответственностью «Страховая Компания Чабб»**  
**Отчет о потоках денежных средств страховой организации**

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	За 2020 год	За 2019 год
1	2	3	4	5
21	Сальдо денежных потоков от инвестиционной деятельности		(269 417)	(223 089)
<b>Раздел III. Денежные потоки от финансовой деятельности</b>				
22	Погашение займов и прочих привлеченных средств		-	(301 272)
23	Выплаченные дивиденды		(153 000)	(177 300)
24	Платежи в погашение обязательств по договорам аренды		(23 119)	(24 125)
25	Сальдо денежных потоков от финансовой деятельности		(176 119)	(502 697)
26	Сальдо денежных потоков за отчетный период		543 430	(127 603)
27	Величина влияния изменений курса иностранной валюты по отношению к рублю		32 381	(10 646)
28	Остаток денежных средств и их эквивалентов на начало отчетного периода	6	185 332	323 580
29	Остаток денежных средств и их эквивалентов на конец отчетного периода	6	761 143	185 331

Генеральный директор  
(должность руководителя) \_\_\_\_\_ (подпись)

Ушакова Т. Ю.  
(инициалы, фамилия)

27 февраля 2021 года



## **1. Основная деятельность страховщика**

Данная годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность общества с ограниченной ответственностью «Страховая Компания Чабб» (далее – «Компания») подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО») и правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности, установленными в Российской Федерации за год, закончившийся 31 декабря 2020 года (далее – «ОСБУ»).

Компания зарегистрирована в соответствии с требованиями Российского законодательства в 2004 году и имеет юридический адрес на территории Российской Федерации.

По состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года единственным участником Компании является Частная Компания с ограниченной ответственностью «Чабб Раша Инвестментс Лимитед», зарегистрированная по адресу: Великобритания 100 Leadenhall Street, London, EC3A 3BP.

В свою очередь 100%-ое право владения Частной Компанией с ограниченной ответственностью «Чабб Раша Инвестментс Лимитед» принадлежит Chubb INA Overseas Holdings Ltd., 100% Chubb INA Overseas Holdings Ltd. принадлежит Chubb INA International Holdings Ltd. Далее 100% долей владения через компании Chubb INA Holdings Inc. и Chubb Group Holdings Inc принадлежат Chubb Limited. Chubb Limited является материнской компанией (далее – «Материнская компания») страховой группы Chubb (далее – «Группа») с местонахождением: Швейцария, Цюрих, Баренгассе 32 8001.

Акции Материнской компании свободно обращаются на фондовой бирже New York Stock Exchange (NYSE: Chubb).

По состоянию на 31 декабря 2020 года следующие юридические лица владели более чем 5% от объема выпущенных акций Материнской компании (включая опционные права на акции и права конвертации акций) The Vanguard Group – 8,30%, BlackRock Inc. – 7,20%, Wellington Management Group LLP – 6,14%, T. Rowe Price Associates, Inc. – 5,10%. (31 декабря 2019 года: Vanguard Group Inc – 8,19%, BlackRock Inc. – 7,09%, Wellington Management Group LLP – 6,70%, Capital Research and Management Company – 6,08%).

У Компании нет информации о других юридических и физических лицах, владеющих более чем 5% акций, кроме перечисленных выше, соответственно, у Компании отсутствует конечная контролирующая сторона.

**Основная деятельность.** Основным видом деятельности Компании является предоставление страховых услуг на территории Российской Федерации. Компания работает на основании лицензий № 3969, выданных Центральным Банком Российской Федерации (далее – «Банк России») 7 сентября 2016 года, без ограничения срока действия.

Компания выделяет следующие сегменты бизнеса:

- добровольное личное страхование за исключением добровольного страхования жизни;
- добровольное страхование имущества от огня и других опасностей, включая страхование ответственности, за исключением страхования транспорта.

Перечень страховых услуг, предоставляемых Компанией, включает:

- страхование имущества юридических лиц, за исключением транспортных средств и сельскохозяйственного страхования;
- страхование предпринимательских рисков;
- страхование гражданской ответственности за причинение вреда третьим лицам;
- страхование грузов;
- страхование от несчастных случаев и болезней;
- страхование гражданской ответственности за причинение вреда вследствие недостатков товаров, работ, услуг;

**1. Основная деятельность страховщика (продолжение)**

- страхование финансовых рисков;
- страхование имущества граждан, за исключением транспортных средств;
- медицинское страхование.

Компания не имеет дочерних или зависимых компаний, а также филиалов и представительств, расположенных на территории Российской Федерации и за ее пределами.

По состоянию на 31 декабря 2020 года в Компании было занято 43 сотрудника (на 31 декабря 2019 года: 42 сотрудника).

**Зарегистрированный адрес и место ведения деятельности.** Компания зарегистрирована по адресу: 119034, Москва, Барыковский пер, д. 2, Российская Федерация. Офис Компании расположен по тому же адресу.

Основным местом ведения деятельности Компании является Российская Федерация.

**Валюта представления отчетности.** Данная годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность представлена в российских рублях (далее – «рублях»), если не указано иное.

**2. Экономическая среда, в которой Компания осуществляет свою деятельность**

Российская Федерация. Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Экономика страны особенно чувствительна к ценам на нефть и газ. Правовая, налоговая и нормативная система продолжают развиваться и подвержены часто вносимым изменениям, а также допускают возможность разных толкований. Сохраняющаяся политическая напряженность в регионе, а также международные санкции в отношении некоторых российских компаний и граждан по-прежнему оказывают негативное влияние на российскую экономику.

12 марта 2020 года Всемирная организация здравоохранения объявила пандемию COVID-19 глобальной пандемией. В связи с пандемией российские органы власти приняли целый ряд мер, направленных на сдерживание распространения и смягчение последствий COVID-19, таких как запрет и ограничение передвижения, карантин, самоизоляция и ограничение коммерческой деятельности, включая закрытие предприятий. Вышеуказанные меры постепенно смягчались в течение 2020 г. По состоянию на 31.12.2020 года ряд ограничений сохраняется, их перечень различается по регионам России. Эти меры, в частности, значительно ограничили экономическую деятельность в России и уже оказали и могут еще оказывать негативное влияние на бизнес, участников рынка, а также на российскую и мировую экономику в течение неопределенного периода времени.

Руководство оценило текущее воздействие ослабления российской валюты и спада на фондовых рынках на Компанию и пришло к выводу, что по состоянию на дату утверждения настоящей годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности у компании по-прежнему имеется надлежащий уровень достаточности капитала для выполнения минимальных требований Банка России.

Такая экономическая среда оказывает значительное влияние на деятельность и финансовое положение Компании. Руководство принимает все необходимые меры для обеспечения устойчивости деятельности Компании. Однако будущие последствия сложившейся экономической ситуации сложно прогнозировать, и текущие ожидания и оценки руководства могут отличаться от фактических результатов.

В течение года, закончившегося 31 декабря 2020 года, официальный курс российского рубля к доллару США, устанавливаемый Банком России, изменился с 61,9057 рублей до 73,8757 рублей за доллар США. Ключевая ставка Банка России составила 4,25% годовых. Фондовый индекс РТС вырос с 1 549 до 1 386 пунктов.

### **3. Краткое изложение принципов учетной политики**

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

**База оценки, использованная при составлении бухгалтерской (финансовой) отчетности.** Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность подготовлена на основе правил учета по исторической стоимости с поправкой на первоначальное признание финансовых инструментов по справедливой стоимости и переоценку финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток и по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, представлены далее. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности, если не указано иное. См. Примечание 4.

В раскрытие информации не включаются положения учетной политики, если они относятся к отсутствующим статьям бухгалтерского баланса или отчета о финансовых результатах.

**Финансовые инструменты – основные подходы к оценке.** *Справедливая стоимость* – это цена, которая может быть получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства при проведении обычной сделки между участниками рынка на дату оценки. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котированная цена на активном рынке. Активный рынок – это рынок, на котором операции с активом или обязательством проводятся с достаточной частотой и в достаточном объеме, позволяющем получать информацию об оценках на постоянной основе. Справедливая стоимость финансовых инструментов, обращающихся на активном рынке, оценивается как сумма, полученная при умножении котированной цены на отдельный актив или обязательство на их количество, удерживаемое 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 котированную 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. Рыночная котировкой, которая использовалась для оценки финансовых активов, является текущая цена спроса; а рыночной котировкой, которая использовалась для финансовых обязательств, – текущая цена предложения. Портфель финансовых производных инструментов или других финансовых активов и обязательств, не обращающихся на активном рынке, оценивается по справедливой стоимости группы финансовых активов и финансовых обязательств на основе цены, которая была бы получена при продаже чистой длинной позиции (то есть актива) за принятие конкретного риска или уплачена при передаче чистой короткой позиции (то есть обязательства) за принятие конкретного риска при проведении обычной сделки между участниками рынка на дату оценки. Это применимо для активов, отражаемых по справедливой стоимости на многократной основе, если Компания (а) управляет группой финансовых активов и финансовых обязательств на основе чистой подверженности организации конкретному рыночному риску (или рискам) или кредитному риску конкретного контрагента в соответствии с официальной стратегией организации по управлению рисками или ее инвестиционной стратегией; (б) на данной основе предоставляет информацию о группе финансовых активов и финансовых обязательств ключевому управленческому персоналу организации; и (в) рыночные риски, включая длительность подверженности организации конкретному рыночному риску (или рискам), возникающему в связи с финансовыми активами и финансовыми обязательствами, по существу являются равнозначными.

### **3. Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)**

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 котироваемым 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.

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

*Амортизированная стоимость* представляет собой стоимость финансового инструмента при первоначальном признании за вычетом выплат основного долга, но включая наращенные проценты, а для финансовых активов – за вычетом любого оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки. Наращенные проценты включают амортизацию отложенных при первоначальном признании затрат по сделке, а также любых премий или скидки от суммы погашения с использованием метода эффективной процентной ставки.

Наращенные процентные доходы и наращенные процентные расходы, включая наращенный купонный доход и амортизированный дисконт или премию (включая отложенную при предоставлении комиссии, при наличии таковой), не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих статей 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 валовой 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 скидки, которые отражают кредитный спред по плавающей ставке, указанной для данного инструмента, или по другим переменным факторам, которые устанавливаются независимо от рыночного значения. Такие премии или скидки амортизируются на протяжении всего ожидаемого срока обращения инструмента. Расчет приведенной стоимости включает все выплаты и вознаграждения, уплаченные или полученные сторонами по договору, составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки.

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

### **3. Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)**

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

**Прекращение признания финансовых активов.** Общество прекращает признание финансовых активов, (а) когда эти активы погашены или срок действия прав на денежные потоки, связанных с этими активами, истек, или (б) Общество передало права на денежные потоки от финансовых активов или заключила соглашение о передаче, и при этом (i) также передала практически все риски и вознаграждения, связанные с владением этими активами, или (ii) ни передала, ни сохранила практически все риски и вознаграждения, связанные с владением этими активами, но утратила право контроля в отношении данных активов. Контроль сохраняется, если контрагент не имеет практической возможности полностью продать актив несвязанной третьей стороне без введения ограничений на продажу.

**Субординированный долг.** Субординированный долг может быть погашен только в случае ликвидации организации после урегулирования требований других кредиторов с более высоким приоритетом. Субординированный долг учитывается по амортизированной стоимости.

**Денежные средства и их эквиваленты.** Денежные средства и их эквиваленты являются статьями, которые легко конвертируются в определенную сумму денежной наличности и подвержены незначительному изменению стоимости. Средства, в отношении которых имеются ограничения по использованию на момент предоставления, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости. В состав денежных средств и их эквивалентов включаются депозиты в банках с первоначальным сроком погашения не более 90 дней. Средства с первоначальным сроком погашения более 90 дней, но имеющие срок до погашения на отчетную дату менее 90 дней, отражаются в составе депозитов в кредитных организациях. Существенная часть расчетов с компаниями Группы осуществляются на основании взаимозачетов в соответствии с условиями договоров.

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

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

Основными факторами, которые Компания принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении финансового актива, являются его просроченный статус и возможность реализации залогового обеспечения, при наличии такового. Ниже перечислены основные критерии, на основе которых определяется наличие объективных признаков убытка от обесценения:

- просрочка любого очередного платежа и при этом несвоевременная оплата не может объясняться задержкой в работе расчетных систем;
- контрагент испытывает существенные финансовые трудности, что подтверждается финансовой информацией о заемщике, находящейся в распоряжении Компании;
- контрагенту грозит банкротство или финансовая реорганизация;

### **3. Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)**

- существует негативное изменение платежного статуса контрагента, обусловленное изменениями национальных или местных экономических условий, оказывающих воздействие на контрагента; или
- стоимость обеспечения существенно снижается в результате ухудшения ситуации на рынке.

Если условия обесцененного финансового актива, отражаемого по амортизированной стоимости, пересматриваются или изменяются каким-либо иным образом в связи с финансовыми трудностями заемщика или эмитента, обесценение определяется с использованием первоначальной эффективной процентной ставки до изменения условий. После этого прекращается признание финансового актива, условия которого были пересмотрены, и признается новый актив по справедливой стоимости, но только если риски и выгоды, связанные с данным активом, значительно изменились. Это, как правило, подтверждается значительной разницей приведенной стоимости первоначальных и новых ожидаемых потоков денежных средств.

Убытки от обесценения всегда признаются путем создания резерва в размере, необходимом для снижения балансовой стоимости актива до приведенной стоимости ожидаемых денежных потоков (которая не включает в себя будущие убытки по кредиту, которые в настоящее время еще не были понесены), дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по данному активу. Расчет приведенной стоимости ожидаемых денежных потоков обесцененного финансового актива включает денежные потоки, которые могут возникнуть в результате вступления кредитора во владение имуществом должника, за вычетом затрат на получение и продажу обеспечения, независимо от степени вероятности вступления кредитора во владение имуществом должника.

Если в последующем периоде сумма убытка от обесценения снижается и это снижение может быть объективно отнесено к событию, наступившему после признания обесценения (как, например, повышение кредитного рейтинга дебитора), ранее отраженный убыток от обесценения восстанавливается посредством корректировки созданного резерва через прибыль и убыток за год.

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

**Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.** Общество при первоначальном признании классифицирует весь свой портфель в категорию «Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи». Данная категория включает Финансовые активы, которые Компания намерена удерживать в течение неопределенного периода времени и которые могут быть проданы в зависимости от требований по поддержанию ликвидности или в результате изменения процентных ставок, обменных курсов или цен на ценные бумаги.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются по справедливой стоимости. Процентный доход по долговым ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, рассчитывается на основе метода эффективной процентной ставки и отражается в составе прибыли или убытка за год.

Для оценки справедливой стоимости финансовых активов используется рыночная котировка на отчетную дату.

При первоначальном признании ценные бумаги оцениваются по справедливой стоимости, которая увеличивается на сумму затрат по сделке. Справедливой стоимостью ценной бумаги при первоначальном признании, как правило, является стоимость приобретения ценной бумаги (справедливая стоимость переданного возмещения без учета затрат по сделке).

Справедливой стоимостью ценной бумаги признается цена, которая была бы получена при продаже ценной бумаги при проведении обычной сделки между участниками рынка ценных бумаг на дату оценки.

Оценка справедливой стоимости осуществляется в порядке, определенном МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости».

Справедливая стоимость долговой ценной бумаги в целях данной Учетной политики рассчитывается с учетом накопленного процентного (купонного) дохода (НКД).

### **3. Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)**

Порядок действий при определении справедливой стоимости ценной бумаги следующий:

- выбирается основной рынок для ценной бумаги;
- выбирается приемлемая методика оценки ценной бумаги (или цена выбранного рынка);
- определяется справедливая стоимость с использованием выбранной методики (цены).

Основным рынком для обращающихся ценных бумаг является Московская биржа. При определении основного рынка Общество рассматривает только те рынки, на которых Общество могло бы заключать сделки либо от своего имени, либо через брокера.

В том случае если ценная бумага не допущен к торгам на Московской Бирже или в течение более 30 дней отсутствуют сделки на Московской бирже, основным рынком в отношении данной ценной бумаги признается внебиржевой рынок.

В том случае если ценная бумага не допущена к торгам ни на одной бирже, основным рынком в отношении данной ценной бумаги признается внебиржевой рынок.

**Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования.** Дебиторская задолженность учитывается по методу начисления и отражается по амортизированной стоимости.

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

Если Компания обладает объективным свидетельством того, что сумма дебиторской задолженности и предоплат не будет погашена, Компания формирует резерв под обесценение, уменьшающий балансовую стоимость дебиторской задолженности и предоплат. Убыток от обесценения дебиторской задолженности и предоплат отражается в прибыли или убытке за год.

Компания проводит анализ дебиторской задолженности на обесценение ежеквартально по каждому контрагенту. Компания создает резерв под обесценение индивидуально по каждому дебитору в зависимости от условий договора, сроков погашения и суммы денежных средств, полученных в процессе погашения соответствующих сумм задолженности.

**Основные средства.** Основные средства учитываются по стоимости приобретения, за вычетом накопленной амортизации основных средств и резерва под обесценение (там, где это необходимо).

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

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

Прибыль и убытки от выбытия, определяемые путем сравнения суммы выручки с балансовой стоимостью, отражаются в составе прочих операционных доходов и расходов в прибыли и убытке за год.

**Амортизация.** Амортизация по основным средствам и активам в форме права пользования рассчитывается с использованием линейного метода, то есть равномерным снижением стоимости до ликвидационной стоимости в течение следующих расчетных сроков полезного использования активов:

### 3. Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

	Сроки полезного использования (количество лет)
Машины и оборудование	2 – 6
Транспортные средства	5 – 10
Производственный и хозяйственный инвентарь	3 – 10
Неотделимые улучшения в арендуемое помещение	До 5 лет (до окончания срока соответствующего договора аренды)
Активы в форме права пользования	Наименьший из срока полезного использования и срока соответствующего договора аренды

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

**Нематериальные активы** Нематериальные активы имеют определенный срок полезного использования и, в основном, включают капитализированное программное обеспечение и лицензии на программное обеспечение. Приобретенные лицензии на программное обеспечение капитализируются на основе затрат, понесенных на приобретение и внедрение данного программного обеспечения. Капитализированное программное обеспечение амортизируется линейным методом в течение ожидаемого срока полезного использования.

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

Обязательства, возникающие по договору аренды, первоначально оцениваются по приведенной стоимости. Арендные платежи дисконтируются по процентной ставке, заложенной в договоре аренды. Если такая ставка не может быть определена, то используется приростная ставка на заемный капитал, так как это процентная ставка, которую арендатору пришлось бы заплатить, чтобы привлечь средства, необходимые для получения актива аналогичной стоимости в аналогичной экономической среде на аналогичных условиях.

Активы в форме права пользования оцениваются по себестоимости с учетом:

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

Краткосрочная аренда и аренда малоценного имущества учитывается в расходах линейным методом.

При определении срока аренды руководство учитывает все факты и обстоятельства, формирующие экономическое основание для продления аренды или неиспользования опциона на расторжение аренды. Опционы на продление аренды (или периоды времени после срока исполнения опционов на расторжение договора аренды) включаются в срок аренды, только если имеется достаточная уверенность в том, что договор будет продлен (или не будет расторгнут).

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

### **3. Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)**

**Учет договоров аренды, в которых Компания выступает арендодателем.** Когда активы передаются в операционную аренду, арендные платежи к получению отражаются как доходы от аренды с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

**Классификация договоров страхования.** Компания заключает договоры, которые содержат страховой или финансовый риск, или оба риска одновременно.

Договоры страхования – это договоры, которые содержат значительный страховой риск. Страховой риск связан с неопределенностью в отношении по крайней мере одного из следующих аспектов при заключении договора: наступление страхового события, дата наступления страхового события и размер убытка, связанного с наступившим страховым событием. Такие договоры также могут содержать финансовый риск.

