

**Акционерное общество
«АИГ страховая компания»**

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

Аудиторское заключение независимого аудитора

31 декабря 2020 года

СОДЕРЖАНИЕ

Аудиторское заключение независимого аудитора	
Бухгалтерский баланс страховой организации на 31 декабря 2020 г.	1
Отчет о финансовых результатах страховой организации за 2020 г.	2
Отчет об изменениях собственного капитала страховой организации за 2020 г.	4
Отчет о потоках денежных средств страховой организации за 2020 г.	6

ПРИМЕЧАНИЯ К ГОДОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ

1	Основная деятельность страховщика.....	8
2	Экономическая среда, в которой страховщик осуществляет свою деятельность.....	10
3	Основы составления отчетности	10
4	Принципы учетной политики, важные бухгалтерские оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики.....	11
5	Денежные средства и их эквиваленты	36
6	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	37
7	Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования.....	38
8	Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность.....	38
9	Резервы и доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни.....	39
10	Нематериальные активы.....	45
11	Основные средства	46
12	Отложенные аквизиционные расходы и доходы	47
13	Прочие активы	48
14	Резервы под обесценение	48
15	Займы и прочие привлеченные средства	49
16	Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования.....	49
17	Прочие обязательства	50
18	Капитал	50
19	Управление капиталом	51
20	Страховые премии по операциям страхования, сострахования, перестрахования иного, чем страхование жизни – нетто-перестрахование.....	52
21	Состоявшиеся убытки по страхованию иному, чем страхование жизни – нетто-перестрахование.....	52
22	Расходы по ведению операций по страхованию, сострахованию, перестрахованию иному, чем страхование жизни – нетто-перестрахование.....	54
23	Отчисления от страховых премий.....	54
24	Прочие доходы и расходы по страхованию иному, чем страхование жизни.....	55
25	Процентные доходы.....	55
26	Общие и административные расходы	56
27	Процентные расходы	56
28	Прочие доходы и расходы.....	57
29	Аренда.....	57
30	Налог на прибыль	58
31	Дивиденды	60
32	Управление рисками.....	61
33	Справедливая стоимость финансовых инструментов.....	77
34	Условные обязательства.....	81
35	Операции со связанными сторонами	82



Аудиторское заключение независимого аудитора

Акционеру и Совету Директоров акционерного общества «АИГ страховая компания»:

Заключение по результатам аудита бухгалтерской (финансовой) отчетности

Наше мнение

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

Предмет аудита

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

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

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наша ответственность в соответствии с этими стандартами описана далее в разделе «Ответственность аудитора за аудит бухгалтерской (финансовой) отчетности» нашего заключения.

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

Независимость

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

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

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

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

Лица, отвечающие за корпоративное управление, несут ответственность за надзор над процессом подготовки бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества.

Ответственность аудитора за аудит бухгалтерской (финансовой) отчетности

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

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

- выявляем и оцениваем риски существенного искажения бухгалтерской (финансовой) отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;
- получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Общества;
- оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность оценочных значений, рассчитанных руководством, и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством;

- делаем вывод о правомерности применения руководством допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Общества продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в бухгалтерской (финансовой) отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Общество утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- проводим оценку представления бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли бухгалтерская (финансовая) отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

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

Отчет в соответствии с другими законодательными и нормативными требованиями

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

Руководство Общества несет ответственность за выполнение Обществом требований финансовой устойчивости и платежеспособности, установленных Законом Российской Федерации от 27 ноября 1992 года №4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации» в редакции Федерального закона от 30 декабря 2020 года № 452-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О банке развития» и отдельные законодательные акты Российской Федерации» (далее – «Закон Российской Федерации») и нормативными актами органа страхового надзора, а также за организацию системы внутреннего контроля Общества в соответствии с требованиями Закона Российской Федерации.

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

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

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

В результате проведенных нами процедур установлено следующее:

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

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

- 2) в части эффективности организации системы внутреннего контроля Общества:
 - а) по состоянию на 31 декабря 2020 года учредительные и внутренние организационно-распорядительные документы Общества в соответствии с Законом Российской Федерации предусматривают создание системы внутреннего контроля и устанавливают полномочия лиц, осуществляющих внутренний контроль в Обществе;
 - б) по состоянию на 31 декабря 2020 года Обществом назначен внутренний аудитор, подчиненный и подотчетный Совету директоров Общества, и наделенный соответствующими полномочиями, правами и обязанностями;
 - в) по состоянию на 31 декабря 2020 года на должность внутреннего аудитора Общества назначено лицо, соответствующее квалификационным и иным требованиям, установленным Законом Российской Федерации;
 - г) по состоянию на 31 декабря 2020 года утвержденное Обществом положение о внутреннем аудите соответствует требованиям Закона Российской Федерации;
 - д) внутренний аудитор ранее не занимал должности в других структурных подразделениях Общества;
 - е) Службой внутреннего аудита было проведено и задокументировано три проверки из семи, утвержденных Советом Директоров Общества на 2020 год, которые включали наблюдения, сделанные внутренним аудитором в отношении нарушений и недостатков в деятельности Общества, и рекомендации по устранению таких нарушений и недостатков;



- ж) в течение 2020 года акционер и Совет Директоров Общества рассматривали отчеты внутреннего аудитора.

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

АО «ПСК Аудит»

01 марта 2021 года
Москва, Российская Федерация

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

Аудируемое лицо:
Акционерное общество «АИГ страховая компания».

Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 7 мая 2004 г., и присвоен государственный регистрационный номер № 104779632950.

Идентификационный номер налогоплательщика: 7710541631

125315 Российская Федерация, г. Москва,
Ленинградский проспект, дом 72, корп. 2.

Независимый аудитор:
Акционерное общество «ПрайсвоटरхаусКуперс Аудит».

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

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

Идентификационный номер налогоплательщика: 7705051102.

Член Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциация «Содружество».

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

**Акционерное общество «АИГ страховая компания»
Бухгалтерский баланс страховой организации**

Код территории по ОКATO	Код некредитной финансовой организации	
	по ОКПО	Регистрационный номер (порядковый номер)
45277553000	72800031	3947

**БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС СТРАХОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ
на 31 декабря 2020 г.**

Акционерное общество «АИГ страховая компания»

АО «АИГ»

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

Почтовый адрес

125 315 Москва, Ленинградский проспект, д. 72 корп. 2

Код формы по ОКУД: 0420125

Годовая (квартальная)

(тыс. руб.)

Код строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	На 31 декабря 2020 г.	На 31 декабря 2019 г.
1	2	3	4	5
	Раздел I. Активы		x	x
1	Денежные средства и их эквиваленты	5	1 051 704	862 180
4	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:	6	2 122 723	2175769
6	Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	7	1 072 975	806 359
8	Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	8	9 802	9 129
11	Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	9	3 267 288	2 021 069
17	Нематериальные активы	10	46 353	26 763
18	Основные средства	11	104 199	154 242
19	Отложенные аквизиционные расходы	12	141 189	140 537
20	Требования по текущему налогу на прибыль	30	50 737	9 121
22	Прочие активы	13	37 271	58 542
23	Итого активов		7 904 241	6263711
	Раздел II. Обязательства		x	x
25	Займы и прочие привлеченные средства	15	73 944	128 149
28	Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	16	1 146 573	1 021 393
33	Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	9	3 883 147	2 365 842
35	Отложенные аквизиционные доходы	12	398 942	306 788
37	Отложенные налоговые обязательства	30	95 447	86 840
39	Прочие обязательства	17	33 452	29 657
40	Итого обязательств		5 631 505	3 938 669
	Раздел III. Капитал		x	x
41	Уставный капитал	18	600 000	600 000
42	Добавочный капитал	18	566 594	566 594
44	Резервный капитал	18	30 000	30 000
45	Резерв переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		39 816	38 474
50	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)		1 036 326	1 089 974
51	Итого капитала		2 272 736	2 325 042
52	Итого капитала и обязательств		7 904 241	6 263 711

Президент

(должность руководителя)

(подпись)

Тихоненко Роман

Владимирович

(инициалы, фамилия)

01 марта 2021 г.



Примечания на страницах с 8 по 83 составляют неотъемлемую часть настоящей бухгалтерской (финансовой) отчетности.

**Акционерное общество «АИГ страховая компания»
Отчет о финансовых результатах страховой организации**

Код территории по ОКАТО	Код некредитной финансовой организации	
	по ОКПО	Регистрационный номер (порядковый номер)
45277553000	72800031	3947

**ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ СТРАХОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ
за 2020 г.**

Акционерное общество «АИГ страховая компания»
АО «АИГ»

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

Почтовый адрес 125 315 Москва, Ленинградский проспект, д. 72 корп. 2

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

Код строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	За 2020 г.	За 2019 г.
1	2	3	4	5
	Раздел I. Страховая деятельность		x	x
	Подраздел 1. Страхование жизни		x	x
	Подраздел 2. Страхование иное, чем страхование жизни		x	x
8	Заработанные страховые премии – нетто-перестрахование, в том числе:	20	496 392	448 294
8.1	страховые премии по операциям страхования, сострахования и перестрахования	20	3 798 653	3 457 236
8.2	страховые премии, переданные в перестрахование	20	(3 246 384)	(3 022 140)
8.3	изменение резерва незаработанной премии	20	(271 296)	79 281
8.4	изменение доли перестраховщиков в резерве незаработанной премии	20	215 419	(66 083)
9	Состоявшиеся убытки – нетто-перестрахование, в том числе:	21	(392 106)	23 610
9.1	выплаты по операциям страхования, сострахования и перестрахования	21	(466 505)	(771 557)
9.2	расходы по урегулированию убытков	21	(45 648)	(40 384)
9.3	доля перестраховщиков в выплатах	21	323 990	472 785
9.4	изменение резервов убытков	21	(1 246 008)	1 095 721
9.5	изменение доли перестраховщиков в резервах убытков	21	1 030 799	(741 144)
9.6	доходы от регрессов, суброгаций и прочих возмещений – нетто-перестрахование	21	11 266	8 189
10	Расходы по ведению страховых операций – нетто-перестрахование, в том числе:	22	434 801	364 735
10.1	аквизиционные расходы	22	(397 294)	(400 908)
10.2	перестраховочная комиссия по договорам перестрахования	22	923 597	754 747
10.3	изменение отложенных аквизиционных расходов и доходов	22	(91 502)	10 896
11	Отчисления от страховых премий	23	(93)	(449)
12	Прочие доходы по страхованию иному, чем страхование жизни	24	18 638	3 821
13	Прочие расходы по страхованию иному, чем страхование жизни	24	(19 183)	-
14	Результат от операций по страхованию иному, чем страхование жизни		538 449	840 011

Примечания на страницах с 8 по 83 составляют неотъемлемую часть настоящей бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Акционерное общество «АИГ страховая компания»
Отчет о финансовых результатах страховой организации

Код строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	За 2020 г.	За 2019 г.
1	2	3	4	5
15	Итого доходов за вычетом расходов (расходов за вычетом доходов) от страховой деятельности		538 449	840 011
	Раздел II. Инвестиционная деятельность		х	х
16	Процентные доходы	25	160 769	188 636
20	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой		48 824	(57 419)
22	Итого доходов за вычетом расходов (расходов за вычетом доходов) от инвестиционной деятельности		209 593	131 217
59	Раздел III. Прочие операционные доходы и расходы		х	х
23	Общие и административные расходы	26	(263 941)	(290 558)
24	Процентные расходы	27	(10 321)	(11 609)
27	Прочие доходы	28	2 916	8 010
28	Прочие расходы	28	(169)	(8 703)
29	Итого доходов (расходов) от прочей операционной деятельности		(271 516)	(302 861)
30	Прибыль (убыток) до налогообложения		476 526	668 367
31	Доход (расход) по налогу на прибыль, в том числе:	30	(90 174)	(128 900)
31.1	доход (расход) по текущему налогу на прибыль	30	(81 903)	(89 535)
31.2	доход (расход) по отложенному налогу на прибыль	30	(8 271)	(39 365)
33	Прибыль (убыток) после налогообложения		386 352	539 467
	Раздел IV. Прочий совокупный доход		х	х
43	Прочий совокупный доход (расход), подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах, в том числе:		1 342	43 885
44	чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, в том числе:		1 342	43 885
45	изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		1 678	54 856
46	налог на прибыль, связанный с изменением справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	30	(336)	(10 971)
53	Итого прочий совокупный доход (расход) за отчетный период		1 342	43 885
54	Итого совокупный доход (расход) за отчетный период		387 695	583 352

Президент
(должность руководителя)



Тихоненко Роман
Владимирович
(инициалы, фамилия)

01 марта 2021 г.

