ИНТЭК
Аудит

ООО «ИНТЭК-Аудит»,
127434, г. Москва, ул. Прянишникова, 5А
Т: +7 (499) 977 88 72; +7 (495) 502 94 91
E-mail: intek@intekaudit.ru
www.intekaudit.ru

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Единственному участнику
Общества с ограниченной ответственностью
«Страховая компания НИК»

ЗАКЛЮЧЕНИЕ ПО РЕЗУЛЬТАТАМ АУДИТА ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ

Мнение

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества с ограниченной ответственностью «Страховая компания НИК» (далее – Общество), состоящей из бухгалтерского баланса страховой организации по состоянию на 31 декабря 2020 года, отчета о финансовых результатах страховой организации за 2020 год, отчета об изменениях собственного капитала страховой организации и отчета о потоках денежных средств страховой организации за 2020 год, примечаний к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности страховой организации, включая краткий обзор основных положений учетной политики.
По нашему мнению, прилагаемая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Общества по состоянию на 31 декабря 2020 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2020 год в соответствии с правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности страховыми организациями, установленными в Российской Федерации и Международными стандартами финансовой отчетности (далее - МСФО).

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (далее - МСА). Наша ответственность согласно указанным стандартам, далее раскрывается в разделе «Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» нашего заключения. Мы независимы по отношению к аудируемому лицу в соответствии с Правилами независимости аудиторов и аудиторских организаций и Кодексом профессиональной этики аудиторов, соответствующими Международному кодексу этики профессиональных бухгалтеров (включая международные стандарты независимости), разработанному Советом по международным стандартам этики для профессиональных бухгалтеров, и нами выполнены прочие иные обязанности в соответствии с этими требованиями профессиональной этики. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Важные обстоятельства

Мы обращаем внимание на следующую информацию, изложенную в пункте 1 примечания 3 к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, а именно: в 2021 году Общество планирует обеспечивать страховую защиту в области авиационного страхования. Изложенные обстоятельства не оказывают влияние на планы Общества продолжать свою деятельность в течение, как минимум, двенадцати месяцев с даты окончания отчетного периода.
Мы не выражаем модифицированное мнение в связи с этим обстоятельством.

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

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление указанной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности, установленными в Российской Федерации и МСФО, 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 аудируемого лица продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать аудируемое лицо, прекратить 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 аудируемого лица.

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 составлении аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с МСА, всегда выявляет существенные искажения при их наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой годовой 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:
а) 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;
б) получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля аудируемого лица;
в) оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность оценочных значений, рассчитанных руководством Общества и соответствующего раскрытия информации;
г) делаем вывод о правомерности применения руководством аудируемого лица допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности аудируемого лица продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в годовой 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 аудируемое лицо утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
д) 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 Общества, 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 о результатах проверки 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» (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 проверку:

- 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.

Указанная проверка ограничивалась 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 том числе содержащихся в отчетности в порядке надзора Общества.
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, в которые инвестированы средства страховых резервов и собственные средства (капитал) Общества во всех существенных отношениях 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 во всех существенных отношениях;
г) расчет страховых резервов Общества по состоянию на 31 декабря 2020 года осуществлен во всех существенных отношениях в соответствии с правилами формирования страховых резервов, утвержденными органом страхового надзора, и положением о формировании страховых резервов, утвержденным Обществом;
д) в течение года, закончившегося 31 декабря 2020 года, Общество осуществляло передачу рисков в перестрахование исходя из собственного удержания, порядок определения (размер) которого установлен учетной политикой Общества.

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, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2020 год в соответствии с российскими правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности и МСФО;

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. Организованная в Обществе система внутреннего контроля в основном обеспечивает достижение целей, определенных законодательством;
б) по состоянию на 31 декабря 2020 года Обществом назначен руководитель группы внутреннего аудита, подчиненный и подотчетный единственному участнику Общества, и наделенный соответствующими полномочиями, правами и обязанностями;
в) на должность руководителя группы внутреннего аудита Общества назначено лицо, соответствующее квалификационным и иным требованиям, установленным Законом Российской Федерации;
г) утвержденное Обществом Положение о внутреннем аудите в основном соответствует требованиям Закона Российской Федерации;

д) руководитель группы внутреннего аудита ранее не занимал должности в структурных подразделениях Общества, не участвовал в проверке деятельности этих структурных подразделений;
е) отчеты руководителя группы внутреннего аудита Общества о результатах проведенных проверок в течение 2020 года составлялись с установленной Законом Российской Федерации периодичностью и включали наблюдения, сделанные внутренним аудитором в отношении нарушений и недостатков в деятельности Общества, их последствий, и рекомендации по устранению таких нарушений и недостатков, а также информацию о ходе устранения ранее выявленных нарушений и недостатков в деятельности Общества;
ж) в течение года, закончившегося 31 декабря 2020 года, единственный участник Общества, исполнительные органы управления Общества рассматривали отчеты руководителя группы внутреннего аудита и предлагаемые меры по устранению нарушений и недостатков.

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

Руководитель задания по аудиту,
по результатам которого составлено
аудиторское заключение _____Антонов А. В.

«26» февраля 2021 года

Аудируемое лицо:

ООО «СК НИК»,
ОГРН: 1147328005230,
432072, Ульяновск, улица 40-летия Победы, дом 29

Независимый аудитор:

ООО «ИНТЭК-Аудит»,
ОГРН 1037739091895,
127434, Москва, улица Прянишникова, дом 5А,
Член Саморегулируемой организации аудиторов
Ассоциация «Содружество»,
ОРНЗ 12006010866

Код территории по ОКАТО	Код некредитной финансовой организации	
	по ОКПО	Регистрационный номер (порядковый номер)
73401368000	25331689	2917

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС СТРАХОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

на 31 Декабря 2020 г.

Полное фирменное наименование / Общество с ограниченной ответственностью "Страховая компания НИК"

сокращенное фирменное наименование ООО "СК НИК"

Почтовый адрес 432072, г.Ульяновск, а/я 3650

Код формы по ОКУД 0420125

Годовая (квартальная)

(тыс.руб.)

Наименование показателя	Код строки	Примечание	31.12.2020	31.12.2019
			4	5
Раздел I. АКТИВЫ	53		x	x
Денежные средства и их эквиваленты	1	5	607 413	497 804
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:	4	8	31 320	28 644
Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	6	10	334 494	272 301
Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	8	12	621	7 516
Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	11	15	1 618 426	697 453
Нематериальные активы	17	21	864	1 086
Основные средства	18	22	384	841
Отложенные аквизиционные расходы	19	23	0	146
Требования по текущему налогу на прибыль	20	58	3 575	-
Отложенные налоговые активы	21	58	6 862	7 457
Прочие активы	22	24	1 204	1 315
Итого активов	23		2 605 163	1 514 563
Раздел II. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	54		x	x
Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	28	30	400 048	292 819
Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	33	15	1 689 628	768 701
Отложенные аквизиционные доходы	35	23	10 917	8 594
Обязательство по текущему налогу на прибыль	36	58	42	48
Отложенные налоговые обязательства	37	58	46 634	34 956

Наименование показателя	Код строки	Примечание	31.12.2020	31.12.2019
			4	5
Резервы - оценочные обязательства	38	34	-	240
Прочие обязательства	39	35	2 566	5 666
Итого обязательств	40		2 149 835	1 111 024
Раздел III. КАПИТАЛ	55		X	X
Уставный капитал	41	36	352 925	319 057
Добавочный капитал	42	36	8 018	8 018
Резервный капитал	44	36	26 177	26 177
Резерв переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	45		941	904
Прочие резервы	49		6 744	10 523
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	50		60 523	38 860
Итого капитала	51		455 328	403 539
Итого капитала и обязательств	52		2605 163	1 514 563

Должностное лицо, подписавшее отчетность — генеральный директор (должность) — (подпись) — (расшифровка подписи)

2021-02-25

РОССИЯ ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ НИК СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ г. УЛЬЯНОВСК

Код территории по ОКАТО	Код некредитной финансовой организации	
	по ОКПО	Регистрационный номер (порядковый номер)
73401368000	25331689	2917

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ СТРАХОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

за 2020 г.

Полное фирменное наименование / Общество с ограниченной ответственностью "Страховая компания НИК"

сокращенное фирменное наименование ООО "СК НИК"

Почтовый адрес 432072, г.Ульяновск, а/я 3650

Код формы по ОКУД 0420126

Годовая (квартальная)

(тыс.руб.)

Наименование показателя	Код строки	Примечание	01.01.2020-31.12.2020	01.01.2019-31.12.2019
			4	5
Раздел I. Страховая деятельность	55		X	X
Подраздел 1. Страхование жизни	56		X	X
Подраздел 2. Страхование иное, чем страхование жизни	57		X	X
Заработанные страховые премии – нетто-перестрахование, в том числе:	8	44	113 339	96 858
страховые премии по операциям страхования, сострахования и перестрахования	8.1	44	569 532	477 095
страховые премии, переданные в перестрахование	8.2	44	(457 370)	(393 354)
изменение резерва незаработанной премии	8.3		(71 282)	31 111
изменение доли перестраховщиков в резерве незаработанной премии	8.4		72 459	(17 994)
Состоявшиеся убытки – нетто-перестрахование, в том числе:	9	45	(24 857)	(53 538)
выплаты по операциям страхования, сострахования и перестрахования	9.1	45	(55 278)	(174 392)
расходы по урегулированию убытков	9.2	45	(2 371)	(4 625)
доля перестраховщиков в выплатах	9.3		33 773	118 234
изменение резервов убытков	9.4	45	(849 191)	377 368
изменение доли перестраховщиков в резервах убытков	9.5	45	848 513	(370 599)
доходы от регрессов, суброгаций и прочих возмещений – нетто-перестрахование	9.6	45	151	437
изменение оценки будущих поступлений по регрессам, суброгациям и прочим возмещениям – нетто-перестрахование	9.7	45	(454)	39
Расходы по ведению страховых операций – нетто-перестрахование, в том числе:	10	46	12 851	12 298
аквизиционные расходы	10.1	46	(3 116)	(5 635)
перестраховочная комиссия по договорам перестрахования	10.2		18 436	17 912
изменение отложенных аквизиционных расходов и доходов	10.3	46	(2 469)	21

Наименование показателя	Код строки	Примечание	01.01.2020-31.12.2020	01.01.2019-31.12.2019
			4	5
Прочие доходы по страхованию иному, чем страхование жизни	12	48	967	267
Прочие расходы по страхованию иному, чем страхование жизни	13	48	(11)	(102)
Результат от операций по страхованию иному, чем страхование жизни	14		102 289	55 783
Итого доходов за вычетом расходов (расходов за вычетом доходов) от страховой деятельности	15		102 289	55 783
Раздел II. Инвестиционная деятельность	58		X	X
Процентные доходы	16	49	14 087	18 294
Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	18	51	(3)	-
Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой	20		(16 077)	(48 486)
Итого доходов за вычетом расходов (расходов за вычетом доходов) от инвестиционной деятельности	22		(1 993)	(30 192)
Раздел III. Прочие операционные доходы и расходы	59		X	X
Общие и административные расходы	23	54	(35 692)	(49 837)
Прочие доходы	27	57	813	1 677
Прочие расходы	28	57	(607)	(4 460)
Итого доходов (расходов) от прочей операционной деятельности	29		(35 486)	(52 620)
Прибыль (убыток) до налогообложения	30		64 810	(27 029)
Доход (расход) по налогу на прибыль, в том числе:	31	58	(13 058)	3 785
доход (расход) по текущему налогу на прибыль	31.1	58	(793)	(195)
доход (расход) по отложенному налогу на прибыль	31.2	58	(12 265)	3 980
Прибыль (убыток) после налогообложения	33		51 752	(23 244)
Раздел IV. Прочий совокупный доход	60		X	X
Прочий совокупный доход (расход), подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах, в том числе:	43		37	1 207
чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, в том числе:	44	51	37	1 207
изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	45		46	1 509
налог на прибыль, связанный с изменением справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	46	58	(9)	(302)
Итого прочий совокупный доход (расход) за отчетный период	53		37	1 207
Итого совокупный доход (расход) за отчетный период	54		51 789	(22 037)

Должностное лицо, подписавшее отчетность — генеральный директор (должность) — (подпись) — (расшифровка подписи)

2021-02-25

РОССИЯ ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ НИК СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ г. УЛЬЯНОВСК

Код территории по ОКАТО	Код некредитной финансовой организации	
	по ОКПО	Регистрационный номер (порядковый номер)
73401368000	25331689	2917

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ СОБСТВЕННОГО КАПИТАЛА СТРАХОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

за 2020 г.

Полное фирменное наименование / Общество с ограниченной ответственностью "Страховая компания НИК"

и сокращенное фирменное наименование ООО "СК НИК"

Почтовый адрес 432072, г.Ульяновск, а/я 3650

Код формы по ОКУД 0420127

Годовая (квартальная)

(тыс.руб.)

Наименование показателя	Код строки	Уставный капитал	Добавочный капитал	Резервный капитал	Резерв переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Прочие резервы	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого
		1	2	4	5			
Остаток на начало предыдущего отчетного периода	1	319 057	8 018	22 386	(303)	5 120	371 298	725 576
Остаток на начало предыдущего отчетного периода, пересмотренный	4	319 057	8 018	22 386	(303)	5 120	371 298	725 576
Прибыль (убыток) после налогообложения	5	-	-	-	-	-	(23 244)	(23 244)
Прочий совокупный доход (расход) за предыдущий отчетный период, в том числе:	6	-	-	-	1 207	-	-	1 207
прочий совокупный доход (расход), подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах	8	-	-	-	1 207	-	-	1 207
Дивиденды и иные аналогичные выплаты в пользу акционеров (участников)	11	-	-	-	-	-	(300 000)	(300 000)
Прочее движение резервов	13	-	-	3 791	-	5 403	(9 194)	-
Остаток на конец предыдущего отчетного периода	14	319 057	8 018	26 177	904	10 523	38 860	403 539
Остаток на начало отчетного периода	15	319 057	8 018	26 177	904	10 523	38 860	403 539

Наименование показателя		Код строки	Уставный капитал	Добавочный капитал	Резервный капитал	Резерв переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Прочие резервы	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого
			1	2	4	5			
Остаток на начало отчетного периода, пересмотренный		18	319 057	8 018	26 177	904	10 523	38 860	403 539
Прибыль (убыток) после налогообложения		19	-	-	-	-	-	51 752	51 752
Прочий совокупный доход (расход) за отчетный период, в том числе:		20	-	-	-	37	-	-	37
прочий совокупный доход (расход), подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах		22	-	-	-	37	-	-	37
Дополнительный выпуск акций (дополнительные вклады участников общества, вклады третьих лиц, принимаемых в общество)		23	33 868	-	-	-	-	(33 868)	-
Прочее движение резервов		27	-	-	-	-	(3 779)	3 779	-
Остаток на конец отчетного периода	всего	28	352 925	8 018	26 177	941	6 744	60 523	455 328

Руководитель генеральный директор _____ _____

(должность) (подпись) (инициалы, фамилия)

2021-02-25



Код территории по ОКАТО	Код некредитной финансовой организации	
	по ОКПО	Регистрационный номер (порядковый номер)
73401368000	25331689	2917

ОТЧЕТ О ПОТОКАХ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ СТРАХОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

за 2020 г.

Полное фирменное наименование / Общество с ограниченной ответственностью "Страховая компания НИК"

и сокращенное фирменное наименование ООО "СК НИК"

Почтовый адрес 432072, г.Ульяновск, а/я 3650

Код формы по ОКУД 0420128

Годовая (квартальная)

(тыс.руб.)

Наименование показателя	Код строки	Примечание	За 2020 г.	За 2019 г.
			4	
Раздел I. Денежные потоки от операционной деятельности	35		X	X
Страховые премии по договорам страхования и перестрахования иного, чем страхование жизни, полученные	3		584 717	484 296
Страховые премии по договорам, переданным в перестрахование, уплаченные	4		(485 781)	(394 098)
Выплаты по договорам страхования и перестрахования иного, чем страхование жизни, уплаченные	7		(55 397)	(174 174)
Доля перестраховщиков в выплатах по договорам страхования и перестрахования, полученная	10		46 811	137 450
Оплата аквизиционных расходов	11		(1 391)	(4 677)
Оплата расходов по урегулированию убытков	12		(3 531)	(4 176)
Поступление сумм по суброгационным и регрессным требованиям	13		156	294
Поступление комиссий (аквизиционных доходов) по договорам, переданным в перестрахование	15		1 133	X
Платежи профессиональным объединениям страховщиков в виде отчислений от страховых премий, предусмотренных законодательством Российской Федерации	18		(652)	(674)
Проценты полученные	21		14 058	16 020
Выплата заработной платы и прочего вознаграждения сотрудникам	23		(23 575)	(32 919)
Оплата прочих административных и операционных расходов	24		(14 537)	(16 745)
Налог на прибыль, уплаченный	25		(4 380)	(1 374)
Прочие денежные потоки от операционной деятельности	26		(285)	(1 109)
Сальдо денежных потоков от операционной деятельности	27		57 346	8 114
Раздел II. Денежные потоки от инвестиционной деятельности	37		X	X
Поступления от продажи основных средств	28		600	(311)
Поступления от продажи финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	39		8 268	(311)
Платежи в связи с приобретением финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	40		(5 105)	X
Сальдо денежных потоков от инвестиционной деятельности	45		3 763	(300 000)
Раздел III. Денежные потоки от финансовой деятельности	38		X	(300 000)

Наименование показателя	Код строки	Примечание	За 2020 г.	За 2019 г.
			4	
Сальдо денежных потоков за отчетный период	57		61 109	(292 197)
Величина влияния изменений курса иностранной валюты по отношению к рублю	58		48 500	(69 507)
Остаток денежных средств и их эквивалентов на начало отчетного периода	59	5	497 804	859 507
Остаток денежных средств и их эквивалентов на конец отчетного периода	60		607 413	497 804

Должностное лицо, подписавшее отчетность

генеральный директор
(должность)

(подпись)

(расшифровка подписи)

2021-02-25

РОССИЯ
ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ
НИК
СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ
г. УЛЬЯНОВСК

Примечание 1 Основная деятельность страховщика

Наименование показателя	Код строки	Содержание
		1
Основная деятельность страховщика Номер лицензии, срок действия, дата выдачи	1	№2917 от 16.03.2015; бессрочная
Виды страховой деятельности, на осуществление которых выданы лицензии, виды страхования, которые осуществляются в рамках соответствующих видов страховой деятельности	2	1.Вид страховой деятельности: Добровольное личное страхование, за исключением добровольного страхования жизни Виды страхования, которые осуществляются в рамках соответствующих видов страховой деятельности: " Страхование от несчастных случаев и болезней " Медицинское страхование 2.Вид страховой деятельности: Добровольное имущественное страхование Виды страхования, которые осуществляются в рамках соответствующих видов страховой деятельности: " Страхование средств наземного транспорта (за исключением средств железнодорожного транспорта) " Страхование средств воздушного транспорта " Страхование средств водного транспорта " Страхование грузов " Страхование имущества юридических лиц, за исключением транспортных средств и сельскохозяйственного страхования " Страхование имущества граждан, за исключением транспортных средств " Страхование гражданской ответственности владельцев автотранспортных средств " Страхование гражданской ответственности владельцев средств воздушного транспорта " Страхование гражданской ответственности владельцев средств водного транспорта " Страхование гражданской ответственности владельцев средств железнодорожного транспорта " Страхование гражданской ответственности организаций, эксплуатирующих опасные объекты " Страхование гражданской ответственности за причинение вреда вследствие недостатков товаров, работ, услуг " Страхование гражданской ответственности за причинение вреда третьим лицам " Страхование финансовых рисков
Информация о возобновлении действия лицензии	3	лицензия не отзывалась
Организационно-правовая форма страховщика	4	Общество с ограниченной ответственностью
Наименование специализированного депозитария, номер лицензии, дата выдачи и срок действия лицензии, орган, выдавший лицензию на осуществление депозитарной деятельности	5	В соответствие со ст.26.2 Закона РФ от 27.11.1992 N 4015-1 (ред. от 26.07.2017) "Об организации страхового дела в Российской Федерации" ценные бумаги, принимаемые для покрытия страховых резервов и собственных средств (капитала) страховщика, который осуществляет деятельность по видам страхования, указанным в подпунктах 2, 3 и 24 пункта 1 статьи 32.9 настоящего Закона, должны учитываться и (или) храниться в специализированном депозитарии. Страховая компания НИК не осуществляет деятельность по видам страхования по указанным подпунктам и в связи с этим не заключала договор со специализированным депозитарием
Наименование материнского предприятия и наименование конечного владельца (бенефициара)	6	
Местонахождение материнского предприятия, в состав которого входит страховщик	7	432072, г.Ульяновск, ул. 40 летия Победы, 29
Юридический адрес страховщика	12	432072, г.Ульяновск, ул. 40 летия Победы, 29
Фактический адрес страховщика	13	432072, г.Ульяновск, ул. 40 летия Победы, 29

Наименование показателя	Код строки	Содержание
		1
Численность персонала страховщика	14	23
Валюта отчетности	15	В тысячах российских рублей

Примечание 2 Экономическая среда, в которой страховщик осуществляет свою деятельность

Наименование показателя	Код строки	Содержание
		1
Экономическая среда, в которой страховщик осуществляет свою деятельность	1	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. В марте 2020 г. Всемирная организация здравоохранения объявила эпидемию COVID-19 глобальной пандемией. В связи с пандемией российские органы власти приняли целый ряд мер, направленных на сдерживание распространения и смягчение последствий COVID-19, таких как запрет и ограничение передвижения, самоизоляция и ограничение коммерческой деятельности, включая закрытие предприятий. Эти меры, в частности, значительно ограничили экономическую деятельность в России и уже оказали и могут еще оказать негативное влияние на бизнес, участников рынка, клиентов Общества, а также на российскую и мировую экономику в течение неопределенного периода времени. В 2020 году произошло значительное изменение курсов валют, падение котировок на финансовых рынках, снижение цен на нефть и газ и снижение уровней промышленного производства. Правительство Российской Федерации, а также Банк России утвердили комплекс стабилизационных мер, необходимых для обеспечения экономической устойчивости и финансовой стабильности в период борьбы с распространением коронавируса COVID-19. В текущей макроэкономической ситуации Общество продолжает в полном объеме оказывать страховые услуги клиентам. Руководство оценило текущее воздействие указанных факторов на Общество и пришло к выводу, что по состоянию на дату утверждения настоящей бухгалтерской (финансовой) отчетности у Общества по-прежнему имеется надлежащий уровень достаточности капитала для выполнения минимальных требований Банка России. Руководство Общества не ожидает существенного негативного влияния указанных факторов на результаты деятельности и финансовое положение Общества. Руководство принимает все необходимые меры для обеспечения устойчивости деятельности Общества и оказания поддержки своим клиентам и сотрудникам. Будущие последствия сложившейся экономической ситуации и вышеуказанных мер сложно прогнозировать, и текущие ожидания и оценки руководства могут отличаться от фактических результатов.
Основные факторы и влияния, определяющие финансовые результаты. Изменения внешней среды, в которой функционирует страховщик, реакция на эти изменения		

Примечание 3 Основы составления отчетности

Наименование показателя	Код строки	Содержание
		1
Основы составления отчетности Страховщик должен явно и однозначно указать основы подготовки бухгалтерской (финансовой) отчетности	1	Настоящая бухгалтерская (финансовая) отчетность подготовлена в соответствии с отраслевыми стандартами бухгалтерского учета и международными стандартами финансовой отчетности. В 2021 году Общество планирует обеспечивать страховую защиту в области авиационного страхования. Изложенные обстоятельства не оказывают влияние на планы Общества продолжать свою деятельность в течение, как минимум, двенадцати месяцев с даты окончания отчетного периода.
База (или базы) оценки, использованная (использованные) при составлении бухгалтерской (финансовой) отчетности	2	Бухгалтерская (финансовая) отчетность была подготовлена на основе принципа исторической стоимости, за исключением имеющихся в наличии для продажи финансовых активов и финансовых активов и обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.
Причины реклассификации сравнительных сумм	3	В отчетном периоде реклассификации сравнительных сумм не производилось
Характер реклассификаций сравнительных сумм (включая информацию по состоянию на начало предшествующего периода)	4	В отчетном периоде реклассификации сравнительных сумм не производилось
Сумма каждой статьи (класса статей), которая является предметом реклассификации	5	В отчетном периоде реклассификации сравнительных сумм не производилось
Существенное влияние ретроспективного применения (ретроспективного пересчета или реклассификации) на информацию на начало предшествующего отчетного периода	6	В отчетном периоде реклассификации сравнительных сумм не производилось

Примечание 4 Краткое изложение принципов учетной политики, важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики

Наименование показателя	Код строки	Содержание
		1
Краткое изложение принципов учетной политики, важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики	1	X
Раздел I. Влияние оценок и допущений	2	X
Суждения (помимо тех, которые связаны с оценкой), которые были выработаны руководством в процессе применения учетной политики и которые оказывают наибольшее влияние на суммы, отраженные в бухгалтерской (финансовой) отчетности	1	Страховщик не выносил суждений, которые были выработаны руководством в процессе применения учетной политики и которые оказывают наибольшее влияние на суммы, отраженные в бухгалтерской (финансовой) отчетности
Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства (указываются статьи отчетности, на суммы которых профессиональные оценки и допущения оказывают наиболее существенное воздействие, и приводятся комментарии в отношении того, каким образом влияют профессиональные суждения на оценку этих статей)	2	Страховщик не применял оценки и допущения, которые оказали бы существенное воздействие на признанные активы и обязательства
Основные актуарные предположения, использованные при оценке обязательств по договорам страхования жизни	3	Страховщик не заключает договоры по страхованию жизни
Основные актуарные предположения, использованные при оценке обязательств по	4	Основные актуарные предположения, использованные при оценке страховых резервов совпадают с актуарными предположениями, методами, представленными в Положении о формировании страховых

Наименование показателя	Код строки	Содержание
		1
договорам страхования иного, чем страхование жизни		резервов Общества. По результатам проведенного анализа достаточности страховых резервов (ран-офф анализ, дополнительный резерв неистекшего риска), сформированных в соответствии с Положением №558-П, установлена достаточность и адекватность сформированных страховых резервов.
Ключевые подходы к оценке финансовых инструментов	5	Общество применяет МСФО (IAS) 39 "ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ: ПРИЗНАНИЕ И ОЦЕНКА". Финансовый актив или обязательство первоначально оценивается по справедливой стоимости плюс, в случае финансового актива или обязательства, оцениваемого не по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, затраты по сделке, относимые напрямую к приобретению или выпуску финансового актива или обязательства. После первоначального признания финансовые активы, включая производные финансовые инструменты, являющиеся активами, оцениваются по их справедливой стоимости без вычета каких-либо затрат по сделкам, которые могли быть понесены в результате продажи или иного выбытия. Все финансовые обязательства, за исключением финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, и финансовых обязательств, возникающих, когда перевод финансового актива, отраженного по справедливой стоимости, не отвечает критериям прекращения признания, оцениваются по амортизированной стоимости. Амортизированная стоимость финансового актива или обязательства представляет собой стоимость, по которой финансовый актив или обязательство были оценены в момент первоначального признания, за вычетом выплат основной суммы задолженности, скорректированную на величину накопленной амортизации разницы между первоначально признанной стоимостью и стоимостью в момент погашения, определенной с использованием метода эффективной процентной ставки, а также за вычетом убытка от обесценения. Величина премий и дисконтов, а также суммы затрат по сделкам включаются в балансовую стоимость соответствующего инструмента и амортизируются исходя из эффективной процентной ставки данного инструмента. Справедливая стоимость представляет собой цену, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в условиях операции, осуществляемой на организованном рынке, между участниками рынка на дату оценки на основном рынке или, в случае его отсутствия, на наиболее выгодном рынке, к которому у Общества есть доступ на указанную дату.
Переоценка активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте	6	Операции в иностранной валюте, пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу, действующему на дату совершения операции. Прибыли и убытки, возникающие на дату расчетов по таким операциям и от пересчета по обменному курсу на конец года денежных активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте, отражаются в прибылях и убытках. Прибыли и убытки, которые относятся к кредитам и денежным средствам и их эквивалентам, представлены в отчете о финансовых результатах.
Непрерывность деятельности	7	Деятельность Компании будет продолжаться в обозримом будущем и у Компании отсутствуют намерения ликвидации или существенного сокращения объемов проводимых операций. Это означает допущение о том, что Компания не имеет намерения или необходимости ликвидироваться или существенно сократить свои операции. Понятие "обозримое будущее" трактуется как период не меньше 1 года после отчетной даты; обязательства будут погашаться Компанией в установленном порядке
Информация в отношении пересчета показателей предыдущих периодов с учетом изменений общей покупательной способности рубля	7.1	Влияние гиперинфляции признается в отношении тех статей, отчетности, которые относятся к периодам до 1 января 2003 года. Изменение величины такой статьи отчетности признается в капитале Компании. В остальных случаях пересчет не денежных статей и Уставного капитала не производится.
Раздел II. Изменения в учетной политике	11	X