**Описание страховых продуктов.** Компания предлагает страховые продукты, охватывающие все распространенные риски страхования. Компания осуществляет страхование по следующим основным направлениям:

- страхование имущества;
- страхование ответственности;
- страхование финансовых рисков;
- страхование грузов;
- страхование выезжающих за рубеж;
- страхование от несчастного случая;
- страхование профессиональной ответственности;
- входящее перестрахование.

Страхование имущества заключается в страховании имущественных рисков на энергетических, строительно-монтажных объектах, рисков поломки машины и механизмов, имущества физических и юридических лиц.

Страхование ответственности – это предоставление защиты имущественных интересов страхователя, связанных с обязанностью возмещения ущерба имуществу, вреда жизни и здоровья третьих лиц при осуществлении ими своей деятельности. Защита работодателя в части причинения вреда для жизни, здоровья и имущественного ущерба работникам при исполнении ими своих трудовых обязанностей. Предоставление защиты имущественных интересов страхователя в отношении произведенного товара, оказанных услуг, предоставления недостоверной или недостаточной информации о товарах, работе, которые привели к вреду для жизни, здоровья и

Страхование финансовых рисков заключается в страховании финансовых рисков страхователя в результате перерыва в производстве в связи с повреждением имущества, невозврата коммерческого кредита, комплексного страхования финансовых институтов.

Страхование грузов заключается в защите имущественных интересов владельцев грузов на случай наступления убытков, вызванных различного рода страховыми событиями в процессе транспортировки.

В рамках страхования выезжающих за рубеж предлагается защита от финансовых потерь, связанных с оказанием медицинской помощи, от транспортных и других непредвиденных расходов во время путешествия. В качестве объектов страхования выступают жизнь, здоровье и трудоспособность человека, выезжающего за рубеж.

Страхование от несчастного случая осуществляется с целью предоставления клиентам Компании финансовой защиты в случае потери застрахованным лицом временной или постоянной трудоспособности в результате несчастного случая и/или болезни, а также, в случае смерти застрахованного лица, обеспечение членов семьи застрахованного лица или назначенных им выгодоприобретателей финансовой защитой. В качестве объектов страхования выступают жизнь, здоровье и трудоспособность человека.

### **3. Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)**

В рамках страхования профессиональной ответственности объектом страхования являются имущественные интересы страхователя, связанные с обязанностью последнего в порядке, установленном законодательством, возместить ущерб, нанесенный третьим лицам, в связи с осуществлением профессиональных видов деятельности.

Входящее перестрахование включает принятие рисков и выгод по страховым договорам, заключенным другими страховыми компаниями.

**Страховые премии.** Бухгалтерский учет доходов и расходов Компании по страховым премиям по операциям страхования и перестрахования ведется по каждой линии бизнеса.

Доходы и расходы по страховым премиям по договорам страхования включают в себя:

- страховые премии (взносы), причитающиеся к получению от страхователей по заключенным договорам страхования;
- увеличение или уменьшение страховой премии (взносов) в связи с изменением условий или расторжением договоров страхования;
- уменьшение страховой премии в связи с ошибочно начисленными страховыми премиями (взносами) по договорам страхования;
- доначисления в виде доходов или расходов по договорам страхования, относящимся к отчетному периоду, но о которых на дату составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Общество не имело достоверных данных в связи с более поздним получением первичных учетных документов.

Компания классифицирует договоры страхования на краткосрочные и долгосрочные. Компания признает краткосрочными договоры страхования, отвечающие хотя бы одному из следующих условий:

Общество признает краткосрочными договоры страхования, отвечающие хотя бы одному из следующих условий:

- срок действия договора составляет равен или менее 730 (731) день;
- договор предусматривает возможность расторжения в одностороннем порядке.

Все прочие договоры страхования признаются Компанией долгосрочными.

Страховая премия по краткосрочным договорам страхования признается с даты начала несения ответственности по договору в сумме страховой премии, предусмотренной по договору, если договор содержит один риск или несколько рисков, по которым начало несения ответственности совпадает.

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

**Страховые выплаты.** Страховые выплаты и расходы по урегулированию убытков отражаются в отчете о финансовых результатах по мере осуществления выплаты страхового возмещения страхователям (выгодоприобретателям) или компенсации третьим сторонам.

**Резерв незаработанной премии.** Резерв незаработанной премии создается в размере части начисленной премии по договору страхования, относящейся к оставшемуся сроку действия договора страхования по состоянию на отчетную дату, и рассчитывается методом «pro rata temporis». В составе обязательств РНП отражается на брутто-основе.

**Резервы убытков.** Резерв убытков представляет собой оценку обязательств по будущим страховым выплатам и включает резерв заявленных, но не урегулированных убытков (РЗУ) и резерв произошедших, но не заявленных убытков (РПНУ).

### **3. Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)**

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

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

**Резерв расходов на урегулирование 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 Компании для оплаты экспертных, консультационных или иных услуг, связанных с оценкой размера и снижением ущерба по страховым случаям. К косвенным расходам Компания относит расходы, которые нельзя отнести к конкретным убыткам, такие как: оплата труда сотрудников, занимающихся урегулированием убытков, аренда офиса.

**Тест на достаточность обязательств.** В конце каждого отчетного периода Компания оценивает достаточность признанных страховых обязательств, используя текущие оценки будущих договорных денежных потоков, расходов на урегулирование убытков и административных расходов. В случае недостаточности резервов в первую очередь списываются отложенные расходы по заключению договоров страхования, если данного актива недостаточно, то создается резерв неистекшего риска, и его движение отражается непосредственно в составе прибыли или убытка.

**Перестрахование.** Компания принимает и передает договоры в перестрахование в ходе своей обычной деятельности. Передача рисков в перестрахование не снимает с Компании ответственности перед страхователями. Суммы к получению от перестраховщиков и к уплате перестраховщикам оцениваются в соответствии с суммами по договорам, переданным в перестрахование, и в соответствии с условиями каждого договора перестрахования. Активы по перестрахованию включают суммы к получению от перестраховочных компаний в отношении возмещений по урегулированным убыткам, включая расходы по урегулированию убытков, и премии к получению по договорам входящего перестрахования. Кредиторская задолженность по операциям перестрахования представляет собой обязательства Компании по передаче премий перестраховщикам и обязательства по выплатам, принятым в перестрахование.

Компания производит оценку активов по перестрахованию на предмет обесценения на регулярной основе. При наличии объективного доказательства обесценения актива по перестрахованию Компания снижает балансовую стоимость актива по перестрахованию до его возмещаемой стоимости и отражает данный убыток от обесценения в отчете о финансовых результатах. Компания 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.

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

Изменение в отложенных комиссионных доходах по исходящему перестрахованию отражаются в отчете о финансовых результатах в составе чистых аквизиционных расходов.

### **3. Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)**

**Доходы от суброгации.** Компания имеет право требовать от лиц, ответственных за причинение убытка, оплаты некоторых или всех затрат, связанных с урегулированием Компанией страховых убытков (регрессы, суброгация). Возмещение признается в качестве дохода, только если Компания уверена в том, что получит эти суммы от указанных лиц. По входящему перестрахованию суммы возмещения, причитающиеся Компании в результате удовлетворения суброгационных исков перестрахователя, признаются доходом Компании на дату акцепта счета, полученного от перестрахователя и содержащего расчет доли Компании в суброгационном требовании.

**Аквизиционные расходы и отложенные аквизиционные расходы.** Аквизиционные расходы представляют собой комиссионное вознаграждение, сюрвейерские платежи, размер которых изменяется и полностью зависит от объема премии по вновь подписанным и перезаключенным договорам за вычетом комиссионных доходов по исходящему перестрахованию. Аквизиционные расходы в части комиссионного вознаграждения откладываются и амортизируются в течение периода, за время которого соответствующие премии будут заработаны.

Отложенные аквизиционные расходы рассчитываются отдельно по каждому страховому полису. Во время выдачи полисов и на конец каждого отчетного периода происходит анализ отложенных аквизиционных расходов по каждому полису для проверки их возвратности исходя из будущих оценок. Для целей годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности резерв неистекшего риска списывается против отложенных аквизиционных расходов.

Компания формирует отложенные аквизиционные расходы (брокерские, перестраховочные комиссии) и учитывает их при проведении оценки адекватности страховых обязательств, в частности при расчете Резерва неистекшего риска. Для целей годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности резерв неистекшего риска (если формируется) списывается против отложенных аквизиционных расходов.

**Отложенные аквизиционные доходы.** Отложенные аквизиционные доходы формируются и признаются страховщиком доходом по перестраховочной комиссии по договорам, переданным в перестрахование. Отложенные аквизиционные доходы списываются в доходы страховщика в течение срока действия договора перестрахования.

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

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

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 сделка при первоначальном признании не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль, кроме случаев первоначального признания, возникающего в результате объединения бизнеса. Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые действуют или, по существу, действующих на конец отчетного периода и которые, как ожидается, будут применяться в период, когда временные разницы или отложенные налоговые убытки будут реализованы.

### **3. Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)**

Отложенные налоговые активы по временным разницам, уменьшающим налогооблагаемую базу, и отложенные налоговые убытки отражаются только в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы налогооблагаемые временные разницы.

**Неопределенные налоговые позиции.** Неопределенные налоговые позиции Компании оцениваются руководством в конце каждого отчетного периода. Обязательства, отражающиеся в отношении налогов, учитываются в тех случаях, когда руководство считает, что вероятно возникновение дополнительных налоговых обязательств, если налоговая позиция Компании будет оспорена налоговыми органами. Такая оценка выполняется на основании толкования налогового законодательства, действовавшего или по существу вступившего в силу на конец отчетного периода и любого известного постановления суда или иного решения по подобным вопросам. Обязательства по штрафам, пеням и налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются на основе наилучшей оценки руководством расходов, необходимых для урегулирования обязательств на конец отчетного периода.

**Резервы под обязательства и отчисления.** Резервы под обязательства и отчисления представляют собой обязательства нефинансового характера с неопределенным сроком или суммой. Они начисляются при наличии у Компании обязанности (правовой или обусловленной практикой), возникшей в результате какого-либо прошлого события.

При этом представляется вероятным, что для урегулирования этой обязанности Компании потребуется выделение ресурсов, содержащих экономические выгоды, и возможно выполнить надежную оценку величины этой обязанности.

Резерв предстоящих расходов является оценкой обязательств Компании по оплате неиспользованных отпусков и начисленных бонусов сотрудникам по итогам года.

**Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования.** Кредиторская задолженность учитывается по методу начисления и отражается по амортизированной стоимости. В составе незавершенных расчетов отражаются поступившие премии по договорам страхования, вступающим в силу с 1 января следующего за отчетным периодом и позже. Поступления по таким договорам страхования учитываются на счетах незавершенных расчетов до момента вступления договора страхования в силу. Кредиторская задолженность считается погашенной в момент оплаты задолженности или списания в результате прекращения обязательства.

**Займы и прочие привлеченные средства.** Займы и прочие привлеченные средства включают займы, полученные от участника, и отражаются по амортизированной стоимости.

**Уставный капитал.** Компания учреждена в виде общества с ограниченной ответственностью в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. Учредительные документы Компании не предусматривают возможность участников в одностороннем порядке требовать погашения своей доли в чистых активах, участник не может выйти из состава участников Компании в одностороннем порядке. Соответственно, для целей годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности уставный капитал и нераспределенная прибыль Компании классифицированы как элементы капитала.

**Порядок признания и оценки резервного капитала.** В соответствии с законодательством, Общество создает резервный фонд. Размер отчислений в резервный фонд определен учредительными документами Общества и составляет 5% от чистой прибыли, и формируется до достижения фондом размера 5% уставного капитала Общества.

**Дополнительный капитал.** По состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года у Компании не было дополнительного капитала.

**Дивиденды.** Дивиденды отражаются в собственном капитале Компании в том периоде, в котором они были объявлены. Информация обо всех дивидендах, объявленных после отчетной даты, но до того, как годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность утверждена к выпуску, отражается в Примечании «События после отчетной даты». В соответствии с требованиями российского законодательства, выплата дивидендов и прочее распределение прибыли, в том числе чистой прибыли текущего года, осуществляются на основе годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Компании по ОСБУ.

### **3. Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)**

**Вознаграждение сотрудников долевыми инструментами (выплаты, основанные на акциях).** Компания участвует в программе мотивации Группы, в рамках которой определенным сотрудникам предоставляются вознаграждения, основанные на акциях (долевых инструментах). Вознаграждение выплачивается материнской компанией Группы. Так как в данном виде вознаграждений используются долевыми инструментами материнской компании, и права на эти инструменты представляются материнской компанией, Компания отражает их в учете как вознаграждение сотрудников долевыми инструментами. Сумма вознаграждения оценивается по справедливой стоимости предоставленных долевыми инструментами на дату их предоставления с учетом оценки количества инструментов, по которым вступили в силу долевыми права. Полученная сумма отражается как вознаграждение сотрудников долевыми инструментами в отчете о финансовых результатах как фонд вознаграждения сотрудников долевыми инструментами в составе капитала на протяжении периода вступления в долевыми права (см. Примечание 39).

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

**Признание прочих доходов и расходов.** Все комиссионные доходы, прочие доходы и прочие расходы, отражаются по методу начисления в зависимости от степени завершенности конкретной сделки, определяемой как доля фактически оказанной услуги в общем объеме услуг, которые должны быть предоставлены.

**Прочие активы.** В прочих активах Компания признает предоплаты, расчеты по налогам (кроме налога на прибыль), расчеты с персоналом, расчеты по оказанным сюрвейерским услугам, аренде и прочие активы, которые не могут быть отражены по соответствующим строкам бухгалтерского баланса страховой организации. Прочие активы учитываются по методу начисления и отражаются по амортизированной стоимости. Если Компания обладает свидетельством об обесценении прочих активов, то формирует резерв под обесценение, уменьшающий балансовую стоимость прочих активов.

**Прочие обязательства.** В прочих обязательствах Компания учитывает оценочный резерв по вознаграждениям сотрудников по итогам календарного года, резерв под неиспользованные отпуска и задолженность Компании по участию сотрудников в покупке долевыми инструментами с установленным дисконтом.

**Пересчет иностранной валюты.** Функциональной валютой Компании является валюта основной экономической среды, в которой данная организация осуществляет свою деятельность. Функциональной валютой Компании является национальная валюта Российской Федерации, российский рубль.

Денежные активы и обязательства пересчитываются в функциональную валюту по официальному курсу ЦБ РФ на конец соответствующего отчетного периода. Положительные и отрицательные курсовые разницы от расчетов по операциям в иностранной валюте и от пересчета денежных активов и обязательств в функциональную валюту компании 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 обменному курсу на конец года не применяется к неденежным статьям, оцениваемым по первоначальной стоимости.

Монетарные активы (включая долговые ценные бумаги, классифицируемые как имеющиеся для продажи) и обязательства пересчитываются в функциональную валюту каждой организации по официальному курсу ЦБ РФ на конец соответствующего отчетного периода. Положительные и отрицательные курсовые разницы от расчетов по операциям в иностранной валюте и от пересчета монетарных активов и обязательств в функциональную валюту каждой 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).

Немонетарные статьи, оцениваемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, включая инвестиции в долевыми инструментами, пересчитываются с использованием обменных курсов, которые действовали на дату оценки справедливой стоимости.

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

### 3. Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Официальные обменные курсы, использованные для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, представлены в таблице:

Наименование иностранной валюты	Курс единицы иностранной валюты к Российскому рублю	
	На 31.12.2020	На 31.12.2019
Доллар США (USD)	73,8757	61,9057
Евро (EUR)	90,6824	69,3406
Фунт стерлингов (GBP)	100,0425	81,1460

**Взаимозачет.** Финансовые активы и обязательства подлежат взаимозачету 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 осуществления обычной финансово-хозяйственной деятельности, (б) при невыполнении должно зависеть от возможных будущих событий и 2) должно иметь юридическую возможность осуществления при следующих обстоятельствах: (а) в ходе обязательства по платежам (события дефолта) и (в) в случае несостоятельности или банкротства.

**Расходы на содержание персонала и связанные с ними отчисления.** 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 неденежной форме начисляются по мере оказания соответствующих услуг сотрудниками Компании. Компания не имеет каких-либо правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики обязательств по выплате пенсий или аналогичных выплат, помимо платежей согласно государственному плану с установленными взносами.

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

**Представление статей отчета о финансовом положении в порядке ликвидности.** У Компании нет четко определяемого операционного цикла, и поэтому Компания не представляет отдельно краткосрочные и долгосрочные активы и обязательства в отчете о финансовом положении.

### 4. Важные оценочные значения и суждения в применении учетной политики

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

**Оценка страховых обязательств.** См в Примечании 11.

**Обесценение дебиторской задолженности и предоплат.** Компания регулярно анализирует дебиторскую задолженность и предоплаты на предмет обесценения. При определении того, следует ли отражать убыток от обесценения в прибыли или убытке за год, Компания применяет профессиональные суждения о наличии видимых признаков, свидетельствующих об измеримом снижении расчетных будущих денежных потоков по портфелю активов, прежде чем может быть обнаружено снижение по отдельному активу в данном портфеле. 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.

#### **4. Важные оценочные значения и суждения в применении учетной политики (продолжение)**

Руководство применяет оценки с учетом данных об убытках прошлых лет в отношении активов с характеристиками кредитного риска и объективных признаков обесценения. В отношении просроченной, но необесцененной дебиторской задолженности, принадлежащей контрагентам, которые являются компаниями Группы, риск непогашения оценивается руководством как низкий, в связи с тем, что данная дебиторская задолженность планируется к погашению, либо к взаимозачету в рамках операций между компаниями Группы. В связи с этим резерв под обесценение данной дебиторской задолженности не создается.

**Налоговое законодательство.** Налоговое, валютное и страховое законодательство Российской Федерации допускают возможность разных толкований. Подробная информация раскрыта в Примечании 38.

#### **Обесценение инвестиций в долговые инструменты, имеющих в наличии для продажи.**

Компания считает, что инвестиции в долговые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи, обесценились, если наблюдается значительное (более 30% от стоимости приобретения) или длительное снижение их справедливой стоимости до уровня ниже стоимости приобретения. Для определения того, что именно является значительным или длительным, требуются профессиональные суждения. Формируя такие суждения, Компания, среди прочих факторов, оценивает подверженность цены облигации резким колебаниям. Кроме этого, обесценение может иметь место, если есть признаки ухудшения финансового состояния эмитента облигации или сведений о его банкротстве. Если бы все снижение справедливой стоимости до уровня ниже стоимости приобретения рассматривалось в качестве значительного и длительного, Компания понесла бы дополнительные убытки от обесценения в сумме 654 тысячи рублей (2019 год: 6 746 тысяч рублей), которые нашли бы выражение в реклассификации соответствующей суммы из прочего совокупного дохода в прибыль или убыток за год.

**Признание отложенного налогового актива.** Признанный отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражается в отчете о финансовом положении. Отложенный налоговый актив признается только в той степени, в которой вероятно использование соответствующей выгоды по налогу на прибыль. Определение будущей налогооблагаемой прибыли и суммы выгоды по налогу на прибыль, вероятных к возникновению в будущем, основано на среднесрочном бизнес-плане, подготовленном руководством, и результатах его экстраполяции. Бизнес-план основан на ожиданиях руководства, адекватных обстоятельствам. Ключевыми допущениями, использованными в бизнес-плане, являются положительный результат от страховой и инвестиционной деятельности в будущих периодах.