**Акционерное общество «АИГ страховая компания»
Отчет об изменениях собственного капитала страховой организации**

Код территории по ОКATO	Код неакредитной финансовой организации по ОКПО	Регистрационный номер (порядковый номер)
	4527753000	72800031 3947

**ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ СОБСТВЕННОГО КАПИТАЛА СТРАХОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ
за 2020 г.**

Акционерное общество «АИГ страховая компания»
АО «АИГ»

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)
125 315 Москва, Ленинградский проспект, д. 72 корп. 2

Почтовый адрес

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

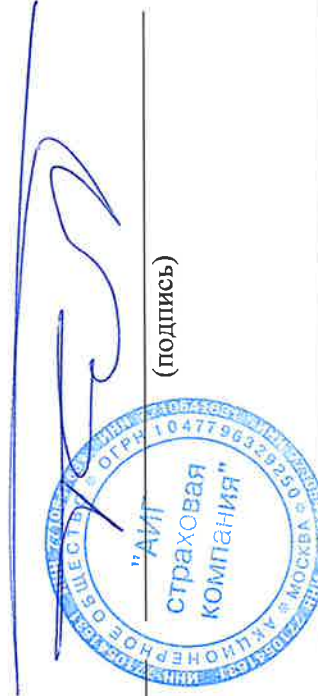
Код строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	Уставный капитал	Добавочный капитал	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	Резервный капитал	Резерв переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Резерв переоценки основных средств и нематериальных активов	Резерв переоценки по обязательствам работников по окончании трудовой деятельности, не ограниченным фиксированными платежами	Резерв хеджирования денежных потоков	Прочие резервы	Неразмещенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
1	Остаток на 31 декабря 2018 г.	18	480 000	566 594	-	24 000	(5 411)	-	-	-	-	876 507	1 941 690
2	Остаток на 31 декабря 2018 г., пересмотренный	18	480 000	566 594	-	24 000	(5 411)	-	-	-	-	876 507	1 941 690
3	Прибыль (убыток) после налогообложения		-	-	-	-	-	-	-	-	-	539 467	539 467
4	Прочий совокупный доход (расход) за предыдущий отчетный период, в том числе: прочий совокупный доход (расход), подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах		-	-	-	-	43 885	-	-	-	-	-	43 885
5	Дополнительный выпуск акций (дополнительные вклады участников общества, вклады третьих лиц, принимаемых в общество)	18	120 000	-	-	-	-	-	-	-	-	(120 000)	-
6													

Примечания на страницах с 8 по 83 составляют неотъемлемую часть настоящей бухгалтерской (финансовой) отчетности.

**Акционерное общество «АИГ страховая компания»
Отчет об изменениях собственного капитала страховой организации**

Код строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
			Добавочный капитал	Уставный капитал	Добавочный капитал	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	Резервный капитал	Резерв переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Резерв переоценки основных средств и нематериальных активов	Резерв переоценки по вознаграждениям работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченными фиксируемыми платежами	Резерв хеджирования денежных потоков	Прочие резервы	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого
1	2	3	5	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
7	Дивиденды и иные аналогичные выплаты в пользу акционеров (участников)		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8	Прочие движения резервов		-	-	-	-	6 000	-	-	-	-	-	(200 000)	(200 000)
9	Остаток на 31 декабря 2019 г.	18	600 000	600 000	566 594	-	30 000	38 474	-	-	-	-	1 089 974	2 325 042
10	Остаток на 31 декабря 2019 г.	18	600 000	600 000	566 594	-	30 000	38 474	-	-	-	-	1 089 974	2 325 042
11	Остаток на 31 декабря 2019 г., пересмотренный	18	600 000	600 000	566 594	-	30 000	38 474	-	-	-	-	1 089 974	2 325 042
12	Прибыль (убыток) после налогообложения		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	386 352	386 352
13	Прочий совокупный доход (расход) за отчетный период, в том числе: прочий совокупный доход (расход), подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах		-	-	-	-	-	1 342	-	-	-	-	-	1 342
14	Дивиденды и иные аналогичные выплаты в пользу акционеров (участников)		-	-	-	-	-	1 342	-	-	-	-	-	1 342
16	Остаток на 31 декабря 2020 г.		600 000	600 000	566 594	-	30 000	39 816	-	-	-	-	(440 000)	(440 000)
18	Остаток на 31 декабря 2020 г.		600 000	600 000	566 594	-	30 000	39 816	-	-	-	-	1 036 326	2 272 736

Президент
(должность руководителя)



Тихоненко Роман Владимирович
(инициалы, фамилия)

Примечания на страницах с 8 по 83 составляют неотъемлемую часть настоящей бухгалтерской (финансовой) отчетности.

**Акционерное общество «АИГ страховая компания»
Отчет о потоках денежных средств страховой организации**

Код территории по ОКАТО	Код некредитной финансовой организации	
	по ОКПО	Регистрационный номер (порядковый номер)
45277553000	72800031	3947

**ОТЧЕТ О ПОТОКАХ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ СТРАХОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ
за 2020 г.**

**Акционерное общество «АИГ страховая компания»
АО «АИГ»**

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)
Почтовый адрес 125 315 Москва, Ленинградский проспект, д. 72 корп. 2

Код формы по ОКУД: 0420128
Годовая (квартальная)
(тыс. руб.)

Код строки	Наименование показателя	За 2020 г.	За 2019 г.
1	2	3	4
	Раздел I. Денежные потоки от операционной деятельности	x	x
3	Страховые премии по договорам страхования и перестрахования иного, чем страхование жизни, полученные	3 601 195	3 063 446
4	Страховые премии по договорам, переданным в перестрахование, уплаченные	(2 279 119)	(1 558 967)
7	Выплаты по договорам страхования и перестрахования иного, чем страхование жизни, уплаченные	(454 033)	(776 252)
10	Доля перестраховщиков в выплатах по договорам страхования и перестрахования, полученная	48 927	58 676
11	Оплата аквизиционных расходов	(167 372)	(170 244)
12	Оплата расходов по урегулированию убытков	(77 559)	(92 594)
13	Поступление сумм по суброгационным и регрессным требованиям	32 506	23 653
18	Платежи профессиональным объединениям страховщиков в виде отчислений от страховых премий, предусмотренных законодательством Российской Федерации	(93)	(104)
21	Проценты полученные	173 542	182 408
22	Проценты уплаченные	(10 321)	(10 221)
23	Выплата заработной платы и прочего вознаграждения сотрудникам	(104 507)	(108 798)
24	Оплата прочих административных и операционных расходов	(102 670)	(128 045)
25	Налог на прибыль, уплаченный	(123 519)	(68 677)
26	Прочие денежные потоки от операционной деятельности	56 172	15 761
27	Сальдо денежных потоков от операционной деятельности	593 149	430 042
	Раздел II. Денежные потоки от инвестиционной деятельности	x	x
28	Поступления от продажи основных средств	-	860
31	Платежи в связи с приобретением, созданием, модернизацией, реконструкцией и подготовкой к использованию основных средств	(17 137)	(8 630)
32	Платежи в связи с приобретением, созданием нематериальных активов	(19 729)	(27 878)
39	Поступления от продажи финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	422 436	1 834 727

Примечания на страницах с 8 по 83 составляют неотъемлемую часть настоящей бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Акционерное общество «АИГ страховая компания»
Отчет о потоках денежных средств страховой организации

Код строки	Наименование показателя	За 2020 г.	За 2019 г.
1	2	3	4
40	Платежи в связи с приобретением финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	(380 476)	(1 819 985)
45	Сальдо денежных потоков от инвестиционной деятельности	5 094	(20 906)
	Раздел III. Денежные потоки от финансовой деятельности	х	х
51	Выплаченные дивиденды	(440 000)	(200 000)
53.1	Платежи в погашение обязательств по договорам аренды	(32 421)	(26 294)
56	Сальдо денежных потоков от финансовой деятельности	(472 421)	(226 294)
57	Сальдо денежных потоков за отчетный период	125 822	182 842
58	Величина влияния изменений курса иностранной валюты по отношению к рублю	63 701	(62 058)
59	Остаток денежных средств и их эквивалентов на начало отчетного периода	862 180	741 394
60	Остаток денежных средств и их эквивалентов на конец отчетного периода	1 051 704	862 180

Президент

(должность руководителя)

01 марта 2021 г.



(подпись)

Тихоненко Роман
 Владимирович
 (инициалы, фамилия)

1 Основная деятельность страховщика

Основная деятельность страховщика

Номер лицензии, срок действия, дата выдачи. СЛ № 3947 выдана 12 апреля 2017 года без ограничения срока действия, СИ № 3947 выдана 12 апреля 2017 года без ограничения срока действия, ОС № 3947-04 выдана 12 апреля 2017 года без ограничения срока действия, ПС № 3947 выдана 12 апреля 2017 года без ограничения срока действия.

Основная деятельность. Основным видом деятельности акционерного общества «АИГ страховая компания» (далее – «Компания») являются добровольное личное страхование, за исключением страхования жизни, добровольное имущественное страхование, обязательное страхование гражданской ответственности владельца опасного объекта за причинение вреда в результате аварии на опасном объекте, перестрахование на территории Российской Федерации.

Компания зарегистрирована и имеет юридический адрес на территории Российской Федерации. Компания является акционерным обществом с ответственностью акционеров в пределах принадлежащих им акций и была создана в соответствии с требованиями Российского законодательства. До апреля 2012 года 100% акционером Компании являлось закрытое акционерное общество «Чартис Юроп С.А.» (Chartis Europe S.A.), страна регистрации – Французская Республика. Начиная с апреля 2012 года 100% акционером Компании является ООО «АИГ Си Ай Эс Инвестментс» (ранее – ООО «Чартис Си Ай Эс Инвестментс»), страна регистрации – Российская Федерация. Стороной, обладающей конечным контролем, является «Американ Интернэшнл Групп Инк.», США (далее – «ЭйАйДжи, Инк.»).

Согласно информации, размещенной на сайте Комиссии США по ценным бумагам и биржам, акционерами American International Group, Inc. (Американ Интернешнл Груп, Инк.), владеющими более, чем 1% акций (голосов к общему количеству голосующих акций), по состоянию на 31.01.2020, являются: BlackRock, Inc. (БлэкРок, Инк.) New York, United States (Нью-Йорк, США), 8.0% акций (17,71% голосов к общему количеству голосующих акций), собственники страховой организацией не установлены; Capital Research Global Investors (Кэпитал Ресёрч Глобал Инвесторс) Los Angeles, United States (Лос-Анджелес, США), 4.2% акций (9,3% голосов к общему количеству голосующих акций), собственники страховой организацией не установлены; T. Rowe Price Associates, Inc. (Т.Роу Прайс Ассошиейтс Инк.), Baltimore United States (Балтимор, США) 7.8% акций (17,26% голосов к общему количеству голосующих акций), собственники страховой организацией не установлены; The Vanguard Group (Вангард Груп), Malvern United States (Малверн, США) 7.97% акций (17,64% голосов к общему количеству голосующих акций), собственники страховой организацией не установлены.

В мае 2020 года рейтинговое агентство «Эксперт РА» присвоило рейтинг высокий уровень финансовой надежности Компании ruAA+.

Среднесписочная численность Компании в 2020 году составила 55 человек, в 2019 году – 55 человек.

В 2019 году Компания увеличила уставный капитал до 600 000 тысяч рублей за счет нераспределенной прибыли прошлых лет. Количество акций осталось прежним – 150 000 000 штук, была сконвертирована номинальная стоимость каждой акции. Номинальная стоимость каждой акции после увеличения капитала была определена в размере 4 рубля, ранее номинальная стоимость каждой акции составляла 3,2 рубля.

Услуги по хранению и учету ценных бумаг оказывает Общество с Ограниченной Ответственностью «РБ СПЕЦИАЛИЗИРОВАННЫЙ ДЕПОЗИТАРИЙ», лицензия 22-000-0-00117 от 11 июня 2015 года.

По состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года Компания не имела дочерних и зависимых компаний.

Зарегистрированный адрес и место ведения деятельности. Фактический и юридический адрес Компании: 125315, Москва, ул. Ленинградский проспект 72, корп. 2.

Валюта представления отчетности. Данная бухгалтерская (финансовая) отчетность представлена в тысячах российских рублей (тыс. руб.).

2 Экономическая среда, в которой страховщик осуществляет свою деятельность

Экономическая среда, в которой страховщик осуществляет свою деятельность

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. Сохраняющаяся политическая напряженность в регионе, а также международные санкции в отношении некоторых российских компаний и граждан по-прежнему оказывают негативное влияние на российскую экономику.

12 марта 2020 года Всемирная организация здравоохранения объявила 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, карантин, самоизоляция и ограничение коммерческой деятельности, включая закрытие предприятий. Вышеуказанные меры постепенно смягчались в течение 2020 г. Эти меры, в частности, значительно ограничили экономическую деятельность в России и уже оказали и могут еще оказывать негативное влияние на бизнес, участников страхового рынка, клиентов, 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.

Руководство Компании принимает все необходимые меры для обеспечения устойчивости и непрерывности деятельности Компании и оказания поддержки своим клиентам и сотрудникам.

90% сотрудников переведены на удаленную работу, для работающих в офисе созданы условия для безопасной работы и соблюдения социальной дистанции. В связи с тем, что Компания всегда уделяла большое значение разработке мер по продолжению деятельности, переход на удаленную работу не оказал негативного воздействия на деятельность Компании. Все службы Компании работали в штатном режиме. В связи с тем, что Компания не занималась страхованием таких рисков, как авиаперевозки, страхование путешественников, выезжающих за рубеж, не работала с клиентами из тех отраслей, которые были особо сильно подвержены влиянию пандемии, в 2020 году Компании удалось избежать негативных экономических последствий связанных с распространением COVID-19.