Наименование показателя	Код строки	Содержание
		1
Описание изменений учетной политики, их причин и характера (раскрывается наименование МСФО, в соответствии с которым производятся изменения, причины, по которым применение новых МСФО обеспечивает более надежную и уместную корректировку, и дается описание влияния изменений учетной политики на корректировки текущего и предыдущего периода)	8	Компания впервые применила новые стандарты и поправки к действующим стандартам, которые вступают в силу в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 г. или после этой даты. Компания не применяла досрочно стандарты, интерпретации или поправки, которые были выпущены, но не вступили в силу.
Указываются наименования выпущенных, но не вступивших в силу МСФО, с указанием дат, с которых планируется применение этих МСФО, дат, с которых требуется применение этих МСФО, характера предстоящих изменений в учетной политике, обсуждения ожидаемого влияния на отчетность или указанием того, что такое влияние не может быть обоснованно оценено	9	Опубликован ряд новых МСФО, которые являются обязательными для отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2017 года или после этой даты, и которые Компания еще не приняла: МСФО (IFRS) 9 "Финансовые инструменты: Классификация и оценка" (с изменениями, внесенными в июле 2014 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты). Компания приняла решение об использовании временного освобождения от применения МСФО (IFRS) 9. Компания продолжает применять МСФО (IAS) 39. Основные отличия этого стандарта заключаются в следующем: - Финансовые активы должны классифицироваться по трем категориям оценки: оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости, оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода, и оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка. - Классификация зависит от бизнес-модели управления финансовыми активами предприятия и от того, включают ли предусмотренные договором потоки денежных средств исключительно выплаты основной суммы и процентов. Если долговой инструмент удерживается для получения средств, то он может учитываться по амортизированной стоимости, если он при этом соответствует также требованию о выплате исключительно основной суммы и процентов. Долговые инструменты, отвечающие требованию о выплате исключительно основной суммы и процентов, удерживаемые в портфеле, когда предприятие одновременно удерживает потоки денежных средств активов и продает активы, могут быть отнесены к категории отражаемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода. Финансовые активы, которые не содержат потоки денежных средств, отвечающие требованию о выплате исключительно основной суммы и процентов, должны оцениваться по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка (например, производные инструменты). Встроенные производные инструменты не отделяются от финансовых активов, а включаются в их состав при оценке соблюдения условия выплаты исключительно основной суммы и процентов. - Инвестиции в долевые инструменты всегда оцениваются по справедливой стоимости. Однако руководство может принять окончательное решение об отражении изменений справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода, если рассматриваемый инструмент не относится к категории "предназначенных для торговли". Если же долевой инструмент относится к категории "предназначенных для торговли", то изменения в справедливой стоимости представляются в составе прибыли или убытка. - Большинство требований МСФО (IAS) 39 в отношении классификации и оценки финансовых обязательств были перенесены в МСФО (IFRS) 9 без изменений. Основным отличием является требование к предприятию раскрывать эффект изменений собственного кредитного риска финансовых обязательств, отнесенных к категории оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, в составе прочего совокупного дохода. - МСФО (IFRS) 9 вводит новую модель признания убытков от обесценения: модель ожидаемых кредитных убытков. Модель предусматривает "трехэтапный" подход, основанный на изменении кредитного качества финансовых активов

Наименование показателя	Код строки	Содержание
		1
		с момента их первоначального признания. На практике эти новые правила означают, что предприятия должны будут учитывать мгновенные убытки, равные ожидаемым кредитным убыткам за 12 месяцев, при первоначальном признании финансовых активов, которые не являются обесцененными кредитными активами (или ожидаемым кредитным убыткам за весь срок действия для торговой дебиторской задолженности). В тех случаях, когда имело место значительное увеличение кредитного риска, обесценение оценивается с использованием кредитных убытков за весь срок действия кредита, а не кредитным убыткам за 12 месяцев. Модель предусматривает операционные упрощения для аренды и торговой дебиторской задолженности. В настоящее время Компания проводит оценку влияния данных изменений на финансовую отчетность. МСФО (IFRS) 16 "Договоры аренды" (выпущен в январе 2016 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2019 года или после этой даты). Согласно новому стандарту учет арендатором большинства договоров аренды должен проводиться аналогично тому, как в настоящее время учитываются договоры финансовой аренды в соответствии с МСФО (IAS) 17 "Договоры аренды". Арендатор признает "право использования" актива и соответствующего финансового обязательства на балансе. Актив должен амортизироваться в течение срока аренды, а финансовое обязательство учитывается по амортизированной стоимости. Для арендодателя учет остается таким же, как того требует МСФО (IAS) 17. В настоящее время Компания проводит оценку влияния данных изменений на финансовую отчетность. Поправки к МСФО (IFRS) 15 "Выручка по договорам с покупателям" (выпущены 12 апреля 2016 года и вступают силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты). Поправки не приводят к изменению основополагающих принципов стандарта, а поясняют, как эти принципы должны применяться. В поправках разъясняется, как выявить в договоре обязанность к исполнению (обещание передачи товара или услуги покупателю); как установить, является ли компания принципалом (поставщиком товара или услуги) или агентом (отвечающим за организацию поставки товара или услуги), а также как определить, следует ли признать выручку от предоставления лицензии в определенный момент времени или в течение периода. В дополнение к разъяснениям поправки включают два дополнительных освобождения от выполнения требований, что позволит компании, впервые применяющей новый стандарт, снизить затраты и уровень сложности учета. Ежегодные усовершенствования МСФО, цикл 2014-2016 гг. (выпущены 8 декабря 2016 года и вступают в силу, в части применения поправок к МСФО (IFRS) 12 для годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 года или после этой даты, в части применения поправок к МСФО (IFRS) 1 и МСФО (IAS) 28 для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты). Поправки оказывают влияние на три стандарта. Поправки уточняют, что требования МСФО (IFRS) 12 к раскрытию информации, за исключением относящихся к раскрытию обобщенной финансовой информации о дочерних организациях, совместных предприятиях и ассоциированных организациях, распространяются на инвестиции в другие организации, которые классифицируются как инвестиции, предназначенные для продажи или как прекращаемая деятельность в соответствии с МСФО (IFRS) 5. МСФО (IFRS) 1 был изменен, и некоторые из краткосрочных исключений из МСФО, касающиеся раскрытия информации о финансовых инструментах, вознаграждений работникам и инвестиционных компаний, были удалены после того, как они были применены по назначению. Поправки к МСФО (IAS) 28 уточняют, что организация-инвестор имеет выбор применительно к каждому объекту инвестиции применять оценку объекта инвестиций по справедливой стоимости в соответствии с МСФО (IAS) 28, если в качестве инвестора выступает организация, специализирующаяся на венчурных инвестициях или паевой инвестиционный фонд, доверительный паевой фонд или подобного рода организация, включая связанные с инвестициями страховые фонды. Помимо этого, у организации, которая не является

Наименование показателя	Код строки	Содержание
		1
		инвестиционной компанией, может быть ассоциированная организация или совместное предприятие, которые являются инвестиционной компанией. МСФО (IAS) 28 разрешает такой организации при применении метода долевого участия применять оценку по справедливой стоимости, которая была использована такой ассоциированной организацией или совместным предприятием, являющимися инвестиционной компанией. Поправки уточняют, что такой выбор также возможен применительно к каждому объекту инвестиции. КРМФО (IFRIC) 22 - Операции в иностранной валюте и предоплата возмещения (выпущены 8 декабря 2016 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты). Разъяснение урегулирует вопрос об определении даты операции с целью определения валютного курса, используемого при первоначальном признании соответствующего актива, расхода или дохода (или их части) при прекращении признания неденежного актива или неденежного обязательства, возникших в результате предоплаты в иностранной валюте. В соответствии с МСФО (IAS) 21, дата операции для цели определения валютного курса, используемого при первоначальном признании соответствующего актива, расхода или дохода (или их части), это дата, на которую организация первоначально принимает к учету неденежный актив или неденежное обязательство, возникающие в результате предоплаты возмещения в иностранной валюте. В случае нескольких платежей или поступлений, осуществленных на условиях предоплаты, организации необходимо определить дату каждого платежа или поступления, осуществленных на условиях предоплаты. КРМФО (IFRIC) 22 применяется только в случаях, когда организация признает неденежный актив или неденежное обязательство, возникшие в результате предоплаты. КРМФО (IFRIC) 22 не содержит практического руководства для определения объекта учета в качестве денежного или неденежного. В общем случае платеж или поступление возмещения, осуществленные на условиях предоплаты, приводят к признанию неденежного актива или неденежного обязательства, однако они могут также приводить к возникновению денежного актива или обязательства. Организации может потребоваться применение профессионального суждения при определении того, является ли конкретный объект учета денежным или неденежным. Переводы в состав или из состава инвестиционной недвижимости - Поправки к МСФО (IAS) 40 (выпущены 8 декабря 2016 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты). Поправки уточняют требования к переводу в состав / из состава инвестиционной недвижимости в части объектов незавершенного строительства. До выхода поправок, в МСФО (IAS) 40 не было отдельного руководства в отношении перевода в состав / из состава инвестиционной недвижимости применительно к объектам незавершенного строительства. Поправка уточняет, что не было намерения запретить перевод в состав инвестиционной недвижимости объектов инвестиционной недвижимости, находящихся в процессе строительства или развития и классифицированных как запасы, в случае очевидного изменения характера использования. МСФО (IAS) 40 был дополнен для подкрепления порядка применения принципов перевода в состав / из состава инвестиционной недвижимости в соответствии с МСФО (IAS) 40 с уточнением, что перевод в состав / из состава инвестиционной недвижимости может быть совершен только в случае изменения характера использования недвижимости; и такое изменение характера использования будет требовать оценки возможности классификации недвижимости в качестве инвестиционной. Такое изменение характера использования должно быть подтверждено фактами. В настоящее время Компания изучает последствия принятия этих стандартов и поправок, их воздействие на Компанию и сроки их применения.
Раздел III. Принципы учетной политики, которые представляются уместными для понимания бухгалтерской (финансовой)	14	X

Наименование показателя	Код строки	Содержание
		1
отчетности. Критерии признания и база оценки финансовых инструментов		
Критерии признания и база оценки денежных средств и их эквивалентов	10	В отчете о финансовом положении, а также в отчете о движении денежных средств, денежные средства и их эквиваленты включают денежные средства в кассе и на счетах в банках, другие краткосрочные высоколиквидные инвестиции со сроком погашения не превышающим 90 дней, а также банковские овердрафты.
Критерии признания и база оценки депозитов и прочих размещенных средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах	11	"Денежные средства, выданные (размещенные) по договору займа или по договору банковского вклада, учитываются по амортизированной стоимости. По договорам банковского вклада, имеющим срок погашения "до востребования" учет осуществляется по первоначальной стоимости без применения дисконтирования. Займы и банковские вклады со сроком погашения менее года оцениваются по первоначальной стоимости без применения дисконтирования в случае, если разница между амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием метода ЭСП, и амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием линейного метода признания процентного дохода, не является существенной. В случае если на дату первоначального признания договора займа или договора банковского вклада срок его действия составлял менее одного года, а затем после продления срока действия договора займа или договора банковского вклада срок погашения (возврата) займа или банковского вклада стал более одного года, то займы и банковские вклады оцениваются по первоначальной стоимости без применения дисконтирования в случае, если разница между амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием метода ЭСП, и амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием линейного метода признания процентного дохода, не является существенной. Разница признается существенной, если она составляет более 5% от первоначальной стоимости займа или банковского вклада. Денежные средства, предоставленные (размещенные) по договору займа или по договору банковского вклада (депозита), на срок более года учитываются по амортизированной стоимости в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 39 "Финансовые инструменты: признание и оценка"
Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	12	Ценные бумаги классифицируются в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если они были приобретены с целью продажи в краткосрочной перспективе, если они является частью портфеля финансовых активов, от которых ожидается краткосрочное извлечение прибыли. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, первоначально признаются по справедливой стоимости, и транзакционные издержки относятся на расходы в отчете ОФР страховой компании. Переоценка ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, производится ежемесячно. Не позднее последнего дня месяца все ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, оцениваются (переоцениваются) по справедливой стоимости. Прибыли и убытки, возникающие в результате изменения справедливой стоимости ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включаются в отчет о финансовых результатах в периоде, в котором они возникают. Доход в виде дивидендов по ценным бумагам, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражается в ОФР страховой организации как часть прочих доходов в момент установления права Компании на получение выплат.
Порядок признания и последующего учета финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	13	Имеющимися в наличии для продажи признаются ценные бумаги, которые предполагается удерживать в течение неопределенного периода времени, которые могут быть проданы в зависимости от требований по поддержанию ликвидности или изменения процентных ставок, обменных курсов или цен на акции, а также не классифицируются как удерживаемые до погашения или оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Наименование показателя	Код строки	Содержание
		1
		Ценные бумаги первоначально признаются по справедливой стоимости (в случае всех финансовых активов, не учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток), увеличенной на сумму затрат по сделке, непосредственно связанных с их приобретением. Переоценка ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, производится ежемесячно. Не позднее последнего дня месяца все ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, справедливая стоимость которых может быть надежно определена, оцениваются (переоцениваются) по справедливой стоимости. Изменения в справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, отражаются в составе прочего совокупного дохода. Когда ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, продаются или обесцениваются, накопленные корректировки справедливой стоимости, ранее признанные в составе прочего совокупного дохода, включаются ОФР страховой организации как чистая реализованная прибыль по финансовым активам. Проценты по имеющимся в наличии для продажи ценным бумагам, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки, отражаются в ОФР страховой организации. Дивиденды по имеющимся в наличии для продажи долевым инструментам признаются в ОФР страховой организации, когда установлено право Компании на получение выплат. Оба показателя включаются в состав инвестиционного дохода.
Порядок признания и последующего учета финансовых активов, удерживаемых до погашения	14	Удерживаемые до погашения ценные бумаги представляют собой долговые ценные бумаги с фиксированными или определяемыми платежами и фиксированным сроком погашения, в отношении которых ГД Компании имеет намерение и возможность удерживать до срока погашения, за исключением: оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток; имеющихся в наличии для продажи: соответствующих определению кредитов и дебиторской задолженности. Ценные бумаги первоначально признаются по справедливой стоимости (в случае всех финансовых активов, не учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток), увеличенной на сумму затрат по сделке, непосредственно связанных с их приобретением. По долговым ценным бумагам, учитываемым по амортизированной стоимости, расчет амортизированной стоимости производится в соответствии с Методическими рекомендациями Банка России от 27.04.10 №59-Т "О порядке расчета амортизированной стоимости финансовых активов и финансовых обязательств с применением метода эффективной ставки процента"
Порядок признания и последующего учета прочих размещенных средств и дебиторской задолженности	15	Дебиторская задолженность представляют собой непроизводные финансовые активы с фиксированными или определяемыми платежами, которые не котируются на активном рынке. Дебиторская задолженность, вытекающая из договоров страхования, также классифицируется в эту категорию и анализируется на предмет обесценения наряду с обесценением дебиторской задолженности. Дебиторская задолженности признается в момент возникновения. Она включает в себя суммы по расчетам с агентами, брокерами, страхователями и прочими дебиторами и кредиторами. Если существуют объективные доказательства того, что страховая дебиторская задолженность обесценивается, Компания уменьшает её балансовую стоимость, соответственно, и признает убыток от обесценения в отчете о прибылях и убытках. Компания собирает доказательства обесценения страховой дебиторской задолженности, в том же порядке, что и по кредитам и дебиторской задолженности. Убыток от обесценения рассчитывается способом, используемым для этих финансовых активов. Денежные средства, выданные (размещенные) по договору займа учитываются по амортизированной стоимости. Займы со сроком погашения менее года оцениваются по первоначальной стоимости без применения дисконтирования в случае, если разница между амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием метода ЭСП, и амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием линейного метода признания процентного дохода, не является

Наименование показателя	Код строки	Содержание
		1
		существенной. В случае если на дату первоначального признания договора займа срок его действия составлял менее одного года, а затем после продления срока действия договора займа срок погашения (возврата) займа стал более одного года, то займы оцениваются по первоначальной стоимости без применения дисконтирования в случае, если разница между амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием метода ЭСП, и амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием линейного метода признания процентного дохода, не является существенной. Разница признается существенной, если она составляет более 5% от первоначальной стоимости займа или банковского вклада. Денежные средства, предоставленные (размещенные) по договору займа на срок более года учитываются по амортизированной стоимости в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 39 "Финансовые инструменты: признание и оценка".
Порядок признания и последующего учета инвестиций в дочерние, совместно контролируемые и ассоциированные предприятия	16	Страховщик не имеет дочерних, совместно контролируемых и ассоциируемых предприятий
Порядок признания и последующего учета прочих активов	17	В соответствие с приложением 10.1 Положения "Отраслевой стандарт бухгалтерского учета "Порядок составления бухгалтерской (финансовой) отчетности страховых организаций и обществ взаимного страхования" к прочим активам относится, например, дебиторская задолженность по операциям с ассистенскими компаниями, СТО, подотчетным суммам, расчетам по налогам и сборам, запасы, авансы уплаченные и другие прочие активы. Признание осуществляется по методу начисления, который отражает последствия влияния операций, а также прочих событий и обстоятельств, на экономические ресурсы отчитывающейся организации и предъявленные к ней требования в тех периодах, в которых данные последствия имеют место быть, даже если являющиеся их следствием денежные поступления и выплаты происходят в другом периоде. Так суммы уплаченных авансов (предоплат) относятся на счета по учету соответствующих расходов пропорционально временному интервалу. В качестве временного интервала установлен календарный месяц. Запасы признаются на дату перехода к Компании экономических рисков и выгод, связанных с использованием запасов для извлечения дохода. В большинстве случаев переход указанных рисков и выгод происходит одновременно с получением Компанией права собственности на запасы или с их фактическим получением. Запасы оцениваются при признании в сумме фактических затрат на их приобретение, доставку и приведение их в состояние, пригодное для использования. К фактическим затратам на приобретение запасов относятся: цена покупки; импортные пошлины и невозмещаемые налоги на покупку, в т.ч. НДС; вознаграждение посредникам; прямые затраты на доставку актива в нужное место; прямые затраты на приведение в состояние, необходимое для эксплуатации. После первоначального признания запасы оцениваются по наименьшей из двух величин в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 2 "Запасы" по себестоимости; или по чистой цене продажи. Запасы оцениваются Компанией по стоимости каждой единицы В том случае, когда запасы представляют собой множество взаимозаменяемых (однородных) единиц. Компания осуществляет их оценку следующим способом, за исключением запасов, учитываемых на счете № 61013 "Материалы, предназначенные для сооружения, создания и восстановления основных средств и инвестиционного имущества" по ФИФО.
Порядок признания и последующего учета финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	18	У страховщика нет финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка

Наименование показателя	Код строки	Содержание
		1
Порядок признания и последующего учета займов и прочих привлеченных средств	19	Датой получения денежных средств по договору займа является дата поступления их на банковский счет или в кассу Компании. Датой получения денежных средств по кредитному договору является дата поступления денежной суммы на банковский счет Компании или дата, когда в соответствии с договором банковского счета банк осуществляет платежи со счета несмотря на отсутствие денежных средств (кредитование счета). Датой погашения (возврата) суммы займа и уплаты процентов является дата передачи Компанией денежных средств займодавцу из кассы или на банковский счет займодавца (либо дата возврата иного имущества, передаваемого заемщиком при погашении займа) в соответствии с условиями договора займа. Датой погашения (возврата) кредита и уплаты процентов является дата списания денежных средств с банковского счета заемщика в банке-кредиторе в счет погашения финансовых обязательств по кредитному договору либо дата поступления денежных средств, направленных из другой кредитной организации в погашение задолженности Компании по кредитному договору в банк-кредитор. Финансовые обязательства после первоначального признания учитываются по амортизированной стоимости. Под амортизированной стоимостью понимается величина, в которой финансовые обязательства оцениваются при первоначальном признании, за вычетом выплат в погашение основной суммы долга, увеличенная на сумму накопленной с использованием метода эффективной ставки процента (далее - ЭСП) амортизации разницы между первоначальной стоимостью и суммой погашения. К финансовым обязательствам, срок погашения (возврата) которых менее одного года, при их первоначальном признании, включая финансовые обязательства, дата погашения которых приходится на другой отчетный год, дисконтирование не применяется в случае, если разница между амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием метода ЭСП, и амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием линейного метода, не является существенной. Расчет амортизированной стоимости по финансовым обязательствам осуществляется Компанией раз в квартал. При первоначальном признании финансового обязательства Компания на основании профессионального суждения определяет, является ли процентная ставка по договору (сделке) ставкой, соответствующей рыночным условиям. Компания исходит из понимания рыночных условий, соответствующих данным договорам (сделкам), сопоставляет процентную ставку по договору (сделке) с условиями по аналогичным договорам (сделкам), действующим в самой Компании и на рынке, оценивает риски, присущие данному контрагенту, которые могли повлиять на основные условия договора (сделки) в отношении процентной ставки. Для целей определения рыночности ставки Компанией определен диапазон значений ±10%. На основании профессионального суждения процентная ставка по финансовому обязательству признается нерыночной, если она выходит за рамки диапазона значений рыночных ставок. В этом случае к финансовому обязательству применяется рыночная процентная ставка в качестве ЭСП и пересчитывается амортизированная стоимость с применением метода ЭСП. По финансовому обязательству, привлеченному (выпущенному) по ставке выше или ниже рыночной, признается доход, если рыночная ставка выше ЭСП, или расход, если рыночная ставка ниже ЭСП. Расчет амортизированной стоимости производится в соответствии с методическими рекомендациями Банка России (Приложение к Письму Банка России от 27.04.10 №59-Т).
Порядок признания и последующего учета выпущенных долговых ценных бумаг	20	Страховщик не выпускает долговые ценные бумаги
Порядок признания и последующего учета прочих финансовых обязательств	21	Финансовые обязательства при первоначальном признании оцениваются по справедливой стоимости, плюс затраты по сделке, прямо связанные с их приобретением или выпуском. В дальнейшем финансовые обязательства учитываются по амортизированной стоимости.