#### **5. Новые учетные положения и переход на новые и пересмотренные стандарты**

**Перечисленные ниже пересмотренные стандарты стали обязательными для Компании с 1 января 2020 года, но не оказали существенного воздействия:**

- Поправки к Концептуальным основам финансовой отчетности (выпущены 29 марта 2018 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2020 года или после этой даты);
- Определение бизнеса – Поправки к МСФО (IFRS) 3 (выпущенные 22 октября 2018 года и действующие в отношении приобретений с начала годового отчетного периода, начинающегося 1 января 2020 года или после этой даты);
- Определение существенности – Поправки к МСФО (IAS) 1 и МСФО (IAS) 8 (выпущенные 31 октября 2018 года и действующие в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2020 года или после этой даты);
- Реформа базовой процентной ставки – Поправки к МСФО (IFRS) 9, МСФО (IAS) 39 и МСФО (IFRS) 7 (выпущены 26 сентября 2019 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2020 года или после этой даты).

**5. Новые учетные положения и переход на новые и пересмотренные стандарты (продолжение)**

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

Общество договорилась с арендодателем об уступках по аренде имущества и пришла к выводу о том, что к некоторым из этих уступок возможно применение практического решения, предусмотренного в поправке к МСФО (IFRS) 16. В результате Группа уменьшила обязательство по аренде на 31 декабря 2020 года и признала в отчете о прибыли или убытке прощение арендных платежей в сумме 1 005 тыс. рублей, признанное как прибыль от частичного прекращения признания обязательства по аренде в составе прочего операционного дохода.

**МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (с изменениями, внесенными в июле 2014 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты).**

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

**Применение МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» и МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования» (выпущены 12 сентября 2016 года и вступают в силу, в зависимости от подхода, для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты, для организаций, выбирающих вариант временного освобождения, или при первом применении организацией МСФО (IFRS) 9 – для организаций, применяющих подход наложения).** Эти поправки относятся к вопросам, возникшим в результате применения нового стандарта о финансовых инструментах МСФО (IFRS) 9, до внедрения стандарта, разрабатываемого Советом по МСФО (IASB) для замены МСФО (IFRS) 4. Такие вопросы включают временную нестабильность отражаемых в отчетности результатов. Поправки вводят два новых подхода: (i) подход наложения и (ii) подход на основе отсрочки. У страховщиков будет возможность выбора: до момента выпуска нового стандарта по договорам страхования они смогут признавать волатильность, которая может возникать при применении МСФО (IFRS) 9, не в составе прибылей и убытков, а в прочем совокупном доходе. Кроме того, организации, деятельность которых связана преимущественно со страхованием, смогут воспользоваться временным освобождением от применения МСФО (IFRS) 9 в период до 2021 года. Организации, которые откладывают начало применения МСФО (IFRS) 9, будут продолжать использовать существующий Стандарт по учету финансовых инструментов – МСФО (IAS) 39. Поправки к МСФО (IFRS) 4 дополняют предусмотренные Стандартом опции, которые могут быть использованы в условиях временной нестабильности.

Компания приняла решение отложить применение МСФО (IFRS) 9 в силу того, что Компания соответствовала всем необходимым условиям, установленным стандартом, а именно

(i) страховые обязательства Компании превышали 90% от общей суммы обязательств на 31 декабря 2015 года и (ii) последующих существенных изменений в деятельности организации не было. Компания предполагает начать применение МСФО (IFRS) 9 с 1 января 2023 года.

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

5. Новые учетные положения и переход на новые и пересмотренные стандарты (продолжение)

	Активы, которые являются исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов (SPPI)		Балансовая стоимость (МСФО (IAS) 39) активов, которые являются исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов, анализируемых по кредитному рейтингу (валовой балансовой стоимости в случае активов, оцениваемых по амортизированной стоимости)					Итого для рейтингов А – D и активов без рейтинга	Справедливая стоимость активов с рейтингом А – D или без рейтинга
	Справедливая стоимость	Прибыль/ (убыток) от изменения справедливой стоимости за год	AAA-AA	A	BBB	BB-D	Без рейтинга		
<i>(в тысячах российских рублей)</i>									
<b>Долговые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Государственные облигации	2 382 961	194 001	-	-	2 382 961	-	-	2 382 961	2 382 961
Корпоративные облигации	1 267 103	192 412	152 197	-	1 114 906	-	-	1 267 103	1 267 103
<b>Итого долговые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи</b>	<b>3 650 064</b>	<b>386 413</b>	<b>152 197</b>	<b>-</b>	<b>3 650 064</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>3 650 064</b>	<b>3 650 064</b>
<b>Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Займы и дебиторская задолженность	6 982	-	-	-	-	-	6 982	6 982	6 982
Банковские депозиты	270 544	-	270 544	-	-	-	-	270 544	270 544
Денежные средства и эквиваленты денежных средств	761 143	-	761 143	-	-	-	-	761 143	761 143
<b>Итого финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости</b>	<b>1 038 669</b>	<b>-</b>	<b>1 031 687</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>6 982</b>	<b>1 038 669</b>	<b>1 038 669</b>

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

	Активы, которые являются исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов (SPPI)		Балансовая стоимость (МСФО (IAS) 39) активов, которые являются исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов, анализируемых по кредитному рейтингу (валовой балансовой стоимости в случае активов, оцениваемых по амортизированной стоимости)					Итого для рейтингов А – D и активов без рейтинга	Справедливая стоимость активов с рейтингом А – D или без рейтинга
	Справедливая стоимость	Прибыль/ (убыток) от изменения справедливой стоимости за год	AAA-AA	A	BBB	BB-D	Без рейтинга		
<i>(в тысячах российских рублей)</i>									
<b>Долговые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Государственные облигации	2 175 212	240 791	-	-	2 175 212	-	-	2 175 212	2 175 212
Корпоративные облигации	802 667	(13 057)	151 722	-	650 945	-	-	802 667	802 667
<b>Итого долговые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи</b>	<b>2 977 667</b>	<b>227 734</b>	<b>151 722</b>	<b>-</b>	<b>2 826 157</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>2 977 667</b>	<b>2 977 667</b>
<b>Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Займы и дебиторская задолженность	2 526	-	-	-	-	-	2 526	2 526	2 526
Банковские депозиты	496 590	-	496 590	-	-	-	-	496 590	496 590
Денежные средства и эквиваленты денежных средств	185 331	-	185 331	-	-	-	-	185 331	185 331
<b>Итого финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости</b>	<b>684 447</b>	<b>-</b>	<b>681 921</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>2 526</b>	<b>684 447</b>	<b>684 447</b>

**5. Новые учетные положения и переход на новые и пересмотренные стандарты (продолжение)**

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

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

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

- **Дата вступления в силу:** Дата вступления в силу МСФО (IFRS) 17 (с поправками) отложена на два года. Стандарт должен применяться к годовым отчетным периодам, начинающимся с 1 января 2023 г. или после этой даты. Установленный в МСФО (IFRS) 4 срок действия временного освобождения от применения МСФО (IFRS) 9 также перенесен на годовые отчетные периоды, начинающиеся 1 января 2023 г. или после этой даты.
- **Ожидаемое возмещение страховых аквизиционных денежных потоков:** Организации должны относить часть своих аквизиционных затрат на соответствующие договоры, по которым ожидается продление, и признавать такие затраты в качестве активов до момента признания организацией продления договора. Организации должны оценивать вероятность возмещения актива на каждую отчетную дату и представлять информацию о конкретном активе в примечаниях к финансовой отчетности.
- **Маржа за предусмотренные договором услуги, которая относится на инвестиционные услуги:** Следует выделить единицы покрытия с учетом объема выгод и ожидаемого периода как страхового покрытия, так и инвестиционных услуг по договорам с переменными платежами и по прочим договорам с услугами по получению инвестиционного дохода в соответствии с общей моделью. Затраты, связанные с инвестиционной деятельностью, следует включать в качестве денежных потоков в границы договора страхования в тех случаях, когда организация осуществляет такую деятельность для повышения выгод от страхового покрытия для страхователя.

**5. Новые учетные положения и переход на новые и пересмотренные стандарты (продолжение)**

- *Приобретенные договоры перестрахования – возмещение убытков:* Когда организация признает убыток при первоначальном признании по обременительной группе базовых договоров страхования или по добавлению обременительных базовых договоров страхования к группе, организации следует скорректировать маржу за предусмотренные договором услуги по соответствующей группе приобретенных договоров перестрахования и признать прибыль по таким договорам перестрахования. Сумма убытка, возмещенного по договору перестрахования, определяется путем умножения убытка, признанного по базовым договорам страхования, и процента требований по базовым договорам страхования, который организация ожидает возместить по приобретенному договору перестрахования. Данное требование будет применяться только в том случае, когда приобретенный договор перестрахования признается до признания убытка по базовым договорам страхования или одновременно с таким признанием.
- *Прочие поправки* Прочие поправки включают исключения из сферы применения для некоторых договоров о кредитных картах (или аналогичных договоров) и для некоторых кредитных договоров; представление активов и обязательств по договорам страхования в отчете о финансовом положении в портфелях, а не в группах; применимость варианта снижения риска при снижении финансовых рисков с помощью приобретенных договоров перестрахования и непроизводных финансовых инструментов по справедливой стоимости через прибыль или убыток; выбор учетной политики для изменения оценочных значений, отраженных в предыдущей промежуточной финансовой отчетности, при применении МСФО (IFRS) 17; включение платежей и поступлений по налогу на прибыль, относимых на конкретного страхователя, по условиям договора страхования в денежные потоки по выполнению договоров; выборочное освобождение от требований в течение переходного периода и прочие мелкие поправки.

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

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

**5. Новые учетные положения и переход на новые и пересмотренные стандарты (продолжение)**

**Классификация обязательств на краткосрочные и долгосрочные – перенос даты вступления в силу – Поправки к МСФО (IAS) 1 (выпущены 15 июля 2020 г. и вступают в силу в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2023 г. или после этой даты).** Поправки к МСФО (IAS) 1 в отношении классификации обязательств на краткосрочные и долгосрочные были выпущены в январе 2020 года с первоначальной датой вступления в силу с 1 января 2022 года. Тем не менее в связи с пандемией COVID-19 дата вступления в силу была перенесена на один год, чтобы предоставить компаниям больше времени для внедрения изменений, связанных с классификацией, в результате внесения поправок в рекомендации.

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

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

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

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

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

**5. Новые учетные положения и переход на новые и пересмотренные стандарты (продолжение)**

В настоящее время Общество оценивает, какое влияние поправки окажут на ее финансовую отчетность.

Если выше не указано иное, ожидается, что данные новые стандарты и разъяснения не окажут значительного влияния на финансовую отчетность Компании.

**6. Денежные средства и их эквиваленты**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>31 декабря 2020 года</b>	<b>31 декабря 2019 года</b>
Денежные средства на расчетных счетах	511 078	125 325
Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицированные как денежные эквиваленты	250 065	60 006
<b>Итого</b>	<b>761 143</b>	<b>185 331</b>

Компания размещает денежные средства и их эквиваленты, базируясь на рейтингах надежности, присвоенных банкам рейтинговыми агентствами.

Остатки денежных средств, использование которых ограничено, по состоянию на 31 декабря 2020 года и на 31 декабря 2019 года отсутствуют.

По состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года денежные средства размещены в АО КБ «Ситибанк», который имеет имеющий рейтинг AAA (ru) по шкале АКРА. Информация о кредитном качестве эквивалентов денежных средств представлена в примечании 34.

Денежные средства и их эквиваленты не являются обесцененными, просроченными и заложенными активами. Балансовая стоимость денежных средств и их эквивалентов приблизительно равна их справедливой стоимости. Процентные доходы по расчетным счетам в течение 2020 года и 2019 года не начислялись.

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>31 декабря 2020 года</b>	<b>31 декабря 2019 года</b>
Денежные средства и их эквиваленты, представленные в бухгалтерском балансе	761 143	185 331
Денежные средства и их эквиваленты, представленные в отчете о потоках денежных средств	761 143	185 331

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>31 декабря 2020 года</b>	<b>31 декабря 2019 года</b>
Неденежная инвестиционная деятельность, в том числе:		
приобретение активов	-	62 370
Неденежная финансовая деятельность, в том числе:		
привлечение прочих заемных средств	-	62 370

В предыдущем отчетном периоде в составе приобретенных активов, не потребовавших использования денежных средств, отражен объект недвижимости, полученный по договору аренды офисного помещения, учтенный в соответствии с МСФО 16. Соответственно, в составе привлеченных прочих заемных средств отражены арендные обязательства по этому договору.

**7. Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах**

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Необесцененные	Обесцененные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	270 544	-	270 544	-	270 544
<b>Итого</b>	<b>270 544</b>	<b>-</b>	<b>270 544</b>	<b>-</b>	<b>270 544</b>

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Необесцененные	Обесцененные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	496 590	-	496 590	-	496 590
<b>Итого</b>	<b>496 590</b>	<b>-</b>	<b>496 590</b>	<b>-</b>	<b>496 590</b>

По состоянию на 31 декабря 2020 года 44% от общей суммы депозитов и прочих размещенных средств размещены в АО КБ «Ситибанк» и 56% в АО «Райффайзенбанк» (31 декабря 2019 года: 18% в АО КБ «Ситибанк», 51% в АО «Нордеа Банк», 31% в АО «Райффайзенбанк»).

Компания размещает депозиты и прочие размещенные средства, базируясь на рейтингах надежности, присвоенных банкам рейтинговыми агентствами. По состоянию на 31 декабря 2020 года указанные банки имеют рейтинг надежности в соответствии со шкалой АКРА AAA (ru). (31 декабря 2019 года: также). Информация о кредитном качестве депозитов и прочих размещенных средств представлена в примечании 34.

По всем депозитам в банках проценты начисляются по фиксированным ставкам. Ставки по действующим по состоянию на 31 декабря 2020 года депозитам в рублях находились в диапазоне от 2,0% до 3,44% (31 декабря 2019 года: в диапазоне от 5,1% до 6,56%).

Сроки погашения депозитов по состоянию на 31 декабря 2020 года находятся в диапазоне от 15 марта 2021 до 25 мая 2021 года (31 декабря 2019 года: 19 марта 2020 до 20 августа 2020 года).

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

Балансовая стоимость депозитов и прочих размещенных средств приблизительно равна их справедливой стоимости.

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

	31 декабря 2020 года		31 декабря 2019 года	
	Диапазон контрактных процентных ставок	Временной интервал сроков погашения	Диапазон контрактных процентных ставок	Временной интервал сроков погашения
Депозиты	2.45% - 3.27%	2-5 мес.	5.10% - 6.56%	3-8 мес.

**8. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи**

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Необесце- ненные	Обесце- ненные	Итого	Резерв под обесце- нение	Балан- совая стоимость
Долговые ценные бумаги, в том числе:	<b>3 650 064</b>	-	<b>3 650 064</b>	-	<b>3 650 064</b>
Правительства Российской Федерации	2 382 961	-	2 382 961	-	2 382 961
кредитных организаций и банков-нерезидентов	152 197	-	152 197	-	152 197
некредитных финансовых организаций	-	-	-	-	-
нефинансовых организаций	1 114 906	-	1 114 906	-	1 114 906
<b>Итого</b>	<b>3 650 064</b>	-	<b>3 650 064</b>	-	<b>3 650 064</b>

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Необесце- ненные	Обесце- ненные	Итого	Резерв под обесце- нение	Балан- совая стоимость
Долговые ценные бумаги, в том числе:	<b>2 977 879</b>	-	<b>2 977 879</b>	-	<b>2 977 879</b>
Правительства Российской Федерации	2 175 212	-	2 175 212	-	2 175 212
кредитных организаций и банков-нерезидентов	151 722	-	151 722	-	151 722
некредитных финансовых организаций	-	-	-	-	-
нефинансовых организаций	650 945	-	650 945	-	650 945
<b>Итого</b>	<b>2 977 879</b>	-	<b>2 977 879</b>	-	<b>2 977 879</b>

По состоянию на 31 декабря 2020 года Российские государственные облигации подлежат погашению в период с 14 апреля 2021 года по 12 ноября 2025 года, ставка купонного дохода находится в диапазоне от 4,5% до 7,6%.

По состоянию на 31 декабря 2019 года Российские государственные облигации подлежат погашению в период с 29 апреля 2020 года по 28 февраля 2024 года, ставка купонного дохода находится в диапазоне от 4,5% до 7,4%

Доходность к погашению по состоянию на 31 декабря 2020 года и на 31 декабря 2019 года составила 4,25% и 5,23% годовых соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2020 года долговые облигации кредитных, финансовых, нефинансовых организаций подлежат погашению в период с 29 апреля 2021 года по 23 января 2025 года, ставка купонного дохода находится в диапазоне от 3,05% до 8,9%.

По состоянию на 31 декабря 2019 года долговые облигации кредитных, финансовых, нефинансовых организаций подлежат погашению в период с 3 ноября 2020 года по 30 мая 2023 года, ставка купонного дохода находится в диапазоне от 3,45% до 8,9%.

Доходность к погашению по состоянию на 31 декабря 2020 года и на 31 декабря 2019 года составила 2,48% и 3,55% годовых соответственно.

Основным фактором, который Компания принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении долговых ценных бумаг, является их просроченный статус. По состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года у Компании отсутствовали обесцененные долговые ценные бумаги. Долговые ценные бумаги не имеют обеспечения. Анализ долговых ценных бумаг по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года представлен в примечании 34. Ниже представлена информация об изменениях портфеля финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи:

**8. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи (продолжение)**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>2020</b>	<b>2019</b>
<b>Балансовая стоимость на 1 января</b>	<b>2 977 879</b>	<b>2 994 691</b>
Переоценка по справедливой стоимости	386 413	227 734
Приобретения	1 188 254	827 344
Выбытия	(902 482)	(1 071 890)
<b>Балансовая стоимость на 31 декабря</b>	<b>3 650 064</b>	<b>2 977 879</b>

Справедливая стоимость определяется на основе текущей рыночной цены на 31 декабря каждого отчетного года. Информация о справедливой стоимости финансовых инструментов приведена в примечании 35.

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

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>31 декабря 2020 года</b>	<b>31 декабря 2019 года</b>
Дебиторская задолженность по страхованию иному, чем страхование жизни	556 520	511 026
<b>Итого</b>	<b>556 520</b>	<b>511 026</b>

Анализ дебиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и перестрахования по срокам, оставшимся до погашения (на основе ожидаемых сроков погашения) приведен в Примечании 34.

**Дебиторская задолженность по страхованию иному, чем страхование жизни**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>31 декабря 2020 года</b>	<b>31 декабря 2019 года</b>
Дебиторская задолженность по договорам, переданным в перестрахование	168 788	227 520
Дебиторская задолженность по договорам, принятым в перестрахование	303 868	177 917
Дебиторская задолженность страхователей по договорам страхования	81 866	65 541
Дебиторская задолженность по суброгациям и регрессам	1 525	32 360
Дебиторская задолженность по расчетам с агентами и брокерами	4 847	7 350
Незавершенные расчеты по операциям страхования и перестрахования	680	405
Резерв под обесценение	(5 054)	(67)
<b>Итого</b>	<b>556 520</b>	<b>511 026</b>

Анализ резерва под обесценение дебиторской задолженности по страхованию иному, чем страхование жизни, раскрывается в Примечании 16.

Анализ кредитного качества дебиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и перестрахования по договорам страхования иного, чем страхование жизни, раскрывается в Примечании 34.

По состоянию на 31 декабря 2020 года 466 223 тысячи рублей, или 84% от общей суммы дебиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и перестрахования по договорам страхования иного, чем страхование жизни до вычета резерва под обесценение приходилось на 17 дебиторов (на 31 декабря 2019 года: 372 217 тысячи рублей, или 73% на 13 дебиторов).

По состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года дебиторская задолженность не имеет обеспечения. Справедливая стоимость дебиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и перестрахования по договорам страхования иного, чем страхование жизни, приблизительно равна ее балансовой стоимостью ввиду краткосрочности ее погашения. Анализ по срокам погашения приведен в Примечании 34.