Будущие последствия сложившейся экономической ситуации и вышеуказанных мер сложно прогнозировать, и текущие ожидания и оценки руководства могут отличаться от фактических результатов.

3 Основы составления отчетности

Основы составления отчетности

Данная годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО») и правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности, установленными в Российской Федерации для страховых организаций. Правила составления бухгалтерской (финансовой) отчетности включают в себя Положения Центрального Банка РФ – Отраслевые Стандарты бухгалтерского учета (далее – «ОСБУ»), применимые для страховых организаций. Данная бухгалтерская (финансовая) отчетность подготовлена в соответствии с принципом оценки по исторической стоимости, за исключением случаев, раскрытых в Примечании 4.

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

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

4.1 Влияние оценок и допущений

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

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)

1. Оценка страховых обязательств. Резервы убытков представляют собой оценку обязательств по будущим страховым выплатам в отношении убытков, произошедших до отчетной даты и включают резерв заявленных, но не урегулированных убытков (РЗУ) и резерв произошедших, но не заявленных убытков (РПНУ). Резерв расходов на урегулирование представляют собой оценку обязательств по будущим расходам на урегулирование убытков и включает прямые и косвенные расходы. РЗУ определяется экспертным путем по фактически заявленным, но не урегулированным на отчетную дату страховым событиям. Оценка будущей величины страховых выплат производится на основе информации, полученной Компанией в ходе урегулирования страхового случая. Величина РПНУ рассчитывается для каждого периода происшествия как разность между оценкой прогнозируемой конечной стоимости страховых выплат по событиям данного периода происшествия и величиной всех заявленных (оплаченных и оставшихся не урегулированными) на отчетную дату убытков того же периода происшествия. Определение прогнозируемой конечной стоимости страховых выплат производится путем оценки актуарными методами будущих платежей по наступившим (заявленным и не заявленным) событиям, имеющим признаки страховых, не урегулированным на отчетную дату, и подвержены изменениям. Переменный характер оценок связан с неопределенностью будущего процесса урегулирования. Анализ чувствительности к основным предположениям раскрыт в Примечании 32.

2. Обесценение дебиторской задолженности и предоплат. Компания регулярно анализирует дебиторскую задолженность и предоплаты на предмет обесценения. При определении того, следует ли отражать убыток от обесценения в прибыли или убытке за год, Компания применяет профессиональные суждения о наличии видимых признаков, свидетельствующих об измеримом снижении расчетных будущих денежных потоков.

Основные актуарные предположения, использованные при оценке обязательств по договорам страхования иного, чем страхование жизни. Для оценки резервов убытков используются треугольники оплаченных и заявленных убытков, исключая крупные убытки и включая прямые расходы на урегулирование убытков, суброгации и годные остатки. Для оценки резервов убытков используются методы цепной лестницы и Борнхьюттера-Фергюсона (БФ), примененные к треугольникам оплаченных и заявленных убытков.

Для формирования резерва крупных убытков выбираются крупные убытки, соответствующие определенным критериям. Резервы крупных убытков формируются департаментом урегулирования убытков и отражают оценку окончательных выплат. РПНУ по крупным убыткам определяется путем вычитания РЗУ из суммы средневзвешенных прогнозируемых будущих убытков, включая прямые расходы на их урегулирование, для различных сценариев возможных потерь.

4 Принципы учетной политики, важные бухгалтерские оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики (продолжение)

Для оценки резерва косвенных резервов расходов на урегулирование убытков (РУУ) используется предположение «50/50», то есть предполагается, что 50% косвенных РУУ возникают в момент заявления произошедшего убытка и формирования РЗУ, а остальные 50% расходов возникают в момент урегулирования и закрытия убытка.

Страховые резервы не дисконтируются с учетом временной стоимости денег.

Ключевые подходы к оценке финансовых инструментов. Финансовые инструменты отражаются по справедливой стоимости, первоначальной стоимости или амортизированной стоимости в зависимости от их классификации. Ниже представлено описание этих методов оценки.

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

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

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

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

Первоначальная стоимость представляет собой сумму уплаченных денежных средств или их эквивалентов, или справедливую стоимость прочих ресурсов, предоставленных для приобретения актива на дату покупки, и включает затраты по сделке.

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

4 Принципы учетной политики, важные бухгалтерские оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики (продолжение)

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

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

Эффективная процентная ставка – это точная ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений (не включая будущие убытки по кредитам) на ожидаемый срок действия финансового инструмента или, в соответствующих случаях, на более короткий срок до чистой балансовой стоимости финансового инструмента.

Эффективная процентная ставка используется для дисконтирования денежных потоков по инструментам с плавающей ставкой до следующей даты изменения процента, за исключением премии или дисконта, которые отражают кредитный спред по плавающей ставке, указанной для данного инструмента, или по другим переменным факторам, которые устанавливаются независимо от рыночного значения. Такие премии или дисконты амортизируются на протяжении всего ожидаемого срока обращения инструмента. Расчет приведенной стоимости включает все вознаграждения и суммы, выплаченные или полученные сторонами по договору, составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки.

Переоценка активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте. Функциональной валютой Компании является национальная валюта Российской Федерации, российский рубль. Денежные активы и обязательства пересчитываются в функциональную валюту Компании по официальному курсу ЦБ РФ на конец соответствующего отчетного периода. Положительные и отрицательные курсовые разницы от расчетов по операциям в иностранной валюте и от пересчета денежных активов и обязательств в функциональную валюту Компании по официальному обменному курсу ЦБ РФ на конец года отражаются в прибыли или убытке за год (как доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты). Пересчет по обменному курсу на конец года не применяется к неденежным статьям, оцениваемым по первоначальной стоимости. Неденежные статьи, оцениваемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, включая долевые инструменты, пересчитываются с использованием обменных курсов, которые действовали на момент определения справедливой стоимости. Статьи доходов и расходов, выраженные в иностранной валюте, оцениваются Компанией по официальному курсу валюты, действующему на дату совершения хозяйственной операции, и в дальнейшем не переоцениваются.

Непрерывность деятельности. Данная годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность подготовлена на основании допущения о непрерывности деятельности, то есть при подготовке данной отчетности руководство Компании исходило из допущения о том, что Компания будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации или существенного сокращения деятельности, и, следовательно, обязательства будут погашаться в установленном порядке.

В рамках выполнения требований Положения Банка России от 10.01.2020 №710-П «Об отдельных требованиях к финансовой устойчивости и платежеспособности страховщиков», вступающего в действие с 1 июля 2021 года, Компания на базе проделанных оценок влияния Положения не планирует вносить существенные изменения в структуру активов с целью снижения концентрационного риска, начиная с 2022 года.

4 Принципы учетной политики, важные бухгалтерские оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики (продолжение)

Руководство считает, что в результате реализации описанных выше мер Компания будет продолжать свою деятельность и выполнять свои обязательства в обозримом будущем, и использование принципа непрерывности деятельности при подготовке данной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности является обоснованным.

4 Принципы учетной политики, важные бухгалтерские оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики (продолжение)

4.2 Новые учетные положения

Переход на новые или пересмотренные стандарты и разъяснения

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

Поправки к Концептуальным основам финансовой отчетности (выпущены 29 марта 2018 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2020 года или после этой даты). Концептуальные основы финансовой отчетности в новой редакции содержат новую главу об оценке, рекомендации по отражению в отчетности финансовых результатов, усовершенствованные определения и рекомендации (в частности, определение обязательств) и пояснения по важным вопросам, таким как роль управления, осмотрительности и неопределенности оценки в подготовке финансовой отчетности.

Определение бизнеса – Поправки к МСФО (IFRS) 3 (выпущенные 22 октября 2018 года и действующие в отношении приобретений с начала годового отчетного периода, начинающегося 1 января 2020 года или после этой даты). Данные поправки вносят изменение в определение бизнеса. Бизнес состоит из вкладов и существенных процессов, которые в совокупности формируют способность создавать отдачу. Новое руководство включает систему, позволяющую определить наличие вклада и существенного процесса, в том числе для компаний, находящихся на ранних этапах развития, которые еще не получили отдачу. В случае отсутствия отдачи для того, чтобы предприятие считалось бизнесом, должна присутствовать организованная рабочая сила. Определение термина «отдача» сужается, чтобы сконцентрировать внимание на товарах и услугах, предоставляемых клиентам, на создании инвестиционного дохода и прочих доходов, при этом исключаются результаты в форме снижения затрат и прочих экономических выгод. Кроме того, теперь больше не нужно оценивать, способны ли участники рынка заменять недостающие элементы или интегрировать приобретенную деятельность и активы. Организация может применить «тест на концентрацию». Приобретенные активы не будут считаться бизнесом, если практически вся справедливая стоимость приобретенных валовых активов сконцентрирована в одном активе (или группе аналогичных активов).

Определение существенности – Поправки к МСФО (IAS) 1 и МСФО (IAS) 8 (выпущенные 31 октября 2018 г. и действующие в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2020 г. или после этой даты). Данные поправки уточняют определение существенности и применение этого понятия с помощью включения рекомендаций по определению, которые ранее были представлены в других стандартах МСФО. Кроме того, были улучшены пояснения к этому определению. Поправки также обеспечивают последовательность использования определения существенности во всех стандартах МСФО. Информация считается существенной, если в разумной степени ожидается, что ее пропуск, искажение или затруднение ее понимания может повлиять на решения, принимаемые основными пользователями финансовой отчетности общего назначения на основе такой финансовой отчетности, предоставляющей финансовую информацию об определенной отчитывающейся организации.

Реформа базовой процентной ставки – Поправки к МСФО (IFRS) 9, МСФО (IAS) 39 и МСФО (IFRS) 7 (выпущены 26 сентября 2019 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2020 года или после этой даты). Поправки были вызваны заменой базовых процентных ставок, таких как LIBOR и других межбанковских ставок предложения (IBOR). Поправки предусматривают временное освобождение от применения специальных требований учета хеджирования к отношениям хеджирования, которые непосредственно затрагивает реформа IBOR.

4 Принципы учетной политики, важные бухгалтерские оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики (продолжение)

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

Новые учетные положения

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

Поправки к МСФО (IFRS) 4 «Применение МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» и МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования» (выпущены 12 сентября 2016 года и вступают в силу, в зависимости от подхода, для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты, для организаций, выбирающих вариант временного освобождения, или при первом применении организацией МСФО (IFRS) 9 – для организаций, применяющих подход наложения). Эти поправки относятся к вопросам, возникшим в результате применения нового стандарта о финансовых инструментах МСФО (IFRS) 9, до внедрения стандарта, разрабатываемого Советом по МСФО (IASB) для замены МСФО (IFRS) 4. Такие вопросы включают временную нестабильность отражаемых в отчетности результатов. Поправки вводят два новых подхода: (i) подход наложения и (ii) подход на основе отсрочки. У страховщиков будет возможность выбора: до момента выпуска нового стандарта по договорам страхования они смогут признавать волатильность, которая может возникать при применении МСФО (IFRS) 9, не в составе прибылей и убытков, а в прочем совокупном доходе. Кроме того, организации, деятельность которых связана преимущественно со страхованием, смогут воспользоваться временным освобождением от применения МСФО (IFRS) 9 в период до 2023 года. Организации, которые откладывают начало применения МСФО (IFRS) 9, будут продолжать использовать существующий Стандарт по учету финансовых инструментов – МСФО (IAS) 39. Поправки к МСФО (IFRS) 4 дополняют предусмотренные Стандартом опции, которые могут быть использованы в условиях временной нестабильности. Организация приняла решение отложить применение МСФО (IFRS) 9 в силу того, что она соответствовала всем необходимым условиям, так как (i) ее страховые обязательства превышали 90% от общей суммы обязательств на 31 декабря 2015 года и (ii) последующих существенных изменений в деятельности организации не было. Организация предполагает начать применение МСФО (IFRS) 9 с 2023 года.

Чтобы обеспечить сопоставимость показателей с организациями, которые применяют МСФО (IFRS) 9 с 1 января 2018 года, ниже представлена информация о финансовых активах по состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года:

- Все финансовые активы признаны руководством Компании активами, которые являются исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов (SPPI);
- Балансовая стоимость в соответствии с МСФО (IAS) 39 активов, которые являются исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов, анализируемых по кредитному рейтингу (валовой балансовой стоимости в случае активов, оцениваемых по амортизированной стоимости) раскрыта в примечаниях 32.7, 32.8;
- Прибыль / (убыток) от изменения справедливой стоимости ценных бумаг, имеющиеся в наличии для продажи, за год отражен по строке 44 Отчета о финансовых результатах компании;
- Ввиду того, что активы и обязательства Компании имеют краткосрочный характер, Компания считает балансовую стоимость активов и обязательств равной справедливой.