Наименование показателя	Код строки	Содержание
		1
Порядок проведения взаимозачетов финансовых активов и финансовых обязательств	22	Компания может производить взаимозачет дебиторской и кредиторской задолженности с перестраховщиком по договорам перестрахования. Взаимозачет допускается в случае подписания соглашения о таком зачете сторонами договора перестрахования. Дебиторская и кредиторская задолженность с разными контрагентами не зачитывается, если условиями расчетов это не предусмотрено.
Раздел IV. Порядок признания и последующего учета хеджирования	28	X
Хеджирование потоков денежных средств (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	23	Страховщик не осуществляет хеджирования денежных средств
Хеджирование справедливой стоимости (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	24	Страховщик не осуществляет хеджирования справедливой стоимости финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования
Хеджирование чистых инвестиций в иностранные подразделения (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	25	Страховщик не осуществляет хеджирования чистых инвестиций в иностранные подразделения
Раздел V. Критерии признания и база оценки активов и обязательств, доходов и расходов, связанных с осуществлением страховой деятельности	32	X
Страховая деятельность. Порядок признания, классификация договоров страхования	26	Компания классифицирует договоры, заключаемые по страховой деятельности, в одну из следующих категорий в зависимости от наличия (отсутствия) значительного страхового риска: договоры страхования; не страховые договоры (сервисные). Данная классификация проводится для определения применимых правил учета в отношении договоров страхования и перестраховочных договоров. Правила учета описаны в Инструкции "Порядок учета операций страхования и перестрахования". Значительность страхового риска В качестве общего принципа, Компания определяет в качестве значительного страховой риск возможности осуществления выплат в случае наступления страхового случая, по крайней мере, на 50% больше, чем выгоды, получаемой, если страхового случая не произошло. Если значительное дополнительное вознаграждение подлежит выплате при наступлении оговоренного события, то страховой риск будет значительным даже если наступление данного события в высшей степени маловероятно или если ожидаемая (взвешенная на основе вероятности) приведенная стоимость будущих дополнительных вознаграждений является незначительной по сравнению с ожидаемой приведенной стоимостью всех оставшихся денежных потоков по договору. Признак классификации договоров. Для целей оценки значительности страхового риска Компания классифицирует договоры в однородные группы. Признаком однородности групп договоров является: - одинаковый набор застрахованных рисков по договору страхования. Классификация заключаемых договоров по срочности. Договоры страхования классифицируются на краткосрочные и долгосрочные. Критерием отнесения к указанным категориям является срок (период) страхования. Договор страхования, по условиям которого срок (период) страхования составляет 12 месяцев и менее, относится к краткосрочным. Договор страхования, по условиям которого срок (период) страхования составляет более 12 месяцев, относится к долгосрочным. Признак группировки договор страхования для целей оценки неизбежных договоров по операциям страхования и перестрахования. Компания оценивает на каждую отчетную дату не действующие на отчетную дату, но подписанные или каким-либо

Наименование показателя	Код строки	Содержание
		1
		другим образом неизбежные договоры по операциям страхования и перестрахования на соответствие определению обременительного договора. Компания проводит группировку не действующих на отчетную дату, но неизбежных договоров для целей проведения проверки адекватности обязательств. Признаком группировки договоров является одинаковый набор застрахованных рисков по договору страхования. Линии бизнеса. Бухгалтерский учет доходов и расходов по страховым премиям по операциям страхования и перестрахования ведется по каждой линии бизнеса. Компаний установила следующий перечень линий бизнеса в соответствии с "Положением о правилах формирования страховых резервов по страхованию иному, чем страхование жизни" (утв. Банком России 16.11.2016 N 558-П) (Зарегистрировано в Минюсте России 29.12.2016 N 45054): 1 "Добровольное медицинское страхование"; 2 "Страхование от несчастных случаев и болезней"; "Страхование ответственности владельцев транспортных средств, кроме указанного в учетных группах 3 - 5, 8"; "Страхование средств наземного транспорта"; "Страхование воздушного, водного транспорта, включая страхование ответственности владельцев указанного транспорта, и страхование грузов"; 10 "Страхование имущества, кроме указанного в учетных группах 7 - 9"; 14 "Страхование ответственности, кроме указанного в учетных группах 3 - 6, 8, 11 - 13"; 15 "Страхование финансовых и предпринимательских рисков"; 16 "Страхование лиц, выезжающих за пределы постоянного места жительства"
Порядок признания, прекращения признания, амортизации отложенных аквизиционных доходов и расходов. Порядок рассмотрения отложенных аквизиционных расходов при проведении проверки адекватности обязательств	27	Отложенные аквизиционные расходы и доходы Общество осуществляет учет отложенных аквизиционных расходов и доходов в соответствии с положениями Главы 23 491-п. Отложенные аквизиционные расходы (ОАР).Те прямые затраты – комиссионное вознаграждение посредника, - которые возникают в течение отчетного периода в результате подписания или продления договоров страхования, относятся на будущие периоды в той мере, в которой данные затраты подлежат возмещению за счет будущих премий. Все прочие аквизиционные расходы признаются в составе расходов при их возникновении. После первоначального признания ОАР амортизируются в течение ожидаемого срока действия договоров методом «pro rata temporis». Признание ОАР прекращается, если происходит погашение или выбытие соответствующих договоров. Величина ОАР по договору страхования рассчитывается по следующей формуле: ОАР = РНП × $Комиссия_{\%}$.где РНП – резерв незаработанной премии по договору страхования, Комиссия% - доля комиссионного вознаграждения агента за заключение договора страхования в страховой премии Отложенные аквизиционные доходы (ОАД) – комиссии по договорам исходящего перестрахования. Комиссии, получаемые по договорам исходящего перестрахования, относятся на будущие периоды и амортизируются методом ««pro rata temporis» в течение ожидаемого срока действия соответствующего договора исходящего перестрахования. Величина ОАД по договору исходящего перестрахования рассчитывается по следующей формуле: ОАД = $РНП^{Re}$ × $Комиссия^{Re}_{\%}$, где РНП Re– доля перестраховщика в резерве незаработанной премии по договору исходящего перестрахования. Комиссия Re% – доля комиссионного вознаграждения перестрахователя в перестраховочной премии. Для отражения операций с ОАР и ОАД на плане счетов открыты следующие счета второго порядка: - 35302 «Отложенные аквизиционные расходы по договорам страхования иного, чем страхование жизни»; - 35306 «Отложенные аквизиционные доходы по договорам страхования иного чем, страхование жизни». ОАР признаются на отчетную (расчетную) дату по дебету счета 35302 в корреспонденции со счетом 71413 с кодом ОФР 17301 «Увеличение отложенных расходов по договорам страхования иного, чем страхование жизни». ОАД признаются на отчетную (расчетную) дату по дебету счета 71414 с кодом ОФР 27202 «Увеличение отложенных доходов по договорам страхования иного, чем

Наименование показателя	Код строки	Содержание
		1
		страхование жизни, переданным в перестрахование» в корреспонденции со счетом 35306.
Порядок признания, последующего учета, проверки на обесценение, прекращения признания дебиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и перестрахования	28	Дебиторская задолженность, вытекающая из договоров страхования, также классифицируется в эту категорию и анализируется на предмет обесценения наряду с обесценением дебиторской задолженности. Дебиторская задолженности признается в момент возникновения. Она включает в себя суммы по расчетам с агентами, брокерами и страхователями. Если существуют объективные доказательства того, что страховая дебиторская задолженность обесценивается. Компания уменьшает её балансовую стоимость, соответственно, и признает убыток от обесценения в отчете о прибылях и убытках. Признаки обесценения дебиторской задолженности: значительные финансовые затруднения должника; нарушение договора (например, сроков оплаты); возможность банкротства или иного рода финансовой реорганизации должника; низкая вероятность положительного судебного решения при оспаривании сумм задолженности должником. Резерв начисляется на дебиторскую задолженность по операциям страхования и займам выданным и создается в следующем порядке: срок погашения задолженности еще не наступил, но высока степень вероятности того, что при наступлении этого срока задолженность не будет погашена (например, должник находится в процессе процедуры банкротства) - в размере 100%; не погашенной в срок и не обеспеченной соответствующими гарантиями - в зависимости от категории задолженности, определяемой согласно принципам, указанным ниже. В данном случае, размер отчислений в резерв определяется как: Размер отчислений = Сумма долга * Индивидуальный процент. Индивидуальный процент определяется в "коридоре" от 0% до 100%. При расчете индивидуального процента учитываются все обстоятельства, связанные с должником: финансовое положение; наличие ликвидных активов; в случае начала юридических действий в отношении должника, учитывается стадия судебного разбирательства и вероятность удовлетворения поданного иска.
Порядок признания, последующего учета, прекращения признания кредиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и перестрахования	29	Кредиторская задолженности признается в момент возникновения. Она включает в себя суммы по расчетам с страховтелями, агентами, брокерами и перестраховщиками. Компания применяет списание кредиторской задолженности по вознаграждению страховым агентам, относящейся к зарезервированной части дебиторской задолженности по договору страхования, если такое списание возможно согласно условиям договора со страховым брокером. Величина кредиторская задолженности перед агентом, подлежащая списанию определяется пропорционально отношению зарезервированной части дебиторской задолженности по договору страхования к общей сумме дебиторской задолженности по договору страхования. Сумму списанной кредиторской задолженности по вознаграждению страховым агентам подлежат учету в отдельном регистре, обеспечивающем возможность последующего восстановления в случае погашения дебиторской задолженности по договору страхования.
Порядок признания, классификации, оценки, последующего учета, проведения проверки на обесценение, прекращения признания обязательств по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	30	Страховщик не заключает договоры страхования жизни, квалифицированным как страховые
Порядок признания, классификации, оценки, последующего учета проведения проверки на обесценение, прекращение признания обязательств по договорам страхования иного, чем страхование жизни	31	Состав страховых обязательств (резервов). Компания формирует следующие страховые резервы по страхованию иному, чем страхование жизни: Резерв незаработанной премии; Резервы убытков: Резерв заявленных, но неурегулированных убытков; Резерв произошедших, но незаявленных убытков; Резерв расходов на урегулирование убытков (прямых и косвенных); Стабилизационный резерв. Расчет страховых резервов производится по учетным группам. Периодичность расчета страховых резервов По состоянию на отчетную дату актуарием проводится оценка страховых резервов, доли перестраховщиков в страховых резервах по договорам

Наименование показателя	Код строки	Содержание
		1
		страхования. Ежемесячно актуарием производится оценка РНП, РЗУ РУУУ и доли перестраховщиков в этих страховых резервах по договорам страхования. Ежеквартально актуарием производится оценка РПНУ и стабилизационного резерва, доли перестраховщиков в РПНУ по договорам страхования. Порядок отражения страховых резервов и доли перестраховщиков в страховых резервах в бухгалтерском учете По страхованию иному, чем страхование жизни, страховые резервы, покрывающие страховые случаи, произошедшие до отчетной даты, формируются в соответствии с принципами наилучшей оценки: Резерв заявленных, но неурегулированных убытков; Резерв произошедших, но незаявленных убытков; Резерв расходов на урегулирование убытков (прямых и косвенных). Прочие резервы по страхованию иному, чем страхование жизни, оцениваются в соответствии с нормативными актами, устанавливающими правила формирования страховых резервов (регуляторными требованиями). В бухгалтерском учете бухгалтер в полном объеме отражает страховые резервы и доли перестраховщиков в страховых резервах, оценка которых проводилась в соответствии с регуляторными требованиями. В бухгалтерском учете Компания отражает страховые резервы, оцениваемые в соответствии с принципом наилучшей оценки, в размере не ниже наилучшей оценки. Отражение страховых резервов и доли перестраховщиков в страховых резервах, производится в качестве положительных и отрицательных разниц между оценкой, произведенной в соответствии с регуляторными требованиями, и оценкой, произведенной в соответствии с принципами наилучшей оценки. Разницы отражаются на соответствующих счетах корректировок до наилучшей оценки. На конец каждого отчетного периода страховые резервы и доли перестраховщиков в страховых резервах отражаются в следующем порядке: списываются страховые резервы и доли перестраховщиков в страховых резервах на конец предыдущего отчетного периода, начисляются страховые резервы и доли перестраховщиков в страховых резервах, рассчитанные на конец текущего отчетного периода. На конец каждого отчетного периода актуарий проводит проверку адекватности обязательств по договорам страхования, сформированных в соответствии с регуляторными требованиями. Если такая оценка покажет, что балансовая стоимость обязательств недостаточна для покрытия будущих выплат и расходов по заключенным договорам страхования, то на сумму дефицита формируется резерв неистекшего риска (РНР) по договорам страхования иного, чем страхования жизни. Дефицит резервов, полученный по результатам теста на адекватность резервов по страхованию иному, чем страхование жизни, отражается в бухгалтерском учете в следующем порядке: Дебет счета Кредит счета Символ Описание N 71410 N 33501 25507 Начисление (сумма на конец отчетного периода) РНР N 33501 N 71409 15407 Списание (сумма на начало отчетного периода) РНР N 34401 N 71409 15606 Начисление (сумма на конец отчетного периода) доли перестраховщиков в РНР N 71410 N 34401 25706 Списание (сумма на начало отчетного периода) доли перестраховщиков в РНР
Порядок признания и последующего учета обязательств, классификации, прекращения признания обязательств по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод и без негарантированной возможности получения дополнительных выгод	32	Страховщик не заключает договоры страхования жизни, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод и без негарантированной возможности получения дополнительных выгод
Порядок признания, оценки, прекращения признания активов, связанных с перестрахованием, процедура проведения проверки на обесценение активов, связанных с перестрахованием. Состав и определение активов, связанных с перестрахованием	40	Для признания активов, связанных с перестрахованием, требуется, чтобы ожидаемые будущие выгоды были больше уплаченных перестраховочных премий при достаточном объеме передачи страхового риска. К активам, связанным с перестрахованием, относятся: задолженность перестраховщиков по страховым выплатам; долю перестраховщиков в резервах. Активы, связанные с перестрахованием, измеряются на той же основе, что и основное страховое обязательство в соответствии с условиями каждого

Наименование показателя	Код строки	Содержание
		1
		договора перестрахования. Все активы, связанные с перестрахованием, в обязательном порядке подлежат тестированию на предмет обесценения. Задолженность перестраховщиков по страховым выплатам возникает в связи с признанием доли перестраховщиков в выплатах. Признание прекращается обычно при оплате требуемых сумм. Возможно возникновение иной дебиторской задолженности, связанной с текущими операциями перестрахования, например, задолженности по начисленным комиссиям в пользу перестрахователя. Активы, связанные с перестрахованием, обесцениваются, если существуют объективные свидетельства, в результате событий, произошедших после первоначального признание активов перестрахования, что не все суммы, причитающиеся по условиям договора будут получены и влияние события на суммы, которые будут получены от перестраховщика может быть надежно измерено. Резерв начисляется на дебиторскую задолженность по операциям перестрахования и создается в следующем порядке: срок погашения задолженности еще не наступил, но высока степень вероятности того, что при наступлении этого срока задолженность не будет погашена (например, должник находится в процессе процедуры банкротства) - в размере 100%; не погашенной в срок и не обеспеченной соответствующими гарантиями - в зависимости от категории задолженности, определяемой согласно принципам, указанным ниже. В данном случае, размер отчислений в резерв определяется как: Размер отчислений = Сумма долга * Индивидуальный процент. Индивидуальный процент определяется в "коридоре" от 0% до 100%. При расчете индивидуального процента учитываются все обстоятельства, связанные с должником: финансовое положение; наличие ликвидных активов; в случае начала юридических действий в отношении должника, учитывается стадия судебного разбирательства и вероятность удовлетворения поданного иска. Доля перестраховщика в резервах (страховых обязательствах) рассчитывается и признается в отчетности одновременно с оценкой страхового обязательства. Доля перестраховщика (перестраховщиков) в страховых резервах определяется по каждому договору (группе договоров) в соответствии с условиями договора (договоров) перестрахования. Периодичность расчета и порядок отражения доли перестраховщиков в страховых резервах в бухгалтерском учете раскрыт в п.31
Порядок признания и последующего учета страховых премий по договорам страхования, перестрахования	33	Признание страховой премии в бухгалтерском учете осуществляется бухгалтером в следующем порядке: по краткосрочному договору - на момент перехода страхового риска или дату заключения договора (при ретроспективном договоре); по долгосрочному договору - в первый год как по краткосрочным, в последующие - ежегодно в размере взносов за год (на дату начала очередного страхового года в размере подлежащих уплате в данном году страховых премий) в соответствии с графиком платежей в конкретном страховом году на начало каждого страхового года, за исключением случаев, когда страховая премия получена единовременно. В случае если дата начала несения ответственности страховщика по договору более ранняя, чем дата заключения договора, то страховая премия признается на дату заключения договора в сумме страховой премии, предусмотренной по договору. Момент признания увеличения (уменьшения) премии в связи с изменением условий договора - дата начала соответствующего периода несения ответственности, предусмотренного дополнительным соглашением к договору. Если период ответственности наступает ранее даты дополнительного соглашения, то доход признается на дату вступления в силу дополнительного соглашения. Момент признания уменьшения премии в связи с досрочным расторжением или ошибкой: " при расторжении - на дату, когда страховщику стало известно о намерении страхователя расторгнуть договор (например, при получении заявления на расторжение); " при обнаружении ошибки - на дату обнаружения ошибки: несущественная ошибка текущего или предшествующего периода, выявленная до даты составления отчетности, отражается в

Наименование показателя	Код строки	Содержание
		1
		текущем периоде (на счетах 710/720 в зависимости от даты обнаружения); существенная ошибка предшествующего периода, выявленная после отчетной даты, подлежит корректировке в отчетном периоде в корреспонденции со счетами нераспределенной прибыли/непокрытого убытка. По договорам, по которым на дату составления бухгалтерской (финансовой) отчетности страховщик не имеет достоверных данных в связи с более поздним получением первичных документов, страховщик должен провести необходимые доначисления соответствующих доходов или расходов с последующим списанием в той же сумме на начало следующего отчетного периода для начисления на основе первичных документов. Доначисление страховой премии осуществляется на основании расчетов актуария, по информации, полученной от ОАС, ОЛС, СУС. При заключении договоров страхования иного, чем страхование жизни, обязательства по которому выражены в иностранной валюте, и оплата по которому производится в рублях, страховщик на дату совершения операции (сделки) и/или в последний день месяца отражает доходы и/или расходы от оценки дебиторской и/или кредиторской задолженности:

Дебет счета	Кредит счета	Символ	Описание
N 48003, N 48004, N 48013, N 48014	N 71403	12101,12103, 12105 12201,12202, 12203,12204, 12205	Отражены доходы от оценки
N 71404	N 48003, N 48004, N 48013, N 48014	22101,22103, 22105, 22109 22201,22202, 22203	Отражены расходы от оценки

Порядок признания премий по договорам, переданным в перестрахование, зависит от того, в какой форме заключен договор перестрахования: факультативной или облигаторной; пропорциональной или непропорциональной; краткосрочной или долгосрочной. Бухгалтером осуществляется классификация договоров перестрахования по срочности. Критерием отнесения договора перестрахования к краткосрочным или долгосрочным является период риска. В случае, если указанный период по договору перестрахования составляет 12 месяцев и менее, такой договор классифицируется как краткосрочный, в другом случае - как долгосрочный. Кроме того, договор перестрахования в любом случае будет классифицирован как краткосрочный, если согласно условиям договора, существует возможность в одностороннем порядке расторгнуть договор по письменному уведомлению либо зафиксирована возможность изменения ставки страховой премии или лимита ответственности при наступлении определенных обстоятельств. Специалистом по перестрахованию СУС и специалистом по страхованию ОАС предоставляются документы по перестрахованию (договор перестрахования, слип, ковер-нота, бордеро премий и бордеро убытков) в бухгалтерию. На основании предоставленных документов бухгалтером в бухгалтерском учете признается расход в виде перестраховочной премии по договорам, переданным в перестрахование Порядок признания расхода в виде перестраховочной премии по договорам, переданным в перестрахование. Вид перестрахования Вид договора по сроку Дата признания расхода Факультативное краткосрочный расход признается на дату возникновения ответственности перестраховщика по договору перестрахования или перестраховочному слипу долгосрочный расход признается в тех же периодах, в которых признаются страховые премии по соответствующим договорам страхования Пропорциональное облигаторное краткосрочный начисление страховой премии происходит в размере,

Наименование показателя	Код строки	Содержание
		1
		предусмотренном договором, с учетом заключенных в отчетном периоде договоров страхования, попадающих под действие такого договора облигаторного перестрахования долгосрочный страховые премии начисляются исходя из сумм страховых премий и сроков договоров прямого страхования, попадающих под действие договоров облигаторного перестрахования; если дата начала несения ответственности является открытой, страховая премия признается в соответствии со сроками признания страховой премии по договорам страхования, попадающим под действие договора пропорционального облигаторного перестрахования; если невозможно определить размер страховой премии, используются актуарные статистические методы оценки страховой премии; если договор подписан позже начала несения ответственности по передаваемым в перестрахование договорам страхования с условием покрытия прошедшего периода несения ответственности, начисления проводятся по дате подписания договора (формализованного акцепта, дате перестраховочного слипа) Непропорциональное облигаторное - расход признается в размере минимальной депозитной премии (суммы страховой премии, подлежащей выплате перестраховщику при заключении договора неподлежащей возврату или уменьшению), увеличенной на: дополнительную страховую премию по бордеро премий перестрахователя, сформированному до окончания отчетного периода или относящемуся к отчетному периоду, но полученному после окончания отчетного периода и до даты утверждения (подписания) бухгалтерской (финансовой) отчетности; дополнительную страховую премию, рассчитанную по ставке перерасчета, установленной в договоре; дополнительную страховую премию, рассчитанную перестрахователем на основании имеющейся у него информации по страховым выплатам и произошедшим убыткам в случае заключения договоров на базе эксцедента убытков и убыточности или иной информации, позволяющей оценить страховую премию текущего периода. Если невозможно определить размер страховой премии, используются актуарные статистические методы оценки страховой премии. Порядок отражения в бухгалтерском учете страховых премий по договорам, переданным в перестрахование Дебет счета Кредит счета Символ Описание N 71404 N 48013, N 48014 22201 Страховые премии по договорам, переданным в перестрахование (в том числе восстановительная премия) N 71404 N 48013, N 48014 22202 Увеличение страховой премии в связи с изменением условий договора по договорам, переданным в перестрахование N 71404 N 48013, N 48014 22203 Увеличение страховой премии прошлых периодов по договорам, переданным в перестрахование N 48013, N 48014 N 71403 12201 Расторжение по договорам, переданным в перестрахование, в случае, если страховая премия была уплачена N 48013, N 48014 N 71403 12202 Уменьшение страховой премии в связи с изменением условий договора по договорам, переданным в перестрахование N 48013, N 48014 N 71403 12203 Уменьшение страховой премии в связи с досрочным прекращением договоров, переданных в перестрахование, в случае, если страховая премия не была уплачена N 48013, N 48014 N 71403 12204 Уменьшение страховой премии в связи с ошибочно начисленной страховой премией по договору, переданному в перестрахование N 48013, N 48014 N 71403 12205 Уменьшение страховой премии прошлых периодов по договорам, переданным в перестрахование N 71404 N 48013, N 48014 22201 Доначисление страховых премий, по которым нет достоверных данных в связи с более поздним получением первичных учетных документов, в конце отчетного периода N 48013, N 48014 N 71404 22201 Списание доначислений страховых премий, по которым нет достоверных данных в связи с более поздним получением первичных учетных документов, в начале следующего отчетного периода N 48013, N 48014 N 71403 12205 Списание доначислений страховых премий, по которым нет достоверных данных в связи с более поздним получением первичных учетных документов, в начале следующего отчетного года

Наименование показателя	Код строки	Содержание
		1
Порядок признания и последующего учета страховых выплат по договорам страхования, перестрахования, а также доли перестраховщиков в выплатах	34	Убытками по страхованию иному, чем страхование жизни, признаются: выплаты по договорам страхования; расходы на урегулирование убытков; результат изменения резервов убытков и оценок будущих поступлений от суброгаций и регрессных требований, дохода от реализации годных остатков, а также результат изменения доли перестраховщиков в указанных резервах и оценках. Специалистом по страхованию ОАС, ОЛС, СУС формируется пакет первичных документов (договор, полис, заявление о наступлении страхового случая, акт о страховом случае, расчет суммы страхового возмещения, документы, подтверждающие наступление страхового случая, величину ущерба и т.д.), проверяется достоверность данных и формируется запись в УС. Бухгалтер контролирует полноту первичных учетных документов, сформированных специалистом по страхованию ОАС, ОЛС, СУС. На основе данных первичных учетных документов бухгалтером отражается выплата в бухгалтерском учете. Выплаты по договорам страхования признаются в бухгалтерском учете на дату фактической выплаты денежных средств. В случае проведения взаимозачетов встречных требований к страхователю (выгодоприобретателю) страховое возмещение, подлежащее взаимозачету, признается расходом на дату выплаты оставшейся части страхового возмещения или заключения соглашения о взаимозачете. Авансы, выданные медицинским организациям и станциям технического обслуживания автомобилей для оказания услуг застрахованным лицам, списываются в состав расходов на дату получения счетов от организаций по оказанным услугам застрахованным лицам или на дату принятия решения о соответствующем зачете выданного аванса. Порядок бухгалтерского учета выплат по договорам страхования Дебет счета Кредит счета Символ Описание N 71410 N 202, N 205 25101 Оплата денежными средствами N 71410 N 48015, N 48016, N 48017, N 48018 25101 Суммы страховых премий (взносов), направленные страховым агентом, страховым брокером на выплату страхового возмещения в связи с наступлением страхового случая N 71410 N 48101, N 48102, N 48103, N 48104, N 48105, N 48106 25101 Признание выплат по страховым случаям по счетам медицинским организациям, станциям технического обслуживания, сервисным компаниям N 71410 N 48003, N 48004 25101 Суммы, удержанные из страхового возмещения, или страховые суммы в счет погашения задолженности страхователя по оплате очередного страхового взноса N 71410 N 60301, N 60302 25101 Суммы начисленных налогов со страховых выплат в случае, если страховщик выступает налоговым агентом в установленных законодательством случаях Доля перестраховщиков в страховых выплатах представляет собой доход страховщика в виде компенсации произведенных им страховых выплат по договорам страхования, ответственность по которым была передана в перестрахование. Порядок признания доли перестраховщика в страховых выплатах и расходах на урегулирование убытков. Вид перестрахования Дата признания доли перестраховщиков факультативное перестрахование и пропорциональное облигаторное перестрахование на дату признания выплаты по договору страхования или договору, принятому в перестрахование, риски по которому были переданы перестраховщику в размере, определяемом условиями договоров перестрахования непропорциональное облигаторное перестрахование на дату направления страховщиком перестраховщику бордеро убытков/счет убытков в соответствующем этим документам размере, если эти документы направлены страховщиком перестраховщику и перестраховщиком приняты их условия до окончания отчетного периода; если бордеро убытков/счет убытков не оформлены или их условия не приняты перестраховщиком, то начисление доли перестраховщика в страховых выплатах определяется расчетным путем на основании условий договора перестрахования и отражается на отчетную дату; если условия договора не позволяют определить долю перестраховщиков достоверно, то доля перестраховщиков в страховых выплатах определяется с использованием актуарных методов при условии наличия репрезентативных исторических

Наименование показателя	Код строки	Содержание
		1
		данных и отражена на отчетную дату. Доля перестраховщиков в расходах на урегулирование убытков представляет собой доход страховщика в виде компенсации расходов на урегулирование убытков, подлежащей оплате перестраховщиком, в случае, если условиями договора перестрахования предусмотрено участие перестраховщика в таких расходах. Доля перестраховщиков в расходах на урегулирование убытков признается на дату признания соответствующего расхода в бухгалтерском учете Компании в размере, предусмотренном условиями договора перестрахования. Если условия договора не позволяют определить долю перестраховщиков достоверно, то долю перестраховщиков в расходах на урегулирование убытков оценивает актуарий. Доля перестраховщиков в страховых выплатах и расходах на урегулирование убытков отражается в бухгалтерском учете в следующем порядке Дебет счета Кредит счета Символ Описание N 48013, N 48014 N 71409 15101 Доля перестраховщика в выплатах по договорам страхования N 48013, N 48014 N 71409 15201 Доля в расходах на оплату экспертных услуг, связанных с урегулированием убытков N 48013, N 48014 N 71409 15202 Доля в прочих расходах по урегулированию убытков N 71410 N 48013, N 48014 25401 Доля перестраховщика в доходах по суброгации и регрессным требованиям N 71410 N 48013, N 48014 25402 Доля перестраховщика в доходах от получения застрахованного имущества и (или) его годных остатков
Состав и классификация аквизиционных расходов. Порядок признания аквизиционных расходов и доходов	35	Аквизиционные расходы по договорам страхования подразделяются на прямые и косвенные. Прямые аквизиционные расходы Прямыми расходами являются переменные расходы, которые страховщик несет при заключении или возобновлении конкретных договоров страхования. К прямым аквизиционным расходам относятся: Вознаграждение страховым агентам за заключение договоров страхования; Вознаграждение страховым брокерам и прочим посредникам за заключение договоров страхования; Расходы на проведение предстраховой экспертизы; Расходы на проведение освидетельствования физических лиц перед заключением договоров личного страхования; Расходы на приобретение бланков строгой отчетности; Прочие аналогичные расходы, возникающие в процессе заключение договоров страхования. Косвенные аквизиционные расходы Косвенными расходами являются переменные расходы, которые направлены на заключение или возобновление договоров страхования, при этом их сложно отнести к конкретным договорам страхования, но они связаны с продвижением или стимулированием продаж конкретного продукта. Взаимосвязь косвенных расходов с ростом выручки (страховой премии) по таким продуктам может быть установлена. К косвенным расходам относятся: Расходы на рекламу и рекламные акции, целью которых является реклама конкретных страховых продуктов страховщика; Расходы на оплату труда и соответствующие расходы, связанные с уплатой страховых взносов в государственные внебюджетные фонды в отношении сотрудников, заключающих договоры страхования; Операционные расходы по обработке договоров страхования (ввод договоров в базы учета, оформление сопроводительных документов, курьерская доставка договоров); Иные аналогичные расходы, направленные на заключение или возобновление договоров страхования. Признание аквизиционных расходов. Прямые аквизиционные расходы по договорам страхования признаются при наличии договорных отношений с посредниками или иных обстоятельств, приводящих к возникновению обязательств по уплате вознаграждения, а также если сумма вознаграждения может быть достоверно определена. Дата признания прямых аквизиционных расходов по договорам страхования должна соответствовать дате признания страховой премии по соответствующим договорам страхования. Косвенные аквизиционные расходы по договорам страхования признаются по мере того, как указанные расходы считаются понесенными. Компания обеспечивает своевременное и корректное отражение аквизиционных расходов по договорам страхования, которые