Ниже приведен анализ дебиторской задолженности по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2020 года:

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

	Дебиторская задолженность по операциям прямого страхования	Дебиторская задолженность по операциям входящего перестрахования	Дебиторская задолженность по операциям исходящего перестрахования	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
<b>Непросроченные и необесцененные</b>				
- по оплате премий от страхователей/перестрахователей	40 162	290 594	24 900	<b>355 656</b>
- по оплате премий страховыми брокерами	-	-	7 542	<b>7 542</b>
- доля перестраховщика в выплатах и расходах по урегулированию	-	-	120 364	<b>120 364</b>
- доля перестраховщика в доходах от суброгаций	-	-	-	-
<b>Итого непросроченных и необесцененных</b>	<b>40 162</b>	<b>290 594</b>	<b>152 806</b>	<b>483 562</b>
<b>Просроченные, но необесцененные</b>				
- по оплате премий от страхователей/перестрахователей	41 942	10 186	98	52 226
- доля перестраховщика в выплатах и расходах по урегулированию	-	-	20 732	20 732
<b>Итого просроченных, но необесцененных</b>	<b>41 942</b>	<b>10 186</b>	<b>20 830</b>	<b>72 958</b>
Дебиторская задолженность, в индивидуальном порядке определенная как обесцененная	1 296	3 758	-	<b>5 054</b>
<b>Итого просроченных и обесцененных</b>	<b>1 296</b>	<b>3 758</b>	-	<b>5 054</b>
<b>Резерв под обесценение</b>	<b>(1 296)</b>	<b>(3 758)</b>	-	<b>(5 054)</b>
<b>За вычетом резерва под обесценение</b>	<b>82 104</b>	<b>300 780</b>	<b>173 636</b>	<b>556 520</b>

Ниже приведен анализ дебиторской задолженности по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2019 года:

	Дебиторская задолженность по операциям прямого страхования	Дебиторская задолженность по операциям входящего перестрахования	Дебиторская задолженность по операциям исходящего перестрахования	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
<b>Непросроченные и необесцененные</b>				
- по оплате премий от страхователей/перестрахователей	48 095	145 773	-	<b>193 868</b>
- по оплате премий страховыми брокерами	-	2 017	1 240	<b>3 257</b>
- доля перестраховщика в выплатах и расходах по урегулированию	-	-	196 208	<b>196 208</b>
- доля перестраховщика в доходах от суброгаций	32 360	-	-	<b>32 360</b>
<b>Итого непросроченных и необесцененных</b>	<b>80 455</b>	<b>147 790</b>	<b>197 448</b>	<b>425 693</b>
<b>Просроченные, но необесцененные</b>				
- по оплате премий от страхователей/перестрахователей	17 387	32 540	8 402	58 329
- доля перестраховщика в выплатах и расходах по урегулированию	-	-	27 004	27 004
<b>Итого просроченных, но необесцененных</b>	<b>17 387</b>	<b>32 540</b>	<b>35 406</b>	<b>85 333</b>
Дебиторская задолженность, в индивидуальном порядке определенная как обесцененная	67	-	-	<b>67</b>
<b>Итого просроченных и обесцененных</b>	<b>67</b>	-	-	<b>67</b>
<b>Резерв под обесценение</b>	<b>(67)</b>	-	-	<b>(67)</b>
<b>За вычетом резерва под обесценение</b>	<b>97 842</b>	<b>180 330</b>	<b>232 854</b>	<b>511 026</b>

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2020 года			31 декабря 2019 года		
	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто
Резерв незаработанной премии	2 471 787	(1 031 035)	1 440 752	1 989 046	(836 910)	1 152 136
Резервы убытков	4 549 371	(4 128 349)	421 022	3 167 488	(2 825 277)	342 211
Резерв расходов на урегулирование убытков	191 074	(152 749)	38 325	136 202	(104 535)	31 667
<b>Итого</b>	<b>7 212 232</b>	<b>(5 312 133)</b>	<b>1 900 099</b>	<b>5 292 736</b>	<b>(3 766 722)</b>	<b>1 526 014</b>

По состоянию на 31 декабря 2020 года была проведена оценка адекватности резервов по договорам страхования иного, чем страхование жизни. По результатам проведения оценки уменьшение стоимости не проводилось, резерв неистекшего риска не создавался, оценка доли перестраховщиков в резервах по договорам страхования иного, чем страхование жизни не изменилась. Анализ резерва убытков по договорам страхования иного, чем страхование жизни, по ожидаемым срокам погашения раскрывается в Примечании 34. Информация о кредитном качестве доли перестраховщиков в резервах по договорам страхования иного, чем страхование жизни, раскрывается в Примечании 34. Анализ доли перестраховщиков в резервах по договорам страхования иного, чем страхование жизни по срокам, оставшимся до погашения (на основе договорных не дисконтированных денежных потоков) раскрывается в Примечании 34.

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2020 год			2019 год		
	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто
<b>На начало отчетного периода</b>	<b>1 989 046</b>	<b>(836 910)</b>	<b>1 152 136</b>	<b>2 105 769</b>	<b>(959 450)</b>	<b>1 146 319</b>
Страховые премии, начисленные в течение отчетного периода	4 796 289	(3 431 853)	1 364 436	4 055 360	(2 970 883)	1 084 477
Страховые премии, заработанные в течение отчетного периода	(4 313 548)	3 237 728	(1 075 821)	(4 172 083)	3 093 423	(1 078 660)
<b>На конец отчетного периода</b>	<b>2 471 787</b>	<b>(1 031 035)</b>	<b>1 440 752</b>	<b>1 989 046</b>	<b>(836 910)</b>	<b>1 152 136</b>

Для оценки резерва незаработанной премии используется следующий метод: Pro Rata Temporis.

**Движение резерва убытков и доли перестраховщиков в резерве убытков**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2020 год			2019 год		
	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто
<b>На начало отчетного периода</b>	<b>3 167 488</b>	<b>(2 825 277)</b>	<b>342 211</b>	<b>2 031 539</b>	<b>(1 738 856)</b>	<b>292 683</b>
Убытки, произошедшие в текущем отчетном периоде	1 150 026	(812 861)	337 165	1 326 211	(1 072 565)	253 646
Изменение резерва убытков прошлых лет, имевшее место в отчетном периоде	1 037 126	(1 200 209)	(163 083)	494 808	(589 835)	(95 027)
Страховые выплаты в течение отчетного периода	(805 269)	709 998	(95 271)	(685 070)	575 979	(109 091)
<b>На конец отчетного периода</b>	<b>4 549 371</b>	<b>(4 128 349)</b>	<b>421 022</b>	<b>3 167 488</b>	<b>(2 825 277)</b>	<b>342 211</b>

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

Оценка резерва убытков и доли перестраховщиков в них осуществляется с использованием следующих актуарных методов.

Метод простого коэффициента (Loss Ratio), метод цепной лестницы и метод Борнхьюттера – Фергюсона.

Метод Борнхьюттера – Фергюсона использует сочетание оценок, основанных на сравнительном анализе рыночных данных и опыте развития убытков прошлых периодов. Первая оценка учитывает такие позиции, как премии, а в основе второй оценки лежат данные об оплаченных и/или состоявшихся убытках на отчетную дату. Результаты обеих оценок объединяются таким образом, что с течением времени больший вес приобретает оценка, основанная на опыте прошлых периодов. Этот метод наилучшим образом подходит для расчета конечной стоимости убытков, которые находятся на более ранней стадии развития.

Метод цепной лестницы предполагает анализ факторов (коэффициентов) развития убытков за предыдущие периоды и выбор оценочных факторов развития с учетом предшествующего опыта. Затем выбранные факторы развития применяются к совокупным данным об убытках для каждого периода наступления страховых событий с целью определения оценочной итоговой стоимости убытков по каждому периоду наступления страховых событий.

Метод цепной лестницы больше всего подходит к развитым видам бизнеса, имеющим относительно стабильную модель развития. Метод цепной лестницы в меньшей степени подходит, если страховщик не имеет развитой истории работы со страховыми событиями по оцениваемому виду бизнеса. Этот метод также наилучшим образом подходит для расчета конечной стоимости убытков, находящихся на поздних стадиях развития.

Данные разделены на однородные группы таким образом, чтобы каждая группа была статистически репрезентативна, и чтобы получаемые на основе этого деления прогнозы развития убытков были стабильными.

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

- Величина суммы резервов убытков определяется путем оценки будущих обязательств, необходимых для оплаты всех страховых убытков, заявленных или незаявленных, ответственность за которые существует на отчетную дату. Величина резервов убытков выбирается актуарием из разумного интервала оценок, полученных разными статистическими методами. Существование разумного интервала оценок обусловлено неопределенностью будущего процесса урегулирования убытков. Степень неопределенности процесса урегулирования убытков для каждого вида страхования различается в зависимости от специфики риска и продолжительности периода, необходимого для заявления убытков и для их урегулирования.
- Величина резерва рассчитывается для каждого периода происшествия как прогнозируемая конечная стоимость страховых событий, наступивших в этом периоде, за вычетом величины оплаченных убытков этого периода. Крупные убытки, способные значительно исказить результаты расчетов, могут быть исключены или учтены в треугольниках развития убытков в усеченном размере. Страховые резервы не дисконтируются с учетом временной стоимости денег.

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

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

(в тысячах российских рублей)	2020 год			2019 год		
	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто
<b>На начало отчетного периода</b>	<b>136 202</b>	<b>(104 535)</b>	<b>31 667</b>	<b>60 946</b>	<b>(48 688)</b>	<b>12 258</b>
Расходы на урегулирование убытков, произошедших в текущем отчетном периоде	41 707	(18 498)	23 209	71 925	(42 663)	29 262
Изменение суммы состоявшихся расходов на урегулирование убытков, произошедших в предыдущие отчетные периоды	485 142	(480 918)	4 224	120 410	(105 596)	14 813
Расходы на урегулирование убытков, оплаченные в течение отчетного периода	(471 977)	451 202	(20 775)	(117 078)	92 412	(24 665)
<b>На конец отчетного периода</b>	<b>191 074</b>	<b>(152 749)</b>	<b>38 325</b>	<b>136 203</b>	<b>(104 535)</b>	<b>31 668</b>

**Анализ чувствительности**

Для основных видов страхования, доля которых в портфеле компании составляет 98%, был выполнен анализ чувствительности с использованием треугольников состоявшихся убытков. Для проведения анализа чувствительности резервов убытков Компания применяла два метода. Методы заключаются в увеличении ожидаемого коэффициента произошедших убытков на 5% и 10% при применении методов расчета РПНУ.

Основные виды страхования:

- Страхование грузов – доля в портфеле по сборам компании в 2020 году: 5% (2019: 6%; 2018: 5%; 2017: 6%, 2016: 7%);
- Страхование имущества и страхование финансовых рисков – доля в портфеле по сборам компании в 2020 году: 72% (2019: 74%; 2018: 76%; 2017: 78%, 2016: 76%);
- Страхование ответственности – доля в портфеле по сборам компании в 2020 году: 21% (2019: 16%; 2018: 15%; 2017: 13%, 2016: 14%).

Результаты анализа чувствительности к изменению ожидаемого коэффициента произошедших убытков на конец 2020 года:

Наименование линии бизнеса	Изменение ожидаемого коэффициента произошедших убытков	Влияние на величину РУ	Изменение величины РУ, тысяч рублей
<b>Метод 1</b>			
Грузы	+5%	+0,5%	406
Имущество и Финансовые риски	+5%	+1,0%	29 453
Ответственность	+5%	+0,2%	2 934
<b>Метод 2</b>			
Грузы	+10%	+1,0%	812
Имущество и Финансовые риски	+10%	+2,1%	58 906
Ответственность	+10%	+0,3%	5 869

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

Результаты анализа чувствительности к изменению ожидаемого коэффициента произошедших убытков на конец 2019 года:

Наименование линии бизнеса	Изменение ожидаемого коэффициента произошедших убытков	Влияние на величину РУ	Изменение величины РУ, тысяч рублей
<b>Метод 1</b>			
Грузы	+5%	+1,4%	868
Имущество и Финансовые риски	+5%	+0,9%	27 580
Ответственность	+5%	+1,4%	2 611
<b>Метод 2</b>			
Грузы	+10%	+2,8%	1 736
Имущество и Финансовые риски	+10%	+1,8%	55 160
Ответственность	+10%	+2,9%	5 222

В связи с тем, что в течение последних пяти лет происходили существенные изменения курса валют, и неочевидно, каким образом его дальнейшее развитие может отразиться на величине резерва убытков, был проведен дополнительный анализ чувствительности к изменению курса валют для крупнейших видов страхования. Анализ чувствительности был проведен на основе увеличенных вдвое показателей курса на отчетную дату – 31 декабря 2020 года, а также при условии снижения вдвое платежеспособности рубля в целом.

Результаты анализа чувствительности к изменению курса валют на конец 2020 года

Наименование линии бизнеса	Влияние на величину РУ	Изменение величины РУ, тысяч рублей
<b>Метод 3</b>		
Грузы	+7,32%	5 690
Имущество и Финансовые риски	+20,55%	579 640
Ответственность	+3,48%	63 560

Результаты анализа чувствительности к изменению курса валют на конец 2019 года:

Наименование линии бизнеса	Влияние на величину РУ	Изменение величины РУ, тысяч рублей
<b>Метод 3</b>		
Грузы	+28,36%	17 358
Имущество и Финансовые риски	+18,05%	547 391
Ответственность	+27,84%	50 890

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

**Анализ развития убытков – брутто-перестрахование**

Наименование показателя	31 Декабря 2015 года	31 Декабря 2016 года	31 Декабря 2017 года	31 Декабря 2018 года	31 Декабря 2019 года
Обязательства по неоплаченным убыткам и расходам на урегулирование убытков	882 040	22 141 732	1 441 313	2 092 485	3 303 690
Выплаты и расходы на урегулирование убытков (нарастающим итогом) к концу:					
2016 год	146 216	-	-	-	-
2017 год	235 642	21 244 528	-	-	-
2018 год	345 306	21 887 736	729 279	-	-
2019 год	385 634	22 250 983	1 110 911	721 017	-
2020 год	389 001	22 675 784	1 640 334	1 532 233	1 225 984
Обязательства, переоцененные на отчетную дату (включая оплаченные убытки нарастающим итогом):					
2016 год	575 343	-	-	-	-
2017 год	454 884	21 960 188	-	-	-
2018 год	426 377	22 182 652	1 148 570	-	-
2019 год	426 236	22 458 342	1 696 597	2 685 185	-
2020 год	409 249	22 877 056	1 891 157	4 721 776	4 810 290
Избыток / (недостаток) нарастающим итогом	472 791	(735 324)	(449 843)	(2 629 291)	(1 506 600)
Избыток / (недостаток) нарастающим итогом в процентах	53,60%	(3,32%)	(31,21%)	(125,65%)	(45,60%)

**Анализ развития убытков – нетто-перестрахование**

Наименование показателя	31 Декабря 2015 года	31 Декабря 2016 года	31 Декабря 2017 года	31 Декабря 2018 года	31 Декабря 2019 года
Обязательства по неоплаченным убыткам и расходам на урегулирование убытков	146 526	216 673	217 512	304 941	373 877
Выплаты и расходы на урегулирование убытков (нарастающим итогом) к концу:					
2016 год	58 004	-	-	-	-
2017 год	84 764	70 585	-	-	-
2018 год	90 882	145 791	61 563	-	-
2019 год	92 254	154 339	71 009	84 220	-
2020 год	92 847	156 473	81 651	105 998	68 904
Обязательства, переоцененные на отчетную дату (включая оплаченные убытки нарастающим итогом):					
2016 год	148 522	-	-	-	-
2017 год	107 794	125 727	-	-	-
2018 год	98 209	168 900	118 049	-	-
2019 год	101 094	166 636	102 334	202 210	-
2020 год	93 021	160 146	100 683	212 836	231 414
Избыток / (недостаток) нарастающим итогом	53 506	56 528	116 830	92 105	142 464
Избыток / (недостаток) нарастающим итогом в процентах	36,52%	26,09%	53,71%	30,20%	38,10%

## 11. Нематериальные активы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Программное обеспечение
Балансовая стоимость на 31 декабря 2018 года	1 800
Стоимость (или оценка) на 31 декабря 2018 года	2 388
Амортизационные отчисления	(588)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2018 года	<b>1 800</b>
Поступление	51
Амортизационные отчисления	(824)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2019 года	1 027
Стоимость (или оценка) на 31 декабря 2019 года	2 438
Накопленная амортизация	1 411
Балансовая стоимость на 31 декабря 2019 года	<b>1 027</b>
Поступление	595
Амортизационные отчисления	(952)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2020 года	670
Стоимость (или оценка) на 31 декабря 2020 года	3 033
Накопленная амортизация	(2 363)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2020 года	<b>670</b>

## 12. Основные средства

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Офисное и компьютерное оборудование	Транспортные средства	Недвижимость	Прочее	Итого
Стоимость (или оценка) на 31 декабря 2018 года	26 251	5 493	-	9 602	41 346
Накопленная амортизация	(25 213)	(4 255)	-	(8 237)	(37 705)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2018 года	<b>1 038</b>	<b>1 239</b>	-	<b>1 365</b>	<b>3 641</b>
Поступление	11 600	5 764	62 370	-	79 733
Выбытие	-	(58)	-	-	(58)
Амортизационные отчисления	(2 250)	(1 577)	(6 829)	(1 304)	(11 959)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2019 года	<b>10 388</b>	<b>5 368</b>	<b>55 541</b>	<b>61</b>	<b>71 358</b>
Стоимость (или оценка) на 31 декабря 2019 года	37 851	8 207	62 370	9 602	118 030
Накопленная амортизация	(27 463)	(2 839)	(6 829)	(9 541)	(46 672)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2019 года	<b>10 388</b>	<b>5 368</b>	<b>55 541</b>	<b>61</b>	<b>71 358</b>
Поступление	2 157	-	-	-	2 157
Выбытие	-	-	-	-	-
Амортизационные отчисления	(6 177)	(1 650)	(20 828)	(61)	(28 716)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2020 года	<b>6 368</b>	<b>3 718</b>	<b>34 713</b>	-	<b>44 799</b>
Стоимость (или оценка) на 31 декабря 2020 года	40 008	8 207	62 370	9 602	120 187
Накопленная амортизация	(33 640)	(4 489)	(27 657)	(9 602)	(75 388)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2020 года	<b>6 368</b>	<b>3 718</b>	<b>34 713</b>	-	<b>44 799</b>

Финансовый актив от применения МСФО (IFRS) 16 в форме права пользования офисным помещением, расположенным по адресу Барыковский пер., д.2, отражен как поступление Прочих основных средств в 2019 в сумме 62 370 тысяч рублей. Амортизационные отчисления по данному активу составили 6 829 тысяч рублей за 2019 год и 20 828 тысяч рублей за 2020 год. Подробнее в примечании 13.

### 13. Активы в форме права пользования и обязательства по аренде

Компания является арендатором офисного помещения, расположенного по адресу: Барыковский пер., д. 2. Договор аренды был заключен 3 сентября 2019 года на срок 3 года. В соответствии с требованиями стандарта МСФО (IFRS) 16 Компания признала в составе недвижимости (Примечание 12) актив в форме права пользования объектом недвижимости, а также соответствующее обязательство на дату получения права пользования соответствующим активом на долгосрочный период.

Анализ актива в форме права пользования, являющегося предметом аренды, представлен ниже.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	Недвижимость (офисное помещение)	Итого
<b>Балансовая стоимость на 1 января 2019 г.</b>		-	-
Поступления	12	62 370	62 370
Амортизационные отчисления		(6 829)	(6 829)
<b>Балансовая стоимость на 31 декабря 2019 г.</b>		<b>55 541</b>	<b>55 541</b>
Поступления		-	-
Амортизационные отчисления		(20 828)	(20 728)
<b>Балансовая стоимость на 31 декабря 2020 г.</b>		<b>34 713</b>	<b>34 713</b>

Процентные расходы по обязательствам по аренде составили 4 551 тысяч рублей (2019 г. 1 974 тысяч рублей).