4 Принципы учетной политики, важные бухгалтерские оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики (продолжение)

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

Номер строки	Наименование показателя	Активы, которые являются исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов (SPPI)	Балансовая стоимость (МСФО (IAS) 39) активов, которые являются исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов, анализируемых по кредитному рейтингу (валовой балансовой стоимости в случае активов, оцениваемых по амортизированной стоимости)			Справедливая стоимость активов с рейтингом А – D или без рейтинга (за исключением активов с низким кредитным риском)
		Справедливая стоимость	AAA-AA	Без рейтинга	Итого для рейтингов А – D и активов без рейтинга	
1	2	3	4	5	6	7
Займы и дебиторская задолженность:						
1	Банковские депозиты	738 822	738 822	-	738 822	-
2	Прочие займы и дебиторская задолженность	1 082 777	907 081	175 696	1 082 777	-
3	Денежные средства и эквиваленты денежных средств	312 881	312 881	-	312 881	-
4	Долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	2 122 723	2 122 723	-	2 122 723	2 122 723
5	Итого финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	4 257 203	4 081 507	175 696	4 257 203	2 122 723

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

Номер строки	Наименование показателя	Активы, которые являются исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов (SPPI)	Балансовая стоимость (МСФО (IAS) 39) активов, которые являются исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов, анализируемых по кредитному рейтингу (валовой балансовой стоимости в случае активов, оцениваемых по амортизированной стоимости)			Справедливая стоимость активов с рейтингом А – D или без рейтинга (за исключением активов с низким кредитным риском)
		Справедливая стоимость	AAA-AA	Без рейтинга	Итого для рейтингов А – D и активов без рейтинга	
1	2	3	4	5	6	7
Займы и дебиторская задолженность:						
1	Банковские депозиты	645 422	645 422	-	645 422	-
2	Прочие займы и дебиторская задолженность	815 488	683 365	132 123	815 488	-
3	Денежные средства и эквиваленты денежных средств	216 758	216 758	-	216 758	-
4	Долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	2 175 769	2 175 769	-	2 175 769	2 175 769
5	Итого финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	3 853 437	3 721 314	132 123	3 853 437	2 175 769

4 Принципы учетной политики, важные бухгалтерские оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики (продолжение)

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

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

Дата вступления в силу: Дата вступления в силу МСФО (IFRS) 17 (с поправками) отложена на два года. Стандарт должен применяться к годовым отчетным периодам, начинающимся с 1 января 2023 г. или после этой даты. Установленный в МСФО (IFRS) 4 срок действия временного освобождения от применения МСФО (IFRS) 9 также перенесен на годовые отчетные периоды, начинающиеся 1 января 2023 г. или после этой даты.

Ожидаемое возмещение страховых аквизиционных денежных потоков: организации должны относить часть своих аквизиционных затрат на соответствующие договоры, по которым ожидается продление, и признавать такие затраты в качестве активов до момента признания организацией продления договора. Организации должны оценивать вероятность возмещения актива на каждую отчетную дату и представлять информацию о конкретном активе в примечаниях к финансовой отчетности.

Маржа за предусмотренные договором услуги, которая относится на инвестиционные услуги: следует выделить единицы покрытия с учетом объема выгод и ожидаемого периода как страхового покрытия, так и инвестиционных услуг по договорам с переменными платежами и по прочим договорам с услугами по получению инвестиционного дохода в соответствии с общей моделью. Затраты, связанные с инвестиционной деятельностью, следует включать в качестве денежных потоков в границы договора страхования в тех случаях, когда организация осуществляет такую деятельность для повышения выгод от страхового покрытия для страхователя.

Приобретенные договоры перестрахования – возмещение убытков: когда организация признает убыток при первоначальном признании по обременительной группе базовых договоров страхования или по добавлению обременительных базовых договоров страхования к группе, организации следует скорректировать маржу за предусмотренные договором услуги по соответствующей группе приобретенных договоров перестрахования и признать прибыль по таким договорам перестрахования. Сумма убытка, возмещенного по договору перестрахования, определяется путем умножения убытка, признанного по базовым договорам страхования, и процента требований по базовым договорам страхования, который организация ожидает возместить по приобретенному договору перестрахования. Данное требование будет применяться только в том случае, когда приобретенный договор перестрахования признается до признания убытка по базовым договорам страхования или одновременно с таким признанием.

4 Принципы учетной политики, важные бухгалтерские оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики (продолжение)

Прочие поправки Прочие поправки включают исключения из сферы применения для некоторых договоров о кредитных картах (или аналогичных договоров) и для некоторых кредитных договоров; представление активов и обязательств по договорам страхования в отчете о финансовом положении в портфелях, а не в группах; применимость варианта снижения риска при снижении финансовых рисков с помощью приобретенных договоров перестрахования и непроизводных финансовых инструментов по справедливой стоимости через прибыль или убыток; выбор учетной политики для изменения оценочных значений, отраженных в предыдущей промежуточной финансовой отчетности, при применении МСФО (IFRS) 17; включение платежей и поступлений по налогу на прибыль, относимых на конкретного страхователя, по условиям договора страхования в денежные потоки по выполнению договоров; выборочное освобождение от требований в течение переходного периода и прочие мелкие поправки.

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

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

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

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

4 Принципы учетной политики, важные бухгалтерские оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики (продолжение)

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

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

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

МСФО (IFRS) 1 разрешает применять освобождение, если дочерняя организация применяет МСФО с более поздней даты, чем материнская организация. Дочерняя организация может оценить свои активы и обязательства по балансовой стоимости, в которой они были бы включены в консолидированную финансовую отчетность материнской организации, исходя из даты перехода материнской организации на МСФО, если бы не было сделано никаких поправок для целей консолидации и отражения результатов объединения бизнеса, в рамках которого материнская организация приобрела указанную дочернюю организацию. В МСФО (IFRS) 1 внесена поправка, которая позволяет организациям, применившим исключение, предусмотренное МСФО (IFRS) 1, также оценивать накопленные курсовые разницы с использованием сумм, отраженных материнской организацией, на основании даты перехода материнской организации на МСФО. Эта поправка к МСФО (IFRS) 1 распространяет указанное выше освобождение на накопленные курсовые разницы, чтобы сократить затраты организаций, впервые применяющих МСФО. Эта поправка также будет применяться к ассоциированным организациям и совместным предприятиям, воспользовавшимся тем же освобождением, предусмотренным МСФО (IFRS) 1.

Отменено требование, согласно которому организации должны были исключать денежные потоки для целей налогообложения при оценке справедливой стоимости в соответствии с МСФО (IAS) 41. Эта поправка должна обеспечить соответствие требованию, содержащемуся в стандарте, о дисконтировании денежных потоков после налогообложения.

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

Реформа базовой процентной ставки (IBOR) – поправки к МСФО (IFRS) 9, МСФО (IAS) 39, МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 4 и МСФО (IFRS) 16 – Этап 2 (выпущены 27 августа 2020 года и вступают в силу в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2021 года или после этой даты). Поправки Этапа 2 направлены на решение вопросов, вытекающих из результатов внедрения реформ, в том числе касающихся замены одной базовой процентной ставки на альтернативную. Поправки касаются следующих областей:

4 Принципы учетной политики, важные бухгалтерские оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики (продолжение)

Порядок учета изменений в основе для определения договорных потоков денежных средств в результате реформы базовой процентной ставки (далее – «реформа IBOR»): В отношении инструментов, к которым применяется оценка по амортизированной стоимости, согласно поправкам, в качестве упрощения практического характера организации должны учитывать изменение в основе для определения договорных потоков денежных средств в результате реформы IBOR путем изменения эффективной процентной ставки с помощью руководства, содержащегося в пункте B5.4.5 МСФО (IFRS) 9. Следовательно, прибыль или убыток не подлежат незамедлительному признанию. Указанное упрощение практического характера применяется только к такому изменению и в той мере, в которой это необходимо непосредственно вследствие реформы IBOR, а новая основа экономически эквивалентна предыдущей основе. Страховщики, применяющие временное освобождение от применения МСФО (IFRS) 9, также должны применять такое же упрощение практического характера. В МСФО (IFRS) 16 также была внесена поправка, согласно которой арендаторы обязаны использовать аналогичное упрощение практического характера для учета модификаций договоров аренды, которые меняют основу для определения будущих арендных платежей в результате реформы IBOR.

Дата окончания для освобождения по поправкам Этапа 1 для не определенных в договоре компонентов риска в отношениях хеджирования: В соответствии с поправками Этапа 2 организациям необходимо в перспективе прекратить применять освобождения Этапа 1 в отношении не определенных в договоре компонентов риска на более раннюю из двух дат: на дату внесения изменений в не определенный в договоре компонент риска или на дату прекращения отношений хеджирования. В поправках Этапа 1 не определена дата окончания в отношении компонентов риска.

Дополнительные временные исключения из применения конкретных требований к учету хеджирования: Поправки Этапа 2 предусматривают дополнительное временное освобождение от применения установленных МСФО (IAS) 39 и МСФО (IFRS) 9 особых требований учета хеджирования к отношениям хеджирования, на которые реформа IBOR оказывает прямое воздействие.

Дополнительное раскрытие информации по МСФО (IFRS) 7, относящееся к реформе IBOR: В поправках устанавливаются требования к раскрытию следующей информации: (i) как организация управляет процессом перехода на альтернативные базовые ставки; ее прогресс и риски, вытекающие из этого перехода; (ii) количественная информация о производных и непроизводных финансовых инструментах, которым предстоит переход, в разбивке по существенным базовым процентным ставкам; и (iii) описание любых изменений в стратегии управлении рисками в результате реформы IBOR.

Классификация обязательств на краткосрочные и долгосрочные – Поправки к МСФО (IAS) 1 (выпущены 23 января 2020 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2022 года или после этой даты). Данные поправки ограниченной сферы применения уточняют, что обязательства классифицируются на краткосрочные и долгосрочные в зависимости от прав, существующих на конец отчетного периода. Обязательства являются долгосрочными, если по состоянию на конец отчетного периода организация имеет существенное право отложить их погашение как минимум на 12 месяцев. Руководство стандарта более не содержит требования о том, что такое право должно быть безусловным. Ожидания руководства организации в отношении того, будет ли оно впоследствии использовать свое право отложить погашение, не влияют на классификацию обязательств. Право отложить погашение существует только в случае, если организация соблюдает все применимые ограничительные условия на конец периода. Обязательство классифицируется как краткосрочное, если условие нарушено на отчетную дату или до нее, даже в случае, если по окончании отчетного периода от кредитора получено освобождение от обязанности выполнять такое условие. Кредит классифицируется как долгосрочный, если ограничительное условие кредитного соглашения нарушено только после отчетной даты.

4 Принципы учетной политики, важные бухгалтерские оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики (продолжение)

Кроме того, поправки уточняют требования к классификации долга, который организация может погасить посредством его конвертации в собственный капитал. «Погашение» определяется как прекращение обязательства посредством расчетов в форме денежных средств, других ресурсов, содержащих экономические выгоды, или собственных долевых инструментов организации. Предусмотрено исключение для конвертируемых инструментов, которые могут быть конвертированы в собственный капитал, но только для тех инструментов, где опцион на конвертацию классифицируется как долевой инструмент в качестве отдельного компонента комбинированного финансового инструмента.

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

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

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

4.3 Принципы учетной политики, которые представляются уместными для понимания годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Критерии признания и база оценки денежных средств и их эквивалентов. Денежные средства и их эквиваленты включают денежные средства в кассе и на расчетных счетах в банках, а также краткосрочные депозиты в банках, в случае если первоначальный срок их погашения не превышает трех месяцев. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по **амортизированной стоимости**.

Порядок признания и последующего учета финансовых активов, имеющих в наличии для продажи. Данная категория ценных бумаг включает инвестиционные ценные бумаги, которые Компания намерено удерживать в течение неопределенного периода времени и которые могут быть проданы в зависимости от требований по поддержанию ликвидности или в результате изменения процентных ставок, обменных курсов или цен на акции. Компания также классифицирует в данную категорию ценные бумаги, которые не были классифицированы как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, как удерживаемые до погашения или отнесены в состав некотируемых ценных бумаг, учитываемых по амортизированной стоимости.

Порядок признания и первоначальная оценка ценных бумаг. Под первоначальным признанием ценной бумаги понимается отражение ценной бумаги на балансовых счетах в связи с приобретением на нее права собственности. Покупка и продажа финансовых активов, поставка которых должна производиться в сроки, установленные законодательством или обычаями делового оборота для данного рынка (покупка и продажа «на стандартных условиях»), отражаются на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Компания обязуется купить или продать финансовый актив. Все другие операции по приобретению признаются, когда предприятие становится стороной договора в отношении данного финансового инструмента. Ценные бумаги первоначально отражаются по справедливой стоимости, включая затраты по сделке.