Наименование показателя	Код строки	Содержание
		1
		относятся к отчетному периоду. По тем договорам, по которым на дату составления бухгалтерской (финансовой) отчетности Компания не имеет достоверных данных в связи с более поздним получением первичных учетных документов, Компания осуществляет необходимые начисления соответствующих доходов или расходов. Начисление осуществляется путем сбора необходимой информации, полученной до подписания бухгалтерской (финансовой) отчетности за отчетный период руководством Компании, чтобы оценить суммы, подлежащие начислению в отчетном периоде. При изменении условий договора страхования изменение прямых аквизиционных расходов признается на дату отражения в учете соответствующих изменений условий договоров страхования. Изменение косвенных расходов не производится. Метод распределения косвенных аквизиционных расходов. Косвенные расходы распределяются по линиям бизнеса пропорционально отношению начисленной страховой премии по данной линии бизнеса, к сумме страховой премии, начисленной в целом. Расходы на оплату труда и соответствующие расходы, связанные с уплатой страховых взносов в государственные внебюджетные фонды в отношении сотрудников, заключающих или возобновляющих договоры страхования признаются в бухгалтерском учете при условии наличия начисленной страховой премии по соответствующим линиям бизнеса за последний истекший месяц отчетного (расчетного) периода по сотрудникам в соотношениях: специалист по авиационному страхованию - 90% от заработной платы и взносов; специалист по страхованию (договоры НС)- 70% от заработной платы и взносов; ведущий специалист по страхованию (договоры ДМС, УПП) - 30% от заработной платы и взносов; руководитель группы урегулирования авиационных страховых событий - 30% от заработной платы и взносов; В срок до 5 числа месяца следующего за последним истекшим месяцем отчетного (расчетного) периода страховой статистик направляет директору по ЭФУ- главному бухгалтеру служебную записку с информацией о распределении заработной платы и страховых взносов согласно вышеуказанных процентов по линиям бизнеса. Компания не проводит капитализацию аквизиционных расходов по договорам страхования.
Порядок признания дохода по суброгациям и регрессам	36	Специалистом по страхованию ОАС, ОЛС, СУС, КС формируется пакет первичных документов (судебное решение о компенсации страховщику понесенных расходов, мировое соглашение с виновником страхового случая, претензия, урегулированная в досудебном порядке или иные документы) и передается в бухгалтерию. На основе первичных учетных документов бухгалтером отражаются доходы по суброгации и регрессным требованиям в бухгалтерском учете. Датой признания дохода по суброгации и регрессным требованиям является дата, когда у Компании возникло право на получение данного дохода, при этом должна учитываться вероятность получения дохода в соответствии с МСФО (IFRS) 15 "Выручка по договорам с покупателями". Доля перестраховщиков в доходе по суброгации и регрессным требованиям признается на дату признания соответствующего дохода в бухгалтерском учете Компании в размере, предусмотренном условиями договора перестрахования.
Порядок признания дохода от реализации годных остатков (абандон)	37	Доход от реализации годных остатков признается согласно п.8.10 Положения "Отраслевой стандарт бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, инвестиционного имущества, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, имущества и (или) его годных остатков, полученных в связи с отказом страхователя (выгодоприобретателя) от права собственности на застрахованное имущество, в некредитных финансовых организациях" а именно учет выбытия объектов имущества и (или) его годных остатков ведется на счете N 61209 "Выбытие (реализация) имущества". На дату выбытия объектов имущества и (или) его годных остатков открывается отдельный лицевой счет на счете N 61209

Наименование показателя	Код строки	Содержание
		1
		"Выбытие (реализация) имущества", который подлежит закрытию с отнесением остатка, отражающего финансовый результат, на соответствующий балансовый счет N 71701 "Доходы по другим операциям" (в ОФР по символу "Доходы от выбытия (реализации) имущества и (или) его годных остатков, полученных в связи с отказом страхователя (выгодоприобретателя) от права собственности на застрахованное имущество" подраздела "Доходы по операциям с имуществом, полученным по договорам отступного, залога, с имуществом и (или) его годными остатками, полученными в связи с отказом страхователя (выгодоприобретателя) от права собственности на застрахованное имущество") или N 71702 "Расходы по другим операциям" (в ОФР по символу "Расходы по выбытию (реализации) имущества и (или) его годных остатков, полученных в связи с отказом страхователя (выгодоприобретателя) от права собственности на застрахованное имущество" подраздела "Расходы по операциям с имуществом, полученным по договорам отступного, залога, с имуществом и (или) его годными остатками, полученными в связи с отказом страхователя (выгодоприобретателя) от права собственности на застрахованное имущество"). По дебету счета N 61209 "Выбытие (реализация) имущества" отражаются: стоимость выбывающего объекта, отраженная на счетах бухгалтерского учета, в корреспонденции со счетом N 61101 "Имущество и (или) его годные остатки, полученные в связи с отказом страхователя (выгодоприобретателя) от права собственности на застрахованное имущество"; затраты, связанные с выбытием, в корреспонденции со счетами по учету расчетов с поставщиками и подрядчиками. По кредиту счета N 61209 "Выбытие (реализация) имущества" отражается выручка от реализации объекта, определенная договором купли-продажи, в корреспонденции со счетами по учету расчетов с поставщиками и подрядчиками или со счетами по учету денежных средств.
Состав и порядок признания доходов и расходов по операциям обязательного медицинского страхования	38	Страховщик не осуществляет операции обязательного медицинского страхования
Порядок учета изменений в обязательствах по договорам, классифицированным как страховые, и договорам, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	39	На конец каждого отчетного периода страховые резервы и доли перестраховщиков в страховых резервах отражаются в следующем порядке: списываются страховые резервы и доли перестраховщиков в страховых резервах на конец предыдущего отчетного периода, начисляются страховые резервы и доли перестраховщиков в страховых резервах, рассчитанные на конец текущего отчетного периода. В бухгалтерском учете начисление и списание РНП отражается в следующем порядке: Дебет счета Кредит счета Символ Описание N 71404 N 33101 22301 Начисление (сумма на конец отчетного периода) РНП по договорам страхования иного, чем страхование жизни N 33101 N 71403 12301 Списание (сумма на начало отчетного периода) РНП по договорам страхования иного, чем страхование жизни N 34001 N 71403 12401 Начисление (сумма на конец отчетного периода) доли перестраховщиков в РНП по договорам страхования иного, чем страхование жизни N 71404 N 34001 22401 Списание (сумма на начало отчетного периода) доли перестраховщиков в РНП по договорам страхования иного, чем страхование жизни В бухгалтерском учете начисление и списание РЗУ отражается в следующем порядке: Дебет счета Кредит счета Символ Описание N 71410 N 33201 25501 Начисление (сумма на конец отчетного периода) резерва заявленных, но неурегулированных убытков N 33201 N 71409 15401 Списание (сумма на начало отчетного периода) резерва заявленных, но неурегулированных убытков N 33203 N 71409 15402 Начислена (сумма на конец отчетного периода) корректировка РЗУ по уменьшению оценки по регуляторным требованиям до наилучшей оценки N 71410 N 33203 25502 Списана (сумма на начало отчетного периода) корректировка РЗУ по уменьшению оценки по регуляторным требованиям до наилучшей оценки N 71410 N 33202 25502 Начислена (сумма на конец отчетного периода) корректировка РЗУ по увеличению оценки по регуляторным требованиям до наилучшей оценки N 33202 N 71409

Наименование показателя	Код строки	Содержание
		1
		15402 Списана (сумма на начало отчетного периода) корректировка РЗУ по увеличению оценки по регуляторным требованиям до наилучшей оценки N 34101 N 71409 15601 Начисление (сумма на конец отчетного периода) доли перестраховщиков в резерве заявленных убытков N 71410 N 34101 25701 Списание (сумма на начало отчетного периода) доли перестраховщиков в резерве заявленных убытков N 71410 N 34102 25702 Начисление (сумма на конец отчетного периода) корректировки доли перестраховщиков в РЗУ по уменьшению оценки по регуляторным требованиям до наилучшей оценки N 34102 N 71409 15602 Списание (сумма на начало отчетного периода) корректировки доли перестраховщиков в РЗУ по уменьшению оценки по регуляторным требованиям до наилучшей оценки N 34103 N 71409 15602 Начисление (сумма на конец отчетного периода) корректировка доли перестраховщиков в РЗУ по увеличению оценки по регуляторным требованиям до наилучшей оценки N 71410 N 34102 25702 Списание (сумма на начало отчетного периода) корректировка доли перестраховщиков в РЗУ по увеличению оценки по регуляторным требованиям до наилучшей оценки В бухгалтерском учете начисление и списание РПНУ отражается в следующем порядке: Дебет счета Кредит счета Символ Описание N 71410 N 33301 25503 Начисление (сумма на конец отчетного периода) резерва произошедших, но незаявленных убытков по договорам страхования и перестрахования N 33301 N 71409 15403 Списание (сумма на начало отчетного периода) резерва произошедших, но незаявленных убытков по договорам страхования и перестрахования N 33303 N 71409 15404 Начислена (сумма на конец отчетного периода) корректировка РПНУ по уменьшению оценки по регуляторным требованиям до наилучшей оценки N 71410 N 33303 25504 Списана (сумма на начало отчетного периода) корректировка РПНУ по уменьшению оценки по регуляторным требованиям до наилучшей оценки N 71410 N 33302 25504 Начисление (сумма на конец отчетного периода) корректировка РПНУ по увеличению оценки по регуляторным требованиям до наилучшей оценки N 33302 N 71409 15404 Списание (сумма на начало отчетного периода) корректировка РПНУ по увеличению оценки по регуляторным требованиям до наилучшей оценки N 34201 N 71409 15603 Начисление (сумма на конец отчетного периода) доли перестраховщиков в резерве произошедших, но незаявленных убытков N 71410 N 34201 25703 Списание (сумма на начало отчетного периода) доли перестраховщиков в резерве произошедших, но незаявленных убытков N 71410 N 34202 25704 Начислена (сумма на конец отчетного периода) корректировка доли перестраховщиков в РПНУ по уменьшению оценки по регуляторным требованиям до наилучшей оценки N 34202 N 71409 15604 Списана (сумма на начало отчетного периода) корректировка доли перестраховщиков в РПНУ по уменьшению оценки по регуляторным требованиям до наилучшей оценки N 34203 N 71409 15604 Начислена (сумма на конец отчетного периода) корректировка доли перестраховщиков в РПНУ по увеличению оценки по регуляторным требованиям до наилучшей оценки N 71410 N 34203 25704 Списана (сумма на начало отчетного периода) корректировка доли перестраховщиков в РПНУ по увеличению оценки по регуляторным требованиям до наилучшей оценки В бухгалтерском учете отражение будущих поступлений по суброгации и регрессам отражается в следующем порядке: Дебет счета Кредит счета Символ Описание N 33701 N 71409 15801 Начисление (сумма на конец отчетного периода) оценки будущих поступлений по суброгации и регрессным требованиям N 71410 N 33701 25801 Списание (сумма на начало отчетного периода) оценки будущих поступлений по суброгации и регрессным требованиям N 71410 N 34601 25901 Начисление (сумма на конец отчетного периода) доли перестраховщиков в оценке будущих поступлений по суброгациям и регрессным требованиям N 34601 N 71409 15901 Списание (сумма на начало отчетного периода) доли перестраховщиков в оценке будущих поступлений по суброгациям и регрессным требованиям. В бухгалтерском учете отражение резерва расходов на урегулирование убытков отражается в следующем

Наименование показателя	Код строки	Содержание
		1
		порядке: Таблица 28 Порядок бухгалтерского учета отражения резерва расходов на урегулирование убытков Дебет счета Кредит счета Символ Описание N 71410 N 33401 25505 Начисление (сумма на конец отчетного периода) резерва прямых расходов на урегулирование убытков N 33401 N 71409 15405 Списание (сумма на начало отчетного периода) резерва прямых расходов на урегулирование убытков N 71410 N 33402 25506 Начисление (сумма на конец отчетного периода) резерва косвенных расходов на урегулирование убытков N 33402 N 71409 15406 Списание (сумма на начало отчетного периода) резерва косвенных расходов на урегулирование убытков N 34301 N 71409 15605 Начисление (сумма на конец отчетного периода) доли перестраховщиков в резерве расходов на урегулирование убытков N 71410 N 34301 25705 Списание (сумма на начало отчетного периода) доли перестраховщиков в резерве расходов на урегулирование убытков Для отражения в отчетности в порядке надзора доли каждого перестраховщика в резерве расходов на урегулирование убытков по каждой учетной группе (дополнительной учетной группе) доля перестраховщика определяется пропорционально доли каждого перестраховщика в резерве убытков. 4.8.10 Порядок отражения в бухгалтерском учете стабилизационного резерва В бухгалтерском учете отражение стабилизационного резерва отражается в следующем порядке: Дебет счета Кредит счета Символ Описание N 71410 N 33801 25601 Отражено начисление стабилизационного резерва N 33801 N 71409 15501 Отражено списание стабилизационного резерва N 33805 N 71409 15501 Начислена корректировка стабилизационного резерва по договорам страхования иного, чем страхование жизни N 71410 N 33805 25601 Списана корректировка стабилизационного резерва по договорам страхования иного, чем страхование жизни
Раздел VI. Критерии признания и база оценки инвестиционного имущества	48	x
Применяемая модель учета инвестиционного имущества	41	После первоначального признания инвестиционного имущества Компания использует модель учета: по первоначальной стоимости за вычетом амортизации и накопленных убытков от обесценения.
Критерии, используемые организацией в целях проведения различия между инвестиционным имуществом и объектами собственности, занимаемыми владельцем, а также имуществом, предназначенным для продажи в ходе обычной деятельности	42	Инвестиционное имущество - имущество или его часть, находящееся в собственности Компании и предназначенное для получения арендных платежей (за исключением платежей по договорам финансовой аренды (лизинга), доходов от прироста стоимости этого имущества, или того и другого, но не для использования в качестве средств труда при оказании услуг, в административных или управленческих целях, в целях обеспечения безопасности окружающей среды, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями, продажа которого в течение 12 месяцев с даты классификации в качестве инвестиционного имущества не планируется. Объектами инвестиционного имущества являются: Здания (либо часть здания) и земельные участки, предназначение которых не определено; Здания (либо часть здания), предоставленные во временное владение и пользование или во временное пользование по одному или нескольким договорам аренды, за исключением финансовой аренды (лизинга); Здания (либо часть здания), предназначенные для предоставления во временное владение и пользование или во временное пользование по одному или нескольким договорам аренды, за исключением финансовой аренды (лизинга); Здания, находящиеся в стадии сооружения (строительства) или реконструкции, предназначенные для предоставления во временное владение и пользование или во временное пользование по одному или нескольким договорам аренды, за исключением финансовой аренды (лизинга); Земельные участки, предоставленные во временное владение и пользование или во временное пользование по одному или нескольким договорам аренды; Земельные участки, предназначенные для предоставления во временное владение и пользование или во

Наименование показателя	Код строки	Содержание
		1
		временное пользование по одному или нескольким договорам аренды.
Степень, в которой справедливая стоимость инвестиционного имущества (измеренная или раскрытая в бухгалтерской (финансовой) отчетности) основана на оценке, произведенной независимым оценщиком, обладающим соответствующей признанной профессиональной квалификацией, а также недавним опытом проведения оценки инвестиций в недвижимость той же категории и того же местонахождения, что и оцениваемый объект	43	Страховщик не определяет степень, в которой справедливая стоимость инвестиционного имущества (измеренная или раскрытая в бухгалтерской (финансовой) отчетности) основана на оценке, произведенной независимым оценщиком, обладающим соответствующей признанной профессиональной квалификацией, а также недавним опытом проведения оценки инвестиций в недвижимость той же категории и того же местонахождения, что и оцениваемый объект
Раздел VII. Критерии признания, база оценки основных средств	52	X
База, используемая для оценки основных средств (для каждого класса активов)	44	Основным средством признается объект, имеющий материально-вещественную форму, предназначенный для использования некредитной финансовой организацией при выполнении работ, оказании услуг либо для управленческих нужд или в административных целях в течение более чем 12 месяцев, при одновременном выполнении следующих условий: объект способен приносить некредитной финансовой организации экономические выгоды в будущем; первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена; иные объекты учитываются в составе запасов. Объекты сроком полезного использования более 12 месяцев, первоначальная стоимость которых не превышает 40 000 рублей за единицу, признаются в составе запасов, т.к. не оказывают существенного влияния на финансовое состояние предприятия. Первоначальной стоимостью основных средств, приобретенных за плату и используемых в страховой деятельности, признается сумма фактических затрат Компании на сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение объекта основных средств, включая суммы налога на добавленную стоимость, предъявленные Компании при приобретении основных средств. Фактическими затратами на приобретение, сооружение и изготовление основных средств и материальных запасов являются: суммы, уплачиваемые в соответствии с договором поставщику (продавцу); суммы, уплачиваемые организациями за осуществление работ по договору строительного подряда и иным договорам; суммы, уплачиваемые организациям за информационные и консультационные услуги, связанные с приобретением имущества; таможенные пошлины и сборы, патенты, пошлины, государственные пошлины, уплачиваемые в связи с приобретением объекта имущества (кроме пошлины при государственной регистрации транспортного средства); вознаграждения, уплачиваемые посреднической организации, через которую приобретен объект имущества; иные затраты, непосредственно связанные с приобретением, сооружением и изготовлением объекта имущества. В частности, затраты по транспортировке, установке, монтажу имущества, если они не включены в цену имущества; затраты по доведению объектов имущества до состояния, в котором они пригодны к использованию, плата за услуги по разработке технической документации, в том числе изготовление проектно-сметной документации. Не включаются в фактические затраты на приобретение, сооружение и изготовление имущества общехозяйственные и иные аналогичные расходы, кроме случаев, когда они непосредственно связаны с приобретением, сооружением и изготовлением имущества.
Применяемый метод амортизации для каждого класса активов	45	Компания применяет линейный способ начисления амортизации по всем группам основных средств.
Применяемые сроки полезного использования для каждого класса активов	46	Компания использует следующую классификацию основных средств на однородные классы: земельные участки и насаждения многолетние; здания; транспортные средства; инвентарь производственный и хозяйственный; машины и оборудование;

Наименование показателя	Код строки	Содержание
		1
		сооружения и передаточные устройства; прочие основные средства. Срок полезного использования каждого класса определяется принадлежностью актива к амортизационной группе согласно Общероссийского классификатора основных фондов.
Раздел VIII. Критерии признания, база оценки нематериальных активов	56	X
Определение и состав нематериальных активов	47	В целях бухгалтерского учета нематериальным активом признается объект, одновременно удовлетворяющий следующим условиям: объект способен приносить некредитной финансовой организации экономические выгоды в будущем, в частности, объект предназначен для использования некредитной финансовой организацией при выполнении работ, оказании услуг либо в административных целях или для управленческих нужд; некредитная финансовая организация имеет право на получение экономических выгод от использования объекта в будущем. Право некредитной финансовой организации на получение экономических выгод от использования объекта в будущем может быть подтверждено наличием надлежаще оформленных документов, подтверждающих существование самого актива и права данной некредитной финансовой организации на результаты интеллектуальной деятельности или приравненные к ним средства индивидуализации (далее - средства индивидуализации); имеются ограничения доступа иных лиц к экономическим выгодам от использования объекта (некредитная финансовая организация имеет контроль над объектом); объект может быть идентифицирован (возможность выделения или отделения от других активов); объект предназначен для использования в течение более чем 12 месяцев; объект не имеет материально-вещественной формы; первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена. Компания установила следующие группы нематериальных активов: Компьютерное программное обеспечение; Авторские права; Патенты.
База оценки для каждого класса активов (стоимость приобретения за вычетом амортизации или стоимость переоценки за вычетом амортизации)	48	Нематериальный актив признается к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости, определённой по состоянию на дату признания (по фактическим затратам). Первоначальной стоимостью нематериального актива признается сумма, исчисленная в денежном выражении, равная величине оплаты в денежной и иной форме или величине кредиторской задолженности, уплаченная или начисленная Компанией при приобретении, создании нематериального актива и обеспечении условий для использования нематериального актива. Фактическими затратами на приобретение, создание нематериального актива признаются: суммы, уплачиваемые в соответствии с договором об отчуждении исключительного права на результат интеллектуальной деятельности или на средство индивидуализации правообладателю (продавцу); таможенные пошлины и таможенные сборы; невозмещаемые суммы налогов, государственные, патентные и иные пошлины, уплачиваемые в связи с уступкой (приобретением) исключительных прав правообладателя; вознаграждения, уплачиваемые посреднической организации и иным лицам, через которых приобретен нематериальный актив; суммы, уплачиваемые за информационные и консультационные услуги, связанные с приобретением нематериального актива; суммы уплачиваемые за выполнение работ или оказание услуг сторонним организациям по заказам, договорам подряда, договорам авторского заказа либо по договорам на выполнение научно-исследовательских, опытно-констукторских или технологических работ: расходы на оплату труда работников, непосредственно занятых при создании НМА или пир выполнении научно-исследовательских, опытно-конструкторских или технологических работ по трудовому договору; отчисления на социальные нужды (в том числе страховые взносы во внебюджетные фонды); иные расходы, непосредственно связанные с приобретением и созданием нематериального актива и обеспечением условий для использования актива в запланированных целях. Для последующей оценки нематериальных активов Компания использует модель учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной

Наименование показателя	Код строки	Содержание
		1
		амортизации и накопленных убытков от обесценения (модель учета по фактическим затратам) для всех групп нематериальных активов.
Раскрытие для каждого класса активов с неопределенным сроком полезного использования факта ежегодного тестирования на обесценение, информации о наличии возможных признаков обесценения	49	Объекты нематериальных активов подлежат проверке на обесценение на конец каждого отчетного года. Бухгалтером и лицом, ответственным за сохранность, производится анализ индикаторов, свидетельствующих о возможном обесценении объектов нематериальных активов и определяется степень чувствительности активов к этим индикаторам. Проверка на обесценение производится в порядке, установленном в соответствии с регламентом проверки активов на признаки обесценения и формирование резервов под обесценение. Бухгалтер осуществляет проверку произведенных расчетов и отражает результаты теста на обесценения в учетной системе. В случае возникновения сомнений в верности произведенного расчета решение принимается коллегиально комиссией по вводу в эксплуатацию ОС, действующую на основании приказа генерального директора №27.1 от 01.04.2015. Расчетная оценка будущих потоков денежных средств, которые будут получены (или уплачены) за выбытие актива в конце срока его полезного использования, равна сумме, которую Компания ожидает получить от выбытия актива, подлежащего проверке на обесценение, после вычета расходов на его продажу. Компания должна раскрывать следующую информацию по каждому виду активов: сумму убытков от обесценения, признанную в прибыли или убытке в течение периода, и строку (строки) отчета о совокупном доходе, в котором отражаются данные убытки от обесценения; сумму восстановления убытков от обесценения, признанную в прибыли или убытке в течение периода, и строку (строки) отчета о совокупном доходе, в котором отражается восстановление данных убытков от обесценения; сумму убытков от обесценения по переоцененным активам, признанную в течение периода в составе прочего совокупного дохода; сумму восстановления убытков от обесценения по переоцененным активам, признанную в течение периода в составе прочего совокупного дохода. Тестирование на обесценение производится структурными подразделениями Компании, за которыми закреплены активы, совместно с ФУС. По результатам тестирования готовится заключение о результатах тестирования с перечнем активов, по которым выявлены признаки обесценения. В заключении отражаются: метод для расчета приведенной стоимости, а также его составляющих (ставки дисконтирования, оценки вероятности будущих денежных потоков и других допущений и оценок) и прочие сведения. Заключение действительно (актуально) в течение 12 месяцев с момента его подготовки.
Применяемые сроки и методы амортизации для нематериальных активов с ограниченным сроком использования	50	Стоимость нематериальных активов с определенным сроком полезного использования погашается посредством начисления амортизации в течение срока их полезного использования. Срок полезного использования нематериального актива определяется на основании профессионального суждения (Приказа) постоянно действующей комиссией по вводу в эксплуатацию нематериальных активов, основываясь на следующих критериях: срока действия прав Компании на результат интеллектуальной деятельности или средство индивидуализации и периода контроля над нематериальным активом; ожидаемого срока использования нематериального актива, в течение которого Компания предполагает получать экономические выгоды; количество единиц продукции или аналогичных единиц, которые Компания ожидает получить от использования нематериального актива. Срок полезного использования нематериального актива не может превышать срок деятельности Компании. Нематериальные активы, по которым невозможно надежно определить срок полезного использования, считаются нематериальными активами с неопределенным сроком полезного использования. В отношении нематериального актива с неопределенным сроком полезного использования Компания ежегодно рассматривает наличие факторов, свидетельствующих о невозможности надежно определить срок полезного использования данного актива. В случае прекращения существования указанных факторов Компания определяет срок

Наименование показателя	Код строки	Содержание
		1
		полезного использования данного нематериального актива и способ его амортизации. Указанные срок полезного использования нематериального актива и способ его амортизации начинают применяться с 1 января года, следующего за годом, в котором было принято решение об установлении срока полезного использования нематериального актива и способа начисления амортизации. Компания применяет линейный способ начисления амортизации. Амортизация, по объектам, отнесенным в состав нематериальных активов начисляется линейным способом автоматически посредством "1С:Континент страхование КОРП 3.0+БНФО. Срок полезного использования и способ начисления амортизации нематериального актива с конечным сроком полезного использования должны пересматриваться в конце каждого отчетного года. В случае значительного изменения в предполагаемой структуре и (или) сроках потребления будущих экономических выгод от нематериального актива, способ начисления амортизации и (или) срок полезного использования должны быть изменены с целью отражения такого изменения. Применение другого способа начисления амортизации нематериального актива, установление нового срока его полезного использования осуществляются, начиная с 1 января года, следующего за годом, в котором принято решение об изменении способа начисления амортизации нематериального актива, срока его полезного использования. При изменении способа начисления амортизации нематериального актива, срока его полезного использования ранее начисленные суммы амортизации пересчету не подлежат. Начисление амортизации по нематериальным активам с конечным сроком полезного использования производится с даты, когда этот нематериальный актив становится готовым к использованию, а прекращается на более раннюю из двух дат: на дату перевода данного нематериального актива в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи, или на дату прекращения его признания. В течение срока полезного использования нематериальных активов начисление амортизации не приостанавливается. Начисление амортизации по нематериальным активам отражается в бухгалтерском учете ежемесячно независимо от финансовых результатов деятельности Компании.
Порядок учета затрат на создание нематериальных активов собственными силами	51	Первоначальной стоимостью нематериального актива признается сумма, исчисленная в денежном выражении, равная величине оплаты в денежной и иной форме или величине кредиторской задолженности, уплаченная или начисленная Компанией при приобретении, создании нематериального актива и обеспечении условий для использования нематериального актива в соответствии с намерениями руководства Компании. Фактическими затратами на приобретение, создание нематериального актива признаются: суммы, уплачиваемые в соответствии с договором об отчуждении исключительного права на результат интеллектуальной деятельности или на средство индивидуализации правообладателю (продавцу); таможенные пошлины и таможенные сборы; невозмещаемые суммы налогов, государственные, патентные и иные пошлины, уплачиваемые в связи с уступкой (приобретением) исключительных прав правообладателя; вознаграждения, уплачиваемые посреднической организации и иным лицам, через которых приобретен нематериальный актив; суммы, уплачиваемые за информационные и консультационные услуги, связанные с приобретением нематериального актива; суммы уплачиваемые за выполнение работ или оказание услуг сторонним организациям по заказам, договорам подряда, договорам авторского заказа либо по договорам на выполнение научно-исследовательских, опытно-констукторских или технологических работ; расходы на оплату труда работников, непосредственно занятых при создании НМА или при выполнении научно-исследовательских, опытно-конструкторских или технологических работ по трудовому договору; отчисления на социальные нужды (в том числе страховые взносы во внебюджетные фонды); иные расходы, непосредственно связанные с приобретением и созданием нематериального актива и обеспечением условий для использования актива в запланированных целях.