Расходы по краткосрочной аренде, включены в общие и административные расходы.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2020 г.	2019 г.
Расходы по краткосрочной аренде	-	16 217

Итого расходы по аренде за 2020 составили 25 379 тысяч рублей (2019 г.: 25 020 тысяч рублей).

Актив, являющийся предметом аренды, не может быть использован не в целях, указанных в договоре. В договор аренды недвижимости включена возможность досрочного расторжения договора со стороны арендатора, но не ранее 3 сентября 2021 года с уведомлением об этом за 6 месяцев до наступления данного срока.

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2020	2019
<b>Денежные потоки от операционной деятельности, в том числе:</b>	<b>4 551</b>	<b>16 046</b>
проценты уплаченные	4 551	1 974
платежи по краткосрочной аренде и аренде объектов с низкой стоимостью	-	14 072
<b>Денежные потоки от финансовой деятельности, в том числе:</b>	<b>18 568</b>	<b>8 078</b>
платежи в погашение обязательств по договорам аренды	18 568	8 078
<b>Итого отток денежных средств</b>	<b>23 119</b>	<b>24 124</b>

Компания выступает арендодателем по договору субаренды арендуемого офисного помещения. Аренда по данному договору классифицируется как операционная. Сумма будущих арендных платежей, получаемых по операционной аренде, не подлежащей отмене, составляет 864 тысячи рублей.

### 14. Отложенные аквизиционные расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Отложенные аквизиционные расходы, связанные с операциями страхования, сострахования, перестрахования иного, чем страхование жизни	415 483	346 697
<b>Итого</b>	<b>415 483</b>	<b>346 697</b>

**14. Отложенные аквизиционные расходы и доходы (продолжение)**

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>2020 год</b>	<b>2019 год</b>
Отложенные аквизиционные расходы, связанные с операциями страхования, сострахования, перестрахования иного, чем страхование жизни на начало отчетного периода	346 697	387 161
Изменение отложенных аквизиционных расходов, в том числе:	68 786	(40 464)
отложенные аквизиционные расходы за период	270 116	189 196
амортизация отложенных аквизиционных расходов	(201 330)	(229 660)
<b>Отложенные аквизиционные расходы, связанные с операциями страхования, сострахования, перестрахования иного, чем страхование жизни, на конец отчетного периода</b>	<b>415 483</b>	<b>346 697</b>

**Отложенные аквизиционные доходы**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>31 декабря 2020 года</b>	<b>31 декабря 2019 года</b>
Отложенные аквизиционные доходы, связанные с операциями страхования, сострахования, перестрахования иного, чем страхование жизни	247 427	196 526
<b>Итого</b>	<b>247 427</b>	<b>196 526</b>

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>2020 год</b>	<b>2019 год</b>
Отложенные аквизиционные доходы, связанные с операциями страхования, сострахования, перестрахования иного, чем страхование жизни, на начало отчетного периода	196 526	251 692
Изменение отложенных аквизиционных доходов, в том числе:	50 901	(55 166)
отложенные аквизиционные доходы за период	163 064	94 789
амортизация отложенных аквизиционных доходов	(112 163)	(149 955)
<b>Отложенные аквизиционные доходы, связанные с операциями страхования, сострахования, перестрахования иного, чем страхование жизни, на конец отчетного периода</b>	<b>247 427</b>	<b>196 526</b>

**15. Прочие активы**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>31 декабря 2020 года</b>	<b>31 декабря 2019 года</b>
Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	644	643
Расчеты с персоналом	39	387
Расчеты по социальному страхованию	564	198
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	7 292	6 044
Запасы	1	1
Прочее	2 542	2 790
Резерв под обесценение прочих активов	-	-
<b>Итого</b>	<b>11 082</b>	<b>10 063</b>

В состав расчетов с поставщиками и подрядчиками включены расчеты по оказанным сюрвейерским услугам, расчеты по договору аренды офисного помещения.

16. Резервы под обесценение

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Дебиторская задолженность страхователей по договорам страхования	Дебиторская задолженность по суброгациям и регрессам	Дебиторская задолженность по расчетам с агентами и брокерами	Дебиторская задолженность по договорам, переданным в перестрахование	Дебиторская задолженность по договорам, принятым в перестрахование	Итого
<b>Резерв под обесценение на 31 декабря 2019 года</b>	67	-	-	-	-	67
Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение	712	1 284	-	697	11 092	13 785
Дебиторская задолженность, списанная как безнадежная	(780)	-	-	(697)	(7 084)	(8 561)
Прочие движения	13	-	-	-	(250)	(237)
<b>Резерв под обесценение на 31 декабря 2020 года</b>	12	1 284	-	-	3 758	5 054

Прочие активы Компании на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года являлись непросроченными и необесцененными, в связи с чем резерв под обесценение по ним не формировался

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Дебиторская задолженность страхователей по договорам страхования	Дебиторская задолженность по расчетам с агентами и брокерами	Дебиторская задолженность по договорам, переданным в перестрахование	Дебиторская задолженность по договорам, принятым в перестрахование	Итого
<b>Резерв под обесценение на 31 декабря 2018 года</b>	877	-	-	864	1 741
Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение	(740)	23 414	7 148	(244)	29 578
Дебиторская задолженность, списанная как безнадежная	(25)	(23 414)	(7 148)	(578)	(31 165)
Прочие движения	(45)	-	-	(42)	(87)
<b>Резерв под обесценение на 31 декабря 2019 года</b>	67	-	-	-	67

**17. Займы и прочие привлеченные средства**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>31 декабря 2020 года</b>	<b>31 декабря 2019 года</b>
Срочные заемные средства, привлеченные от других юридических лиц	-	-
Обязательства по аренде	36 863	56 436
<b>Итого</b>	<b>36 863</b>	<b>56 436</b>

Обязательства по аренде рассчитаны исходя из требования МСФО (IFRS) 16 стандарта в соответствии с условиями долгосрочного договора аренды офисного помещения, действующего с 3 сентября 2019 года.

Информация об оценке справедливой стоимости займов и прочих привлеченных средств раскрыта в Примечании 34.

**18. Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>31 декабря 2020 года</b>	<b>31 декабря 2019 года</b>
Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования иного, чем страхование жизни	813 437	679 343
<b>Итого</b>	<b>813 437</b>	<b>679 343</b>

Анализ кредиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и перестрахования по срокам, оставшимся до погашения (на основе договорных не дисконтированных денежных потоков), представлен в Примечании 34 настоящего приложения.

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>31 декабря 2020 года</b>	<b>31 декабря 2019 года</b>
Кредиторская задолженность и предоплаты премий по договорам страхования	667	556
Кредиторская задолженность по договорам, принятым в перестрахование	10 162	26 333
Кредиторская задолженность по договорам, переданным в перестрахование	714 354	634 543
Кредиторская задолженность по депо премий и убытков	-	-
Задолженность перед страховыми агентами и брокерами	81 598	14 511
Незавершенные расчеты по операциям страхования, сострахования и перестрахования	6 656	3 400
<b>Итого</b>	<b>813 437</b>	<b>679 343</b>

Балансовая стоимость кредиторской задолженности приблизительно равна её справедливой стоимости.

**19. Резервы – оценочные обязательства**

По состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года Компания не создавала оценочных обязательств под налоговые и судебные риски.

## 20. Прочие обязательства

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>31 декабря 2020 года</b>	<b>31 декабря 2019 года</b>
Расчеты с прочими кредиторами	29 671	39 438
Расчеты с персоналом	40 161	33 143
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	8 900	8 255
Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	860	924
Расчеты по социальному страхованию	6 117	5 064
<b>Итого</b>	<b>85 709</b>	<b>86 824</b>

По состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года статья прочих обязательств «Расчеты с персоналом», в том числе, включает в себя оценочный резерв на вознаграждение, выплачиваемое сотрудникам по итогам календарного года, а также резерв под неиспользованные отпуска сотрудников.

## 21. Капитал

По состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года, зарегистрированный уставный капитал Компании составляет 640 000 тысяч рублей, с номинальной стоимостью один рубль за одну долю.

Уставный капитал Компании полностью оплачен.

В соответствии с российским законодательством Компания распределяет прибыль между участниками или переводит прибыль в фонды на основе данных бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета, что не противоречит требованиям МСФО 32, так как величина чистых активов Компании рассчитанных в соответствии с ОСБУ равна величине чистых активов, рассчитанных в соответствии с МСФО.

### Дивиденды

Номер строки	Наименование показателя	За 2020 год	За 2019 год
		По обыкновенным акциям	По обыкновенным акциям
1	2	3	5
1	Дивиденды к выплате на начало отчетного периода	-	-
2	Дивиденды, объявленные в течение отчетного периода	170 000	197 000
3	Дивиденды, выплаченные в течение отчетного периода	(170 000)	(197 000)
4	Дивиденды к выплате на конец отчетного периода	-	-

В 2020 году Компания объявила и выплатила дивиденды в валюте Российской Федерации за 2019 год в сумме 170 000 тысяч рублей в адрес единственного участника общества (в 2019 году за 2018 год – 197 000 тысяч рублей). В соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве дивидендов между участниками страховщика может быть распределена только накопленная нераспределенная прибыль страховщика согласно бухгалтерской (финансовой) отчетности, составленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета.

## 22. Управление капиталом

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>31 декабря 2020 года</b>	<b>31 декабря 2019 года</b>
Нормативный размер маржи платежеспособности	520 000	480 000
Фактический размер маржи платежеспособности	2 541 205	1 981 195
Отклонение фактического размера от нормативного	2 021 205	1 501 195
Отклонение фактического размера маржи от нормативного, %	488	413

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

В течение 2020 года и 2019 года, а также на отчетные даты 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года Компания соблюдала все требования, установленные Банком России к уровню капитала.

## **22. Управление капиталом (продолжение)**

По состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года Компанией соблюдается требование, предъявляемое к марже платежеспособности (установленное Указанием Банка России от 28 июля 2015 года № 3743-У «О порядке расчета страховой организацией нормативного соотношения собственных средств (капитала) и принятых обязательств»).

Компанией соблюдается требование о превышении величины чистых активов над величиной уставного капитала (установленное Федеральным законом от 8 февраля 1998 года № 14-ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью»), а также Компания соответствует требованиям, предъявляемым к порядку размещения средств страховых резервов и требованиям, предъявляемым к составу и структуре активов, принимаемых для покрытия собственных средств страховщика (установленное Указанием Банка России от 22 февраля 2017 года № 4298-У «О порядке инвестирования собственных средств (капитала) страховщика и перечне разрешенных для инвестирования активов»).

По состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года активы Компании полностью удовлетворяют требованиям, предъявляемым к порядку размещения средств страховых резервов, Банка России от 22 февраля 2017 года № 4297-У «О порядке инвестирования средств страховых резервов и перечне разрешенных для инвестирования активов».

Компания соответствует требованию о минимальной величине уставного капитала, установленное Законом Российской Федерации от 27 ноября 1992 года № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации». Требования к минимальной сумме полностью оплаченного уставного капитала страховщика составляют 520 000 тысяч рублей на 31 декабря 2020 года и 560 000 тысяч рублей с 1 января 2021 года. Полностью оплаченный уставный капитал страховщика по состоянию на 31 декабря 2020 года составил 640 000 тысяч рублей (на 31 декабря 2019 года составил 640 000 тысяч рублей).

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

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

### **Страховые премии по операциям страхования, сострахования, перестрахования**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>2020 год</b>	<b>2019 год</b>
Страховые премии по прямым договорам страхования и операциям сострахования	943 571	920 236
Страховые премии по договорам, принятым в перестрахование	3 861 068	3 136 036
Возврат премий	(8 350)	(912)
<b>Итого</b>	<b>4 796 289</b>	<b>4 055 360</b>

### **Страховые премии, переданные в перестрахование**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>2020 год</b>	<b>2019 год</b>
Премии, переданные в перестрахование	3 431 853	2 970 883
Возврат премий, переданных в перестрахование	-	-
<b>Итого</b>	<b>3 431 853</b>	<b>2 970 883</b>

## **24. Состоявшиеся убытки по страхованию иному, чем страхование жизни – нетто-перестрахование**

### **Выплаты по операциям страхования, сострахования и перестрахования**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>2020 год</b>	<b>2019 год</b>
Выплаты по прямым договорам страхования и операциям сострахования	47 295	159 197
Выплаты по договорам, принятым в перестрахование	757 974	525 873
<b>Итого</b>	<b>805 269</b>	<b>685 070</b>

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

**Расходы по урегулированию убытков**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>2020 год</b>	<b>2019 год</b>
Прямые расходы, в том числе:	460 414	107 566
расходы на проведение необходимых экспертиз, переговоров	237 284	107 566
расходы, взысканные судом со страховщика в пользу истца (страхователя, застрахованного, выгодоприобретателя)	223 130	-
Косвенные расходы, в том числе:	11 563	9 513
расходы по заработной плате сотрудников, непосредственно участвующих в урегулировании убытков	9 910	9 478
прочие расходы	1 653	35
<b>Итого расходов по урегулированию убытков – брутто-перестрахование</b>	<b>471 977</b>	<b>117 079</b>
Доля перестраховщиков в расходах по урегулированию убытков	(451 202)	(92 412)
<b>Итого расходов по урегулированию убытков – нетто-перестрахование</b>	<b>20 775</b>	<b>24 667</b>

**Изменение резервов убытков**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>2020 год</b>	<b>2019 год</b>
Изменение резерва убытков	(1 381 884)	(1 135 949)
Изменение резерва расходов на урегулирование убытков	(54 871)	(75 256)
<b>Итого</b>	<b>(1 436 755)</b>	<b>(1 211 205)</b>

**Изменение доли перестраховщиков в резервах убытков**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>2020 год</b>	<b>2019 год</b>
Изменение доли перестраховщиков в резерве убытков	1 303 072	1 086 421
Изменение доли перестраховщиков в резерве расходов на урегулирование убытков	48 214	55 847
<b>Итого</b>	<b>1 351 286</b>	<b>1 142 268</b>

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>2020 год</b>	<b>2019 год</b>
Доходы от регрессов и суброгаций	9 051	37 215
Доля перестраховщиков в доходах от регрессов и суброгаций	(36)	(35 929)
<b>Итого</b>	<b>9 015</b>	<b>1 286</b>

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

**Аквизиционные расходы**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>2020 год</b>	<b>2019 год</b>
Вознаграждение страховым агентам	(8 594)	(3 911)
Вознаграждение страховым брокерам	(48 280)	(40 741)
Расходы по предстраховой экспертизе	(1 456)	(109)
Расходы на оплату труда работников и на страховые взносы в государственные внебюджетные фонды	(97 630)	(86 548)
Перестраховочные комиссии перестрахователям	(693 193)	(579 562)
Прочие расходы, связанные с заключением договоров	(19 439)	-
<b>Итого</b>	<b>(868 592)</b>	<b>(710 871)</b>

**Изменение отложенных аквизиционных расходов и доходов**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>2020 год</b>	<b>2019 год</b>
Изменение отложенных аквизиционных расходов	(50 901)	(40 464)
Изменение отложенных аквизиционных доходов	68 785	55 167
<b>Итого</b>	<b>17 884</b>	<b>14 703</b>

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в примечании 36.

26. Анализ премий и выплат

	Страхован- ные имущества	Страхова- ние финансо- вых рисков	Страхование гражданской и профессио- нальной ответствен- ности	Страхован- ные грузы	Страхова- ние несчастного случая	Страхова- ние выезжаю- щих за рубеж	Прочие (входящее непропор- циональное)	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>								
<b>2020 год</b>								
Страховые премии общая сумма	2 714 715	748 756	992 496	247 882	46 739	45 984	(283)	4 796 289
Премии, переданные в перестрахование	(1 802 648)	(611 759)	(754 112)	(187 033)	(34 425)	(40 495)	(1 381)	(3 431 853)
<b>Чистая сумма премий</b>	<b>912 067</b>	<b>136 997</b>	<b>238 384</b>	<b>60 849</b>	<b>12 314</b>	<b>5 489</b>	<b>(1 664)</b>	<b>1 364 436</b>
Изменение резерва незаработанной премии за вычетом доли перестраховщиков	(198 889)	6 698	(152 892)	14 389	20 056	20 172	1 851	(288 615)
<b>Чистая сумма заработанных премий</b>	<b>713 178</b>	<b>143 695</b>	<b>85 492</b>	<b>75 238</b>	<b>32 370</b>	<b>25 661</b>	<b>187</b>	<b>1 075 821</b>
Страховые выплаты, общая сумма	(385 196)	(345 515)	(25 042)	(25 522)	(19 156)	(4 838)	-	(805 269)
Возмещение выплат по рискам, переданным в перестрахование	325 184	335 402	23 878	13 471	11 963	100	-	709 998
<b>Чистая сумма страховых выплат</b>	<b>(60 012)</b>	<b>(10 113)</b>	<b>(1 164)</b>	<b>(12 051)</b>	<b>(7 193)</b>	<b>(4 738)</b>	<b>-</b>	<b>(95 271)</b>
Изменение резервов убытков за вычетом доли перестраховщиков	(62 462)	(4 286)	(1 711)	(19 185)	(477)	2 652	-	(85 469)
Расходы по урегулированию убытков	(3 882)	(1 133)	(1 357)	(1 319)	(202)	(1 318)	-	(9 211)
<b>Чистая сумма заработанных премий за вычетом понесенных убытков</b>	<b>586 822</b>	<b>128 163</b>	<b>81 260</b>	<b>42 683</b>	<b>24 498</b>	<b>22 257</b>	<b>187</b>	<b>885 870</b>

26. Анализ премий и выплат (продолжение)

	Страхова- ние имущества	Страхова- ние финансовых рисков	Страхование гражданской и профессио- нальной ответственности	Страхова- ние грузов	Страхова- ние несчастного случая	Страхова- ние выезжающих за рубеж	Прочие (входящее непропор- циональное)	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>								
<b>2019 год</b>								
Страховые премии общая сумма	2 278 172	729 319	654 085	254 839	68 313	61 971	8 661	4 055 360
Премии, переданные в перестрахование	(1 628 153)	(593 162)	(489 880)	(207 855)	(31 838)	(15 635)	(4 360)	(2 970 883)
<b>Чистая сумма премий</b>	<b>650 019</b>	<b>136 157</b>	<b>164 205</b>	<b>46 984</b>	<b>36 475</b>	<b>46 336</b>	<b>4 301</b>	<b>1 084 477</b>
Изменение резерва незаработанной премии за вычетом доли перестраховщиков	89 888	(16 377)	(59 643)	(8 360)	(16 404)	(3 622)	8 701	(5 817)
<b>Чистая сумма заработанных премий</b>	<b>739 907</b>	<b>119 780</b>	<b>104 562</b>	<b>38 624</b>	<b>20 071</b>	<b>42 714</b>	<b>13 002</b>	<b>1 078 660</b>
Страховые выплаты, общая сумма	(448 678)	(157 333)	(25 105)	(34 604)	(8 840)	(10 510)	-	(685 070)
Возмещение выплат по рискам, переданным в перестрахование	388 165	134 545	18 915	28 437	5 463	454	-	575 979
<b>Чистая сумма страховых выплат</b>	<b>(60 513)</b>	<b>(22 788)</b>	<b>(6 190)</b>	<b>(6 167)</b>	<b>(3 377)</b>	<b>(10 056)</b>	<b>-</b>	<b>(109 091)</b>
Изменение резервов убытков за вычетом доли перестраховщиков	(50 076)	(20 534)	4 959	(3 071)	(930)	715	-	(68 937)
Расходы по урегулированию убытков	(12 401)	(2 575)	(5 760)	(2 079)	(868)	(964)	(20)	(24 667)
<b>Чистая сумма заработанных премий за вычетом понесенных убытков</b>	<b>616 917</b>	<b>73 883</b>	<b>97 571</b>	<b>27 307</b>	<b>14 896</b>	<b>32 409</b>	<b>12 982</b>	<b>875 965</b>