4 Принципы учетной политики, важные бухгалтерские оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики (продолжение)

Наилучшим подтверждением справедливой стоимости при первоначальном признании ценных бумаг является цена операции. Прибыль или убыток при первоначальном признании учитываются только в том случае, если есть разница между справедливой ценой и стоимостью операции, подтверждением которой могут служить другие наблюдаемые на рынке текущие сделки с тем же инструментом или метод оценки, который в качестве базовых данных использует только данные наблюдаемых рынков. Если при приобретении долговых ценных бумаг цена приобретения без учета процентов (купона), входящих в цену приобретения, выше их номинальной стоимости, то разница между номинальной стоимостью и указанной ценой (далее - премия по приобретенным долговым ценным бумагам) отражается на отдельном лицевом счете «Премия по приобретенным долговым ценным бумагам», открываемом на соответствующем балансовом счете второго порядка по учету долговых ценных бумаг. Номинальная стоимость долговых ценных бумаг, приобретаемых по цене выше их номинальной стоимости, отражается на лицевом счете выпуска (отдельной ценной бумаги или партии). Затраты, связанные с приобретением:

- расходы на оплату услуг специализированных организаций и иных лиц за консультационные, информационные и регистрационные услуги;
- вознаграждения, уплачиваемые посредникам;
- вознаграждения, уплачиваемые организациям, обеспечивающим заключение и исполнение сделок;
- другие затраты, непосредственно связанные с приобретением ценных бумаг.

Перечисленные затраты являются дополнительными затратами, которые бы не возникли, если бы Компания не приобретала ценные бумаги. Предварительные затраты по приобретению ценных бумаг – Затраты, связанные с приобретением ценных бумаг, принятые к оплате до даты приобретения ценных бумаг. Учет предварительных затрат, связанных с приобретением ценных бумаг, ведется в валюте расчетов с контрагентом. Если в последующем Компания не принимает решение о приобретении ценных бумаг, стоимость предварительных затрат относится на расходы на дату принятия решения не приобретать ценные бумаги. Затраты по приобретению ценных бумаг, номинированные в иностранной валюте, в случае, если ценные бумаги приобретаются за валюту, отличную от валюты номинала, то их стоимость определяется по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю на дату приобретения. Бухгалтерские записи по приобретению ценных бумаг осуществляются Компанией в соответствии с требованиями Главы 3 Положения № 494-П от 1 октября 2015 года «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета операций с ценными бумагами в некредитных финансовых организациях».

Учет процентного дохода по долговым ценным бумагам. Стоимость долговых ценных бумаг изменяется на сумму процентных доходов, начисленных до их выбытия, с учетом сумм, входящих в цену приобретения. На последний день месяца Компания отражает в бухгалтерском учете весь процентный доход или дисконт, начисленный за истекший месяц либо за период с даты приобретения или с даты начала очередного процентного периода (в том числе за оставшиеся нерабочие дни, если последний рабочий день месяца не совпадает с его окончанием). При выбытии (реализации) долговых ценных бумаг в бухгалтерском учете подлежит отражению процентный доход и дисконт, начисленный за период с указанных выше дат по дату выбытия (реализации) включительно. Если долговые ценные бумаги приобретаются по цене ниже их номинальной стоимости, то разница между номинальной стоимостью и ценой приобретения (сумма дисконта) начисляется в течение срока их обращения равномерно по мере причитающегося по ним в соответствии с условиями выпуска дохода. Отнесению на доходы подлежат процентный доход и дисконт, начисленные за истекший месяц либо дополнительно начисленные с начала месяца на дату перехода прав на ценные бумаги, и на дату выплаты, предусмотренную условиями выпуска соответствующей долговой ценной бумаги. При выплате эмитентом доходов по обращающимся долговым ценным бумагам (в том числе в виде частичного погашения номинала) стоимость долговых ценных бумаг уменьшается на сумму процентных доходов, входящих в цену приобретения.

4 Принципы учетной политики, важные бухгалтерские оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики (продолжение)

Процентный доход по долговым ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, рассчитывается на основе метода эффективной процентной ставки и отражается в прибыли или убытке за год.

Последующая оценка ценных бумаг. Последующая оценка ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, проводится Компанией на последнюю дату каждого месяца на основании справедливой стоимости. Для ценных бумаг, обращающихся на биржевых рынках, Компания признает справедливой стоимость биржевых котировок на дату оценки ценной бумаги – последнюю цену перед закрытием торгов. Если на дату оценки ценных бумаг торгов не было, то берется информация с последних торгов. Для ценных бумаг, приобретенных на внебиржевом рынке и не имеющих последующих биржевых котировок, Компания признает справедливой, стоимость, представленную в информационно-аналитической системе «Блумберг». Результат от переоценки Ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, отражается на прочий совокупный доход (расход). При необходимости Компания создает резерв под обесценение. Учет резерва под обесценение ведется через соответствующие счета прибыли и убытков

Учет ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи. Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются по справедливой стоимости. Бухгалтерский учет процентных доходов по долговым ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, осуществляется в соответствии с предыдущим пунктом настоящего Раздела. Все остальные компоненты изменения справедливой стоимости отражаются в составе прочего совокупного дохода до момента прекращения признания инвестиции или ее обесценения, при этом накопленная прибыль или убыток переносятся из категории прочего совокупного дохода в прибыль или убыток за год.

Переоценка ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи. Компания осуществляет бухгалтерский учет переоценки ценных бумаг в валюте Российской Федерации по государственным регистрационным номерам либо по идентификационным номерам выпусков эмиссионных ценных бумаг или по международным идентификационным кодам ценных бумаг (ISIN). По ценным бумагам, не относящимся к эмиссионным ценным бумагам либо не имеющим международного идентификационного кода ценной бумаги (ISIN), переоценка осуществляется по эмитентам (по партиям ценных бумаг либо по каждой ценной бумаге). Компания учитывает долевые ценные бумаги, номинированные в иностранной валюте, на счете по учету ценных бумаг в рублях по официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России, действующему на дату их первоначального признания. Переоценка балансовой стоимости долевых ценных бумаг, выраженных в иностранной валюте, на счете по учету ценных бумаг в результате изменения официальных курсов иностранных валют не производится. По долговым ценным бумагам, номинированным в иностранной валюте, балансовой стоимостью является рублевый эквивалент стоимости по официальному курсу на дату проведения переоценки.

Справедливой стоимостью ценных бумаг, выраженных в иностранной валюте, является рублевый эквивалент справедливой стоимости в иностранной валюте по официальному курсу, установленному Банком России на дату проведения переоценки. Компания переоценивает все ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, справедливая стоимость которых может быть надежно определена, по справедливой стоимости на последний день месяца. При совершении в течение месяца операций с ценными бумагами соответствующего выпуска (эмитента) Компания переоценивает на дату проведения операций все имеющиеся в наличии для продажи ценные бумаги этого выпуска (эмитента). При проведении переоценки Компания переоценивает остаток ценных бумаг, сложившийся на конец дня после отражения в учете операций по приобретению и выбытию ценных бумаг.

4 Принципы учетной политики, важные бухгалтерские оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики (продолжение)

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

Обязательства, возникающие по договору аренды, первоначально оцениваются по приведенной стоимости. Обязательства по аренде включают чистую приведенную стоимость следующих арендных платежей:

- фиксированные выплаты (включая по существу фиксированные платежи) за вычетом стимулирующих платежей к получению;
- переменные арендные платежи, основанные на индексе или ставке;
- суммы к получению арендатором по условиям гарантий остаточной стоимости;
- цена исполнения опциона на покупку, если у арендатора имеется достаточная уверенность в том, что опцион будет исполнен;
- уплата штрафов за расторжение договора аренды, если срок аренды отражает реализацию арендатором этого опциона.

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

Активы в форме права пользования оцениваются по себестоимости с учетом:

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

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

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

Последующий учет активов и обязательств по аренде. После даты начала аренды Компания на ежемесячной основе оценивает актив в форме права пользования с применением модели учета по первоначальной стоимости. Компания переоценивает обязательство по аренде, дисконтируя пересмотренные арендные платежи с использованием процентной ставки, привлечения арендатором дополнительных заемных средств.

Порядок признания и последующего учета прочих размещенных средств и дебиторской задолженности. Дебиторская задолженность, возникающая в результате страховой, перестраховочной, а также прочей деятельности признается методом начисления.

Дебиторская задолженность первоначально признается по справедливой стоимости, а затем по амортизированной стоимости, рассчитанной с использованием метода эффективной процентной ставки. Дебиторская задолженность подлежит проверке на предмет обесценения. В отчете о финансовом положении дебиторская задолженность отражается за вычетом резервов под обесценение. Предоплаты отражаются на дату осуществления платежа и относятся на прибыль или убыток за год после оказания услуг.

Порядок признания и последующего учета прочих активов. Предоплаты признаются в день оплаты в сумме фактически перечисленных денежных средств. Предоплаты поставщикам услуг списываются на расходы в прибылях и убытках в момент, когда услуги оказаны. Предоплаты включают также предоплаты поставщикам материалов, товаров и основных средств. После первоначального признания предоплаты учитываются по первоначальной стоимости за вычетом резерва под обесценение. Запасы первоначально признаются в сумме фактических затрат на их приобретение. Последующая оценка запасов производится по наименьшей из двух величин:

- себестоимости;
- чистой цене продажи.

Порядок признания и последующего учета займов и прочих привлеченных средств. После первоначального признания полученные займы оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки. Процентные расходы по полученным займам признаются в отчете прибылях и убытках и совокупном доходе по мере начисления с использованием эффективной процентной ставки.

Порядок признания и последующего учета прочих финансовых обязательств.

Кредиторская задолженность. Кредиторская задолженность учитывается по методу начисления и отражается по амортизированной стоимости. Дебиторская и кредиторская задолженность по операциям перестрахования взаимозачитывается, только если существует законное право и намерение для такого взаимозачета. Кредиторская задолженность по операциям страхования и агентским договорам представляет собой задолженность Компании перед страхователями, страховыми агентами по расчетам, связанным с заключением договоров страхования и оплатой комиссионного вознаграждения за заключенные договоры страхования.

Пересчет иностранной валюты. На 31 декабря 2020 года официальный обменный курс закрытия, использованный для пересчета остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 73,8757 рубля за 1 доллар США (2019 г.: 61,9057 рубля за 1 доллар США), 90,6824 рубля за 1 евро (2019 г.: 69,3406 рубля за 1 евро).

Порядок проведения взаимозачетов финансовых активов и финансовых обязательств. Активы и обязательства взаимозачитываются, и в финансовой отчетности отражается чистая величина только в тех случаях, когда существует законодательно установленное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и урегулировать обязательство.

4 Принципы учетной политики, важные бухгалтерские оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики (продолжение)

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

Компания признает в бухгалтерском учете договор страховым, когда договор передает значительный страховой риск. При первоначальном признании Компания проводит анализ договоров по операциям страхования на предмет наличия в условиях таких договоров значительного страхового риска. Компания признает наличие страхового риска значительным только, если в результате страхового случая или наступления иного события, предусмотренного договором, Компании придется выплатить значительное страховое возмещение страхователю (выгодоприобретателю). Компания оценивает значительность страхового риска по договорам на индивидуальной основе, отдельно по каждому договору, либо по однородным группам договоров. При выявлении признаков однородности, а также в целях группировки однородных пулов договоров, Компания использует для анализа следующие характеристики:

- набор/перечень рисков по договору страхования;
- условия определения/расчета страховой суммы;
- наличие/отсутствие дополнительных условий по договорам страхования;
- условия осуществления и определения суммы страховых выплат;
- наличие дополнительных условий по страховым выплатам. При первоначальном признании и в целях последующего бухгалтерского учета договоров страхования (перестрахования), Компания проводит классификацию договоров страхования (перестрахования) на краткосрочные и долгосрочные. К краткосрочным договорам страхования (перестрахования) относятся договоры, срок (период) страхования (перестрахования) которых менее, либо равен 12 месяцам. Если срок (период) страхования (перестрахования) по договору составляет более 12 месяцев, Компания классифицирует данный договор как долгосрочный.

Порядок признания, прекращения признания, амортизации отложенных аквизиционных доходов и расходов. Порядок рассмотрения отложенных аквизиционных расходов при проведении проверки адекватности обязательств. Отложенными аквизиционными расходами (далее – «ОАР») по договорам страхования и по договорам, принятым в перестрахование, признается капитализированная часть аквизиционных расходов, понесенных Компанией при заключении договоров страхования и договоров, принятых в перестрахование. Компания капитализирует аквизиционные расходы по договорам страхования и по договорам, принятым в перестрахование, в случае если расходы приводят к заключению или возобновлению договоров страхования, перестрахования. Аквизиционные расходы представляют собой комиссионное вознаграждение агентам за заключение договоров страхования, вознаграждение сотрудников отдела продаж. Компания капитализирует косвенные расходы, если расходы приводят к заключению или возобновлению договора, и, если представляется возможным определить, какая часть расходов была понесена на заключение или возобновление договора, или группы договоров страхования или перестрахования. Методы оценки величины отложенных аквизиционных расходов обеспечивает эквивалентный учет доходов и расходов, признаваемых в бухгалтерском учете Компании по договорам страхования или перестрахования. Отложенными аквизиционными доходами (далее – «ОАД») по договорам, переданным в перестрахование, признаются доходы будущих периодов в виде перестраховочной комиссии, предусмотренной договорами, переданными в перестрахование, и признаваемые Компанией в качестве дохода по мере действия договора, переданного в перестрахование. Отложенные аквизиционные доходы списываются на доходы Компании в течение срока действия договора перестрахования.