Наименование показателя	Код строки	Содержание
		1
		Затраты, произведенные Компанией на стадии исследований при создании нематериального актива, не подлежат признанию в составе первоначальной стоимости нематериального актива, а признаются в качестве расходов на дату их возникновения. Под исследованиями понимаются оригинальные плановые изыскания, предпринимаемые Компанией с целью получения новых научных или технических знаний. Компании включает данные затраты в первоначальную стоимость нематериального актива при следующих условиях: Компания намерена завершить создание нематериального актива и использовать его в своей деятельности; НМА будет создавать будущие экономические выгоды; Компания располагает ресурсами (техническими, финансовыми, прочими) для завершения разработки и использования нематериального актива; Компания может продемонстрировать техническую осуществимость завершения создания нематериального актива; Компания способна надежно оценить затраты, относящиеся к нематериальному активу в процессе его разработки. Под разработкой понимается применение результатов исследований или иных знаний при планировании или проектировании производства новых или существенно улучшенных устройств, продуктов, процессов, систем или услуг до начала их использования. Если Компания не может отделить стадию исследований от стадии разработки при осуществлении работ, направленных на создание нематериального актива, то произведенные затраты учитываются ею в качестве затрат на стадии исследований. Затраты, первоначально признанные в качестве расходов, впоследствии не могут быть признаны в составе первоначальной стоимости нематериального актива. Если по каким-либо причинам работы по созданию нематериального актива были прекращены до того, как нематериальный актив приведен в состояние, пригодное для его использования в соответствии с намерениями руководства Компании, то затраты, осуществленные на стадии разработки, относятся на балансовый счет N 71802 "Расходы, связанные с обеспечением деятельности" (в ОФР по символу "Расходы на исследования и разработку" подраздела "Организационные и управленческие расходы"). Дебет N 60906 "Вложения в создание и приобретение нематериальных активов; Кредит счетов по учету расчетов с поставщиками и подрядчиками, N 60305 "Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам" и других, с которых производились затраты (расчеты) на основании Договора на оказание услуг, Акта приемки-сдачи выполненных работ, Бухгалтерской справки-расчета
Раздел IX. Порядок признания и последующего учета вознаграждений работникам и связанных с ними отчислений	62	X
Порядок признания расходов, связанных с начислением заработной платы, включая компенсационные и стимулирующие выплаты, выплат по отпускам, пособий по временной нетрудоспособности и уходу за ребенком, вознаграждений по итогам года, выходных пособий.	52	Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам, а также изменения ранее признанных некредитной финансовой организацией указанных обязательств подлежат отражению на счетах бухгалтерского учета в последний день каждого месяца, но не позднее даты фактического исполнения обязательств либо в качестве событий после отчетной даты. При признании обязательств по выплате краткосрочных вознаграждений работникам некредитной финансовой организацией одновременно признаются обязательства по оплате страховых взносов, которые возникают (возникнут) при фактическом исполнении обязательств по выплате вознаграждений работникам в соответствии с законодательством Российской Федерации. Некредитная финансовая организация отражает в бухгалтерском учете результаты первоначального признания либо изменений вознаграждений работникам в составе расходов (доходов) или добавочного капитала, за исключением случаев, когда такие результаты включаются в стоимость соответствующих активов. Некредитная финансовая организация признает обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам за осуществление работниками трудовых функций в том периоде, в котором работники выполнили трудовые функции, обеспечивающие право на их получение в размере

Наименование показателя	Код строки	Содержание
		1
		недисконтированной величины При накапливаемых оплачиваемых периодах отсутствия работника на работе (ежегодный оплачиваемый отпуск) обязательства подлежат отражению на счетах бухгалтерского учета не позднее последнего дня каждого квартала, когда работники оказывают услуги, увеличивающие будущие оплачиваемые периоды отсутствия работников на работе, на которые эти работники имеют право. Обязательства по оплате ежегодного оплачиваемого отпуска оцениваются как величина ожидаемых затрат некредитной финансовой организации, которую предполагается выплатить работнику за неиспользованный на конец годового отчетного периода оплачиваемый отпуск, и признаются в том годовом отчетном периоде, в котором работники выполняют трудовые функции, обеспечивающие право на получение выплат в будущем и увеличивающие величину этих обязательств.
Описание пенсионных планов с установленными выплатами, реализуемых страховщиком	53	Страховщик не реализует пенсионные планы с установленными выплатами
Использование метода дисконтированной стоимости для определения размера обязательства по пенсионному обеспечению и соответствующей стоимости вклада работников в отношении текущего периода	54	У страховщика не возникает обязательства по пенсионному обеспечению и соответствующей стоимости вклада работников в отношении текущего периода
Порядок признания стоимости вклада предыдущей службы работников, другие положения, связанные с отражением в отчетности вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченных фиксируемыми платежами	55	Страховщик не выплачивает работникам по окончании трудовой деятельности вознаграждений, не ограниченных фиксируемыми платежами
Раздел X. Критерии признания, база оценки и порядок учета других активов и обязательств	67	X
Порядок признания и последующего учета долгосрочных активов, предназначенных для продажи	56	Долгосрочными активами предназначенными для продажи признаются объекты основных средств, нематериальных активов, инвестиционного имущества, а также активы, учитываемые в качестве средств труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, имущества и (или) его годных остатков, полученных в связи с отказом страхователя (выгодоприобретателя) от права собственности на застрахованное имущество, если возмещение их стоимости будет происходить в результате продажи в течение 12 месяцев с даты признания в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи, а не посредством продолжающегося использования, при одновременном выполнении следующих условий: долгосрочный актив готов к немедленной продаже в его текущем состоянии на условиях, соответствующих рыночным при продаже таких активов; ГД Компании принято решение о продаже (утвержден план продажи) долгосрочного актива; Компания ведет поиск покупателя долгосрочного актива, исходя из цены, которая является сопоставимой с его справедливой стоимостью; действия Компании, требуемые для выполнения решения о продаже (плана продажи), показывают, что изменения в решении о продаже (плане продажи) или его отмена не планируются. После признания объекта, который ранее учитывался по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения или по переоцененной стоимости, в качестве долгосрочного актива, предназначенного для продажи, Компания на дату перевода такого объекта в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи, но не позднее последнего дня месяца, в котором осуществлен перевод объекта, производит его оценку при условии, что справедливая стоимость объекта может быть надежно определена по наименьшей из двух величин: первоначальной стоимости, признанной на дату перевода актива в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи; справедливой стоимости за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи (по долгосрочным

Наименование показателя	Код строки	Содержание
		1
		активам, подлежащим передаче акционерам (участникам), - затраты, которые необходимо понести для передачи). Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, подлежат такой оценке также на конец отчетного года. Периодичность переоценки долгосрочных активов, предназначенных для продажи. Компания ежегодно проводит переоценку долгосрочных активов, предназначенных для продажи. Это означает, что справедливая стоимость долгосрочных активов, предназначенных для продажи, должна отражать рыночные условия на конец отчетного года.
Порядок признания и последующего учета резервов - оценочных обязательств	57	Резервы в отношении расходов по судебным искам признаются, если: Компания имеет текущее юридическое или конструктивное обязательство в результате прошлых событий; вероятен отток ресурсов, необходимых для погашения обязательства; сумма может быть надежно оценена. Там, где есть ряд аналогичных обязательств, вероятность оттока для их погашения определяется для всего класса обязательств в целом. Резерв признается даже в том случае, если вероятность оттока ресурсов в отношении любого отдельно взятого обязательства в этом классе незначительна. Резервы оцениваются по текущей стоимости расходов, которые ожидаются для погашения обязательства, с использованием ставки дисконтирования до налогообложения, которая отражает текущую рыночную оценку временной стоимости денег и риски, присущие данному обязательству. Увеличение резерва с течением времени признается как процентные расходы.
Порядок признания, последующего учета, прекращения признания обязательств по аренде	58	Договоры аренды нежилых помещений на срок до 1 года признаются Компанией договорами краткосрочной аренды. Арендные платежи по краткосрочной аренде признаются в качестве расхода в течение срока аренды. Страховщик не заключает договоры по финансовой аренде
Использование освобождения, предусмотренного для договоров краткосрочной аренды, и освобождения, предусмотренного для аренды объектов с низкой стоимостью	58.1	Страховщик принял решение о неприменении требований, предусмотренных пп.2.1-2.11 Положения Банка России от 22.03.2018г. № 635-П "О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета договоров аренды некредитными финансовыми организациями" для краткосрочной аренды и (или) аренды, в которой базовый актив имеет низкую стоимость.
Порядок отражения дивидендов	59	Счет N 111 "Дивиденды (распределение части прибыли между участниками)" Назначение счета - учет сумм начисленных дивидендов (распределенной части прибыли между участниками). Счет активный. По дебету счета N 11101 отражаются суммы начисленных промежуточных дивидендов и дивидендов, начисленных по решению годового собрания акционеров (участников) (распределенной части прибыли между участниками), в корреспонденции со счетом по учету расчетов с акционерами, участниками, пайщиками. По кредиту счета N 11101 списываются суммы начисленных промежуточных дивидендов и дивидендов, начисленных по решению годового собрания акционеров (участников) (распределенной части прибыли между участниками), в корреспонденции со счетом по учету нераспределенной прибыли после решения годового собрания акционеров (участников) о выплате (объявлении) дивидендов (распределении части прибыли между участниками).
Порядок признания, оценки, последующего учета, прекращения признания отложенного налогового актива и отложенного налогового обязательства	60	Отложенный налог на прибыль отражается с использованием метода обязательств по всем временным разницам, возникающим между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в финансовой отчетности. Однако если отложенный налог на прибыль возникает в результате первоначального признания актива или обязательства в сделке, не являющейся объединением компаний, которое на момент сделки не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль или убыток, рассчитывать его не приходится. Отложенный налог на прибыль определяется с использованием налоговых ставок (и законов), которые были приняты или по существу вступили в силу на конец отчетного периода и которые будут применяться, когда соответствующие отложенные налоговые активы будут реализованы, а обязательства по

Наименование показателя	Код строки	Содержание
		1
		отложенному налогу на прибыль будут урегулированы. Отложенные налоговые активы признаются в той степени, в которой существует вероятность, что в будущем будет получена налогооблагаемая прибыль, в отношении которой временные разницы могут быть использованы. Отложенный налог на прибыль отражается по временным разницам, связанным с инвестициями в дочерние и ассоциированные компании, кроме случаев, когда Компания контролирует сроки реализации временной разницы, и существует вероятность того, что временные разницы не будут реализованы в обозримом будущем. Отложенные налоговые активы и обязательства принимаются к зачету, когда существует юридически закрепленное право зачета текущих налоговых активов против текущих налоговых обязательств и когда активы и обязательства по отложенному налогу на прибыль относятся к налогу на прибыль, взимаемому одним и тем же налоговым органом у субъекта налогообложения или разных субъектов налогообложения, у которых есть намерение урегулировать остатки на нетто-основе. Налоговые последствия, перенесенные на будущие неиспользованные убытки или неиспользованные налоговые кредиты, признаются в качестве актива, если существует вероятность, что в будущем будет получена налогооблагаемая прибыль, в отношении которой эти убытки могут быть использованы. Отложенный налог, связанный с переоценкой по справедливой стоимости имеющихся в наличии для продажи инвестиций, которые признаны непосредственно в прочем совокупном доходе, также отражается напрямую в прочем совокупном доходе, а затем признается в ОФР страховой организации вместе с отложенной прибылью или убытком.
Порядок признания и оценки резервного капитала	61	Резервный капитал – это часть собственных средств предприятия, формируемая за счет прибыли; создается в размере 15 % от уставного капитала. Размер ежегодных отчислений не может быть меньше 5 % от чистой прибыли до достижения размера, установленного уставом общества. Резервный капитал предназначен для покрытия непредвиденных расходов и понесенных затрат в соответствии с учредительными документами. Отчисления в резервный капитал осуществляются ежегодно решением Единственного участника общества по распределению чистой прибыли по итогам года.
Порядок признания и оценки собственных выкупленных акций (долей)	62	Страховщик не выкупал доли в уставном капитале.
Порядок признания и оценки уставного капитала, эмиссионного дохода	63	Формирование уставного капитала отражается в учете в величине, указанной в учредительных документах НФО и/или других документах, предусмотренных законодательством. Изменения уставного капитала отражаются в учете после государственной регистрации изменений, внесенных в учредительные документы НФО и/или другие документы, предусмотренные законодательством.
Порядок признания, последующего учета, прекращения признания кредиторской задолженности	64	Кредиторская задолженности признается в момент возникновения. Она включает в себя суммы по расчетам с страхователями, агентами, брокерами, перестраховщиками и прочими поставщиками и подрядчиками. Она признается по справедливой стоимости, а в последующем учитывается по амортизированной стоимости. Прекращает признаваться в момент перечисления денежных средств с расчетного счета или выдачи наличных из кассы либо при списании кредиторской задолженности в соответствие с требованием Законодательства РФ.

Расшифровка строк Бухгалтерского баланса страховой организации

31.12.2020

Расшифровка строк бухгалтерского баланса	Бухгалтерский баланс	
	Наименование строки бухгалтерского баланса, по которой приведена расшифровка	Значение показателя, расшифровывающего строку бухгалтерского баланса на отчетную дату
x1	1	2
в соответствии с Уставом	Уставный капитал	240 000
корректировка в соответствии с МСФО (IAS) 29	Уставный капитал	112 925
другие фонды, образованные в соответствии с учредительными документами	Прочие резервы	6 744

31.12.2019

Расшифровка строк бухгалтерского баланса	Бухгалтерский баланс	
	Наименование строки бухгалтерского баланса, по которой приведена расшифровка	Значение показателя, расшифровывающего строку бухгалтерского баланса на отчетную дату
x1	1	2
в соответствии с Уставом	Уставный капитал	206 132
корректировка в соответствии с МСФО (IAS) 29	Уставный капитал	112 925
другие фонды, образованные в соответствии с учредительными документами	Прочие резервы	10 523

Примечание 5. Денежные средства и их эквиваленты Таблица 5.1 Денежные средства и их эквиваленты

Наименование показателя	Код строки	31.12.2020	31.12.2019
		1	2
Денежные средства и их эквиваленты			
Денежные средства в кассе	1	74	51
Денежные средства на расчетных счетах	3	113 358	213 178
Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицированные как денежные эквиваленты	4	491 731	284 575
Прочие денежные средства	6	2 250	-
Итого	7	607 413	497 804

Текстовое раскрытие. Денежные средства и их эквиваленты.

Код строки	Содержание
	1
1	X
2	В состав статьи включены депозиты в кредитных организациях сроком размещения, не превышающем 90 дней. Из состава денежных средств и их эквивалентов исключены остатки денежных средств, использование которых ограничено. Остатки денежных средств, использование которых ограничено, по состоянию на 31.12.2020 составляют 10 тыс.руб. (140 USD). Указанные остатки отражены по статье "Прочие активы". По состоянию на 31 декабря 2020 г. у страховщика были остатки денежных средств и их эквивалентов в 5 кредитных организациях и банках-нерезидентах (31 декабря 2019 г.: 497 804 тыс.руб. в 6 кредитных организациях и банках-нерезидентах) с общей суммой превышающей 607 413 тыс.руб. Сумма остатков денежных средств на расчетных счетах составляла 213 178 тыс.руб. (на 31 декабря 2019 г.: 585 711 тыс.руб.) или 42.8 процентов от общей суммы денежных средств и их эквивалентов (31 декабря 2019 г.: 68,1 процентов). Информация о кредитном качестве эквивалентов денежных средств представлена в таблице 62.9 примечания 62.

Таблица 5.2 Сверка сумм, содержащихся в отчете о потоках денежных средств, с аналогичными статьями, представленными в бухгалтерском балансе

Наименование показателя	Код строки	31.12.2020	31.12.2019
		3	4
Денежные средства и их эквиваленты, представленные в бухгалтерском балансе	1	607 413	497 804
Денежные средства и их эквиваленты, представленные в отчете о потоках денежных средств	3	607 413	497 804

Текстовое раскрытие. Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах.

Код строки	Содержание
	1
1	По состоянию на 31 декабря 2020 г. у страховщика нет остатков по показателю "Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах". По состоянию на 31 декабря 2019 г. у страховщика нет остатков по показателю "Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах". Информация о кредитном качестве депозитов в кредитных организациях и банках-нерезидентах раскрывается в таблицах 62.9 и 62.10 примечания 62.

Примечание 8. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи. Таблица 8.1 Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

31.12.2020

Наименование показателя	Код строки	Необесцененные	Обесцененные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
		1	2	3	4	5
Долевые ценные бумаги, в том числе:						
овые ценные бумаги, в том числе: всего	5	31 320	-	31 320	-	31 320
субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	7	13 578	-	13 578	-	13 578
кредитных организаций и банков-нерезидентов	9	5 106	-	5 106	-	5 106
нефинансовых организаций	11	12 636	-	12 636	-	12 636
Итого	12	31 320	-	31 320	-	31 320

31.12.2019

Наименование показателя	Код строки	Необесцененные	Обесцененные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
		1	2	3	4	5
Долевые ценные бумаги, в том числе:						
Долговые ценные бумаги, в том числе: всего	a.5	28 644	-	28 644	-	28 644
субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	a.7	16 029	-	16 029	-	16 029
нефинансовых организаций	a.11	12 615	-	12 615	-	12 615
Итого	a.12	28 644	-	28 644	-	28 644

Примечание 10. Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования

Таблица 10.1 Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования

Наименование показателя	Код строки	31.12.2020	31.12.2019
		3	4
Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования			
Дебиторская задолженность по страхованию иному, чем страхование жизни	2	334 494	272 301
Итого	3	334 494	272 301

Текстовое раскрытие. Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования.

Код строки	Содержание
	1
1	Анализ дебиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и перестрахования по срокам, оставшимся до погашения (на основе ожидаемых сроков погашения) приведен в таблице 62.17 примечания 62 в соответствии с МСФО (IFRS) 7.

Таблица 10.3 Дебиторская задолженность по страхованию иному, чем страхование жизни

Наименование показателя	Код строки	31.12.2020	31.12.2019
		3	4
Дебиторская задолженность по страхованию иному, чем страхование жизни			
Дебиторская задолженность страхователей по договорам страхования	1	268 335	246 641
Дебиторская задолженность по договорам, переданным в перестрахование	5	66 354	25 843
Дебиторская задолженность по суброгациям и регрессам	7	337	337
Резерв под обесценение	12	(532)	(520)
Итого	13	334 494	272 301

Текстовое раскрытие. Дебиторская задолженность по страхованию иному, чем страхование жизни.

Код строки	Содержание
	1
1	Анализ кредитного качества дебиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и перестрахования по договорам страхования иного, чем страхование жизни, раскрывается в таблицах 62.9, 62.13 примечания 62 в соответствии с МСФО (IFRS) 7. По состоянию на 31.12.2020 г - 108 дебитора (в т.ч. по операциям страхования - 5 , по операциям перестрахования - 103 через страхового брокера Willis WTW - 99) (на 31.12.2019 - 73 дебитора (в т.ч. по операциям страхования - 10, по операциям перестрахования - 63 через страхового брокера Willis WTW-51)), сумма задолженности которых составляет 3 097 тыс. руб. (на 31.12.2019 - 3 730 тыс. руб.) по каждому дебитору (причем сумма максимальной задолженности 165 076 тыс. руб. и 145 258 тыс. руб. по состоянию на 31.12.2020 и 31.12.2019, соответственно). Общая сумма задолженности этих дебиторов составляет 334 494 тыс. руб. или 98,59 % от общей суммы дебиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и перестрахования по договорам страхования иного, чем страхование жизни до вычета резерва под обесценение (на 31.12.2019 -272 485 тыс.руб., 99,88 %). По состоянию на 31 декабря 2020 г. и 31 декабря 2019 г. в связи с отсутствием у Компании лицензии на обязательное медицинское страхование, существенная концентрация дебиторской задолженности в ней, соответственно, отсутствовала. Оценочная справедливая стоимость дебиторской задолженности по операциям страхования,

Код строки	Содержание
	1
	сострахования и перестрахования по договорам страхования иного, чем страхование жизни, и ее сопоставление с балансовой стоимостью раскрывается в примечании 66 в соответствии с МСФО (IFRS) 7. Анализ дебиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и перестрахования по срокам, оставшимся до погашения (на основе ожидаемых сроков погашения) приведен в таблице 62.17 примечания 62 в соответствии с МСФО (IFRS) 7.

Примечание 12. Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность Таблица 12.1 Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность

31.12.2020

Наименование показателя	Код строки	Необесцененные	Обесцененные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
		1	2	3	4	5
Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность						
Расчеты с клиентами по посредническим договорам	8	51	-	51	-	51
Прочее	11	570	-	570	-	570
Итого	12	621	-	621	-	621

31.12.2019

Наименование показателя	Код строки	Необесцененные	Обесцененные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
		1	2	3	4	5
Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность						
Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и брокерским операциям	a.5	5 768	-	5 768	-	5 768
Расчеты с клиентами по посредническим договорам	a.8	122	-	122	-	122
Прочее	a.11	1 625	695	2 320	695	1 625
Итого	a.12	7 516	695	8 211	695	7 516

Текстовое раскрытие. Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность

Код строки	Содержание
	1
1	Информация об оценочной справедливой стоимости займов, прочих размещенных средств и прочей дебиторской задолженности раскрывается в примечании 66.

Примечание 15. Резервы и доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни Таблица 15.1 Резервы и доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни

Наименование показателя	Код строки	31.12.2020			31.12.2019		
		Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто
		1	2	3	4	5	6
Резервы и доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному чем страхование жизни							
Резерв незаработанной премии	1	310 802	276 170	34 632	239 519	203 710	35 809
Резервы убытков	2	1 373 871	1 342 256	31 615	516 440	493 743	22 697
Резерв расходов на урегулирование убытков	3	4 955	0	4 955	13 195	0	13 195
Актуарная оценка будущих поступлений по суброгациям и регрессам	4	-	-	-	454	0	454
Итого	7	1 689 628	1 618 426	71 202	768 700	697 453	71 247

Текстовое раскрытие. Резервы и доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни.

Код строки	Содержание
	1
1	По состоянию на 31 декабря 2020 года была проведена оценка адекватности резервов по договорам страхования иного, чем страхование жизни. По результатам проведения оценки была уменьшена стоимость 0 на 0 тысяч рублей, создан резерв неистекшего риска на сумму __0___тысяч рублей, увеличена оценка доли перестраховщиков в резервах по договорам страхования иного, чем страхование жизни, на 0 тысяч рублей. Анализ резерва убытков по договорам страхования иного, чем страхование жизни, по ожидаемым срокам погашения раскрывается в таблице 62.17 примечания 62 в соответствии с МСФО (IFRS) 4. Информация о кредитном качестве доли перестраховщиков в резервах по договорам страхования иного, чем страхование жизни, раскрывается в таблице 62.9 примечания 62 в соответствии с МСФО (IFRS) 4.Анализ доли перестраховщиков в резервах по договорам страхования иного, чем страхование жизни по срокам, оставшимся до погашения (на основе договорных недисконтированных денежных потоков) раскрывается в таблице 62.17 примечания 62 в соответствии с МСФО (IFRS) 4.

Таблица 15.2 Движение резерва незаработанной премии и доли перестраховщиков в резерве незаработанной премии

Наименование показателя	Код строки	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто
		1	2	3
Движение резерва незаработанной премии и доли перестраховщиков в резерве незаработанной премии				
На начало отчетного периода	1	239 520	203 710	35 809
Страховые премии, начисленные в течение отчетного периода	2	569 533	457 370	112 162
Страховые премии, заработанные в течение отчетного периода	3	(498 250)	(384 911)	(113 339)
На конец отчетного периода	5	310 802	276 170	34 632

Движение резерва незаработанной премии и доли перестраховщиков в резерве незаработанной премии. Сравнительные данные.

Наименование показателя	Код строки	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто
		1	2	3
Движение резерва незаработанной премии и доли перестраховщиков в резерве незаработанной премии				
На начало сравнительного периода	1	270 631	221 704	48 927
Страховые премии, начисленные в течение сравнительного периода	2	477 095	393 354	83 741
Страховые премии, заработанные в течение сравнительного периода	3	(508 206)	(411 347)	(96 858)
На конец сравнительного периода	5	239 520	203 710	35 809

Текстовое раскрытие. Движение резерва незаработанной премии и доли перестраховщиков в резерве незаработанной премии.

Код строки	Содержание
	1
1	Для оценки резерва незаработанной премии используется следующий метод: pro rata temporis.

Таблица 15.3 Движение резерва убытков и доли перестраховщиков в резерве убытков

Наименование показателя	Код строки	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто
		1	2	3
Движение резерва убытков и доли перестраховщиков в резерве убытков				
На начало отчетного периода	1	516 440	493 743	22 697
Убытки, произошедшие в текущем отчетном периоде	2	1 081 787	1 049 138	32 649
Изменение резерва убытков прошлых лет, имевшее место в отчетном периоде	3	(169 078)	(166 852)	(2 226)
Страховые выплаты в течение отчетного периода	4	(55 278)	(33 773)	(21 505)
Прочие изменения	5	0	0	0
На конец отчетного периода	6	1 373 871	1 342 256	31 615

Движение резерва убытков и доли перестраховщиков в резерве убытков (сравнительные данные)

Наименование показателя	Код строки	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто
		1	2	3
Движение резерва убытков и доли перестраховщиков в резерве убытков				
На начало сравнительного периода	1	893 840	864 342	29 498
Убытки, произошедшие в сравнительном периоде	2	139 174	80 796	58 378
Изменение резерва убытков прошлых лет, имевшее место в сравнительном периоде	3	(342 182)	(333 161)	(9 021)
Страховые выплаты в течение сравнительного периода	4	(174 392)	(118 234)	(56 158)
На конец сравнительного периода	6	516 440	493 743	22 697

Текстовое раскрытие. Движение резерва убытков и доли перестраховщиков в резерве убытков.	
Код строки	Содержание
1	15.3.1. Оценка резерва убытков и доли перестраховщиков в них осуществляется с использованием следующих актуарных методов: Метод простого коэффициента убыточности (ПКУ); Метод цепной лестницы (ЦЛ); Метод Борихуттера-Фергюсона (БФ). 15.3.2. Наиболее существенными с точки зрения оценки величины резервов являются следующие актуарные предположения: - выбор коэффициентов развития и ожидаемой убыточности для резервной группы.

Таблица 15.4 Изменение резерва расходов на урегулирование убытков и доли перестраховщиков в резерве расходов на урегулирование убытков

Наименование показателя	Код строки	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто
		1	2	3
Изменение резерва расходов на урегулирование убытков и доли перестраховщиков в резерве расходов на урегулирование убытков				
На начало отчетного периода	1	13 195	0	13 195
Расходы на урегулирование убытков, произошедших в текущем отчетном периоде	2	3 428	1	3 427
Изменение суммы состоявшихся расходов на урегулирование убытков, произошедших в предыдущих отчетных периодах	3	(10 165)	155	(10 320)
Расходы на урегулирование убытков, оплаченные в течение отчетного периода	4	(1 503)	(156)	(1 347)
На конец отчетного периода	5	4 955	0	4 955

Изменение резерва расходов на урегулирование убытков и доли перестраховщиков в резерве расходов на урегулирование убытков. Сравнительные данные.