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

**Прочие доходы по страхованию иному, чем страхование жизни**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>2020 год</b>	<b>2019 год</b>
Восстановление резерва под обесценение дебиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и принятого перестрахования	1 182	1 543
Доходы от списания кредиторской задолженности по договорам, переданным в перестрахование	-	30 054
Доходы от списания кредиторской задолженности по операциям страхования и сострахования и договорам, принятым в перестрахование	8 649	6 975
Тантёмы по договорам, переданным в перестрахование	-	-
Прочие доходы	1 002	-
<b>Итого</b>	<b>10 833</b>	<b>38 572</b>

**Прочие расходы по страхованию иному, чем страхование жизни**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>2020 год</b>	<b>2019 год</b>
Расходы на создание резерва под обесценение дебиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и принятого перестрахования	14 270	559
Расходы на создание резерва под обесценение дебиторской задолженности перестраховщиков по договорам, переданным в перестрахование	697	30 562
Прочие расходы	-	-
<b>Итого</b>	<b>14 967</b>	<b>31 121</b>

**28. Процентные доходы**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>2020 год</b>	<b>2019 год</b>
По необесцененным финансовым активам, в том числе:	205 356	206 786
по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи	187 309	179 918
по депозитам и прочим размещенным средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах	18 047	26 868
<b>Итого</b>	<b>205 356</b>	<b>206 786</b>

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

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от торговых операций	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки и обесценения, переклассифицированные в состав прибыли или убытка	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от обесценения	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов), связанные с отнесением на финансовый результат разницы между стоимостью приобретения и справедливой стоимостью при первоначальном признании	Итого
Долговые ценные бумаги	(8 196)	4 044	-	-	(4 152)
<b>Итого</b>	<b>(8 196)</b>	<b>4 044</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(4 152)</b>

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

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

(в тысячах российских рублей)	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от торговых операций	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки и обесценения, переклассифицированные в состав прибыли или убытка	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от обесценения	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов), связанные с отнесением на финансовый результат разницы между стоимостью приобретения и справедливой стоимостью при первоначальном признании	Итого
Долговые ценные бумаги	(3 338)	1 714	-	-	(1 624)
<b>Итого</b>	<b>(3 338)</b>	<b>1 714</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(1 624)</b>

**30. Общие и административные расходы**

(в тысячах российских рублей)	2020 год	2019 год
Расходы на персонал	122 199	112 631
Амортизация основных средств	13 003	11 959
Амортизация программного обеспечения и прочих нематериальных активов	952	824
Расходы по операционной аренде	-	16 217
Расходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами	3 380	8 879
Расходы на профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	8 648	8 718
Расходы по страхованию	10 585	10 475
Расходы на юридические и консультационные услуги	4 911	4 182
Представительские расходы	1 876	3 347
Транспортные расходы	442	323
Командировочные расходы	1 424	5 717
Штрафы, пени	5	2
Расходы на услуги банков	439	622
Расходы по уплате налогов, за исключением налога на прибыль	54	34
Прочие административные расходы	9 760	13 068
<b>Итого</b>	<b>177 678</b>	<b>196 998</b>

Расходы на содержание персонала за 2020 включают установленные законодательством Российской Федерации страховые взносы в государственные внебюджетные фонды в размере 15 229 тысяч рублей (2019: 14 335 тысяч рублей) и дополнительные взносы в негосударственный пенсионный фонд 7 459 тысяч рублей (2019: 6 980 тысяч рублей).

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в примечании 36.

**31. Процентные расходы**

(в тысячах российских рублей)	2020 год	2019 год
По займам и прочим привлеченным средствам	-	19 419
По обязательствам по аренде	4 551	1 974
<b>Итого</b>	<b>4 551</b>	<b>21 393</b>

### 32. Прочие доходы и расходы

#### Прочие доходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>2020 год</b>	<b>2019 год</b>
Доходы от оказания сюрвейерских услуг	24 204	21 659
Доходы от аренды, кроме доходов от аренды инвестиционного имущества	1 727	1 727
Доходы от списания кредиторской задолженности, не связанной со страховой деятельностью	139	-
Доходы от списания прочих обязательств и восстановления резервов – оценочных обязательств	7 393	23
Прочие доходы	-	144
<b>Итого</b>	<b>33 463</b>	<b>23 553</b>

#### Прочие расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>2020 год</b>	<b>2019 год</b>
Расходы по созданию резервов под обесценение по прочим активам	-	107
Расходы на благотворительность, осуществление спортивных мероприятий, отдыха, мероприятий культурно-просветительского характера	287	1 346
Прочие расходы	488	598
<b>Итого</b>	<b>775</b>	<b>2 051</b>

### 33. Налог на прибыль

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>2020 год</b>	<b>2019 год</b>
Текущие (расходы) / доходы по налогу на прибыль	(157 433)	(112 594)
Изменение отложенного налогового обязательства / (актива)	(7 407)	(8 041)
<b>Итого, в том числе:</b>	<b>(164 840)</b>	<b>(120 635)</b>
доход / (расход) по отложенному налогу на прибыль, отраженный в составе прочего совокупного дохода	(2 060)	(33 679)
(расходы) / доходы по налогу на прибыль	(162 780)	(86 956)

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

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>2020 год</b>	<b>2019 год</b>
Прибыль / (убыток) до налогообложения	850 711	427 364
Теоретические (расходы) / доходы по налогу на прибыль по соответствующей базовой ставке (2019 год 20%, 2018 год 20%)	(170 142)	(85 473)
Поправки на доходы или расходы, не принимаемые к налогообложению в соответствии с национальной системой налогового учета:		
доходы, не принимаемые к налогообложению	394	(7 867)
расходы, не принимаемые к налогообложению	9 509	2 095
Поправки на доходы или расходы, принимаемые к налогообложению по ставкам налога, отличным от базовой ставки:		
доходы, ставка по которым отлична от 20%	(9 115)	(9 963)
доходы, ставка по которым отлична от 20%	6 968	6 384
(Расходы) / доходы по налогу на прибыль	(162 780)	(86 956)

33. Налог на прибыль (продолжение)

Налоговое воздействие временных разниц и отложенного налогового убытка по продолжающейся деятельности за 2020 год

	31 декабря 2020 года	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе прочего совокупного дохода	31 декабря 2019 года
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
<b>Раздел I. Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу, и отложенного налогового убытка</b>				
Резерв под обесценение дебиторской задолженности	1 011	997	-	13
Нематериальные активы	14	3	-	11
Основные средства (кроме арендованных)	1 436	(42)	-	1 478
Основные средства (арендованные)	7 373	(3 735)	-	11 108
Страховые резервы-нетто перестрахование	6 036	6 036	-	-
Резерв предстоящих отпусков и бонусов	9 219	1 587	-	7 632
<b>Общая сумма отложенного налогового актива</b>	<b>25 089</b>	<b>4 846</b>	-	<b>20 242</b>
Отложенный налоговый актив по налоговому убытку, перенесенному на будущие периоды	-	-	-	-
<b>Отложенный налоговый актив до зачета с отложенными налоговыми обязательствами</b>	<b>25 089</b>	<b>4 846</b>	-	<b>20 242</b>
<b>Раздел II. Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу</b>				
Страховые резервы-нетто перестрахование	-	(6 731)	-	6 731
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	43 673	21 089	2 060	20 524
Займы и привлеченные средства	6 943	(4 165)	-	11 108
<b>Общая сумма отложенного налогового обязательства</b>	<b>50 616</b>	<b>10 193</b>	<b>2 060</b>	<b>38 363</b>
Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	(25 527)	(5 347)	(2 060)	(18 121)
Признанный отложенный налоговый актив (обязательство)	(25 527)	(5 347)	(2 060)	(18 121)

Налоговое воздействие временных разниц и отложенного налогового убытка по продолжающейся деятельности за 2019 год

	31 декабря 2019 года	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе прочего совокупного дохода	31 декабря 2018 года
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
<b>Раздел I. Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу, и отложенного налогового убытка</b>				
Резерв под обесценение дебиторской задолженности	13	(335)	-	348
Нематериальные активы	11	(1)	-	12
Основные средства (кроме арендованных)	1 478	217	-	1 261
Основные средства (арендованные)	11 108	11 108	-	-
Оценочные обязательства (резерв судебных исков)	-	-	-	-
Резерв предстоящих отпусков и бонусов	7 632	1 223	-	6 409
<b>Общая сумма отложенного налогового актива</b>	<b>20 242</b>	<b>12 212</b>	-	<b>8 030</b>
Отложенный налоговый актив по налоговому убытку, перенесенному на будущие периоды	-	-	-	-
<b>Отложенный налоговый актив до зачета с отложенными налоговыми обязательствами</b>	<b>20 242</b>	<b>12 212</b>	-	<b>8 030</b>
<b>Раздел II. Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу</b>				
Страховые резервы-нетто перестрахование	6 731	(1 121)	-	7 852
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	20 524	(23 412)	33 679	10 256
Займы и привлеченные средства	11 108	11 108	-	-
<b>Общая сумма отложенного налогового обязательства</b>	<b>38 363</b>	<b>(13 426)</b>	<b>33 679</b>	<b>18 108</b>
Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	(18 121)	25 638	(33 679)	(10 078)
Признанный отложенный налоговый актив (обязательство)	(18 121)	25 638	(33 679)	(10 078)

### **33. Налог на прибыль (продолжение)**

Компания не обладает достаточной информацией, чтобы оценить сумму долгосрочной части чистого отложенного налогового обязательства, погашение которого ожидается более чем через 12 месяцев после отчетной даты.

### **34. Управление рисками**

Страховой риск возникает у Компании в результате осуществления страховой и перестраховочной деятельности. К основным рискам относят непрогнозируемые страховые убытки, возникающие вследствие применения некорректных страховых тарифов, временных разниц, частоты и амплитуды страховых выплат в сравнении с прогнозными данными, неадекватной перестраховочной политики и недостаточности формируемых резервов.

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

Оценка страхового риска производится андеррайтерами с учетом андеррайтинговой политики/предпочтений, которые определяются международной группой компании Чабб по каждому виду страхования, а также тщательной селекции рисков, и выборе приемлемого уровня страхового риска. Оценка риска и расчет страховой премии производится индивидуально по каждому риску с применением внутренних андеррайтинговых программ, позволяющих установить приемлемую цену котируемому страховому риску.

В Компании также проводится политика наделения андеррайтеров соответствующими матричными лимитами (Authorisation Limits), позволяющая контролировать крупные и нестандартные страховые риски и требующая получения одобрений на подписание данных рисков у Главных андеррайтеров в регионе. Компания также использует специально разработанные процедуры контроля за ценообразованием внутри международной Группы. Эти данные являются составной частью ежеквартального актуарного анализа, проводимого с целью оценки убыточности андеррайтинговой деятельности по видам страхования, что в свою очередь выносится на рассмотрение Комитета по резервированию Группы.

Для защиты своего страхового портфеля Компания заключает два типа договоров исходящего перестрахования – факультативные и облигаторные. Облигаторные договоры действуют в отношении всего портфеля договоров по определенному виду страхования. Облигаторные договоры обеспечивают автоматическую и надежную защиту от превышения подверженности риску над величиной собственного удержания Компании. В то же время для индивидуальных рисков, принятых на страхование или в перестрахование, может быть принято решение о необходимости дополнительной перестраховочной защиты, приобретаемой на факультативной основе. Такое перестрахование позволяет исключить превышение лимита ответственности над лимитами облигаторной перестраховочной защиты, либо уменьшить подверженность риску по сравнению с собственным удержанием по облигаторному договору, в тех случаях, когда качество риска требует такого уменьшения.

Облигаторные договоры перестрахования заключены с компаниями с высоким рейтингом надежности; факультативные договоры исходящего перестрахования – с наиболее надежными зарубежными и российскими компаниями. Лимиты по исходящему перестрахованию (перестраховочные емкости) в рамках отдельных перестраховщиков согласовываются с Главным офисом Компании и контролируются на постоянной основе.

В 2020 и 2019 годах в Компании действует единый облигаторный договор перестрахования, предусматривающий собственное удержание Компании на уровне 500 тысяч долларов США по одному убытку и лимитом ответственности 2 миллиарда долларов.

В целях минимизации страхового риска Компания привлекает актуариев для расчета суммы резервов убытков с учетом специфики направлений деятельности, а также проводит оценку адекватности резервных обязательств на все отчетные даты.

**34. Управление рисками (продолжение)**

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

Стихийные бедствия с точки зрения ООО «Страховая Компания Чабб» не расцениваются, как значимые по следующим причинам:

- риски расположенные на территории России относятся к таким категориям, где риск катастроф расценивается как минимальный;
- очень лимитированный подход к принятию рисков, расположенных за пределами России, риски принимаются на индивидуальной основе, с учетом аккумуляции и с учетом ограниченного аппетита;
- все риски, в том числе те, которые могут расцениваться, как катастрофические, передаются на уровень группы, где проводится катастрофическое моделирование с учетом всех рисков группы.

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

	<b>Резерв убытков – нетто-перестрахова-ние</b>	<b>Резерв незарабо- танной премии – нетто-перестрахова-ние</b>	<b>Резерв расходов на урегу- лирование убытков – нетто-перестрахова-ние</b>	<b>Итого резервы – нетто-перестрахова-ние</b>
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Страхование от несчастных случаев и болезней	3 936	4 798	221	8 955
Страхование воздушного, водного транспорта, включая страхование ответственности владельцев указанного транспорта, и страхование грузов	44 250	30 439	2 010	76 699
Страхование имущества, кроме указанного в учетных группах 7-9	271 534	917 227	20 607	1 209 368
Страхование ответственности, кроме указанного в учетных группах 3-6, 8, 11-13	19 734	400 845	9 484	430 063
Страхование финансовых и предпринимательских рисков	81 002	87 472	5 972	174 446
Страхование лиц, выезжающих за пределы постоянного места жительства	565	(27)	30	568
Договоры, принятые в непропорциональное перестрахование.	0	0	0	0
<b>Итого</b>	<b>421 021</b>	<b>1 440 754</b>	<b>38 324</b>	<b>1 900 099</b>

34. Управление рисками (продолжение)

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

	Резерв убытков – нетто-перестрахование	Резерв незаработанной премии – нетто-перестрахование	Резерв расходов на урегулирование убытков – нетто-перестрахование	Итого резервы – нетто-перестрахование
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Страхование от несчастных случаев и болезней	3 422	24 854	257	28 533
Страхование воздушного, водного транспорта, включая страхование ответственности владельцев указанного транспорта, и страхование грузов	25 770	44 828	1 306	71 903
Страхование имущества, кроме указанного в учетных группах 7-9	209 620	718 337	20 060	948 017
Страхование ответственности, кроме указанного в учетных группах 3-6, 8, 11-13	25 511	247 952	1 996	275 459
Страхование финансовых и предпринимательских рисков	74 777	94 170	7 912	176 859
Страхование лиц, выезжающих за пределы постоянного места жительства	3 111	20 144	137	23 392
Договоры, принятые в непропорциональное перестрахование	-	1 851	-	1 851
<b>Итого</b>	<b>342 211</b>	<b>1 152 137</b>	<b>31 667</b>	<b>1 526 014</b>

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

	Итого резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Нетто-резервы
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
Россия	535 952	394 753	141 199
Страны Организации экономического сотрудничества и развития	6 672 748	4 914 778	1 757 970
Прочие страны	3 532	2 602	930
<b>Итого</b>	<b>7 212 232</b>	<b>5 312 133</b>	<b>1 900 099</b>

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

	Итого резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Нетто-резервы
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
Россия	514 771	(366 351)	148 420
Страны Организации экономического сотрудничества и развития	4 769 294	(3 394 200)	1 375 094
Прочие страны	8 671	(6 171)	2 500
<b>Итого</b>	<b>5 292 736</b>	<b>(3 766 722)</b>	<b>1 526 014</b>

**34. Управление рисками (продолжение)**

С точки зрения анализа концентрации обязательств по договорам страхования иного, чем страхование жизни, в разрезе географических регионов Компания берет за основу место заключения прямого/входящего договора с соответствующей долей в резервах.

**Анализ чувствительности на 31 декабря 2020 года**

Номер строк и	Наименование показателя	Изменение допущений	Влияние на обязательства по страхованию иному, чем страхование жизни	Влияние на долю пере-страхов-щиков в обязательствах по страхованию иному, чем страхование жизни	Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на капитал
1	Договоры страхования иного, чем страхование жизни					
2	Средние затраты по выплате страховых возмещений	- 10%	(474 044)	428 110	45 935	36 748
		+ 10%	474 044	(428 110)	(45 935)	(36 748)
3	Среднее количество требований	- 10%	(474 044)	428 110	45 935	36 748
		+ 10%	474 044	(428 110)	(45 935)	(36 748)
4	Средний период урегулирования требования	-10%	-	-	-	-
		+10%	-	-	-	-

**Анализ чувствительности на 31 декабря 2019 года**

Номер строк и	Наименование показателя	Изменение допущений	Влияние на обязательства по страхованию иному, чем страхование жизни	Влияние на долю пере-страхов-щиков в обязательствах по страхованию иному, чем страхование жизни	Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на капитал
1	Договоры страхования иного, чем страхование жизни		-	-	-	-
2	Средние затраты по выплате страховых возмещений	- 10%	(330 369)	292 981	37 388	29 910
		+ 10%	330 369	(292 981)	(37 388)	(29 910)
3	Среднее количество требований	- 10%	(330 369)	292 981	37 388	29 910
		+ 10%	330 369	(292 981)	(37 388)	(29 910)
4	Средний период урегулирования требования	-10%	-	-	-	-
		+10%	-	-	-	-

Компания оценивает чувствительность страховых обязательств по страхованию иному, чем страхование жизни следующим образом: при увеличении средних затрат Компании по выплате страховых возмещений или увеличении среднего количества обращений, страховые обязательства Компании увеличиваются пропорционально, и наоборот.