4 Принципы учетной политики, важные бухгалтерские оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики (продолжение)

Порядок признания, последующего учета, проверки на обесценение, прекращения признания дебиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и перестрахования. Дебиторская задолженность представляет собой производные финансовые активы с фиксированными или определяемыми выплатами, не котируемые на активном рынке, за исключением тех, которые Компания намерена реализовать в ближайшем будущем или которые классифицированы как имеющиеся в наличии для продажи. Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию включает расчеты с агентами, брокерами, страхователями и перестраховщиками.

Обесценение дебиторской задолженности и предоплат отражается в прибыли или убытке за год. Резерв под обесценение дебиторской задолженности формируется при наличии объективных данных, свидетельствующих о том, что Компания не сможет получить суммы, причитающиеся к выплате в соответствии с первоначальными условиями. Компания проводит анализ дебиторской задолженности на обесценение ежеквартально по каждому контрагенту. Компания создает резерв под обесценение индивидуально по каждому дебитору в зависимости от условий договора, сроков погашения и суммы денежных средств, полученных в процессе погашения соответствующих сумм задолженности.

Порядок признания, последующего учета, прекращения признания кредиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и перестрахования. Кредиторская задолженность учитывается по методу начисления и отражается по амортизированной стоимости. Дебиторская и кредиторская задолженность по операциям перестрахования и страхования взаимозачитываются только, если существует законное право и намерение для такого взаимозачета.

Порядок признания, классификации, оценки, последующего учета проведения проверки на обесценение, прекращение признания обязательств по договорам страхования иного, чем страхование жизни. Резервы убытков представляют собой оценку обязательств по будущим страховым выплатам и формируются в соответствии с принципами наилучшей оценки. Резервы убытков включают резерв заявленных, но не урегулированных убытков (РЗУ), резерв произошедших, но не заявленных убытков (РПНУ), резервы прямых и косвенных расходов на урегулирование убытков. Общая величина резервов убытков уменьшается на сумму оценки будущих поступлений по суброгации и регрессам и оценки будущих поступлений годных остатков (абандонов). Резервы убытков, оценка которых производилась в иностранной валюте, перед отражением в учете пересчитываются в рубли по официальному курсу Банка России, действующему на отчетную дату. В случае если договор заключен с нерезидентом и расчеты по нему осуществляются в валюте, договор признается валютным. Расчет резервов по таким договорам осуществляется в валюте. Резервы убытков отражаются в учете в разрезе линий бизнеса, в отношении которых сформированы такие резервы. Резерв незаработанной премии (далее – РНП) создается в размере части начисленной премии по договору страхования, относящейся к оставшемуся сроку действия договора страхования по состоянию на отчетную дату, и рассчитывается пропорционально оставшемуся сроку действия договора. В составе обязательств РНП отражается на брутто-основе. На каждую отчетную дату по каждой линии бизнеса производится тестирование полноты обязательств, для обеспечения адекватности величины незаработанной премии за вычетом отложенных аквизиционных расходов. При проведении тестирования применяются наилучшие текущие оценки будущих денежных потоков по договорам, денежных потоков, связанных с урегулированием убытков и административными расходами. Любое несоответствие немедленно отражается в прибылях и убытках путем обесценения отложенных аквизиционных расходов, а в случае их недостаточности путем формирования резерва неистекшего риска.

4 Принципы учетной политики, важные бухгалтерские оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики (продолжение)

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. Активы, возникающие в результате осуществления операций перестрахования, представляют собой суммы требований возмещений от перестраховочных компаний в отношении переданных в перестрахование страховых обязательств. Оценка возмещений производится в соответствии с условиями договоров перестрахования с использованием методов, соответствующих методам оценки обязательств по договорам страхования. На каждую отчетную дату активы, связанные с перестрахованием, подлежат проверке на обесценение. Порядок выявления признаков обесценения и оценки суммы обесценения активов по перестрахованию аналогичен порядку выявления признаков обесценения и оценки суммы обесценения дебиторской задолженности по страхованию. Обесценение активов по перестрахованию в виде доли перестраховщика в страховых резервах учитывается непосредственно при расчете доли перестраховщика в страховых резервах. При этом учитываются кредитные риски (риски, связанные с неисполнения обязательств перестраховщика, а также с отказами от выплат).

Порядок признания и последующего учета страховых премий по договорам страхования, перестрахования. При первоначальном признании по краткосрочным договорам страхования премия признается на дату начала ответственности, за исключением случая, когда дата начала ответственности раньше даты заключения договора, и премия признается на дату заключения договора страхования. Если по долгосрочному договору страхования страховая премия уплачивается единовременно, то порядок ее признания в качестве дохода соответствует порядку признания в качестве дохода премии по краткосрочному договору страхования. Если по долгосрочному договору страхования иного, чем страхование жизни (либо риску) страховая премия уплачивается в рассрочку, то доход от страховых премий по таким договорам (рискам) отражается ежегодно, в первый день каждого страхового года, в размере страховых премий, относящихся к данному страховому году. При этом момент признания дохода от страховых премий за первый страховой год определяется в порядке, аналогичном порядку определения момента признания премии по краткосрочным договорам. При этом если график оплаты премий не совпадает с графиком начисления премии, и оплата премии страхователем производится до момента начисления соответствующей премии, то оплаченная премия отражается в качестве аванса, по страховым премиям. Увеличение (уменьшение) страховой премии в связи с изменением условий договора признается на дату начала соответствующего периода несения ответственности, предусмотренного дополнительным соглашением к договору, к которому относится увеличение (уменьшение) страховой премии.

Операция расторжения договора отражается на дату, когда Компании стало известно о намерении страхователя расторгнуть договор страхования, а именно при получении заявления на расторжение договора. Если у Компании возникло право на расторжение договора в одностороннем порядке, расторжение отражается в момент, предусмотренный договором страхования или правилами страхования. На отчетную дату Компания производит и отражает в учете оценку премий по договорам, по которым на отчетную дату нет достоверных данных в связи с более поздним получением первичных учетных документов. Оценка страховой премии к доначислению осуществляется на основании анализа исторической информации о поступлении после отчетной даты информации о премии, подписанной до отчетной даты. Аналогичный порядок признания премии применяется в отношении премии по договорам, принятым в перестрахование. Премии по облигаторным непропорциональным и факультативным договорам, переданным в перестрахование, признаются на наиболее позднюю из дат – дату начала периода ответственности перестраховщика, либо дату акцепта договора перестраховщиком. Премии по облигаторным пропорциональным договорам признаются на дату признания дохода по договорам страхования, попадающим под действие перестрахования.

На отчетную дату Компания производит и отражает в учете оценку премии по облигаторным договорам, по которым на дату составления отчетности нет окончательной информации в связи с более поздним получением окончательных сведений о заключении договоров страхования, попадающих под действие перестрахования, а также изменении их условий и развитии убытков по таким договорам.

4 Принципы учетной политики, важные бухгалтерские оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики (продолжение)

Порядок признания и последующего учета страховых выплат по договорам страхования, перестрахования, а также доли перестраховщиков в выплатах. Расход в виде выплат по договорам страхования признается на дату фактической выплаты. Доля перестраховщиков в страховых выплатах по факультативным, а также по пропорциональным облигаторным договорам признается на дату признания выплаты по договору страхования. Доля перестраховщиков в страховых выплатах по облигаторным непропорциональным договорам признается на дату акцепта перестраховщиком бордеро убытков.

Состав и классификация аквизиционных расходов. Порядок признания аквизиционных расходов и доходов. Аквизиционные расходы представляют собой расходы, связанные с заключением и возобновлением договоров страхования. Аквизиционные расходы подразделяются на прямые и косвенные.

Прямые аквизиционные расходы включают:

- вознаграждения страховым агентам и брокерам;
- комиссии по договорам, принятым в перестрахование.

Прямые аквизиционные расходы признаются на дату признания страховой премии по соответствующим договорам страхования. Косвенные расходы включают:

- расходы на оплату труда работников, занятых заключением договоров страхования;
- расходы на отчисления в государственные внебюджетные фонды с заработной платы работников, занятых заключением договоров страхования;
- прочие расходы.

Косвенные аквизиционные расходы признаются по мере того, как считаются понесенными. Косвенные аквизиционные расходы не корректируются в связи с изменением премии по договорам страхования, заключенным в периоде, в котором данные расходы были понесены.

Аквизиционными доходами по договорам, переданным в перестрахование, Компания признает доходы в виде перестраховочной комиссии, подлежащей получению от перестраховщика.

Доходы в виде перестраховочной комиссии по договорам, переданным в перестрахование, признаются Компанией на дату признания перестраховочной премии по договору, переданному в перестрахование.

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

Датой признания дохода по суброгационным и регрессным требованиям является дата, когда у Компании возникает право на получение данного дохода. Компания признает возмещение по суброгации и регрессам в качестве дохода, только если Компания уверена в том, что получит суммы всех затрат, связанных с урегулированием страховых убытков от лиц, ответственных за причинение убытка. Правом Компании на получение соответствующего дохода является вынесенное судебное решение о компенсации Компанией понесённых расходов или мировое соглашение с виновником страхового случая. В случае, если вероятность получения соответствующего дохода низкая, доход не признается в бухгалтерском учете.

4 Принципы учетной политики, важные бухгалтерские оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики (продолжение)

4.5 Критерии признания, база оценки основных средств

База, используемая для оценки основных средств (для каждого класса активов). Первоначальная стоимость объектов основных средств определяется в сумме фактических затрат на их приобретение и приведение в состояние, пригодное для использования в соответствии с намерениями руководства. После первоначального признания объект основных средств учитывается по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Применяемый метод амортизации для каждого класса активов. Амортизация основных средств рассчитывается по методу равномерного начисления износа, то есть стоимость каждого основного средства списывается в течение срока его полезного использования.

Применяемые сроки полезного использования для каждого класса активов. Срок полезного использования, лет:

- Транспортные средства 5 – 20;
- Прочее 2 – 25;
- Активы в форме права пользования: наименьший из срока полезного использования и срока соответствующего договора аренды;
- Улучшение арендованного имущества: наименьший из срока полезного использования и срока соответствующего договора аренды.

4.6 Критерии признания, база оценки нематериальных активов

Нематериальным активом признается объект, одновременно удовлетворяющий следующим условиям:

- объект способен приносить Компании экономические выгоды в будущем;
- Компания имеет право на получение экономических выгод от использования объекта в будущем;
- имеются ограничения доступа иных лиц к экономическим выгодам от использования объекта;
- объект может быть идентифицирован;
- объект предназначен для использования в течение более чем 12 месяцев;
- объект не имеет материально-вещественной формы.

Нематериальный актив принимается к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости, определенной по состоянию на дату его признания. После первоначального признания объект нематериальных активов учитывается по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Амортизация нематериальных активов рассчитывается по методу равномерного линейного начисления

Применяемые сроки полезного использования для каждого класса активов. Срок полезного использования, лет:

- приобретенные лицензии на использование программного обеспечения – срок полезного использования совпадает со сроком действия лицензии, но не должен превышать 5 лет (в том числе для бессрочных лицензий). Если лицензией предусмотрено бесплатное обновление программного продукта до текущих версий, срок полезного использования может превышать 5 лет;

- программное обеспечение, созданное самостоятельно – 5 лет;
- для прочих нематериальных активов срок полезного использования определяется исходя из сути актива, но не должен превышать 5 лет;

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

Порядок признания расходов, связанных с начислением заработной платы, включая компенсационные и стимулирующие выплаты, выплат по отпускам, пособий по временной нетрудоспособности и уходу за ребенком, вознаграждений по итогам года, выходных пособий. Вознаграждения работникам – все формы вознаграждений и выплат, предоставляемых Компанией работникам в обмен на оказанные ими услуги. Вознаграждения работникам включают:

- краткосрочные вознаграждения работникам;
- выходные пособия.

Краткосрочные вознаграждения работникам – вознаграждения работникам (кроме выходных пособий), выплата которых в полном объеме ожидается в течение годового отчетного периода и в течение 12 месяцев после окончания годового отчетного периода, такие как:

- оплата труда, включая компенсационные выплаты и стимулирующие выплаты;
- ежегодный оплачиваемый отпуск и оплачиваемый отпуск по болезни;

При признании обязательств по выплате краткосрочных вознаграждений работникам Компании одновременно признаются обязательства по оплате страховых взносов, которые возникают (возникнут) при фактическом исполнении обязательств по выплате вознаграждений работникам в соответствии с законодательством Российской Федерации.