Наименование показателя	Код строки	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто
		1	2	3
Изменение резерва расходов на урегулирование убытков и доли перестраховщиков в резерве расходов на урегулирование убытков				
На начало сравнительного периода	1	13 163	-	13 163
Расходы на урегулирование убытков, произошедших в сравнительном периоде	2	4 167	14	4 153
Изменение суммы состоявшихся расходов на урегулирование убытков, произошедших в предыдущих периодах	3	834	329	505
Расходы на урегулирование убытков, оплаченные в течение сравнительного периода	4	(4 969)	(343)	(4 626)
На конец сравнительного периода	5	13 195	0	13 195

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

Наименование показателя	Код строки	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто
		1	2	3
На начало отчетного периода	1	454	-	454
Доходы по суброгации и регрессам, полученные в течение отчетного периода	3	(156)	(5)	(151)
Изменение актуарной оценки доходов по суброгациям и регрессам по убыткам, произошедшим в предыдущие отчетные периоды	4	(298)	5	(303)

Изменение оценки будущих поступлений по суброгациям и регрессам и доли перестраховщиков в оценке будущих поступлений по суброгациям и регрессам. Сравнительные данные.

Наименование показателя	Код строки	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто
		1	2	3
На начало сравнительного периода	1	416	-	416
Актуарная оценка дохода по суброгациям и регрессам по убыткам, произошедшим в сравнительном периоде	2	403	-	403
Доходы по суброгации и регрессам, полученные в сравнительном периоде	3	(294)	(66)	(228)
Изменение актуарной оценки доходов по суброгациям и регрессам по убыткам, произошедшим в предыдущие периоды	4	(71)	66	(137)
На конец сравнительного периода	6	454	-	454

Таблица 15.6 Движение резерва неистекшего риска и доли перестраховщиков в резерве неистекшего риска

Наименование показателя	Код строки	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто
		1	2	3
Движение резерва неистекшего риска и доли перестраховщиков в резерве неистекшего риска				
Начисление резерва неистекшего риска	2	17 804	-	17 804
Списание резерва неистекшего риска	3	(17 804)	-	(17 804)

Изменение оценки будущих поступлений от реализации годных остатков и доли перестраховщиков в оценке будущих поступлений от реализации годных остатков. Сравнительные данные.

Наименование показателя	Код строки	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто
		1	2	3
На начало сравнительного периода	1	276	66	209
Актуарная оценка доходов от реализации годных остатков, связанная с убытками, произошедшими в сравнительном периоде	2	(276)	(66)	(209)

Таблица 15.8 Анализ развития убытков – брутто-перестрахование

Наименование показателя	Код строки	31.12.2015	31.12.2016	31.12.2017	31.12.2018	31.12.2019
Обязательства по неоплаченным убыткам и расходам на урегулирование убытков	1	331 781	876 059	437 753	907 003	529 635
Выплаты и расходы на урегулирование убытков (нарастающим итогом) к концу:						
Выплаты и расходы на урегулирование убытков нарастающим итогом за период отчетный минус 4	2	41 567	-	-	-	-
Выплаты и расходы на урегулирование убытков нарастающим итогом за период отчетный минус 3	3	110 378	540 081	-	-	-
Выплаты и расходы на урегулирование убытков нарастающим итогом за период отчетный минус 2	4	110 603	549 238	150 373	-	-
Выплаты и расходы на урегулирование убытков нарастающим итогом за период отчетный минус 1	5	110 798	556 462	185 161	130 553	-
Выплаты и расходы на урегулирование убытков нарастающим итогом за отчетный период	6	110 858	556 821	185 833	158 930	43 752
Обязательства, переоцененные на отчетную дату, включая оплаченные убытки (нарастающим итогом):						
Обязательства переоцененные на отчетную дату включая оплаченные убытки нарастающим итогом за период отчетный минус 4	7	207 987	-	-	-	-
Обязательства переоцененные на отчетную дату включая оплаченные убытки нарастающим итогом за период отчетный минус 3	8	116 399	623 762	-	-	-
Обязательства переоцененные на отчетную дату включая оплаченные убытки нарастающим итогом за период отчетный минус 2	9	114 020	631 428	386 609	-	-
Обязательства переоцененные на отчетную дату включая оплаченные убытки нарастающим итогом за период отчетный минус 1	10	110 798	587 552	324 534	562 990	-
Обязательства переоцененные на отчетную дату включая оплаченные убытки нарастающим итогом за отчетный период брутто перестрахование	11	110 858	592 952	221 964	347 828	349 279
Избыток (недостаток) нарастающим итогом	12	220 924	283 108	215 789	559 174	180 356
Избыток (недостаток) нарастающим итогом в процентах	13	66.59	32.32	49.29	61.65	34.05

Таблица 15.9 Анализ развития убытков – нетто-перестрахование

Наименование показателя	Код строки	31.12.2015	31.12.2016	31.12.2017	31.12.2018	31.12.2019
		1	2	3	4	5
Анализ развития убытков						
Обязательства по неоплаченным убыткам и расходам на урегулирование убытков	1	40 355	42 459	43 675	42 661	35 892
Выплаты и расходы на урегулирование убытков (нарастающим итогом) к концу:						
Выплаты и расходы на урегулирование убытков нарастающим итогом за период отчетный минус 4	2	13 194	-	-	-	-
Выплаты и расходы на урегулирование убытков нарастающим итогом за период отчетный минус 3	3	23 237	19 892	-	-	-
Выплаты и расходы на урегулирование убытков нарастающим итогом за период отчетный минус 2	4	23 462	21 625	14 630	-	-
Выплаты и расходы на урегулирование убытков нарастающим итогом за период отчетный минус 1	5	23 657	22 819	15 829	13 477	-
Выплаты и расходы на урегулирование убытков нарастающим итогом за отчетный период	6	23 717	23 024	15 827	15 004	10 176
Обязательства, переоцененные на отчетную дату, включая оплаченные убытки (нарастающим итогом):						
Обязательства переоцененные на отчетную дату включая оплаченные убытки нарастающим итогом за период отчетный минус 4	7	28 101	-	-	-	-
Обязательства переоцененные на отчетную дату включая оплаченные убытки нарастающим итогом за период отчетный минус 3	8	23 382	26 098	-	-	-
Обязательства переоцененные на отчетную дату включая оплаченные убытки нарастающим итогом за период отчетный минус 2	9	23 719	29 428	26 631	-	-
Обязательства переоцененные на отчетную дату включая оплаченные убытки нарастающим итогом за период отчетный минус 1	10	23 657	29 468	24 915	34 144	-
Обязательства переоцененные на отчетную дату включая оплаченные убытки нарастающим итогом за отчетный период брутто перестрахование	11	23 717	29 963	22 766	25 847	23 645

Наименование показателя	Код строки	31.12.2015	31.12.2016	31.12.2017	31.12.2018	31.12.2019
		1	2	3	4	5
Избыток (недостаток) нарастающим итогом	12	16 639	12 497	20 908	16 814	12 248
Избыток (недостаток) нарастающим итогом в процентах	13	41.23	29.43	47.87	39.41	34.12

Примечание 21. Нематериальные активы Таблица 21.1 Нематериальные активы

Наименование показателя	Код строки	Программное обеспечение	Итого
		1	5
Стоимость (или оценка) на начало предыдущего отчетного периода	1	1 576	1 576
Накопленная амортизация на начало предыдущего отчетного периода	2	(268)	(268)
Балансовая стоимость на начало предыдущего отчетного периода	3	1 309	1 309
Амортизационные отчисления	8	(223)	(223)
Балансовая стоимость на конец предыдущего отчетного периода	13	1 086	1 086
Стоимость (или оценка) на конец предыдущего отчетного периода	14	1 576	1 576
Накопленная амортизация на конец предыдущего отчетного периода	15	(490)	(490)
Стоимость (или оценка) на начало отчетного периода	15.1	1 576	1 576
Накопленная амортизация на начало отчетного периода	15.2	(490)	(490)
Балансовая стоимость на начало отчетного периода	16	1 086	1 086
Амортизационные отчисления	21	(222)	(222)
Балансовая стоимость на конец отчетного периода	26	864	864
Стоимость (или оценка) на конец отчетного периода	27	1 576	1 576
Накопленная амортизация на конец отчетного периода	28	(712)	(712)
Балансовая стоимость на конец отчетного периода	29	864	864

Текстовое раскрытие. Нематериальные активы.

Код строки	Содержание
	1
1	В учете нет нематериальных активов с неопределенным сроком полезной службы, т.о. 2020 г. был признан убыток в размере ___0___ тысяч рублей (в 2019 г.: ____0__ тысяч рублей).

Примечание 22. Основные средства Таблица 22.1 Основные средства

Наименование показателя	Код строки	Офисное и компьютерное оборудование	Транспортные средства	Прочее	Итого
		2	4	5	6
Стоимость (или оценка) на начало предыдущего отчетного периода	1	3 620	856	152	4 628
Накопленная амортизация на начало предыдущего отчетного периода	2	(2 675)	(672)	(152)	(3 498)
Балансовая стоимость на начало предыдущего отчетного периода	3	945	184	-	1 129
Поступление	4	311	-	-	311
Выбытие	8	(55)	-	-	(55)
Амортизационные отчисления	9	(360)	(184)	-	(544)
Балансовая стоимость на конец предыдущего отчетного периода	14	841	-	-	841
Стоимость (или оценка) на конец предыдущего отчетного периода	15	3 876	856	152	4 884
Накопленная амортизация на конец предыдущего отчетного периода	16	(3 035)	(856)	(152)	(4 043)
Стоимость (или оценка) на начало отчетного периода	16.1	3 876	856	152	4 884
Накопленная амортизация на начало отчетного периода	16.2	(3 035)	(856)	(152)	(4 043)
Балансовая стоимость на начало отчетного периода	17	841	-	-	841
Выбытие	22	(150)	(856)	(152)	(1 158)
Амортизационные отчисления	23	(307)	856	152	701
Балансовая стоимость на конец отчетного периода	28	384	-	-	384
Стоимость (или оценка) на конец отчетного периода	29	3 726	-	-	3 726
Накопленная амортизация на конец отчетного периода	30	(3 342)	-	-	(3 342)
Балансовая стоимость на конец отчетного периода	31	384	-	-	384

Текстовое раскрытие. Основные средства.

Код строки	Содержание
	1
1	22.1.1. Снижение стоимости основных средств отражается отдельной строкой и раскрывается в соответствии с МСФО (IAS) 36. 22.1.2. У Общества нет незавершенного строительства. 22.1.4. В состав офисного и компьютерного оборудования не входят активы, удерживаемые на условиях финансовой аренды. 22.1.5. У Общества нет зданий, т.о. оценка независимым оценщиком в 2020 году не производилась. 22.1.6. В 2020 году в связи с наличием информации об основных средствах, числящихся на балансе, исходным данным, используемым при оценке справедливой стоимости основных средств в сумме __384___ тысяч рублей, был присвоен _____3____ уровень иерархии справедливой стоимости. В 2019 году исходные данные, используемые при оценке справедливой стоимости указанных основных средств в сумме ___841___ тысяч рублей, были отнесены к _3_ уровню иерархии справедливой стоимости.

Примечание 23. Отложенные аквизиционные расходы и доходы Таблица 23.1 Отложенные аквизиционные расходы

Наименование показателя	Код строки	31.12.2020	31.12.2019
		1	2
Отложенные аквизиционные расходы			
Отложенные аквизиционные расходы, связанные с операциями страхования, сострахования, перестрахования иного, чем страхование жизни	3	-	146
Итого	4	-	146

Текстовое раскрытие. Отложенные аквизиционные расходы

Код строки	Содержание
	1
	23.1.1. Страховщик капитализирует прямые аквизиционные расходы в момент их признания. 23.1.2. Отложенные аквизиционные расходы амортизируются в течение срока действия договоров, с заключением которых эти расходы связаны.23.1.3. Изменение отложенных аквизиционных расходов за отчетный период по страхованию иному, чем страхование жизни, раскрывается в примечании 46. 23.1.4. Изменение отложенных аквизиционных расходов за отчетный период по страхованию жизни раскрывается в примечании 42. 23.1.5. Выверка изменений отложенных аквизиционных расходов, произошедших за отчетный период, представлена в таблицах 23.2, 23.3, 23.4.

Таблица 23.4 Отложенные аквизиционные расходы, связанные с операциями страхования, сострахования, перестрахования иного, чем страхование жизни

Наименование показателя	Код строки	Содержание
		1
Отложенные аквизиционные расходы, связанные с операциями страхования, сострахования, перестрахования иного, чем страхование жизни		
Отложенные аквизиционные расходы, связанные с операциями страхования, сострахования, перестрахования иного, чем страхование жизни на начало отчетного периода	1	146
Изменение отложенных аквизиционных расходов, в том числе:	2	(146)
отложенные аквизиционные расходы за период	3	7
амортизация отложенных аквизиционных расходов	4	(153)
Отложенные аквизиционные расходы, связанные с операциями страхования, сострахования, перестрахования иного, чем страхование жизни, на конец отчетного периода	7	-

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

Наименование показателя	Код строки	Содержание
		1
Отложенные аквизиционные расходы, связанные с операциями страхования, сострахования, перестрахования иного, чем страхование жизни		
Отложенные аквизиционные расходы, связанные с операциями страхования, сострахования, перестрахования иного, чем страхование жизни на начало сравнительного периода	1	139
Изменение отложенных аквизиционных расходов, в том числе:	2	7

Наименование показателя	Код строки	Содержание
		1
отложенные аквизиционные расходы за предыдущий отчетный период	3	477
амортизация отложенных аквизиционных расходов	4	(470)
Отложенные аквизиционные расходы, связанные с операциями страхования, сострахования, перестрахования иного, чем страхование жизни, на конец сравнительного периода	7	146

Таблица 23.5 Отложенные аквизиционные доходы

Наименование показателя	Код строки	31.12.2020	31.12.2019
		1	2
Отложенные аквизиционные доходы			
Отложенные аквизиционные доходы, связанные с операциями страхования, сострахования, перестрахования иного, чем страхование жизни	3	10 917	8 594
Итого	4	10 917	8 594

Текстовое раскрытие. Отложенные аквизиционные доходы

Код строки	Содержание
	1
	23.5.1. Отложенные аквизиционные доходы формируются по признанным страховщиком доходам по перестраховочной комиссии по договорам, переданным в перестрахование. 23.5.2. Отложенные аквизиционные доходы списываются на доходы страховщика в течение срока действия договора перестрахования. 23.5.3. Изменение отложенных аквизиционных доходов за отчетный период по страхованию иному, чем страхование жизни, раскрывается в примечании 46. 23.5.4. Изменение отложенных аквизиционных доходов за отчетный период по страхованию жизни раскрывается в примечании 42. 23.5.5. Сверка отложенных аквизиционных доходов на начало и конец отчетного периода представлена в таблицах 23.6, 23.7, 23.8.

Таблица 23.8 Отложенные аквизиционные доходы, связанные с операциями страхования, сострахования, перестрахования иного, чем страхование жизни

Наименование показателя	Код строки	Содержание
		1
Отложенные аквизиционные доходы, связанные с операциями страхования, сострахования, перестрахования иного, чем страхование жизни		
Отложенные аквизиционные доходы, связанные с операциями страхования, сострахования, перестрахования иного, чем страхование жизни, на начало отчетного периода	1	8 594
Изменение отложенных аквизиционных доходов, в том числе:	2	2 323
отложенные аквизиционные доходы за период	3	18 963
амортизация отложенных аквизиционных доходов	4	(16 640)
Отложенные аквизиционные доходы, связанные с операциями страхования, сострахования, перестрахования иного, чем страхование жизни, на конец отчетного периода	6	10 917

Отложенные аквизиционные доходы, связанные с операциями страхования, сострахования, перестрахования иного, чем страхование жизни. Сравнительные данные.

Наименование показателя	Код строки	Содержание
		1
Отложенные аквизиционные доходы, связанные с операциями страхования, сострахования, перестрахования иного, чем страхование жизни		
Отложенные аквизиционные доходы, связанные с операциями страхования, сострахования, перестрахования иного, чем страхование жизни, на начало сравнительного периода	1	8 609
Изменение отложенных аквизиционных доходов, в том числе:	2	(15)
отложенные аквизиционные доходы за период	3	16 095
амортизация отложенных аквизиционных доходов	4	(16 110)
Отложенные аквизиционные доходы, связанные с операциями страхования, сострахования, перестрахования иного, чем страхование жизни, на конец сравнительного периода	6	8 594

Примечание 24. Прочие активы Таблица 24.1 Прочие активы

Наименование показателя	Код строки	31.12.2020	31.12.2019
		1	2
Прочие активы			
Расчеты с ассистантскими, медицинскими компаниями и станциями технического обслуживания	2	593	706
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	9	278	199
Запасы	10	-	2
Прочее	12	333	408
Итого	14	1 204	1 315

Таблица 25.4 Анализ изменений резерва под обесценение займов и прочей дебиторской задолженности

Наименование показателя	Код строки	Прочее	Итого
1	2	10	11
Резерв под обесценение на начало отчетного периода	1	695	695
Резерв под обесценение на конец отчетного периода	6	695	695

Анализ изменений резерва под обесценение займов и прочей дебиторской задолженности. Сравнительные данные.

Наименование показателя	Код строки	Прочее	Итого
1	2	10	11
Резерв под обесценение на начало отчетного периода	1	695	695
Резерв под обесценение на конец отчетного периода	6	695	695

Таблица 25.6 Анализ изменений резерва под обесценение дебиторской задолженности по договорам страхования иного, чем страхование жизни

Наименование показателя	Код строки	Дебиторская задолженность по суброгациям и регрессам	Дебиторская задолженность по договорам, переданным в перестрахование	Итого
		3	5	9
Резерв под обесценение на начало периода	1	336	184	520
Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение	2	-	11	11
Резерв под обесценение на конец периода	5	336	195	531

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

Наименование показателя	Код строки	Дебиторская задолженность по суброгациям и регрессам	Дебиторская задолженность по договорам, переданным в перестрахование	Итого
		3	5	9
Резерв под обесценение на начало периода	1	336	180	516
Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение	2	-	4	4
Резерв под обесценение на конец периода	5	336	184	520

Примечание 30. Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования

Таблица 30.1 Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования

Наименование показателя	Код строки	31.12.2020	31.12.2019
		1	2
Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования иного, чем страхование жизни	2	400 048	292 819
Итого	3	400 048	292 819

Текстовое раскрытие. Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования

Код строки	Содержание
	1
1	Анализ кредиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и перестрахования по срокам, оставшимся до погашения (на основе договорных недисконтированных денежных потоков), представлен в таблице 62.16 примечания 62.

Таблица 30.3 Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования иного, чем страхование жизни

Наименование показателя	Код строки	31.12.2020	31.12.2019
		1	2
Кредиторская задолженность и предоплаты премий по договорам страхования	2	39 841	2 986
Кредиторская задолженность по договорам, переданным в перестрахование	4	360 207	289 808
Задолженность перед страховыми агентами и брокерами	6	-	25
Итого	9	400 048	292 819

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

Код строки	Содержание
	1
1	Оценочная справедливая стоимость кредиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и перестрахования иного, чем страхование жизни, и ее сопоставление с балансовой стоимостью представлены в примечании 66. Остатки кредиторской задолженности перед страхователями и застрахованными лицами, установленный договором срок погашения которой истек, составляют 0 тыс.руб.

Примечание 34. Резервы - оценочные обязательства Таблица 34.1 Анализ изменений резервов - оценочных обязательств

Наименование показателя	Код строки	Налоговые риски	Судебные иски	Прочее	Итого
		1	2	3	4
Анализ изменений резервов - оценочных обязательств					
Балансовая стоимость на начало отчетного периода	1	240	-	-	240
Использование резервов	3	(240)	-	-	(240)
Балансовая стоимость на конец отчетного периода	6	-	-	-	-

Текстовое раскрытие. Анализ изменений резервов – оценочных обязательств.

Код строки	Содержание
	1
1	Страховщик полностью использовал налоговые резервы в размере 240 тысяч рублей в отношении неопределенных налоговых обязательств и соответствующих штрафов и пеней.

Примечание 35. Прочие обязательства Таблица 35.1 Прочие обязательства

Наименование показателя	Код строки	31.12.2020	31.12.2019
		1	2
Прочие обязательства			
Расчеты с прочими кредиторами	8	-	521
Расчеты с персоналом	9	1 457	3 038
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	11	556	351
Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	12	46	401
Расчеты по социальному страхованию	15	507	1 355
Итого	18	2 566	5 666

Примечание 36. Капитал

Текстовое раскрытие. Капитал

Наименование показателя	Код строки	Содержание
		1
Текстовое раскрытие. Капитал	1	По состоянию на 31 декабря 2020 года уставный капитал составляет 352 925 тысяч рублей и на 31 декабря 2019 года - 319 057 тысяч рублей. В том числе: на 31 декабря 2020 года номинальный уставный капитал (фонд) составляет 240 000 тысяч рублей (согласно решению единственного участника от 12 ноября 2020 года общество увеличило УК на 33 868 тысяч рублей) и на 31 декабря 2019 года - 206 132 тысяч рублей, который зарегистрирован и полностью оплачен; сумма инфлирования 112 925 тысяч рублей, которая сложилась в результате перерасчета номинальной величины уставного капитала в части взносов в соответствии с МСФО (IAS) 29 "Финансовая отчетность в гиперинфляционной экономике", произведенных до 31 декабря 2002 г., с применением общего индекса цен (индексов инфляции) с даты вкладов в собственный капитал. По статье "Прочие резервы" отражаются следующие компоненты капитала: фонды, созданные за счет прибыли по решению единственного участника, отраженные на счете второго порядка 10703 "Прочие фонды" в сумме 6 744 тысяч рублей на 31 декабря 2020 года и 10 523 тысяч рублей на 31 декабря 2019 года.

Примечание 37. Управление капиталом Таблица 37.1 Сравнение нормативного размера маржи платежеспособности с фактическим размером маржи платежеспособности, подсчитанным страховщиком в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации

Наименование показателя	Код строки	31.12.2020	31.12.2019
		1	2
Нормативный размер маржи платежеспособности (привести абсолютную величину)	1	180 000	120 000
Фактический размер маржи платежеспособности (привести абсолютную величину)	2	267 786	262 674
Отклонение фактического размера от нормативного (как разница между нормативным и фактическим размером)	3	87 786	142 674
Отклонение фактического размера маржи от нормативного, %	4	49.00	119.00

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

Код строки	Содержание
	1
1	В течение 2020 страховщик соблюдал все требования, установленные Банком России к уровню капитала.Требования к минимальной сумме полностью оплаченного уставного капитала страховщика составляют 180 000 тысяч рублей. Полностью оплаченный уставный капитал страховщика по состоянию на 31 декабря 2020 г. составил 240 000 тысяч рублей (на 31 декабря 2019 г. 206 132 тысяч рублей). 37.1.2 Управление капиталом страховщика имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных законодательством Российской Федерации, обеспечение способности функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия. 37.1.3 Страховщики, являющиеся резидентами Российской Федерации, обязаны соответствовать требованиям, предъявляемым к марже платежеспособности, установленным Указанием Банка России от 28 июля 2015 года № 3743-У "О порядке расчета страховой организацией нормативного соотношения собственных средств (капитала) и принятых обязательств", зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 9 сентября 2015 года № 38865 ("Вестник Банка России" от 18 сентября 2015 года № 79). 37.1.4 Страховщики, являющиеся резидентами Российской Федерации обязаны соблюдать требование о превышении величины чистых активов над величиной уставного капитала, (установленное Федеральным законом от 26 декабря 1995 года № 208-ФЗ "Об акционерных обществах" (Собрание законодательства Российской Федерации, 1996, № 1, ст. 1; № 25, ст. 2956; 1999, № 22, ст. 2672; 2001, № 33, ст. 3423; 2002, № 12, ст. 1093; № 45, ст. 4436; 2003, № 9, ст. 805; 2004, № 11, ст. 913; № 15, ст. 1343; № 49, ст. 4852; 2005, № 1, ст. 18; 2006, № 1, ст. 5, ст. 19; № 2, ст. 172; № 31, ст. 3437, ст. 3445, ст. 3454; № 52, ст. 5497; 2007, № 7, ст. 834; № 31, ст. 4016; № 49, ст. 6079; 2008, № 18, ст. 1941; 2009, № 1, ст. 23; № 19, ст. 2279; № 23, ст. 2770; № 29, ст. 3642; № 52, ст. 6428; 2010, № 41, ст. 5193; № 45, ст. 5757; 2011, № 1, ст. 13, ст. 21; № 30, ст. 4576; № 48, ст. 6728; № 49, ст. 7024, ст. 7040; № 50, ст. 7357; 2012, № 25, ст. 3267; № 31, ст. 4334; № 53, ст. 7607; 2013, № 14, ст. 1655; № 30, ст. 4043, ст. 4084; № 45, ст. 5797; № 51, ст. 6699; № 52, ст. 6975; 2014, № 19, ст. 2304; № 30, ст. 4219; № 52, ст. 7543; 2015, № 14, ст. 2022; № 27, ст. 4001) и Федеральным законом от 8 февраля 1998 года № 14-ФЗ "Об обществах с ограниченной ответственностью" (Собрание законодательства Российской Федерации, 1998, № 7, ст. 785; № 28, ст. 3261; 1999, № 1, ст. 2; 2002, № 12, ст. 1093; 2005, № 1, ст. 18; 2006, № 31, ст. 3437; № 52, ст. 5497; 2008, № 18, ст. 1941; № 52, ст. 6227; 2009, № 1, ст. 20; № 29, ст. 3642; № 31, ст. 3923; № 52, ст. 6428; 2010, № 31, ст. 4196; 2011, № 1, ст. 13, ст. 21; № 29, ст. 4291; № 30, ст. 4576; № 49, ст. 7040; № 50, ст. 7347; 2012, № 53, ст. 7607; 2013, № 30, ст. 4043; № 51, ст. 6699; 2014, № 19, ст. 2334; 2015, № 14, ст. 2022; № 27, ст. 4001). 37.1.5 Страховщики, являющиеся резидентами Российской Федерации, обязаны соответствовать требованиям, предъявляемым к порядку размещения средств страховых резервов, установленным Указанием Банка России от 22 февраля 2017 г. N 4297-У "О порядке инвестирования средств страховых резервов и перечне разрешенных для инвестирования активов", зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 11 мая 2017 года № 46680 ("Вестник Банка России" от 24 мая 2017 г. N 46)

	(далее - Указание Банка России № 4297-У). 37.1.6 Страховщики, являющиеся резидентами Российской Федерации, обязаны соответствовать требованиям, предъявляемым к составу и структуре активов, принимаемых для покрытия собственных средств страховщика, установленным Указанием Банка России от 22 февраля 2017 г. N 4298-У "О порядке инвестирования собственных средств (капитала) страховщика и перечне разрешенных для инвестирования активов", зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 10 мая 2017 года № 46648 ("Вестник Банка России" от 24 мая 2017 г. N 46). 37.1.7 Страховщики, являющиеся резидентами Российской Федерации, обязаны выполнять требование о минимальной величине уставного капитала, установленное Законом Российской Федерации от 27 ноября 1992 года № 4015-1 "Об организации страхового дела в Российской Федерации". 37.1.8 Контроль за выполнением указанных выше нормативных требований осуществляется на ежеквартальной основе с подготовкой форм отчетности, содержащих соответствующие расчеты и предоставляемых в Банк России.