**34. Управление рисками (продолжение)**

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Рейтинг А	Рейтинг В	Рейтинг С	Рейтинг D	Без рейтинга
Денежные средства и их эквиваленты, в том числе:	761 143	-	-	-	-
депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицированные как денежные эквиваленты	250 065	-	-	-	-
денежные средства на расчетных счетах	511 078	-	-	-	-
Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	270 544	-	-	-	-
депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	270 544	-	-	-	-
Долговые финансовые активы, в том числе:	152 198	3 497 867	-	-	-
долговые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, всего, в том числе:	152 198	3 497 867	-	-	-
долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	-	2 382 961	-	-	-
долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	152 198	-	-	-	-
долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	-	1 114 906	-	-	-
Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования, в том числе:	466 715	-	-	-	89 805
дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования иного, чем страхование жизни	466 715	-	-	-	89 805
Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, в том числе:	-	-	-	-	6 929
прочее	-	-	-	-	6 929
Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	5 311 992				141

34. Управление рисками (продолжение)

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Рейтинг А	Рейтинг В	Рейтинг С	Рейтинг D	Без рейтинга
Денежные средства и их эквиваленты, в том числе:	185 331	-	-	-	-
депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицированные как денежные эквиваленты	60 006	-	-	-	-
денежные средства на расчетных счетах	125 325	-	-	-	-
Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	496 590	-	-	-	-
депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	496 590	-	-	-	-
Долговые финансовые активы, в том числе:	151 722	2 826 157	-	-	-
долговые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, всего, в том числе:	151 722	2 826 157	-	-	-
долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	-	2 175 212	-	-	-
долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	151 722	-	-	-	-
долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	-	650 945	-	-	-
Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования, в том числе:	385 387	-	-	-	125 639
дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования иного, чем страхование жизни	385 387	-	-	-	125 639
Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, в том числе:	-	-	-	-	10 063
прочее	-	-	-	-	10 063
Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	3 766 270	198	-	-	254

При составлении отчетности были использованы кредитные рейтинги следующих рейтинговых агентств: Рейтинговое агентство «Фитч Рейтингс» (Fitch Ratings), АО «РА «АКРА», Акционерное общество «Рейтинговое Агентство «Эксперт РА», Рейтинговое агентство «Мудис Инвесторс Сервис» (Moody's Investors Service). В категорию «Рейтинг А» Компания включает активы, у которых одним из вышеперечисленных рейтинговых агентств присвоен рейтинг соответствующей категории А (А, АА, ААА). В категорию «Рейтинг В» Компания включает активы, у которых одним из вышеперечисленных рейтинговых агентств присвоен рейтинг соответствующей категории В (В, ВВ, ВВВ). В категорию «Рейтинг С» Компания включает активы, у которых одним из вышеперечисленных рейтинговых агентств присвоен рейтинг соответствующей категории С (С, СС, ССС). В категорию «Рейтинг D» Компания включает активы, у которых одним из вышеперечисленных рейтинговых агентств присвоен рейтинг соответствующей категории D (D, DD, DDD).

#### **34. Управление рисками (продолжение)**

Компания подвержена кредитному риску, который является риском того, что одна из сторон операции с финансовым инструментом послужит причиной понесения финансовых убытков другой стороной вследствие невыполнения обязательства по договору. Кредитный риск возникает в рамках инвестиционной и страховой деятельности Компании с контрагентами, вследствие которых возникают финансовые активы.

Максимальный уровень кредитного риска Компании отражается в балансовой стоимости финансовых активов в отчете о финансовом положении.

Компания контролирует кредитный риск путем установления минимальных требований к рейтингу финансовой надежности активов, в которые Компания инвестирует свои свободные денежные средства. При осуществлении инвестиционной деятельности Компания руководствуется принципами прибыльности, возвратности, ликвидности и диверсификации финансовых инструментов. При определении своей инвестиционной стратегии Компания придерживается консервативной инвестиционной стратегии Группы компания Чабб, а именно устанавливает ограничения к кредитному рейтингу эмитентов ценных бумаг, который должен быть равен или максимально близок к суверенному рейтингу Российской Федерации. Кредитный риск в рамках инвестиционной деятельности Компании управляется путем определения детальной инвестиционной декларации, в рамках которой Компания осуществляет свою инвестиционную деятельность, а именно: установления лимитов на контрагентов, минимального кредитного рейтинга эмитентов ценных бумаг, ограничений по дюрациям, валютной диверсификации инвестиционного портфеля.

Кредитный риск эмитентов ценных бумаг дополнительно контролируется независимой инвестиционной компанией, оказывающей консультационные услуги Компании в рамках ее инвестиционной деятельности.

По состоянию на 31 декабря 2020 года денежные средства и их эквиваленты, депозиты в кредитных организациях, долговые ценные бумаги кредитных организаций отражены по национальной шкале рейтингового агентства АКРА. Долговые ценные бумаги Российской Федерации и долговые ценные бумаги нерезидентов оценены по международной шкале рейтингового агентства Fitch Ratings и международной шкале рейтингового агентства Moody's Investors Service.

34. Управление рисками (продолжение)

Информация о кредитном качестве по дебиторской задолженности по операциям страхования, сострахования, перестрахования на 31 декабря 2020 год.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	с задержкой платежа менее 30 дней	с задержкой платежа от 30 до 90 дней	с задержкой платежа от 90 до 180 дней	с задержкой платежа от 180 до 360 дней	с задержкой платежа свыше 360 дней	Итого
Просроченная, но не обесцененная дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования, перестрахования, в том числе:	7 664	19 334	13 080	17 340	15 540	72 958
дебиторская задолженность по страхованию иному, чем страхование жизни, в том числе:	7 664	19 334	13 080	17 340	15 540	72 958
дебиторская задолженность по страховым договорам	6 806	19 245	6 060	3 550	6 039	41 700
дебиторская задолженность по договорам, принятым в перестрахование	-	7	6 723	51	3 405	10 186
дебиторская задолженность по договорам, переданным в перестрахование	859	81	56	13 739	6 095	20 830
дебиторская задолженность по расчетам с агентами и брокерами	-	-	-	-	-	-
дебиторская задолженность по суброгациям и регрессам	-	-	242	-	-	242
Обесцененная дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования, перестрахования, в том числе:	-	-	-	-	5 054	5 054
дебиторская задолженность по страхованию иному, чем страхование жизни, в том числе:	-	-	-	-	5 054	5 054
дебиторская задолженность по страховым договорам	-	-	-	-	12	12
дебиторская задолженность по договорам, принятым в перестрахование	-	-	-	-	3 758	3 758
дебиторская задолженность по суброгациям и регрессам	-	-	-	-	1 284	1 284
<b>Итого</b>	<b>7 664</b>	<b>19 334</b>	<b>13 080</b>	<b>17 340</b>	<b>20 594</b>	<b>78 012</b>

34. Управление рисками (продолжение)

Информация о кредитном качестве по дебиторской задолженности по операциям страхования, сострахования, перестрахования на 31 декабря 2019 год.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	с задержкой платежа менее 30 дней	с задержкой платежа от 30 до 90 дней	с задержкой платежа от 90 до 180 дней	с задержкой платежа от 180 до 360 дней	с задержкой платежа свыше 360 дней	Итого
Просроченная, но не обесцененная дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования, перестрахования, в том числе:	25 111	12 762	3 900	12 471	31 089	85 333
дебиторская задолженность по страхованию иному, чем страхование жизни, в том числе:	25 111	12 762	3 900	12 471	31 089	85 333
дебиторская задолженность по страховым договорам	5 515	6 478	1 962	1 072	2 360	17 387
дебиторская задолженность по договорам, принятым в перестрахование	-	6 234	1 931	8 018	16 357	32 540
дебиторская задолженность по договорам, переданным в перестрахование	19 596	50	7	3 381	8 279	31 313
дебиторская задолженность по расчетам с агентами и брокерами	-	-	-	-	4 093	4 093
Обесцененная дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования, перестрахования, в том числе:	-	-	-	-	67	67
дебиторская задолженность по страхованию иному, чем страхование жизни, в том числе:	-	-	-	-	67	67
дебиторская задолженность по страховым договорам	-	-	-	-	67	67
дебиторская задолженность по договорам, принятым в перестрахование	-	-	-	-	-	-
<b>Итого</b>	<b>25 111</b>	<b>12 762</b>	<b>3 900</b>	<b>12 471</b>	<b>31 156</b>	<b>85 400</b>

34. Управление рисками (продолжение)

Географический анализ финансовых активов и обязательств страховщика на 31 декабря 2020 год.

	Россия	Страны Организации экономического сотрудничества и развития	Другие страны	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
<b>Раздел I. Активы</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	761 143	-	-	761 143
Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	270 544	-	-	270 544
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	3 650 064	-	-	3 650 064
Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	65 979	384 413	106 128	556 520
Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	53	6 699	230	6 982
Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	898 209	145 482	3 237 407	4 281 098
<b>Итого активов</b>	<b>5 645 992</b>	<b>536 594</b>	<b>3 343 765</b>	<b>9 526 351</b>
<b>Раздел II. Обязательства</b>				
Займы и прочие привлеченные средства	36 863	-	-	36 863
Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	134 932	119 370	559 135	813 437
Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	177 500	4 560 501	2 443	4 740 444
Прочие обязательства	56 386	151	29 172	85 709
<b>Итого обязательств</b>	<b>405 681</b>	<b>4 680 022</b>	<b>590 750</b>	<b>5 676 453</b>
Чистая балансовая позиция	5 240 311	(4 143 428)	2 753 015	3 849 898

Географический анализ финансовых активов и обязательств страховщика на 31 декабря 2019 год.

	Россия	Страны Организации экономического сотрудничества и развития	Другие страны	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
<b>Раздел I. Активы</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	185 331	-	-	185 331
Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	496 590	-	-	496 590
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2 977 879	-	-	2 977 879
Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	81 133	349 133	80 760	511 026
Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	94	2 219	213	2 526
Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	998 346	215 102	1 716 364	2 929 812
<b>Итого активов</b>	<b>4 739 373</b>	<b>566 454</b>	<b>1 797 337</b>	<b>7 103 164</b>
<b>Раздел II. Обязательства</b>				
Займы и прочие привлеченные средства	56 436	-	-	56 436
Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	84 910	165 011	429 422	679 343
Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	151 196	3 150 487	2 007	3 303 690
Прочие обязательства	47 422	18 704	20 698	86 824
<b>Итого обязательств</b>	<b>339 964</b>	<b>3 334 202</b>	<b>452 127</b>	<b>4 126 293</b>
Чистая балансовая позиция	4 399 409	(2 767 748)	1 345 210	2 976 871

#### 34. Управление рисками (продолжение)

Корпоративные и государственные еврооблигации, выпущенные офшорными компаниями российских эмитентов, рассматриваются Руководством как размещенные на территории Российской Федерации. Страховая и инвестиционная деятельность Компании сконцентрирована на территории Российской Федерации, кроме операций перестрахования.

Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни на 31 декабря 2020 года:

- на территории других стран – 3 237 408 тысяч рублей, из них на территории Бермуд – 3 205 316 тысяч рублей.

Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни на 31 декабря 2019 года:

- на территории других стран – 1 716 364 тысяч рублей, из них на территории Бермуд – 1 619 902 тысяч рублей.

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 3 лет	От 3 до 5 лет	От 5 до 15 лет	Более 15 лет	Без срока погашения	Просроченные	Итого
Займы и прочие привлеченные средства	5 215	16 414	15 234	-	-	-	-	-	36 863
Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	764 555	-	-	-	-	-	-	48 882	813 437
Прочие обязательства	1 240 756	2 004 176	1 581 221	-	-	-	-	-	4 826 153
<b>Итого обязательств</b>	<b>2 010 526</b>	<b>2 020 590</b>	<b>1 596 455</b>	-	-	-	-	<b>48 882</b>	<b>5 676 453</b>

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 3 лет	От 3 до 5 лет	От 5 до 15 лет	Более 15 лет	Без срока погашения	Просроченные	Итого
Займы и прочие привлеченные средства	5 291	15 872	35 272	-	-	-	-	-	56 435
Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	588 566	67 764	-	-	-	-	-	23 013	679 343
Прочие обязательства	506 681	1 714 581	1 169 253	-	-	-	-	-	3 390 515
<b>Итого обязательств</b>	<b>1 100 538</b>	<b>1 798 217</b>	<b>1 204 525</b>	-	-	-	-	<b>23 013</b>	<b>4 126 293</b>

**Риск ликвидности** – это риск того, что предприятие столкнется с трудностями при выполнении финансовых обязательств. Компания подвержена риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по страховым выплатам, оплате перестраховочных премий и прочих административно-хозяйственных расходов, расчеты по которым производятся денежными средствами. Компания не аккумулирует денежные средства на случай необходимости единовременного выполнения всех вышеуказанных обязательств, так как, исходя из накопленного опыта работы, можно с достаточной долей точности прогнозировать уровень денежных средств, необходимый для выполнения данных обязательств. Риском ликвидности управляет Финансовый директор и Руководство Компании.

### 34. Управление рисками (продолжение)

Компания старается поддерживать устойчивую базу финансирования, состоящую преимущественно из контроля за получением своевременных платежей в оплату страховых и перестраховочных премий, устойчивого остатка денежных средств в рублях, Евро и долларах США на банковских счетах, а также высоколиквидных финансовых активов в инвестиционном портфеле. Компания инвестирует средства в диверсифицированные портфели ликвидных активов для того, чтобы иметь возможность быстро и без затруднений выполнить непредвиденные требования по ликвидности.

Информацию о финансовых активах и обязательствах получает Финансовый Директор Компании, а также департамент Казначейства на уровне Группы, которые обеспечивают наличие адекватного портфеля краткосрочных ликвидных активов, в основном состоящего из краткосрочных депозитов в банках, ликвидных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи для поддержания достаточного уровня ликвидности в целом по Компании.

Ответственный сотрудник организации контролирует позицию по ликвидности и регулярно проводит стресс-тестирование по ликвидности при различных сценариях, охватывающих стандартные и более неблагоприятные рыночные условия.

Договоры исходящего перестрахования (квотные и на базе эксцедента убытка) предусматривают условие предоплаты перестраховщиками их доли в крупных страховых случаях для удовлетворения требований страхователей, перестрахователей в случае превышения определенного масштаба страхового случая.

Резервы убытков и доля перестраховщиков в резервах убытков анализируется в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основе ожидаемых сроков погашения в таблице ниже.

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

	До 3 месяцев	От 3 месяцев до одного года	Свыше одного года	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
<b>Раздел I. Активы</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	761 143	-	-	761 143
Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	120 182	150 362	-	270 544
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	1 024 104	2 625 960	3 650 064
Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	182 926	373 594	-	556 520
Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	54	6 929	-	6 982
Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	1 079 015	1 882 246	1 319 837	4 281 098
<b>Итого активов</b>	<b>2 143 320</b>	<b>3 437 235</b>	<b>3 945 797</b>	<b>9 526 351</b>
<b>Раздел II. Обязательства</b>				
Займы и прочие привлеченные средства	5 215	16 414	15 234	36 863
Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	813 437	-	-	813 437
Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	1 152 113	2 110 686	1 477 645	4 740 444
Прочие обязательства	85 709	-	-	85 709
<b>Итого обязательств</b>	<b>2 056 474</b>	<b>2 127 100</b>	<b>1 492 879</b>	<b>5 676 453</b>
<b>Итого (недостаток) избыток ликвидности</b>	<b>86 846</b>	<b>1 310 135</b>	<b>2 452 918</b>	<b>3 849 898</b>

**34. Управление рисками (продолжение)**

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>До 3 месяцев</b>	<b>От 3 месяцев до одного года</b>	<b>Свыше одного года</b>	<b>Итого</b>
<b>Раздел I. Активы</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	185 331	-	-	185 331
Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	152 316	-	-	152 316
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	537 707	2440172	2 977 879
Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	212 284	298 742	-	511 026
Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	94	2 432	-	2 526
Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	342 090	1 523 717	1 064 005	2 929 812
<b>Итого активов</b>	<b>892 115</b>	<b>2 362 598</b>	<b>3 504 177</b>	<b>6 758 890</b>
<b>Раздел II. Обязательства</b>				
Займы и прочие привлеченные средства	5 291	15 872	35 273	56 436
Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	611 579	67 764	-	679 343
Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	419 856	1 714 581	1 169 253	3 303 690
Прочие обязательства	86 824	-	-	86 824
<b>Итого обязательств</b>	<b>1 123 550</b>	<b>1 798 217</b>	<b>1 204 526</b>	<b>4 126 293</b>
<b>Итого (недостаток) избыток ликвидности</b>	<b>(231 435)</b>	<b>564 381</b>	<b>2 299 651</b>	<b>2 632 597</b>

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

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

Компания принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на ее финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако в случае неожиданного изменения процентных ставок процентная маржа может снижаться или приводить к возникновению убытков.

Финансовые инструменты, использованные Компанией, имеют фиксированные, а не переменные процентные ставки, поэтому анализ чувствительности к дате изменения ставок не приводится. Компания осуществляет мониторинг процентных ставок по финансовым инструментам. Целью управления процентным риском является снижение влияния изменения процентных ставок на финансовый результат.

В таблице ниже приведен общий анализ процентного риска Компании. В ней также отражены общие суммы финансовых активов и обязательств Компании по балансовой стоимости в разбивке по датам пересмотра процентных ставок в соответствии с договорами или сроками погашения, в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней.

34. Управление рисками (продолжение)

(в тысячах российских рублей)	До 3 месяцев	От 3 месяцев до одного года	Более 1 года	Итого
<b>31 декабря 2020 года</b>				
Итого финансовые активы, приносящие процентный доход	370 246	1 174 466	2 625 960	4 170 672
Итого финансовые обязательства, приносящие процентный расход	(5 215)	(16 414)	(15 234)	(36 863)
<b>Чистая балансовая позиция по процентным ставкам на 31 декабря 2020 года</b>	<b>365 031</b>	<b>1 158 052</b>	<b>2 610 726</b>	<b>4 133 809</b>
<b>31 декабря 2019 года</b>				
Итого финансовые активы, приносящие процентный доход	212 322	537 707	2 440 172	3 190 201
Итого финансовые обязательства, приносящие процентный расход	(5 291)	(15 872)	(35 273)	(56 436)
<b>Чистая балансовая позиция по процентным ставкам на 31 декабря 2019 года</b>	<b>207 031</b>	<b>521 835</b>	<b>2 404 899</b>	<b>3 133 765</b>

В таблице ниже представлены эффективные процентные ставки на соответствующую отчетную дату на основе отчетов, которые были проанализированы ключевыми руководителями Компании. В отношении ценных бумаг процентные ставки представляют собой доходность к погашению, основанную на рыночных котировках на отчетную дату:

(% в год)	2020		2019	
	Рубли	Доллары США	Рубли	Доллары США
<b>Активы</b>				
Депозиты в банках	2,81	-	5,42	-
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи				
- Российские государственные облигации	4,53	1,11	5,64	2,28
- Корпоративные облигации	5,58	1,75	7,09	2,73
<b>Обязательства</b>				
Арендные обязательства	9,89	-	9,89	-

Краткий обзор финансовых активов и обязательств страховщика в разрезе основных валют на 31 декабря 2020 года

(в тысячах российских рублей)	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
<b>Раздел I. Активы</b>					
Денежные средства и их эквиваленты	334 690	404 728	20 606	1 119	761 143
Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	270 544	-	-	-	270 544
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:	2 342 121	1 307 943	-	-	3 650 064
Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	134 600	419 784	923	1 213	556 520
Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	53	2 596	4 333	-	6 982
Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	1 207 694	1 877 057	1 187 459	8 888	4 281 098
<b>Итого активов</b>	<b>4 289 702</b>	<b>4 012 108</b>	<b>1 213 321</b>	<b>11 220</b>	<b>9 526 351</b>
<b>Раздел II. Обязательства</b>					
Займы и прочие привлеченные средства	36 863	-	-	-	36 863
Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	153 988	659 229	201	19	813 437
Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	1 424 762	2 017 673	1 254 532	43 477	4 740 444
Прочие обязательства	56 334	29 375	-	-	85 709
<b>Итого обязательств</b>	<b>1 671 947</b>	<b>2 706 277</b>	<b>1 254 733</b>	<b>43 496</b>	<b>5 676 453</b>
Чистая балансовая позиция	<b>2 617 755</b>	<b>1 305 831</b>	<b>(41 412)</b>	<b>(32 276)</b>	<b>3 849 898</b>

34. Управление рисками (продолжение)

Краткий обзор финансовых активов и обязательств страховщика в разрезе основных валют на 31 декабря 2019 года

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
<b>Раздел I. Активы</b>					
Денежные средства и их эквиваленты	103 608	80 375	414	934	185 331
Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	496 590	-	-	-	496 590
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:	2 064 847	913 032	-	-	2 977 879
Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	90 622	385 482	1 466	33 456	511 026
Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	114	2 404	8	-	2 526
Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	1 581 202	232 094	1 096 211	20 305	2 929 812
<b>Итого активов</b>	<b>4 336 983</b>	<b>1 613 387</b>	<b>1 098 099</b>	<b>54 695</b>	<b>7 103 164</b>
<b>Раздел II. Обязательства</b>					
Займы и прочие привлеченные средства	56 436	-	-	-	56 436
Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	611 579	67 764	-	-	679 343
Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	1 769 555	329 790	1 166 514	37 830	3 303 690
Прочие обязательства	86 824	-	-	-	86 824
<b>Итого обязательств</b>	<b>2 524 394</b>	<b>397 554</b>	<b>1 166 514</b>	<b>37 830</b>	<b>4 126 293</b>
Чистая балансовая позиция	<b>1 812 589</b>	<b>1 215 833</b>	<b>(68 415)</b>	<b>16 865</b>	<b>2 976 871</b>

Валютный риск представляет собой риск изменения стоимости финансовых инструментов в связи с изменением обменных курсов валют.