4 Принципы учетной политики, важные бухгалтерские оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики (продолжение)

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

Порядок признания и последующего учета резервов – оценочных обязательств. Компания признает (прекращает признание или корректирует) в бухгалтерском учете резервы на основании профессионального суждения. В профессиональном суждении содержится следующая информация:

- оценка вероятности оттока денежных средств. При этом, Компания устанавливает следующие критерии оценки: малая вероятность (0-30%), средняя вероятность (30%-70%), высокая вероятность (70%-100%);
- сумма резерва, представляющую собой наилучшую расчетную оценку затрат, необходимых для урегулирования существующего обязательства.

При признании и оценке резервов Компания учитывает следующие особенности:

- резервы не признаются применительно к будущим операционным убыткам, поскольку убытки не отвечают определению обязательства;
- если Компания отвечает по договору, который является для него обременительным, то существующее обязательство по такому договору признается в качестве резерва и соответствующим образом оценивается.
- Компания признает резерв при одновременном соблюдении следующих условий:
 - у Компании есть существующее обязательство (юридическое или конклюдентное), возникшее в результате какого-либо прошлого события;
 - представляется вероятным, что для урегулирования обязательства потребуется выбытие ресурсов, содержащих экономические выгоды; и
 - возможно привести надежную расчетную оценку величины обязательства.

Порядок признания, последующего учета, прекращения признания кредиторской задолженности. Кредиторская задолженность учитывается по методу начисления и отражается по амортизированной стоимости. Прекращение признания кредиторской задолженности происходит в случае прекращения существования соответствующего обязательства.

4 Принципы учетной политики, важные бухгалтерские оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики (продолжение)

Порядок признания и оценки уставного капитала, эмиссионного дохода. Обыкновенные акции, не подлежащие обязательному погашению, и дивиденды, по которым объявляются по усмотрению руководства, отражаются как уставный капитал. Требования к сумме уставного капитала страховых компаний установлены законодательством Российской Федерации. Решение об увеличении уставного капитала принимает единственный акционер Компании и оформляет данное решение в соответствии с требованиями законодательства.

Порядок признания и оценки резервного капитала. Компания создает резервный фонд в размере 5% уставного капитала.

Порядок признания, оценки, последующего учета, прекращения признания отложенного налогового актива и отложенного налогового обязательства. В составе отложенных налоговых активов и обязательств признаются суммы, способные оказать влияние на уменьшение или, соответственно, увеличение величины налога на прибыль, подлежащего уплате в бюджет в будущих отчетных периодах. Под отложенным налоговым обязательством понимается сумма налога на прибыль, подлежащая уплате в бюджет в будущих отчетных периодах в отношении налогооблагаемых разниц. Под отложенным налоговым активом понимается сумма налога на прибыль, подлежащая возмещению в будущих отчетных периодах в отношении:

- вычитаемых временных разниц;
- перенесенных на будущее налоговых убытков, не использованных для уменьшения налога на прибыль.

Отложенные налоговые обязательства признаются в отношении всех налогооблагаемых разниц в величине равной произведению суммы таких разниц на налоговую ставку по налогу на прибыль, установленную законодательством Российской Федерации о налогах и сборах и действующую на конец отчетного периода. Отложенные налоговые активы признаются в отношении вычитаемых временных разниц в той мере, в которой существует вероятность получения в будущем налогооблагаемой прибыли, в уменьшение которой можно будет использовать эти вычитаемые временные разницы. Отложенный налоговый актив рассчитывается как произведение суммы вычитаемых временных разниц на налоговую ставку по налогу на прибыль, установленную законодательством Российской Федерации о налогах и сборах и действующую на конец отчетного периода. Если Компанией не ожидается получения достаточной налогооблагаемой прибыли для использования части или всей суммы отложенного налогового актива, такая часть или вся сумма рассчитанного отложенного налогового актива не подлежит признанию. Непризнанный и не отраженный в учете отложенный налоговый актив пересматривается на каждую отчетную дату и подлежит признанию в той мере, в которой появляется вероятность получения будущей налогооблагаемой прибыли, позволяющей использовать отложенный налоговый актив. Отложенные налоговые обязательства и отложенные налоговые активы не подлежат дисконтированию. Оценка отложенных налоговых активов и обязательств производится на конец каждого отчетного периода. Отложенный налоговый актив признается в отношении перенесенных на будущие периоды неиспользованных налоговых убытков в той мере, в которой существует вероятность получения будущей налогооблагаемой прибыли, за счет которой можно реализовать данные убытки до того, как истечет срок возможности их использования в той мере, в которой отсутствует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, которую Компания вправе уменьшить в налоговых целях на перенесенные на будущее неиспользованные налоговые убытки, отложенный налоговый актив не подлежит признанию. Прекращение признания отложенного налогового актива в отношении перенесенных на будущее налоговых убытков, не использованных для уменьшения налога на прибыль, происходит при их полном использовании, несоответствии условиям признания, а также в связи с истечением срока переноса таких убытков на будущие отчетные периоды, установленного законодательством о налогах и сборах.

Порядок отражения дивидендов. Дивиденды отражаются в капитале в том периоде, в котором они были объявлены. Информация обо всех дивидендах, объявленных после окончания отчетного периода, но до того, как финансовая отчетность была утверждена к выпуску, отражается в

примечании «События после окончания отчетного периода».

Представление статей отчета о финансовом положении в порядке ликвидности. У компании нет четко определяемого операционного цикла, и поэтому Компания не представляет отдельно оборотные и внеоборотные активы и долгосрочные и краткосрочные обязательства в бухгалтерском балансе. Вместо этого активы и обязательства представлены в порядке ликвидности. Анализ финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения приведен в Примечании 32.

Корректировки к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности после выпуска. Акционеры и руководство Компании имеют право вносить корректировки в годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность после ее выпуска.

5 Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты

Таблица 5.1

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2020 г.	31 декабря 2019 г.
1	2	3	4
1	Денежные средства в кассе	17	17
2	Денежные средства на расчетных счетах	312 865	216 741
3	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицированные как денежные эквиваленты	738 822	645 422
4	Итого	1 051 704	862 180

5.1.1 В состав статьи включены краткосрочные депозиты, размещенные в банках согласно договорам на срок менее 90 дней. Контрактная ставка процента по таким депозитам составляет от 0,35% до 5,55% (2019 год от 0,95% до 7,20%).

5.1.2 Балансовая стоимость каждого класса денежных средств и их эквивалентов приблизительно равна их справедливой стоимости. По состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года все денежные средства и краткосрочные депозиты, размещенные в банках, не были обесцененными или просроченными. По состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года денежные средства и краткосрочные депозиты, размещенные в банках, не имеют обеспечения.

5.1.3 Информация о кредитном качестве эквивалентов денежных средств представлена в таблице 32.7.

5.1.4 В форме 0420128 «Отчет о потоках денежных средств страховой компании по строке 43 – прочие поступления от инвестиционной деятельности, отражен процентный доход по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи.

5.1.5 На 31.12.2020 г. 47% от общей суммы денежных средств и их эквивалентов размещены в банке: «ИНГ Банк (Евразия) АО». Банк имеет рейтинг AAA(RU). (На 31.12.2019г. 82% от общей суммы денежных средств и их эквивалентов размещены в банках: «ИНГ Банк (Евразия) АО», АО «ЮниКредит Банк» и АО КБ «Ситибанк». Банки имеют рейтинг AAA(RU)).

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

Таблица 5.2

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2020 г.	31 декабря 2019 г.
1	2	3	4
1	Денежные средства и их эквиваленты, представленные в бухгалтерском балансе	1 051 704	862 180
2	Денежные средства и их эквиваленты, представленные в отчете о потоках денежных средств	1 051 704	862 180

5 Денежные средства и их эквиваленты (продолжение)

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

Таблица 5.3

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2020 г.	31 декабря 2019 г.
1	2	3	4
1	Неденежная инвестиционная деятельность, в том числе:	82 859	142 522
2	приобретение активов	82 859	142 522
3	Неденежная финансовая деятельность, в том числе:	73 944	128 149
4	привлечение прочих заемных средств	73 944	128 149

5.3.1 В отчетном периоде имели место следующие инвестиционные и финансовые операции, не потребовавшие использования денежных средств и их эквивалентов:

- Приобретение финансовых активов, относящихся к категории аренда;
- Привлечение прочих заемных средств в виде аренды.

5.3.2 В раздел «Операционная деятельность» Отчета о движении денежных средств страховой организации не включены суммы взаимозачетов по расчетам между Компанией и ее связанными сторонами (компаниями под общим контролем «ЭйАйДжи», Инк.), так как все денежные расчеты между указанными сторонами производятся на нетто основе.

6 Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

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

Таблица 6.1

Номер строки	Наименование показателя	Необесцененные	Обесцененные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7
1	Долговые ценные бумаги, в том числе:	2 122 723	-	2 122 723	-	2 122 723
2	Правительства Российской Федерации	2 122 723	-	2 122 723	-	2 122 723
3	Итого	2 122 723	-	2 122 723	-	2 122 723

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

Таблица 6.2

Номер строки	Наименование показателя	Необесцененные	Обесцененные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7
1	Долговые ценные бумаги, в том числе:	2 175 769	-	2 175 769	-	2 175 769
2	Правительства Российской Федерации	2 175 769	-	2 175 769	-	2 175 769
3	Итого	2 175 769	-	2 175 769	-	2 175 769

6.1.1 Диапазон процентных ставок по купонному доходу от государственных ценных бумаг в 2020 году составил 4.8% до 7.6% годовых (в 2019 году от 6.4% до 7.6% годовых). Государственные ценные бумаги имеют эффективную ставку доходности к погашению на 31 декабря 2020 года 3.21%-5.62% (2019: 4.74%-6.54%).

7 Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования

Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования

Таблица 7.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2020 г.	На 31 декабря 2019 г.
1	2	3	4
2	Дебиторская задолженность по страхованию иному, чем страхование жизни	1 072 975	806 359
3	Итого	1 072 975	806 359

Дебиторская задолженность по страхованию иному, чем страхование жизни

Таблица 7.2

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2020 г.	На 31 декабря 2019 г.
1	2	3	4
1	Дебиторская задолженность страхователей по договорам страхования	158 833	128 880
2	Дебиторская задолженность по договорам, принятым в перестрахование	868 848	676 195
3	Дебиторская задолженность по договорам, переданным в перестрахование	64 694	16 767
4	Дебиторская задолженность по суброгациям и регрессам	93	1 742
5	Дебиторская задолженность по расчетам с агентами и брокерами	1	-
6	Резерв под обесценение	(19 494)	(17 225)
7	Итого	1 072 975	806 359

7.1.2 Анализ резерва под обесценение дебиторской задолженности по страхованию иному, чем страхование жизни, раскрывается в таблице 14.1 примечания 14.

7.1.3 Анализ кредитного качества дебиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и перестрахования по договорам страхования иного, чем страхование жизни, раскрывается в таблицах 32.7, 32.9 примечания 32 в соответствии с МСФО (IFRS) 7.

7.1.4 Оценочная справедливая стоимость дебиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и перестрахования по договорам страхования иного, чем страхование жизни, и ее сопоставление с балансовой стоимостью раскрывается в примечании 33 в соответствии с МСФО (IFRS) 7.

8 Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность

Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность на 31 декабря 2020 года

Таблица 8.1

Номер строки	Наименование показателя	Необесцененные	Обесцененные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7
1	Прочее	9 802	-	9 802	-	9 802
2	Итого	9 802	-	9 802	-	9 802

8 Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность (продолжение)

Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность на 31 декабря 2019 года

Таблица 8.2

Номер строки	Наименование показателя	Необесцененные	Обесцененные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7
1	Прочее	9 129	-	9 129	-	9 129
2	Итого	9 129	-	9 129	-	9 129

8.1.1 Информация об оценочной справедливой стоимости займов, прочих размещенных средств и прочей дебиторской задолженности раскрывается в примечании 33.

8.1.2 В данных таблицах по строке 1 «Прочее» на 31 декабря 2020 г. и 31 декабря 2019 г. показаны суммы прочей дебиторской задолженности по расчетам с компаниями внутри группы АИГ по предоставленным услугам.

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

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

Таблица 9.1

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2020 г.			31 декабря 2019 г.		
		Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Резерв незаработанной премии	1 257 125	(1 010 745)	246 380	985 829	(795 325)	190 504
2	Резервы убытков	2 505 158	(2 191 106)	314 052	1 287 567	(1 181 478)	106 089
3	Резерв расходов на урегулирование убытков	120 864	(65 437)	55 427	92 446	(44 266)	48 180
4	Итого	3 883 147	(3 267 288)	615 859	2 365 842	(2 021 069)	344 773

9.1.1 По состоянию на 31 декабря 2020г. года была проведена оценка адекватности резервов по договорам страхования иного, чем страхование жизни. По результатам проведения оценки резервы признаны достаточными, резерв неистекшего риска не создавался.

9.1.2 Анализ резерва убытков по договорам страхования иного, чем страхование жизни, по ожидаемым срокам погашения раскрывается в таблице 32.17 примечания 32.

9.1.3 Информация о кредитном качестве доли перестраховщиков в резервах по договорам страхования иного, чем страхование жизни, раскрывается в таблице 32.7 примечания 32.

9.1.4 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 32.17 примечания 32.