Примечание 44. Страховые премии по операциям страхования, сострахования, перестрахования иного, чем страхование жизни - нетто-перестрахование Таблица 44.1 Страховые премии по операциям страхования, сострахования, перестрахования

Наименование показателя	Код строки	01.01.2020-31.12.2020	01.01.2019-31.12.2019
		3	4
Страховые премии по прямым договорам страхования и операциям сострахования	1	694 848	565 482
Возврат премий	3	(125 315)	(88 387)
Итого	4	569 533	477 095

Таблица 44.2 Страховые премии, переданные в перестрахование

Наименование показателя	Код строки	01.01.2020-31.12.2020	01.01.2019-31.12.2019
		1	2
Премии, переданные в перестрахование	1	538 187	426 705
Возврат премий, переданных в перестрахование	2	(80 817)	(33 351)
Итого	3	457 370	393 354

Примечание 45. Состоявшиеся убытки по страхованию иному, чем страхование жизни - нетто-перестрахование Таблица 45.1 Выплаты по операциям страхования, сострахования и перестрахования

Наименование показателя	Код строки	01.01.2020-31.12.2020	01.01.2019-31.12.2019
		1	2
Выплаты по прямым договорам страхования и операциям сострахования	1	(55 278)	(174 392)
Итого	4	(55 278)	(174 392)

Таблица 45.2 Расходы по урегулированию убытков

Наименование показателя	Код строки	01.01.2020-31.12.2020	01.01.2019-31.12.2019
		3	4
Прямые расходы, в том числе: всего	1	1 237	1 804
расходы на проведение необходимых экспертиз, переговоров	2	559	860
прочие расходы	5	678	944
Косвенные расходы, в том числе: всего	6	1 289	3 164

Наименование показателя	Код строки	01.01.2020-31.12.2020	01.01.2019-31.12.2019
		3	4
расходы по заработной плате сотрудников, непосредственно участвующих в урегулировании убытков	7	990	2 430
прочие расходы	8	299	734
Итого расходов по урегулированию убытков – брутто-перестрахование	9	2 526	4 968
Доля перестраховщиков в расходах по урегулированию убытков	10	(155)	(343)
Итого расходов по урегулированию убытков – нетто-перестрахование	11	2 371	4 625

Таблица 45.3 Изменение резервов убытков

Наименование показателя	Код строки	01.01.2020-31.12.2020	01.01.2019-31.12.2019
		1	2
Изменение резерва убытков	1	(857 431)	377 400
Изменение резерва расходов на урегулирование убытков	2	8 240	(32)
Итого	4	(849 191)	377 368

Текстовое раскрытие. Изменение резервов убытков

Код строки	Содержание
	1
1	Информация о движении резервов убытков представлена в примечании 15.

Таблица 45.4 Изменение доли перестраховщиков в резервах убытков

Наименование показателя	Код строки	01.01.2020-31.12.2020	01.01.2019-31.12.2019
		3	4
Изменение доли перестраховщиков в резерве убытков	1	848 513	(370 599)
Итого	4	848 513	(370 599)

Текстовое раскрытие. Изменение доли перестраховщиков в резервах убытков

Код строки	Содержание
	1
1	Информация о движении доли перестраховщиков в резервах убытков представлена в примечании 15.

Таблица 45.5 Доходы от регрессов, суброгаций и прочих возмещений – нетто-перестрахование

Наименование показателя	Код строки	01.01.2020-31.12.2020	01.01.2019-31.12.2019
		1	2
Доходы от регрессов и суброгаций	1	156	294
Доля перестраховщиков в доходах от регрессов и суброгаций	2	(5)	(66)

Наименование показателя	Код строки	01.01.2020-31.12.2020	01.01.2019-31.12.2019
		1	2
Доходы, связанные с получением годных остатков	3	-	276
Доля перестраховщиков в доходах от получения годных остатков	4	-	(66)
Итого	5	151	437

Таблица 45.6 Изменение оценки будущих поступлений по регрессам, суброгациям и прочим возмещениям – нетто-перестрахование

Наименование показателя	Код строки	01.01.2020-31.12.2020	01.01.2019-31.12.2019
		1	2
Изменение оценки будущих поступлений по суброгациям и регрессам	1	(454)	39
Итого	5	(454)	39

Примечание 46. Расходы по ведению операций по страхованию, сострахованию, перестрахованию иному, чем страхование жизни - нетто-перестрахование

Таблица 46.1 Аквизиционные расходы

Наименование показателя	Код строки	01.01.2020-31.12.2020	01.01.2019-31.12.2019
		1	2
Вознаграждение страховым агентам	1	(7)	(476)
Расходы на приобретение бланков строгой отчетности	5	-	(77)
Расходы на рекламу	6	(210)	(603)
Расходы на оплату труда работников и на страховые взносы в государственные внебюджетные фонды	7	(1 277)	(3 140)
Прочие расходы, связанные с заключением договоров	9	(1 622)	(1 340)
Итого	10	(3 116)	(5 635)

Текстовое раскрытие. Аквизиционные расходы

Код строки	Содержание
	1
1	Сумма капитализированных в отчетном периоде аквизиционных расходов раскрывается в примечании 23.

Таблица 46.2 Изменение отложенных аквизиционных расходов и доходов

Наименование показателя	Код строки	01.01.2020-31.12.2020	01.01.2019-31.12.2019
		1	2
Изменение отложенных аквизиционных расходов	1	(145)	6
Изменение отложенных аквизиционных доходов	2	(2 324)	15
Итого	3	(2 469)	21

Текстовое раскрытие. Изменение отложенных аквизиционных расходов и доходов

Код строки	Содержание
	1
1	Состав изменения отложенных аквизиционных доходов и расходов раскрывается в примечании 23.

Примечание 48. Прочие доходы и расходы по страхованию иному, чем страхование жизни Таблица 48.1 Прочие доходы по страхованию иному, чем страхование жизни

Наименование показателя	Код строки	01.01.2020-31.12.2020	01.01.2019-31.12.2019
		1	2
Тантьемы по договорам, переданным в перестрахование	6	967	267
Итого	8	967	267

Таблица 48.2 Прочие расходы по страхованию иному, чем страхование жизни

Наименование показателя	Код строки	01.01.2020-31.12.2020	01.01.2019-31.12.2019
		1	2
Расходы на создание резерва под обесценение дебиторской задолженности перестраховщиков по договорам, переданным в перестрахование	2	(13)	(99)
Прочие расходы	6	2	(4)
Итого	7	(11)	(102)

Примечание 49. Процентные доходы Таблица 49.1 Процентные доходы

Наименование показателя	Код строки	01.01.2020-31.12.2020	01.01.2019-31.12.2019
		1	2
Процентные доходы			
По необесцененным финансовым активам, в том числе:			
всего	1	14 087	18 294
по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи	3	2 145	2 274
по депозитам и прочим размещенным средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах	5	11 942	16 020
По обесцененным финансовым активам, в том числе:			
Итого	21	14 087	18 294

Примечание 51. Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи

Таблица 51.1 Информация о доходах за вычетом расходов (расходах за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи

01.01.2020-31.12.2020

Наименование показателя	Код строки	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от торговых операций	Итого
		1	5
Долговые ценные бумаги	1	(3)	(3)
Итого	3	(3)	(3)

Примечание 54. Общие и административные расходы Таблица 54.1 Общие и административные расходы

Наименование показателя	Код строки	01.01.2020-31.12.2020	01.01.2019-31.12.2019
		1	2
Расходы на персонал	1	21 026	32 043
Амортизация основных средств	2	457	599
Амортизация программного обеспечения и прочих нематериальных активов	3	222	223
Расходы по аренде	4	2 935	4 976
Расходы на профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	6	113	145
Расходы по страхованию	7	402	1 105
Расходы на рекламу и маркетинг	8	53	188
Расходы на юридические и консультационные услуги	9	3 709	1 346
Расходы на создание резервов – оценочных начислений	10	-	240
Представительские расходы	11	8	234
Транспортные расходы	12	3	62
Командировочные расходы	13	378	1 726
Штрафы, пени	14	23	639
Расходы на услуги банков	15	1 649	1 654
Расходы по уплате налогов, за исключением налога на прибыль	16	179	252
Прочие административные расходы	17	4 535	4 404
Итого	18	35 692	49 837

Текстовое раскрытие. Общие и административные расходы.

Наименование показателя	Код строки	Содержание
		1
Дополнительные текстовые раскрытия для общих и административных расходов	1	Расходы на содержание персонала за 2020 год включают в том числе расходы по выплате вознаграждений работникам по итогам года в размере __0____ тысяч рублей (за 2019 г.: ____0__ тысяч рублей), расходы по программе пенсионного обеспечения в размере ____0__ тысяч рублей (за 2019 г.: ____0_____ тысяч рублей (за 2019 г.: _____ тысяч рублей), а также установленные законодательством Российской Федерации страховые взносы в государственные внебюджетные фонды в размере 4569 тысяч рублей (за 2019 г.: 8781 тысяч рублей).

Примечание 57. Прочие доходы и расходы Таблица 57.1 Прочие доходы

Наименование показателя	Код строки	01.01.2020-31.12.2020	01.01.2019-31.12.2019
		1	2
Прочие доходы			
Комиссионные и аналогичные доходы	2	-	857
Доходы от сдачи имущества в аренду, кроме аренды инвестиционного имущества	5	-	299
Доходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами	9	530	-

Наименование показателя	Код строки	01.01.2020-31.12.2020	01.01.2019-31.12.2019
		1	2
Прочие доходы	11	283	521
Итого	12	813	1 677

Таблица 57.2 Прочие расходы

Наименование показателя	Код строки	01.01.2020-31.12.2020	01.01.2019-31.12.2019
		3	4
Прочие расходы			
Расходы на благотворительность, осуществление спортивных мероприятий, отдыха, мероприятий культурно-просветительского характера	4	150	250
Прочее	5	457	4 210
Итого	6	607	4 460

Примечание 58. Налог на прибыль Таблица 58.1 Расход (доход) по налогу на прибыль, отраженный в составе прибыли (убытка) в разрезе компонентов

Наименование показателя	Код строки	01.01.2020-31.12.2020	01.01.2019-31.12.2019
		1	2
Расход (доход) по налогу на прибыль, отраженный в составе прибыли (убытка) в разрезе компонентов			
Текущие расходы (доходы) по налогу на прибыль	1	(793)	(195)
Изменение отложенного налогового обязательства (актива)	3	(12 274)	3 678
Итого, в том числе:			
всего	4	(13 067)	3 483
расход (доход) по отложенному налогу на прибыль, отраженный в составе прочего совокупного дохода	5	(9)	(302)
расходы (доходы) по налогу на прибыль	6	(13 058)	3 785

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

Наименование показателя	Код строки	31.12.2020	31.12.2019
		1	2
Текстовое раскрытие. Ставка по налогу на прибыль	1	20.00	20.00

Таблица 58.2 Сопоставление теоретического расхода по налогу на прибыль с фактическим расходом по налогу на прибыль

Наименование показателя	Код строки	01.01.2020-31.12.2020	01.01.2019-31.12.2019
		1	2
Прибыль (убыток) до налогообложения	1	64 810	(27 029)
Теоретические расходы (доходы) по налогу на прибыль по соответствующей базовой ставке (2020 год: _20__%; 2019 год: _20__%)	2	(12 962)	5 406

Наименование показателя	Код строки	01.01.2020-31.12.2020	01.01.2019-31.12.2019
		1	2
Поправки на доходы или расходы, не принимаемые к налогообложению в соответствии с национальной системой налогового учета, в том числе:	3	(131)	(1 129)
доходы, не принимаемые к налогообложению	4	(208)	0
расходы, не принимаемые к налогообложению	5	77	(1 129)
Поправки на доходы или расходы, принимаемые к налогообложению по ставкам налога, отличным от базовой ставки	6	58	65
Налоги, уплаченные (возмещенные) за предыдущие отчетные периоды	9	(23)	(556)
Расходы (доходы) по налогу на прибыль	14	(13 058)	3 785

Текстовое раскрытие. Сопоставление теоретического расхода по налогу на прибыль с фактическим расходом по налогу на прибыль (базовая ставка налоговых отчислений (в процентах))

Наименование показателя	Код строки	31.12.2020	31.12.2019
		1	2
Налоговые ставки			
Текстовое раскрытие. Сопоставление теоретического расхода по налогу на прибыль с фактическим расходом по налогу на прибыль (базовая ставка налоговых отчислений (в процентах))	1	20.00	20.00

Таблица 58.4 Налоговое воздействие временных разниц и отложенного налогового убытка

Продолжающаяся деятельность

Наименование показателя	Наименование показателя	Наименование вида временных разниц	На конец периода	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе прочего совокупного дохода	На начало периода
		x1	1	2	3	4
Раздел I. Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу, и отложенного налогового убытка	Корректировки, уменьшающие налогооблагаемую базу, существенные	Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	106	2	-	104
	Корректировки, уменьшающие налогооблагаемую базу, существенные	Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	139	-	-	139
	Корректировки, уменьшающие налогооблагаемую базу, существенные	Отложенные аквизиционные доходы/расходы	2 183	494	-	1 690
	Корректировки, уменьшающие налогооблагаемую базу, существенные	Нематериальные активы	2	-	-	2
	Корректировки, уменьшающие налогооблагаемую базу, существенные	Прочие обязательства	-	-	-	-
	Корректировки, уменьшающие налогооблагаемую базу, существенные	Резервы-оценочные обязательства	-	(48)	-	48
	Прочее		48	48	-	-
	Общая сумма отложенного налогового актива		2 479	496	-	1 983
	Отложенный налоговый актив по налоговому убытку, перенесенному на будущие периоды		6 862	(595)	-	7 457
	Отложенный налоговый актив до зачета с отложенными налоговыми обязательствами		9 341	(99)	-	9 440
Раздел II. Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу	Корректировки, увеличивающие налогооблагаемую базу, существенные	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	231	4	9	218
	Корректировки, увеличивающие налогооблагаемую базу, существенные	Страховые резервы-нетто	48 853	12 182	-	36 671
	Корректировки, увеличивающие налогооблагаемую базу, существенные	Основные средства	29	(21)	-	50
	Общая сумма отложенного налогового обязательства		49 113	12 165	9	36 938
	Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)		(39 772)	(12 265)	(9)	(27 498)
	Признанный отложенный налоговый актив (обязательство)		(39 772)	(12 265)	(9)	(27 498)

Налоговое воздействие временных разниц и отложенного налогового убытка. Сравнительные данные.

Продолжающаяся деятельность

Наименование показателя	Наименование показателя	Наименование вида временных разниц	На конец периода	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе прочего совокупного дохода	На начало периода
		x1	1	2	3	4
Раздел I. Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу, и отложенного налогового убытка	Корректировки, уменьшающие налогооблагаемую базу, существенные	Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	104	1	-	103
	Корректировки, уменьшающие налогооблагаемую базу, существенные	Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	139	19	-	120
	Корректировки, уменьшающие налогооблагаемую базу, существенные	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	(11)	(76)	87
	Корректировки, уменьшающие налогооблагаемую базу, существенные	Отложенные аквизиционные доходы/расходы	1 690	(4)	-	1 694
	Корректировки, уменьшающие налогооблагаемую базу, существенные	Нематериальные активы	2	0	-	2
	Корректировки, уменьшающие налогооблагаемую базу, существенные	Прочие обязательства	0	(556)	-	556
	Корректировки, уменьшающие налогооблагаемую базу, существенные	Резервы-оценочные обязательства	48	48	-	-
	Общая сумма отложенного налогового актива		1 983	(504)	(76)	2 563
	Отложенный налоговый актив по налоговому убытку, перенесенному на будущие периоды		7 457	6 802	-	655
	Отложенный налоговый актив до зачета с отложенными налоговыми обязательствами		9 440	6 298	(76)	3 218
Раздел II. Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу	Корректировки, увеличивающие налогооблагаемую базу, существенные	Страховые резервы-нетто	36 671	2 315	-	34 356
	Корректировки, увеличивающие	Основные средства	50	11	-	39

Наименование показателя	Наименование показателя	Наименование вида временных разниц	На конец периода	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе прочего совокупного дохода	На начало периода
		xI	1	2	3	4
	налогооблагаемую базу, существенные					
	Корректировки, увеличивающие налогооблагаемую базу, существенные	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	218	(8)	226	-
	Общая сумма отложенного налогового обязательства		36 938	2 318	226	34 394
	Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)		(27 498)	3 980	(302)	(31 176)
	Признанный отложенный налоговый актив (обязательство)		(27 498)	3 980	(302)	(31 176)

Примечание 62.5

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

Код строки	Содержание
	1
1	Риски в результате катастроф не реализуются. По рекомендациям ИКАО в случае приближения стихийного бедствия воздушные судна перемещаются из опасного региона. Прочее имущество, по которому страховщик предоставляет покрытие, не находится в регионах, подверженных рискам катастроф. За последние 10-15 лет подобных случае не происходило. В связи с этим оценить вероятность наступления страхового события и ожидаемую страховую выплату не предоставляется возможным. Таким образом, данные виды рисков не учитываются при расчете тарифной ставки.

Таблица 62.6 Информация о концентрации обязательств по договорам страхования иного, чем страхование жизни, в разрезе линий бизнеса

31.12.2020

По линиям бизнеса	Резерв убытков – нетто-перестрахование	Резерв незаработанной премии – нетто-перестрахование	Резерв расходов на урегулирование убытков – нетто-перестрахование	Итого резервы – нетто-перестрахование
x1	1	2	3	7
Добровольное медицинское страхование	4	18	0	22
Страхование от несчастных случаев и болезней	357	10 637	21	11 015
Страхование средств наземного транспорта	16	-	1	17
Страхование средств воздушного, водного транспорта, включая страхование ответственности владельцев указанного транспорта, и страхование грузов	29 814	10 191	4 551	44 557
Страхование имущества, кроме указанных в учетных группах 7-9	96	193	6	295
Страхование ответственности, кроме указанного в учетных группах 3-6,8,11-13	71	0	4	75
Страхование финансовых и предпринимательских рисков	95	3 666	6	3 767
Страхование лиц, выезжающих за пределы постоянного места жительства	1 162	9 927	365	11 454
Итого	31 615	34 632	4 955	71 202

31.12.2019

По линиям бизнеса	Резерв убытков – нетто-перестрахование	Резерв незаработанной премии – нетто-перестрахование	Резерв расходов на урегулирование убытков – нетто-перестрахование	Оценка будущих поступлений по суброгациям и регрессам – нетто-перестрахование	Итого резервы – нетто-перестрахование
x1	1	2	3	4	7
Добровольное медицинское страхование	3 466	4 611	128	-	8 205
Страхование от несчастных случаев и болезней	2 136	9 912	39	-	12 087
Страхование ответственности владельцев транспортных средств, кроме указанного в учетных группах 3-5, 8	401	126	17	-	544
Страхование средств наземного транспорта	643	5 028	28	(454)	5 245
Страхование средств воздушного, водного транспорта, включая страхование ответственности владельцев указанного транспорта, и страхование грузов	10 690	8 437	11 067	-	30 194
Страхование имущества, кроме указанных в учетных группах 7-9	672	963	12	-	1 647
Страхование ответственности, кроме указанного в учетных группах 3-6,8,11-13	167	66	907	-	1 140
Страхование финансовых и предпринимательских рисков	809	3 695	15	-	4 519

Страхование лиц, выезжающих за пределы постоянного места жительства	3 713	2 972	981	-	7 666
Итого	22 697	35 810	13 194	(454)	71 247

Текстовое раскрытие. Информация о концентрации обязательств по договорам страхования иного, чем страхование жизни, в разрезе линий бизнеса.

Код строки	Содержание
	1
1	Страховщик заключает, главным образом, следующие договоры страхования иного, чем страхование жизни: КАСКО воздушных судов; страхование ответственности авиаперевозчика; страхования от несчастных случаев и болезней; добровольного медицинского страхования; страхование медицинских расходов граждан, выезжающих за рубеж; страхования имущества юридических лиц; страхование грузов; страхование гражданской ответственности. Риски по договорам страхования иного, чем страхование жизни, как правило, покрывают период в 12 месяцев. Наиболее существенные риски по договорам страхования обусловлены изменениями климата, природными бедствиями и террористическими актами. В случае долгосрочных обязательств по страховым убыткам, которые погашаются в течение нескольких лет, также присутствует риск инфляции. Наиболее существенные риски по договорам медицинского страхования обусловлены изменениями образа жизни, эпидемиями, а также медицинским и технологическим прогрессом. Существенных расхождений рисков по географическим регионам, в которых страховщик страхует риски, типам страхуемых рисков или отраслям, не наблюдается. Вопрос переменного характера рисков решается за счет тщательного выбора и реализации андеррайтинговой стратегии страховщика, которая предусматривает диверсификацию рисков в части типов рисков и уровня страховых выплат. Кроме того, для уменьшения рисков страховщиком используются жесткая политика в отношении анализа всех новых и текущих требований, регулярный тщательный анализ процедуры удовлетворения требований, а также периодические расследования возможных обманных требований. Страховщик придерживается политики активного управления и своевременного удовлетворения требований с целью уменьшения риска развития непредсказуемых будущих убытков, которые могут иметь негативные последствия для него. Инфляционный риск уменьшается за счет учета инфляции в рамках оценки обязательств по договорам страхования. Страховщик также ограничивает свои риски посредством использования максимального размера требований по определенным договорам, а также заключения договоров перестрахования с целью ограничения рисков в связи с катастрофами. Такая андеррайтинговая стратегия и стратегия перестрахования направлены на ограничение риска в связи с катастрофами на основании приемлемых для страховщика рисков, которые установлены руководством.

Таблица 62.7 Информация о концентрации обязательств по договорам страхования иного, чем страхование жизни, в разрезе географических регионов

31.12.2020

Наименование показателя	Код строки	Итого резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Нетто-резервы
		1	2	3
Россия	1	1 477 531	208 993	1 268 538
Страны Организации экономического сотрудничества и развития	2	24 886	1 254 677	(1 229 791)
Прочие страны	3	187 210	154 755	32 455
Итого	4	1 689 628	1 618 426	71 202

31.12.2019

Наименование показателя	Код строки	Итого резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Нетто-резервы
		1	2	3
Россия	a.1	768 700	(61 975)	706 725
Страны Организации экономического сотрудничества и развития	a.2	-	(558 776)	(558 776)
Прочие страны	a.3	-	(76 702)	(76 702)
Итого	a.4	768 700	(697 453)	71 247

Текстовое раскрытие. Информация о концентрации обязательств по договорам страхования иного, чем страхование жизни, в разрезе географических регионов

Код строки	Содержание
	1
1	Основное допущение, которое использовалось при оценке обязательств, заключается в том, что развитие убытков страховщика в будущем будет происходить аналогично развитию убытков в прошлом.

Таблица 62.8 Анализ чувствительности (договоры страхования иного, чем страхование жизни)

31.12.2020

Наименование показателя	Код строки	Влияние на обязательства по страхованию иному, чем страхование жизни	Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на капитал
		1	3	4
Договоры страхования иного, чем страхование жизни				
Средние затраты по выплате страховых возмещений -10%	1.1	(496)	496	396
Средние затраты по выплате страховых возмещений +10%	1.2	496	(496)	(396)
Средний период урегулирования требования -10%	1.5	(57)	57	46
Средний период урегулирования требования +10%	1.6	57	(57)	(45)

31.12.2019

Наименование показателя	Код строки	Влияние на обязательства по страхованию иному, чем страхование жизни	Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на капитал
		1	3	4
Договоры страхования иного, чем страхование жизни				
Средние затраты по выплате страховых возмещений -10%	2.1	(1 319)	1319	1 055
Средние затраты по выплате страховых возмещений +10%	2.2	1 319	(1319)	(1 055)
Средний период урегулирования требования -10%	2.5	(929)	929	743
Средний период урегулирования требования +10%	2.6	899	(899)	(719)

Таблица 62.9 Информация о кредитном качестве непросроченных и необесцененных финансовых активов

31.12.2020

Наименование показателя	Код строки	Кредитный рейтинг	Кредитный рейтинг	Кредитный рейтинг
		A	Без рейтинга	B
		1.1	1.2	1.3
Денежные средства и их эквиваленты, в том числе: всего	1	467 080	74	140 259
Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицированные как денежные эквиваленты	2	351 472	-	140 259
денежные средства на расчетных счетах	3	115 608	74	-
Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:				
Долговые финансовые активы, в том числе: всего	10	23 381	-	7 939
долговые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, всего, в том числе:				
долговые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, всего, в том числе: всего	18	23 381	-	7 939
долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	20	10 898	-	2 681
долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	22	5 106	-	-
долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	24	7 377	-	5 259
долговые финансовые активы, удерживаемые до погашения, всего, в том числе:				
Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования, в том числе: всего	32	66 057	268 335	101
дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования иного, чем страхование жизни	34	66 057	268 335	101
Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, в том числе: всего	36	-	609	12
расчеты с клиентами по посредническим договорам	43	-	51	-
прочее	46	-	558	12
Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	48	1 587 029	25 239	6 157

31.12.2019

Наименование показателя	Код строки	Кредитный рейтинг	Кредитный рейтинг	Кредитный рейтинг
		A	Без рейтинга	B
		1.1	1.2	1.3
Денежные средства и их эквиваленты, в том числе:				
всего	a.1	497 753	-	-
Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицированные как денежные эквиваленты	a.2	284 575	-	-
денежные средства на расчетных счетах	a.3	213 178	-	-
Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:				
Долговые финансовые активы, в том числе:				
всего	a.10	28 644	-	-
долговые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, всего, в том числе:				
долговые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, всего, в том числе:				
всего	a.18	28 644	-	-
долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	a.20	16 029	-	-
долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	a.24	12 615	-	-
долговые финансовые активы, удерживаемые до погашения, всего, в том числе:				
Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования, в том числе:				
всего	a.32	25 652	246 649	-
дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования иного, чем страхование жизни	a.34	25 652	246 649	-
Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, в том числе:				
всего	a.36	5 893	1 124	499
расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и брокерским операциям	a.40	5 768	-	-
расчеты с клиентами по посредническим договорам	a.43	-	122	-
прочее	a.46	125	1 002	499
Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	a.48	697 218	235	-

Текстовое раскрытие. Информация о кредитном качестве непросроченных и необесцененных финансовых активов.

Код строки	Содержание
	1
1	Максимальный размер кредитного риска страховщика по компонентам бухгалтерского баланса на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года представлен балансовой стоимостью соответствующих активов. По состоянию на начало отчетного периода, а также по состоянию на отчетную дату использовались рейтинги следующих рейтинговых агентств: Standart&Poor's, Moody's, Fitch, A.M. Best Co, Эксперт РА, АКРА. Управление рисками лежит в основе деятельности страховщика и является существенным элементом операционной деятельности страховщика. Руководство страховщика рассматривает управление рисками и контроль над ними как важный аспект процесса управления и осуществления операций, постоянно проводя интеграцию данных функций в корпоративную структуру. Главной задачей управления рисками является определение лимитов риска с дальнейшим обеспечением соблюдения установленных лимитов и других мер внутреннего контроля. Управление рисками должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях их минимизации. Управление рисками осуществляется страховщиком в соответствии с Регламентом по управлению рисками от 30.10.2019 №Рг-НИК-001.2.19.