Руководство не устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют на ежедневной основе. Компания регулирует валютный риск путем повалютного соответствия валютных активов и пассивов, дебиторской и кредиторской задолженности по операциям страхования и перестрахования. Инвестиционная декларация Компании предусматривает ограничения на инвестиции, номинированные в иностранной валюте. Капитал Компании размещен в рублях.

В таблице ниже представлено изменение финансового результата и собственных средств в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на конец отчетного периода для функциональной валюты Компании, при том, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 31 декабря 2020 года		На 31 декабря 2019 года	
	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственные средства	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственные средства
Укрепление доллара США на 20%	208 933	-	194 533	-
Ослабление доллара США на 20%	(208 933)	-	(194 533)	-
Укрепление евро на 20%	(6 626)	-	(10 946)	-
Ослабление евро на 20%	6 626	-	10 946	-

Риск был рассчитан только для денежных остатков в валютах, отличных от функциональной валюты Компании. Эффект воздействия колебания курса доллара США на инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, отражен через воздействие на прибыль и убыток.

**35. Справедливая стоимость финансовых инструментов**

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

Номер строки	Наименование строки	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость
		Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)	
1	Активы, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	2 580 672	1 069 392	-	3 650 064
2	финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:	2 580 672	1 069 392	-	3 650 064
3	долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	2 189 924	193 037	-	2 382 961
4	кредитных организаций	152 197	-	-	152 197
5	долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	238 551	876 355	-	1 114 906

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

Номер строки	Наименование строки	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость
		Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)	
1	Активы, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	2 366 476	611 403	-	2 977 879
2	финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:	2 366 476	611 403	-	2 977 879
3	долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	2 013 906	161 306	-	2 175 212
4	кредитных организаций	151 722	-	-	151 722
5	долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	200 848	450 097	-	650 945

По состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года у Компании отсутствовали обязательства, многократно оцениваемые по справедливой стоимости, а также финансовые инструменты, которые были однократно оценены по справедливой стоимости.

По состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года у Компании отсутствовали финансовые инструменты, оценка справедливой стоимости которых должна быть отнесена к 3 уровню иерархии справедливой стоимости.

35. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

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

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
		Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)		
1	Финансовые активы, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	-	1 031 687	556 520	1 588 207	1 588 207
2	денежные средства и их эквиваленты за вычетом резерва, в том числе:	-	761 143	-	761 143	761 143
3	денежные средства на расчетных счетах	-	511 078	-	511 078	511 078
4	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицированные как денежные эквиваленты	-	250 065	-	250 065	250 065
5	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	270 544	-	270 544	270 544
6	дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования, за минусом резерва, в том числе:	-	-	556 520	556 520	556 520
7	дебиторская задолженность по страхованию иному, чем страхование жизни, в том числе:	-	-	556 520	556 520	556 520
8	дебиторская задолженность страхователей по договорам страхования	-	-	81 854	81 854	81 854
9	дебиторская задолженность по договорам, принятым в перестрахование	-	-	300 110	300 110	300 110
10	дебиторская задолженность по договорам, переданным в перестрахование	-	-	168 788	168 788	168 788
11	дебиторская задолженность по суброгациям и регрессам	-	-	241	241	241
12	дебиторская задолженность по расчетам с агентами и брокерами	-	-	4 847	4 847	4 847
13	Прочая дебиторская задолженность	-	-	680	680	680
14	Финансовые обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	-	-	899 146	899 146	899 146
15	займы и прочие привлеченные средства, в том числе:	-	-	-	-	-
16	прочие срочные заемные средства от других юридических лиц	-	-	-	-	-
17	кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования, том числе:	-	-	813 437	813 437	813 437
18	кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования иного, чем страхование жизни, в том числе:	-	-	813 437	813 437	813 437
19	кредиторская задолженность по договорам страхования	-	-	667	667	667
20	кредиторская задолженность по договорам, принятым в перестрахование	-	-	10 162	10 162	10 162
21	кредиторская задолженность по договорам, переданным в перестрахование	-	-	714 354	714 354	714 354
23	задолженность перед страховыми агентами и брокерами	-	-	81 598	81 598	81 598
24	прочая задолженность по операциям страхования	-	-	6 656	6 656	6 656
25	Прочие обязательства	-	-	85 709	85 709	85 709

35. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

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

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
		Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)		
1	Финансовые активы, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	-	681 921	511 026	1 192 947	1 192 947
2	денежные средства и их эквиваленты за вычетом резерва, в том числе:	-	185 331	-	185 331	185 331
3	денежные средства на расчетных счетах	-	125 325	-	125 325	125 325
4	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицированные как денежные эквиваленты	-	60 006	-	60 006	60 006
5	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	496 590	-	496 590	496 590
6	дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования, за минусом резерва, в том числе:	-	-	511 026	511 026	511 026
7	дебиторская задолженность по страхованию иному, чем страхование жизни, в том числе:	-	-	511 026	511 026	511 026
8	дебиторская задолженность страхователей по договорам страхования	-	-	65 474	65 474	65 474
9	дебиторская задолженность по договорам, принятым в перестрахование	-	-	177 917	177 917	177 917
10	дебиторская задолженность по договорам, переданным в перестрахование	-	-	227 520	227 520	227 520
11	дебиторская задолженность по суброгациям и регрессам	-	-	32 360	32 360	32 360
12	дебиторская задолженность по расчетам с агентами и брокерами	-	-	7 350	7 350	7 350
13	Прочая дебиторская задолженность	-	-	405	405	405
14	Финансовые обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	-	-	766 167	766 167	766 167
15	займы и прочие привлеченные средства, в том числе:	-	-	-	-	-
16	прочие срочные заемные средства от других юридических лиц	-	-	-	-	-
17	кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования, том числе:	-	-	679 343	679 343	679 343
18	кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования иного, чем страхование жизни, в том числе:	-	-	679 343	679 343	679 343
19	кредиторская задолженность по договорам страхования	-	-	556	556	556
20	кредиторская задолженность по договорам, принятым в перестрахование	-	-	26 333	26 333	26 333
21	кредиторская задолженность по договорам, переданным в перестрахование	-	-	634 543	634 543	634 543
23	задолженность перед страховыми агентами и брокерами	-	-	14 511	14 511	14 511
24	прочая задолженность по операциям страхования	-	-	3 400	3 400	3 400
25	Прочие обязательства	-	-	86 824	86 824	86 824

**35. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)**

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

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

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

Справедливая стоимость финансовых активов на Уровне 2 и Уровне 3 иерархии справедливой стоимости, представленных выше, равна их балансовой стоимости ввиду краткосрочности.

По состоянию на 31 декабря 2020 и 31 декабря 2019 года справедливая стоимость депозитов, размещенных в банках, оценивалась на основе будущих договорных денежных потоков от данных депозитов, рассчитанных по рыночной процентной ставке для финансовых активов, выраженных в аналогичной валюте и имеющих аналогичных срок погашения.

В соответствии с МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» Компания классифицирует свои финансовые активы по следующим категориям: (а) дебиторская задолженность; (б) финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.

В таблице ниже представлена сверка финансовых активов с вышеуказанными категориями оценки на 31 декабря 2020 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>Дебиторская задолженность</b>	<b>Активы, имеющиеся в наличии для продажи</b>	<b>Итого</b>
<b>Активы</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	761 143	-	761 143
Депозиты в банках	270 544	-	270 544
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	3 650 064	3 650 064
<b>Итого финансовых активов</b>	<b>1 031 687</b>	<b>3 650 064</b>	<b>4 681 751</b>

В таблице ниже представлена сверка финансовых активов с вышеуказанными категориями оценки на 31 декабря 2019 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>Дебиторская задолженность</b>	<b>Активы, имеющиеся в наличии для продажи</b>	<b>Итого</b>
<b>Активы</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	185 331	-	185 331
Депозиты в банках	496 590	-	496 590
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	2 977 879	2 977 879
<b>Итого финансовых активов</b>	<b>681 921</b>	<b>2 977 879</b>	<b>3 659 800</b>

Все финансовые обязательства Компании отражаются по амортизированной стоимости.

### 36. Операции со связанными сторонами

Стороны считаются связанными, если они находятся под общим контролем, или одна из них имеет возможность контролировать другую, или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении взаимоотношений со всеми связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

Связанными сторонами для Компании признаются все компании, входящие в международную Группу компаний Чабб в мире, ООО «Русское Перестраховочное общество», в связи с тем, что участник Компании владеет 23,335% в данной компании, и основной управленческий персонал. Операции со связанными сторонами осуществляются на договорных условиях и в основном представляют собой операции по входящему и исходящему перестрахованию в Группу компаний Чабб. Операции со связанными сторонами осуществляются на договорных условиях. Форма расчетов – денежная, условия и сроки – в соответствии с условиями заключенных договоров.

К ключевому управленческому персоналу Компания относит: членов Совета директоров, Генерального директора, Регионального директора по страхованию имущества и ответственности, Регион Евразия и Африка / Президента ООО «СК Чабб», Финансового директора, Главного бухгалтера. К прочим связанным сторонам относятся компании, входящие в Группу компаний Чабб.

Все выплаты на содержание указанного управленческого персонала производились в соответствии с условиями трудовых договоров, заключенных с каждым работником, а именно: должностные оклады в соответствии со штатным расписанием Компании, премии за результаты работы, отчисления в НПФ и добровольное страхование в соответствии с Приказом руководителя.

Краткосрочные премиальные вознаграждения подлежат выплате в полном объеме в течение двенадцати месяцев после окончания периода, в котором руководство оказало соответствующие услуги.

#### Остатки по операциям со связанными сторонами на 31 декабря 2020 года

	Материнское предприятие	Ассоциированные предприятия	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни				4 427 939	4 427 939
Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	-	-	-	388 546	388 546
Прочие активы	-	-	-	262	262
Займы и прочие привлеченные средства	-	-	-	-	-
Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	-	-	-	660 561	660 561
Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	-	-	-	6 664 616	6 664 616
Прочие обязательства	-	-	376	-	376

#### Остатки по операциям со связанными сторонами на 31 декабря 2019 года

	Материнское предприятие	Ассоциированные предприятия	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни				2 816 783	2 816 783
Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	-	-	-	353 389	353 389
Прочие активы	-	-	63	132	195
Займы и прочие привлеченные средства	-	-	-	205	205
Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	-	-	-	544 590	544 590
Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	-	-	-	4 764 236	4 764 236
Прочие обязательства	-	-	13	-	13

36. Операции со связанными сторонами (продолжение)

Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами за 2020 год

	Материнское предприятие	Ассоциированные предприятия	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
Страхование иное, чем страхование жизни, в том числе:					
заработанные страховые премии – нетто-перестрахование				483 514	483 514
состоявшиеся убытки – нетто-перестрахование				146 566	146 566
расходы по ведению страховых операций – нетто-перестрахование				(296 599)	(296 599)
прочие доходы по страхованию иному, чем страхование жизни				10 610	10 610
прочие расходы по страхованию иному, чем страхование жизни				(7 084)	(7 084)
Общие и административные расходы			(63 956)		
Процентные расходы					
Прочие доходы				8 015	8 015
Прочие расходы				(245)	(245)
Прочий совокупный доход (убыток) от прочих операций					

Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами за 2019 год

	Материнское предприятие	Ассоциированные предприятия	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
Страхование иное, чем страхование жизни, в том числе:					
заработанные страховые премии – нетто-перестрахование	-	-	-	622 210	622 210
состоявшиеся убытки – нетто-перестрахование	-	-	-	(769 349)	(769 349)
расходы по ведению страховых операций – нетто-перестрахование	-	-	-	(252 114)	(252 114)
прочие доходы по страхованию иному, чем страхование жизни	-	-	-	6 314	6 314
прочие расходы по страхованию иному, чем страхование жизни	-	-	-	(587)	(587)
Общие и административные расходы	-	-	(58 271)	(245)	(58 516)
Процентные расходы	(19 419)	-	-	-	(19 419)
Прочие доходы	-	-	-	1731	1731
Прочий совокупный доход (убыток) от прочих операций	-	-	-	(108)	(108)

Информация о размере вознаграждения ключевому управленческому персоналу

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2020 год	2019 год
Краткосрочные вознаграждения	53 754	49 164
Выплаты на основе долевого инструмента	10 202	9 107

За год, закончившийся 31.12.2020, вознаграждение ключевому управленческому персоналу составило 63 956 тыс.руб., включая отчисления во внебюджетные фонды в сумме 9 667 тыс.руб. (2019 г.: 58 271 тыс.руб. и 8 909 тыс.руб. соответственно).

### **37. Условные обязательства**

**Судебные разбирательства.** Время от времени в ходе текущей деятельности в судебные органы поступают иски в отношении Компании. Исходя из собственной оценки руководство Компании считает, что разбирательства по ним не приведут к существенным убыткам для Компании.

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

Правила российского трансфертного ценообразования во многом соответствуют международным принципам ценообразования, разработанным Организацией экономического сотрудничества и развития. Эти правила предоставляют налоговым органам возможность осуществлять корректировки в отношении трансфертного ценообразования и начислять дополнительные налоговые обязательства по всем контролируемым операциям (операциям со связанными сторонами и некоторым видам операций с несвязанными сторонами) при условии, что цена операции не является рыночной.

Налоговые обязательства, возникающие в результате операций между компаниями, определяются на основе фактических цен, использовавшихся в таких операциях. Существует вероятность того, что по мере дальнейшего развития интерпретации правил трансфертного ценообразования эти трансфертные цены могут быть оспорены. Воздействие любых таких исков не может быть оценено с достаточной степенью надежности, однако оно может быть существенным для финансового положения и/или деятельности организации в целом. Руководство Компании полагает, что применяемые Компанией цены соответствуют рыночному уровню, и что Компания внедрила процедуры внутреннего контроля для выполнения требований законодательства по трансфертному ценообразованию. На данный момент еще не сложилась практика применения новых правил, последствия любых споров с налоговыми органами в отношении примененных цен не могут быть надежно оценены, однако они могут оказать существенное влияние на финансовые результаты и деятельность Компании.

Так как российское налоговое законодательство не содержит четкого руководства по некоторым вопросам, Компания время от времени применяет интерпретацию таких неопределенных вопросов, которая приводит к снижению общей налоговой ставки по Компании. Руководство в настоящее время считает, что существует вероятность того, что налоговые позиции и интерпретации Компании могут быть подтверждены, однако существует риск того, что потребуются отток ресурсов в том случае, если эти налоговые позиции и интерпретации законодательства будут оспорены соответствующими органами. Воздействие любых таких спорных ситуаций не может быть оценено с достаточной степенью надежности, однако оно может быть существенным для финансового положения и/или деятельности Компании в целом.

### **38. Вознаграждение сотрудников долевыми инструментами**

Материнская компания предоставила определенной категории сотрудников Компании долевыми инструментами. Данные инструменты предоставлены в рамках программы выплат сотрудникам, основанных на акциях Chubb Limited 2016 Long-Term Incentive Plan (далее – «LTIP»). В рамках LTIP Материнская компания представляет этой категории сотрудников следующие долевыми инструментами: (а) долевыми инструментами с ограниченным правом использования (далее – «RSU»), (б) опционы на акции (далее – «SO»), а также (с) право на покупку долевыми инструментами Материнской компании с установленным дисконтом (далее – «ESPP»).

**38. Вознаграждение сотрудников долевыми инструментами (продолжение)**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2020		2019	
	Выдано на 31 декабря	Средневзвешенная цена представления (долларов США за акцию)	Выдано на 31 декабря	Средневзвешенная цена представления (долларов США за акцию)
RSU	96 159	112,89	79 590	107.01
SO	21 801	20,52	18 130	20.63
ESPP	3 871	-	3 113	-
<b>Итого сумма вознаграждения сотрудников долевыми инструментами</b>	<b>121 831</b>	<b>-</b>	<b>100 833</b>	<b>-</b>

(а) Долевые инструменты с ограниченным правом использования

Вознаграждение, представленное RSU инструментами, выплачивается Материнской компанией на основании графиков поэтапного перехода инструментов в собственность сотрудника Компании. Как правило, это происходит в рамках 4 траншей: 25% акций могут быть получены через год и так далее до полного вступления в права по всем предоставленным инструментам в течение 4-х лет с момента представления. Компания признает расходы на вознаграждение по каждому траншу каждого вознаграждения отдельно, как если бы это было отдельное вознаграждение с собственной датой вступления в долевыми права. По каждому траншу расходы по вознаграждению отражаются линейным методом, с даты представления вознаграждения до даты вступления в права по соответствующему траншу.

Расходы по представлению вознаграждения в виде RSU оцениваются на основе количества представленных акций, умноженного на стоимость акций на дату их представления, и отражаются на протяжении четырехлетнего периода, в течение которого право собственности на акции переходит сотруднику Компании.

Справедливая стоимость RSU определяется на основе наблюдаемой рыночной цены акций, лежащих в основе плана вознаграждения.

(б) Опционы на акции

В рамках LTIP определенной категории сотрудников представляются опционы на акции Материнской компании. Период перехода прав составляет 3 года с даты представления опциона. В течение 10 лет за сотрудником Компании сохраняется право на исполнение представленного опциона, в случае если он не был исполнен ранее. Компания признает расходы на вознаграждение по состоянию на каждую отчетную дату каждого вознаграждения отдельно, как если бы это было отдельное вознаграждение с собственной датой вступления в долевыми права. Расходы по вознаграждению отражаются линейным методом, с даты представления вознаграждения до наступления даты вступления в права.

Расходы по представлению оцениваются на основе количества представленных инструментов, умноженного на средневзвешенную стоимость на дату их представления.

Справедливая стоимость SO оценивается методом оценки Black-Scholes.

RSU и SO представляются участникам программы бесплатно. Право на вознаграждение может быть недействительно до окончания срока действия определенных ограничений, включая продолжение работы в Компании в течение указанного периода. Получатели RSU и SO имеют право голоса и право на получение дивидендов по обыкновенным акциям. RSU дают получателю право на получение обыкновенных акций по окончании срока действия применимых ограничений; получатель имеет право на получение денежных выплат, эквивалентным дивидендам, выплачиваемым по соответствующим обыкновенным акциям в течение срока действия RSU.

(в) Право на покупку долевыми инструментами материнской компании с установленным дисконтом

**38. Вознаграждение сотрудников долевыми инструментами (продолжение)**

ESPP представляет всем сотрудникам Компании право на покупку акций Материнской компании с установленным дисконтом в размере 15% от наблюдаемой рыночной цены акций, лежащих в основе плана вознаграждения. Для сотрудников существуют лимиты, ограничивающие покупку акций в размере 10% от ежегодной суммы вознаграждения сотрудника, но не более эквивалента 25 000 долларов США в функциональной валюте Компании. В отношении ESPP ежегодно устанавливается 6-месячный период подписки на участие в программе, последний день установленного периода является датой исполнения права сотрудника на покупку акций. Сотрудники могут отказаться от права на покупку долевого инструмента материнской компании с установленным дисконтом до наступления дня исполнения.

Справедливая стоимость ESPP оценивается как 15% дисконт от рыночной стоимости акций, приобретаемых сотрудником в рамках данного плана.