Таблица 62.13 Информация о кредитном качестве по дебиторской задолженности по операциям страхования, сострахования, перестрахования

31.12.2020

Наименование показателя	Код строки	с задержкой платежа от 180 до 360 дней	с задержкой платежа свыше 360 дней	Итого
		4	5	6
Просроченная, но не обесцененная дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования, перестрахования, в том числе:				
дебиторская задолженность по страхованию жизни, в том числе:				
дебиторская задолженность по страхованию иному, чем страхование жизни, в том числе:				
Обесцененная дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования, перестрахования, в том числе:				
всего	26	11	521	532
дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования, перестрахования жизни, в том числе:				
дебиторская задолженность по страхованию иному, чем страхование жизни, в том числе:				
всего	39	11	521	532
дебиторская задолженность по договорам, переданным в перестрахование	45	11	184	195
дебиторская задолженность по суброгациям и регрессам	47	-	337	337
Итого	50	11	521	532

31.12.2019

Наименование показателя	Код строки	с задержкой платежа от 180 до 360 дней	с задержкой платежа свыше 360 дней	Итого
		4	5	6
Просроченная, но не обесцененная дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования, перестрахования, в том числе:				
дебиторская задолженность по страхованию жизни, в том числе:				
дебиторская задолженность по страхованию иному, чем страхование жизни, в том числе:				
Обесцененная дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования, перестрахования, в том числе:				
всего	а.26	4	516	520
дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования, перестрахования жизни, в том числе:				
дебиторская задолженность по страхованию иному, чем страхование жизни, в том числе:				
всего	а.39	4	516	520
дебиторская задолженность по договорам, переданным в перестрахование	а.45	4	180	184
дебиторская задолженность по суброгациям и регрессам	а.47	-	337	337
Итого	а.50	4	516	520

Таблица 62.14 Информация о кредитном качестве займов, прочих размещенных средств и прочей дебиторской задолженности

31.12.2020

Наименование показателя	Код строки	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
		1	2	3	4	5	6
Просроченные, но не обесцененные займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, в том числе:							
Обесцененные займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, в том числе:							
всего	12	-	-	-	-	695	695
прочее	22	-	-	-	-	695	695
Итого	23	-	-	-	-	695	695

31.12.2019

Наименование показателя	Код строки	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
		1	2	3	4	5	6
Просроченные, но не обесцененные займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, в том числе:							
Обесцененные займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, в том числе:							
всего	a.12	-	95	-	-	600	695
прочее	a.22	-	95	-	-	600	695
Итого	a.23	-	95	-	-	600	695

Таблица 62.15 Географический анализ финансовых активов и обязательств страховщика

31.12.2020

Наименование показателя	Код строки	Россия	Страны Организации экономического сотрудничества и развития	Другие страны	Итого
		1	2	3	4
Раздел I. Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	1	607 413	-	-	607 413
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, в том числе:					
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:					

Наименование показателя	Код строки	Россия	Страны Организации экономического сотрудничества и развития	Другие страны	Итого
		1	2	3	4
всего	5	31 320	-	-	31 320
Финансовые активы, удерживаемые до погашения, в том числе:					
Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	9	276 050	48 674	9 770	334 494
Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	11	621	-	-	621
Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	14	208 993	1 254 678	154 755	1 618 426
Итого активов	20	1 124 397	1 303 352	164 525	2 592 274
Раздел II. Обязательства					
Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	25	74 562	302 084	23 402	400 048
Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	30	1 477 532	24 886	187 210	1 689 628
Прочие обязательства	31	2 566	-	-	2 566
Итого обязательств	32	1 554 660	326 970	210 612	2 092 242
Чистая балансовая позиция	33	(430 263)	976 381	(46 086)	500 032

31.12.2019

Наименование показателя	Код строки	Россия	Страны Организации экономического сотрудничества и развития	Другие страны	Итого
		1	2	3	4
Раздел I. Активы					
Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	a 2	497 804	-	-	497 804
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, в том числе:					
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:					
всего	a 5	28 644	-	-	28 644
Финансовые активы, удерживаемые до погашения, в том числе:					
Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	a 9	248 724	20 096	3 481	272 301
Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	a 11	7 017	499	-	7 516
Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	a 14	61 976	558 776	76 701	697 453
Итого активов	a 20	844 166	579 370	80 183	1 503 718
Раздел II. Обязательства					

Наименование показателя	Код строки	Россия	Страны Организации экономического сотрудничества и развития	Другие страны	Итого
		1	2	3	4
Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	a25	33 708	227 841	31 270	292 819
Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	a30	768 701	-	-	768 701
Прочие обязательства	a31	5 666	-	-	5 666
Итого обязательств	a32	808 075	227 841	31 270	1 067 186
Чистая балансовая позиция	a33	36 091	351 530	48 912	436 533

Таблица 62.16 Анализ обязательств в разрезе сроков, оставшихся до погашения (на основе договорных недисконтированных денежных потоков)

31.12.2020

Наименование показателя	Код строки	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 3 лет	Итого
		1	2	3	9
Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	5	198 059	124 399	77 590	400 048
Прочие обязательства	7	2 566	-	-	2 566
Итого обязательств	8	200 625	124 399	77 590	402 614

31.12.2019

Наименование показателя	Код строки	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 3 лет	От 3 до 5 лет	Итого
		1	2	3	4	9
Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	a5	133 449	107 915	5 199	46 256	292 819
Прочие обязательства	a7	5 666	-	-	-	5 666
Итого обязательств	a8	139 115	107 915	5 199	46 256	298 485

Текстовое раскрытие. Анализ обязательств в разрезе сроков, оставшихся до погашения (на основе договорных недисконтированных денежных потоков)

Код строки	Содержание
	1
1	62.16.1. Для уменьшения подверженности страховщика риску того, что страховщик столкнется с трудностями при погашении обязательств, связанных с финансовыми активами (далее - риск ликвидности), используются политика страховщика в отношении риска ликвидности, согласно которой оценивается и определяется риск ликвидности для страховщика, методические рекомендации относительно распределения активов, предельных величин для портфелей, а также анализа активов по срокам, оставшимся до погашения, с целью обеспечения достаточного финансирования для погашения обязательств по договорам страхования и инвестиционным договорам, чрезвычайные планы, определяющие минимальные суммы средств для погашения срочных требований, а также определяющие события, которые могут обусловить такие планы. 62.16.2. Соблюдение политики в отношении риска ликвидности отслеживается, а информация о нарушениях сообщается комитету страховщика по рискам. Политика регулярно пересматривается на предмет уместности и актуальности. 62.16.3. Договоры перестрахования на случай катастроф на основе эксцедента убытка предусматривают незамедлительное использование средств для удовлетворения требований в случае превышения определенного масштаба страхового случая.

Таблица 62.17 Анализ финансовых активов и финансовых обязательств в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основе ожидаемых сроков погашения

31.12.2020

Наименование показателя	Код строки	До 3 месяцев	От 3 месяцев до одного года	Свыше одного года	Итого
		1	2	3	4
Раздел I. Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	1	607 413	-	-	607 413
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, в том числе:					
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:					
всего	5	-	352	30 968	31 320
Финансовые активы, удерживаемые до погашения, в том числе:					
Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	9	147 968	120 469	66 057	334 494
Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	11	421	200	-	621
Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	14	226 091	863 161	529 174	1 618 426
Прочие активы	16	1 034	67	103	1 204
Итого активов	17	982 927	984 249	626 302	2 593 478
Раздел II. Обязательства					
Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	22	198 059	124 399	77 590	400 048
Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	27	240 663	904 278	544 687	1 689 628
Прочие обязательства	28	2 566	-	-	2 566
Итого обязательств	29	441 288	1 028 677	622 277	2 092 242
Итого разрыв ликвидности	30	541 640	(44 428)	4 024	501 236

31.12.2019

Наименование показателя	Код строки	До 3 месяцев	От 3 месяцев до одного года	Свыше одного года	Итого
		1	2	3	4
Раздел I. Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	a1	497 804	-	-	497 804
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, в том числе:					
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:					
всего	a5	-	1 069	27 576	28 644
Финансовые активы, удерживаемые до погашения, в том числе:					

Наименование показателя	Код строки	До 3 месяцев	От 3 месяцев до одного года	Свыше одного года	Итого
		1	2	3	4
Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	а 9	118 846	128 292	25 163	272 301
Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	а 11	6 841	676	-	7 516
Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	а 14	212 593	484 860	-	697 453
Прочие активы	а 16	959	218	138	1 315
Итого активов	а 17	837 042	615 115	52 877	1 505 033
Раздел II. Обязательства					
Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	а 22	133 449	107 915	51 455	292 819
Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	а 27	241 745	526 955	-	768 700
Прочие обязательства	а 28	5 666	-	-	5 666
Итого обязательств	а 29	380 860	634 870	51 455	1 067 186
Итого разрыв ликвидности	а 30	456 181	(19 755)	1 421	437 847

Таблица 62.18 Краткий обзор финансовых активов и обязательств страховщика в разрезе основных валют

31.12.2020

Наименование показателя	Код строки	Рубли	Доллары США	Итого
		1	2	5
Раздел I. Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	1	264 269	343 144	607 413
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, в том числе:				
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:				
всего	5	31 320	-	31 320
Финансовые активы, удерживаемые до погашения, в том числе:				
Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	9	268 437	66 057	334 494
Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	11	621	-	621
Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	14	180 960	1 437 466	1 618 426
Прочие активы	19	1 204		1 204
Итого активов	20	746 811	1 846 667	2 593 478
Раздел II. Обязательства				
Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	25	48 074	351 974	400 048
Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	30	207 808	1 481 820	1 689 628
Прочие обязательства	31	2 566	-	2 566
Итого обязательств	32	258 449	1 833 793	2 092 242
Чистая балансовая позиция	33	488 362	12 874	501 236

31.12.2019

Наименование показателя	Код строки	Рубли	Доллары США	Итого
		1	2	5
Раздел I. Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	a 1	244 019	253 784	497 804
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, в том числе:				
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:				
всего	a 5	28 644	-	28 644
Финансовые активы, удерживаемые до погашения, в том числе:				
Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	a 9	246 955	25 347	272 301
Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	a 11	7 516	-	7 516
Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	a 14	4 256	693 197	697 453
Прочие активы	a 19	1 291	24	1 315
Итого активов	a 20	532 682	972 352	1 505 033
Раздел II. Обязательства				
Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	a 25	9 011	283 809	292 819
Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	a 30	41 394	727 306	768 700
Прочие обязательства	a 31	5 666	0	5 666
Итого обязательств	a 32	56 071	1 011 115	1 067 186

Наименование показателя	Код строки	Рубли	Доллары США	Итого
		1	2	5
Чистая балансовая позиция	а33	476 611	(38 763)	437 847

Текстовое раскрытие Краткий обзор финансовых активов и обязательств страховщика в разрезе основных валют

Код строки	Содержание
	1
1	62.18.1 Страховщик подвержен рыночному риску, который является риском финансовых потерь или снижения стоимости активов в результате неблагоприятного изменения рыночных цен (курсов иностранных валют, цен на драгоценные металлы, процентных ставок). Страховщик устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска и контролирует их соблюдение. Использование этого подхода не позволяет предотвратить образование убытков, превышающих установленные лимиты, в случае более существенных изменений на рынке. По каждому виду рыночного риска, которому страховщик подвергается на конец отчетного периода, проводится анализ чувствительности, отражающий информацию о том, как повлияли бы на прибыль или убыток вероятные изменения соответствующей переменной риска, которые могли бы иметь место на конец отчетного периода. Страховщик управляет рыночным риском в соответствии с политикой по управлению рисками. Основными целями управления рыночным риском являются оптимизация соотношения риск (доходность), минимизация потерь при реализации неблагоприятных событий и снижение величины отклонения фактического финансового результата от ожидаемого. 62.18.2 Управление рыночным риском включает управление портфелями ценных бумаг и контроль за открытыми позициями по валютам, процентным ставкам и производным финансовым инструментам. 62.18.3 Страховщик осуществляет оценку рыночного риска как в разрезе составляющих, так и совокупно, определяя при этом концентрацию рыночного риска, а также эффект от диверсификации. 62.18.4 При осуществлении сделок в долларах США и евро страховщик подвергается риску того, что справедливая стоимость будущих денежных потоков по финансовому инструменту будет колебаться вследствие изменений в валютных курсах (далее - валютный риск). Управление валютным риском по договорам, переданным в перестрахование, осуществляется путем включения в условия договора специальных оговорок по условиям расчетов:- по части договоров, переданных в перестрахование среди Российских перестраховщиков, условиями договоров перестрахования может быть предусмотрена оговорка о кассовом убытке, который предполагает, что при наступлении убытка, превышающего размер оговоренного кассового убытка, перестрахователь вправе потребовать оплату долга перестраховщика в убытке до оплаты убытка страховщиком/перестрахователем страхователю (выгодоприобретателю). - по договорам перестрахования, перестрахованным на западном перестраховочном рынке влияние валютного риска минимизировано наличием оговорки AVN 41A, которая предполагает, что при наступлении страхового случая и возникновении убытка, перестраховщики обладают исключительным правом контролировать ведение всех переговоров, оценок, процедур по урегулированию претензий, связанных с таким убытком или убытками. Влияние курса доллара США при приобретении валюты для выполнения обязательств по договорам перестрахования сведено к минимуму, так как приобретение валюты, как правило, осуществляется путем совершения операции "BACK-TO-BACK" при оплате страхователем страховой премии по прямому договору, номинированному в валюте отличной от валюты РФ. 62.18.5 Финансовые активы страховщика деноминированы, главным образом, в той же валюте, что и обязательства по договорам страхования. За счет этого уменьшается валютный риск.

Таблица 62.19 Чувствительность капитала к допустимым изменениям в процентных ставках

31.12.2020

Наименование показателя	Код строки	Увеличение в базисных пунктах	Уменьшение в базисных пунктах	Чувствительность чистого процентного дохода	Чувствительность капитала
		1	2	3	4
Рубль	1	100 б.п	100 б.п	2 820 / (2 820)	2 256 / (2 256)
Доллар США	3	100 б.п	100 б.п	2 411 / (2 411)	1 928/ (1 928)

31.12.2019

Наименование показателя	Код строки	Увеличение в базисных пунктах	Уменьшение в базисных пунктах	Чувствительность чистого процентного дохода	Чувствительность капитала
		1	2	3	4
Рубль	a1	100 б.п	100 б.п	2 666 / (2 666)	2 134 / (2 134)
Доллар США	a3	100 б.п	100 б.п	465 / (465)	372 / (372)

Текстовое раскрытие. Чувствительность капитала к допустимым изменениям в процентных ставках

Код строки	Содержание
	1
1	62.19.1 Страховщик принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств (далее - процентный риск). Страховщик подвержен процентному риску в первую очередь в результате своей деятельности по размещению денежных средств в финансовые инструменты по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков выплат по страховым договорам. 62.19.2 Целью управления процентным риском является снижение влияния изменения процентных ставок на финансовый результат. В целях управления процентным риском комитет страховщика по управлению рисками устанавливает минимальные ставки размещения ресурсов в банках-контрагентах, минимальные доходности инвестиций в ценные бумаги, а также ограничения на досрочные активные операции, то есть операции, которым свойственен наибольший процентный риск. Для оценки процентного риска используется сценарный анализ.

Таблица 62.20 Анализ чувствительности к рыночным индексам

Наименование рыночного индекса	Изменение допущений	Анализ чувствительности к рыночным индексам		Анализ чувствительности к рыночным индексам	
		Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на капитал	Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на капитал
x1	1	2	3	4	5
Рыночный индекс 1	+ 110 б.п.	313 200	250 560	286 444	229 155
Рыночный индекс 2	- 100 б.п.	(313 200)	(250 560)	(286 444)	(229 155)

Текстовое раскрытие. Анализ чувствительности к рыночным индексам.

Код строки	Содержание
	1
1	62.20.1. Страховщик подвержен риску того, что справедливая стоимость связанных с финансовым инструментом потоков денежных средств будет изменяться в результате изменений рыночных цен за счет факторов, специфичных для отдельной ценной бумаги или ее эмитента, и факторов, влияющих на все финансовые инструменты, обращающиеся на рынке. 62.20.2. У страховщика имеются вложения в ценные бумаги, обращающиеся на рынке ценных бумаг, которые представляют собой как краткосрочные торговые позиции, так и среднесрочные и долгосрочные стратегические вложения. Финансовая позиция и потоки денежных средств подвержены влиянию колебаний рыночных котировок указанных ценных бумаг. 62.20.3. Страховщик осуществляет оценку ценового риска в разрезе видов портфелей - по портфелю ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи. 62.20.4. Страховщик не подвержен риску изменения цены в отношении долевых инструментов, т.к. не имеет в портфеле долевых ценных бумаг. 62.20.5. Для управления прочим ценовым риском страховщик использует периодическую оценку потенциальных убытков, которые могут быть понесены в результате негативных изменений конъюнктуры рынка, а также анализ чувствительности совокупного дохода за год к изменению цен на акции по сценарию симметричного повышения или понижения на определенное количество процентных пунктов.

Примечание 66. Справедливая стоимость финансовых инструментов Таблица 66.1 Уровни в иерархии справедливой стоимости, к которым относятся многократные оценки справедливой стоимости

31.12.2020

Наименование показателя	Код 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)	
		2	3	4	1
Уровни в иерархии справедливой стоимости к которым относятся многократные оценки справедливой стоимости					
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:					
всего	1	31 320	-	-	31 320
финансовые активы, в том числе:					
всего	2	31 320	-	-	31 320
финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, в том числе:					
финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, предназначенные для торговли, в том числе:					
производные финансовые активы, в том числе:					
производные финансовые активы, базисным (базовым) активом которых является иностранная валюта, в том числе:					
производные финансовые активы, базисным (базовым) активом которых являются процентные ставки, в том числе:					
производные финансовые активы, базисным (базовым) активом которых являются ценные бумаги, в том числе:					
производные финансовые активы, базисным (базовым) активом которых являются драгоценные металлы, в том числе:					
производные финансовые активы, базисным (базовым) активом которых являются другие активы, в том числе:					
прочие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, в том числе:					
финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:					
всего	55	31 320	-	-	31 320
долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	60	13 578	-	-	13 578
долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	62	5 106	-	-	5 106
долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	64	12 636	-	-	12 636
нефинансовые активы, в том числе:					

Наименование показателя	Код 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)	
		2	3	4	1
Обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:					
финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, предназначенные для торговли, в том числе:					
производные финансовые инструменты, в том числе:					
производные финансовые инструменты, базисным (базовым) активом которых является иностранная валюта, в том числе:					
производные финансовые инструменты, базисным (базовым) активом которых являются процентные ставки, в том числе:					
производные финансовые инструменты, базисным (базовым) активом которых являются ценные бумаги, в том числе:					
производные финансовые инструменты, базисным (базовым) активом которых являются драгоценные металлы, в том числе:					
производные финансовые инструменты, базисным (базовым) активом которых являются другие активы, в том числе:					
инструменты хеджирования, в том числе:					
производные финансовые инструменты, используемые для хеджирования денежных потоков, в том числе:					
производные финансовые инструменты, используемые для хеджирования справедливой стоимости, в том числе:					

31.12.2019

Наименование показателя	Код 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)	
		2	3	4	1
Уровни в иерархии справедливой стоимости к которым относятся многократные оценки справедливой стоимости					
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:					
всего	a1	28 644	-	-	28 644
финансовые активы, в том числе:					
всего	a2	28 644	-	-	28 644
финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой					

Наименование показателя	Код 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)	
		2	3	4	1
отражается в составе прибыли или убытка, в том числе:					
финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, предназначенные для торговли, в том числе:					
производные финансовые активы, в том числе:					
производные финансовые активы, базисным (базовым) активом которых является иностранная валюта, в том числе:					
производные финансовые активы, базисным (базовым) активом которых являются процентные ставки, в том числе:					
производные финансовые активы, базисным (базовым) активом которых являются ценные бумаги, в том числе:					
производные финансовые активы, базисным (базовым) активом которых являются драгоценные металлы, в том числе:					
производные финансовые активы, базисным (базовым) активом которых являются другие активы, в том числе:					
прочие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, в том числе:					
финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:					
всего	a.55	28 644	-	-	28 644
долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	a.60	16 029	-	-	16 029
долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	a.64	12 616	-	-	12 616
нефинансовые активы, в том числе:					
Обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:					
финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, предназначенные для торговли, в том числе:					
производные финансовые инструменты, в том числе:					
производные финансовые инструменты, базисным (базовым) активом которых является иностранная валюта, в том числе:					
производные финансовые инструменты, базисным (базовым) активом которых являются процентные ставки, в том числе:					
производные финансовые инструменты, базисным (базовым) активом которых являются ценные бумаги, в том числе:					

Наименование показателя	Код 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)	
		2	3	4	1
производные финансовые инструменты, базисным (базовым) активом которых являются драгоценные металлы, в том числе:					
производные финансовые инструменты, базисным (базовым) активом которых являются другие активы, в том числе:					
инструменты хеджирования, в том числе:					
производные финансовые инструменты, используемые для хеджирования денежных потоков, в том числе:					
производные финансовые инструменты, используемые для хеджирования справедливой стоимости, в том числе:					

Таблица 66.6 Анализ справедливой стоимости по уровням иерархии справедливой стоимости и балансовая стоимость финансовых активов и обязательств, не оцениваемых по справедливой стоимости

31.12.2020

Наименование показателя	Код строки	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)		
		3	4	5	1	2
Финансовые активы, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе: всего	1	74	607 339	1 954 745	2 562 158	2 562 158
денежные средства и их эквиваленты за вычетом резерва, в том числе: всего	2	74	607 339	-	607 413	607 413
Денежные средства в кассе	3	74	-	-	74	74
денежные средства на расчетных счетах	5	-	115 608	-	115 608	115 608
Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицированные как денежные эквиваленты	6	-	491 731	-	491 731	491 731
депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе: финансовые активы, удерживаемые до погашения, за минусом резерва, в том числе: займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, за минусом резерва, в том числе: всего	20	-	-	621	621	621
прочее	26	-	-	621	621	621
дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования, за минусом резерва, в том числе: всего	27	-	-	334 494	334 494	334 494
дебиторская задолженность по страхованию жизни, в том числе:						

Наименование показателя	Код строки	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)		
		3	4	5	1	2
дебиторская задолженность по страхованию иному, чем страхование жизни, в том числе: всего	41	-	-	334 494	334 494	334 494
дебиторская задолженность страхователей по договорам страхования	43	-	-	268 335	268 335	268 335
дебиторская задолженность по договорам, переданным в перестрахование	47	-	-	66 158	66 158	66 158
дебиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования, в том числе:						
доля перестраховщиков в обязательствах по договорам страхования иного, чем страхование жизни	59	-	-	1 618 426	1 618 426	1 618 426
прочие активы	63	-	-	1 204	1 204	1 204
Финансовые обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе: всего	64	-	-	2 092 242	2 092 242	2 092 242
займы и прочие привлеченные средства, в том числе:						
кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования, в том числе: всего	74	-	-	400 048	400 048	400 048
Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования жизни						
кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования иного, чем страхование жизни, в том числе: всего	86	-	-	400 048	400 048	400 048
кредиторская задолженность по договорам страхования	88	-	-	39 840	39 840	39 840

Наименование показателя	Код строки	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)		
		3	4	5	1	2
Кредиторская задолженность по договорам, переданным в перестрахование	90	-	-	360 208	360 208	360 208
кредиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования, в том числе:						
Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	98	-	-	1 689 628	1 689 628	1 689 628
прочие обязательства	102	-	-	2 566	2 566	2 566

31.12.2019

Наименование показателя	Код строки	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)		
		3	4	5	1	2
Финансовые активы, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе: всего	a.1	51	497 753	978 585	1 476 389	1 476 389
денежные средства и их эквиваленты за вычетом резерва, в том числе: всего	a.2	51	497 753	-	497 804	497 804
Денежные средства в кассе	a.3	51	-	-	51	51
денежные средства на расчетных счетах	a.5	-	213 178	-	213 178	213 178
Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицированные как денежные эквиваленты	a.6	-	284 575	-	284 575	284 575
депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:						

Наименование показателя	Код строки	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)		
		3	4	5	1	2
финансовые активы, удерживаемые до погашения, за минусом резерва, в том числе:						
займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, за минусом резерва, в том числе:						
всего	a.20	-	-	7 516	7 516	7 516
прочее	a.26	-	-	7 516	7 516	7 516
дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования, за минусом резерва, в том числе:						
всего	a.27	-	-	272 301	272 301	272 301
дебиторская задолженность по страхованию жизни, в том числе:						
дебиторская задолженность по страхованию иному, чем страхование жизни, в том числе:						
всего	a.41	-	-	272 301	272 301	272 301
дебиторская задолженность страхователей по договорам страхования	a.43	-	-	246 641	246 641	246 641
дебиторская задолженность по договорам, переданным в перестрахование	a.47	-	-	25 660	25 660	25 660
дебиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования, в том числе:						
доля перестраховщиков в обязательствах по договорам страхования иного, чем страхование жизни	a.59	-	-	697 453	697 453	697 453
прочие активы	a.63	-	-	1 315	1 315	1 315
Финансовые обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:						
всего	a.64	-	-	1 067 185	1 067 185	1 067 185
займы и прочие привлеченные средства, в том числе:						

Наименование показателя	Код строки	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)		
		3	4	5	1	2
кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования, в том числе: всего	a.74	-	-	292 819	292 819	292 819
Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования жизни						
кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования иного, чем страхование жизни, в том числе: всего	a.86	-	-	292 819	292 819	292 819
кредиторская задолженность по договорам страхования	a.88	-	-	2 986	2 986	2 986
Кредиторская задолженность по договорам, переданным в перестрахование	a.90	-	-	289 808	289 808	289 808
задолженность перед страховыми агентами и брокерами	a.92	-	-	25	25	25
кредиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования, в том числе:						
Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	a.98	-	-	768 700	768 700	768 700
прочие обязательства	a.102	-	-	5 666	5 666	5 666

Примечание 68. Операции со связанными сторонами Таблица 68.1 Остатки по операциям со связанными сторонами

31.12.2020

Наименование показателя	Код строки	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
		5	6	7	8
Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	10	-	268 335	-	268 335
Прочие активы	11	-	12	-	12
Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	15	-	39 840	-	39 840
Резервы по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	16	-	1 689 546		1 689 546
Прочие обязательства	21	415	265	-	680

31.12.2019

Наименование показателя	Код строки	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
		5	6	7	8
Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	a.10	-	246 106	-	246 106
Прочие активы	a.11	-	17	-	17
Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	a.15	-	2 985	-	2 985
Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	a.19	43	765 237	4	765 284
Прочие обязательства	a.21	368	213	-	581

Таблица 68.2 Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами

01.01.2020-31.12.2020

Наименование показателя	Код строки	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
		5	6	7	8
Страхование жизни, в том числе:					
Страхование иное, чем страхование жизни, в том числе:					
всего	8	-	88 517	4	88 521
заработанные страховые премии – нетто-перестрахование	9	-	110 279	3	110 282
состоявшиеся убытки – нетто-перестрахование	10	-	(21 762)	1	(21 761)
Общие и административные расходы	20	(1 434)	(4 288)	-	(5 722)

01.01.2019-31.12.2019

Наименование показателя	Код строки	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
		5	6	7	8
Страхование жизни, в том числе:					
Страхование иное, чем страхование жизни, в том числе:					
всего	a.8	82	37 466	19	37 567
заработанные страховые премии – нетто-перестрахование	a.9	86	88 999	21	89 105
состоявшиеся убытки – нетто-перестрахование	a.10	(4)	(51 533)	(1)	(51 538)
Общие и административные расходы	a.20	(1 911)	(1 059)	-	(2 969)
Прочие доходы	a.22	-	299	-	299
Прочие расходы	a.23	-	3 679	-	3 679

Таблица 68.3 Информация о размере вознаграждения ключевому управленческому персоналу

Наименование показателя	Код строки	01.01.2020-31.12.2020	01.01.2019-31.12.2019
		1	2
Краткосрочные вознаграждения	1	1 434	1 911

Текстовое раскрытие.

Код строки	Содержание
	1
1	Страховые взносы по краткосрочным вознаграждениям ключевому управленческому персоналу в 2020 году составили 354 тыс.рублей, 2019 году - 522 тыс.рублей.

Примечание 69. События после окончания отчетного периода

Текстовое раскрытие.

Код строки	Содержание
	1
1	Общее годовое собрание участников по итогам 2020 года на дату подписания отчетности еще не проводилось. Существенные события после отчетной даты отсутствуют. Информация раскрывается в соответствии с МСФО (IAS)10.

генеральный директор

(должность) (подпись) (расшифровка подписи)

2021-02-25

РОССИЯ
ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ
НИК
СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ
г. УЛЬЯНОВСК