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

Движение резерва незаработанной премии и доли перестраховщиков в резерве незаработанной премии

Таблица 9.2

Номер строки	Наименование показателя	2020 г.			2019 г.		
		Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто
1	2	3	4	5	6	7	8
1	На начало отчетного периода	985 829	(795 325)	190 504	1 065 110	(861 408)	203 702
2	Страховые премии, начисленные в течение отчетного периода	3 798 653	(3 246 384)	552 269	3 457 236	(3 022 141)	435 095
3	Страховые премии, заработанные в течение отчетного периода	(3 527 357)	3 030 964	(496 393)	(3 536 517)	3 088 223	(448 294)
4	На конец отчетного периода	1 257 125	(1 010 745)	246 381	985 829	(795 326)	190 503

9.2.1 Для оценки резерва незаработанной премии используется метод pro rata temporis.

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

Движение резерва убытков и доли перестраховщиков в резерве убытков

Таблица 9.3

Номер строки	Наименование показателя	2020 г.			2019 г.		
		Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто
1	2	3	4	5	6	7	8
1	На начало отчетного периода	1 287 567	(1 181 478)	106 089	2 304 768	(1 881 171)	423 597
2	Убытки, произошедшие в текущем отчетном периоде	969 489	(807 644)	161 845	573 028	(493 236)	79 792
3	Изменение резерва убытков прошлых лет, имевшее место в отчетном периоде	714 607	(525 974)	188 633	(818 672)	720 145	(98 527)
4	Страховые выплаты в течение отчетного периода	(466 505)	323 990	(142 515)	(771 557)	472 784	(298 773)
5	На конец отчетного периода	2 505 158	(2 191 106)	314 052	1 287 567	(1 181 478)	106 089

9.3.1 Величина резерва убытков рассчитывается для каждого периода наступления страховых событий как прогнозируемая стоимость выплат по всем страховым событиям, наступившим в этом периоде, за вычетом величины оплаченных убытков этого периода. Резерв по крупным убыткам, которые могут значительно исказить результаты расчетов, Компания оценивает отдельно. Страховые резервы не дисконтируются с учетом временной стоимости денег ввиду краткосрочности договоров страхования, заключаемых Компанией. Оценка резервов убытков брутто и нетто перестрахование в них осуществляется с использованием следующих актуарных методов: метода цепной лестницы, метода Борнхюттера-Фергюсона и метода ожидаемой убыточности. Доля перестраховщиков в резерве убытков рассчитывается как разность между резервом убытков брутто перестрахование и резервом убытков нетто перестрахование.

9.3.2 Наиболее существенными с точки зрения оценки величины резервов являются следующие актуарные предположения: допущение об уровне убыточности при расчете резерва убытков определялись на основе исторических данных, а также с учетом международного опыта работы по соответствующим видам страхования. Резервы по крупным оценивались отдельно квалифицированными специалистами на основе имеющегося опыта и информации об обстоятельствах убытка.

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

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

Таблица 9.4

Номер строки	Наименование показателя	2020 г.			2019 г.		
		Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто
1	2	3	4	5	6	7	8
1	На начало отчетного периода	92 446	(44 266)	48 180	170 966	(85 717)	85 249
2	Расходы на урегулирование убытков, произошедших в текущем отчетном периоде	112 544	(65 904)	46 640	85 592	(44 434)	41 158
3	Изменение суммы состоявшихся расходов на урегулирование убытков, произошедших в предыдущие отчетные периоды	3 330	2 925	6 255	(73 494)	35 651	(37 843)
4	Расходы на урегулирование убытков, оплаченные в течение отчетного периода	(87 457)	41 809	(45 648)	(90 618)	50 234	(40 384)
5	На конец отчетного периода	120 864	(65 436)	55 427	92 446	(44 266)	48 180

9.4.1 Для оценки резерва прямых расходов на урегулирование убытков используются актуарные методы, а также метод экспертной оценки, а для оценки резерва косвенных расходов на урегулирование убытков – оценка, основанная на исторических данных.

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

Анализ развития убытков – брутто-перестрахование

Таблица 9.5

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2015 г.	31 декабря 2016 г.	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2018 г.	31 декабря 2019 г.
1	2	3	4	5	6	7
1	Обязательства по неоплаченным убыткам и расходам на урегулирование убытков	3 590 862	1 294 713	1 873 468	2 475 734	1 380 013
2	Выплаты и расходы на урегулирование убытков (нарастающим итогом) к концу:					
3	2016 г.	2 477 536	-	-	-	-
4	2017 г.	2 594 070	359 149	-	-	-
5	2018 г.	2 718 554	839 433	1 001 795	-	-
6	2019 г.	2 747 760	1 387 064	1 605 509	828 577	-
7	2020 г.	2 793 839	1 567 487	1 847 454	1 094 558	371 682
8	Обязательства, переоцененные на отчетную дату (включая оплаченные убытки нарастающим итогом):					
9	2016 г.	2 837 679	-	-	-	-
10	2017 г.	2 723 537	1 731 299	-	-	-
11	2018 г.	2 820 622	2 204 558	2 596 383	-	-
12	2019 г.	2 764 805	1 855 929	2 223 846	1 582 949	-
13	2020 г.	2 898 029	1 738 749	2 021 221	2 706 996	2 092 846
14	Избыток (недостаток) нарастающим итогом	692 833	(444 036)	(147 753)	(231 262)	(712 832)
15	Избыток (недостаток) нарастающим итогом в процентах	19,29	(34,30)	(7,89)	(9,34)	(51,65)

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

Анализ развития убытков – нетто-перестрахование

Таблица 9.6

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2015 г.	31 декабря 2016 г.	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2018 г.	31 декабря 2019 г.
1	2	3	4	5	6	7
1	Обязательства по неоплаченным убыткам и расходам на урегулирование убытков	418 841	459 407	502 653	508 847	154 269
2	Выплаты и расходы на урегулирование убытков (нарастающим итогом) к концу					
3	2016 г.	170 554	-	-	-	-
4	2017 г.	231 731	132 844	-	-	-
5	2018 г.	278 748	302 731	292 071	-	-
6	2019 г.	307 299	570 323	567 789	332 378	-
7	2020 г.	352 484	685 157	685 262	456 069	145 733
8	Обязательства, переоцененные на отчетную дату (включая оплаченные убытки нарастающим итогом):					
9	2016 г.	349 126	-	-	-	-
10	2017 г.	330 980	527 984	-	-	-
11	2018 г.	369 705	597 443	617 301	-	-
12	2019 г.	322 011	583 454	588 131	371 857	-
13	2020 г.	401 701	735 494	736 233	639 778	344 052
14	Избыток (недостаток) нарастающим итогом	17 140	(276 087)	(233 580)	(130 931)	(189 783)
15	Избыток (недостаток) нарастающим итогом в процентах	4,09	(60,10)	(46,47)	(25,73)	(123,02)

9.6.1 На отрицательный результат развития убытков нетто-перестрахование оказало влияние существенное увеличение резерва по убытку Промсвязьбанка, а также негативное влияние изменения курсов валют, т.к. около 90% резерва заявленных, но неурегулированных убытков номинировано в иностранной валюте.

10 Нематериальные активы

Нематериальные активы

Таблица 10.1

Номер строки	Наименование показателя	Программное обеспечение	Лицензии и франшизы	Клиентская база	Прочее	Итого
1	2	3	4	5	6	7
1	Поступление	698	-	-	-	698
2	Затраты на создание	26 100	-	-	-	26 100
3	Амортизационные отчисления	(35)	-	-	-	(35)
4	Балансовая стоимость на 31.12.2019	26 763	-	-	-	26 763
5	Стоимость (или оценка) на 31.12.2019	26 798	-	-	-	26 798
6	Накопленная амортизация на 31.12.2019	(35)	-	-	-	(35)
7	Стоимость (или оценка) на 01.01.2020	26 798	-	-	-	26 798
8	Накопленная амортизация на 01.01.2020	(35)	-	-	-	(35)
9	Балансовая стоимость на 01.01.2020	26 763	-	-	-	26 763
10	Поступление	19 729	-	-	-	19 729
11	Амортизационные отчисления	(140)	-	-	-	(140)
12	Балансовая стоимость на 31.12.2020	46 352	-	-	-	46 352
13	Стоимость (или оценка) на 31.12.2020	46 527	-	-	-	46 527
14	Накопленная амортизация на 31.12.2020	(174)	-	-	-	(174)
15	Балансовая стоимость на 31.12.2020	46 353	-	-	-	46 353

10.1.1 Нематериальные активы по состоянию на 31 декабря 2020 года представляют собой используемое программное обеспечение за минусом начислений амортизации в сумме 9 333 тыс. рублей и вложения в нематериальные активы, также программное обеспечение в сумме 37 019 тыс. рублей. (на 31 декабря 2019 года 663 тыс. рублей и 26 100 тыс. рублей соответственно).

11 Основные средства

Основные средства

Таблица 11.1

Номер строки	Наименование показателя	Земля, здания и сооружения	Офисное и компьютерное оборудование	Транспортные средства	Прочее	Итого
1	2	3	4	5	6	7
1	Стоимость (или оценка) на 01.01.2019	-	81 337	1 392	18 140	100 869
2	Накопленная амортизация на 01.01.2019	-	(65 575)	(1 392)	(14 660)	(81 627)
3	Балансовая стоимость на 01.01.2019	-	15 762	-	3 480	19 242
4	Поступление	210 020	8 041	2 600	-	220 661
5	Выбытие	-	-	(447)	-	(447)
6	Амортизационные отчисления	(68 850)	(11 950)	(1 248)	(3 164)	(85 212)
7	Балансовая стоимость на 31.12.2019	141 170	11 853	905	316	154 244
8	Стоимость (или оценка) на 31.12.2019	210 020	89 377	3 545	18 140	321 082
9	Накопленная амортизация на 31.12.2019	(68 850)	(77 525)	(2 640)	(17 824)	(166 839)
10	Стоимость (или оценка) на 01.01.2020	210 020	89 377	3 545	18 140	321 082
11	Накопленная амортизация на 01.01.2020	(68 850)	(77 525)	(2 641)	(17 824)	(166 840)
12	Балансовая стоимость на 01.01.2020	141 170	11 852	904	316	154 242
13	Поступление	-	17 137	-	-	17 137
14	Выбытие	-	(54 613)	-	-	(54 613)
15	Амортизационные отчисления	(58 415)	46 964	(800)	(316)	(12 567)
16	Балансовая стоимость на 31.12.2020	82 755	21 340	104	-	104 199
17	Стоимость (или оценка) на 31.12.2020	210 020	51 902	3 544	18 140	283 606
18	Накопленная амортизация на 31.12.2020	(127 265)	(30 561)	(3 441)	(18 140)	(179 407)
19	Балансовая стоимость на 31.12.2020	82 755	21 341	103	-	104 199

11.1.1 Снижение стоимости основных средств отражается отдельной строкой и раскрывается в соответствии с МСФО (IAS) 36. Компания не имеет незавершенных капитальных затрат на 31.12.2020 г. и 31.12.2019 г. Компания арендует основные средства и офисные помещения. Имущество, полученной в финансовую аренду в форме права собственности за минусом амортизации отражено в балансе, как основные средства и необесценены. На 31.12.2020 года стоимость аренды офиса составила - 210 020 тыс.руб., амортизация - 127 265 тыс.руб., балансовая стоимость - 82 755 тыс.руб.

12 Отложенные аквизиционные расходы и доходы

Отложенные аквизиционные расходы

Таблица 12.1

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2020 г.	31 декабря 2019 г.
1	2	3	4
1	Отложенные аквизиционные расходы, связанные с операциями страхования, сострахования, перестрахования иного, чем страхование жизни	141 189	140 537
2	Итого	141 189	140 537

12.1.1 Страховщик капитализирует прямые аквизиционные расходы в момент их признания.

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

12.1.3 Изменение отложенных аквизиционных расходов за отчетный период по страхованию иному, чем страхование жизни, раскрывается в примечании 12.2 настоящего приложения.

12.1.4 Выверка изменений отложенных аквизиционных расходов, произошедших за отчетный период, представлена в таблице 12.2 настоящего примечания.

12.1.5 В отложенные аквизиционные расходы на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года входят незаработанные вознаграждения агентам, брокерам по договорам страхования и комиссии цедента по договорам, принятым в перестрахование.

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

Таблица 12.2

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2020 г.	31 декабря 2019 г.
1	2	3	4
1	Отложенные аквизиционные расходы, связанные с операциями страхования, сострахования, перестрахования иного, чем страхование жизни на начало отчетного периода	140 537	147 523
2	Изменение отложенных аквизиционных расходов, в том числе:	652	(6 986)
3	отложенные аквизиционные расходы за период	318 449	299 336
4	амортизация отложенных аквизиционных расходов	(317 797)	(306 322)
5	Отложенные аквизиционные расходы, связанные с операциями страхования, сострахования, перестрахования иного, чем страхование жизни, на конец отчетного периода	141 189	140 537

Отложенные аквизиционные доходы

Таблица 12.3

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2020 г.	31 декабря 2019 г.
1	2	3	4
1	Отложенные аквизиционные доходы, связанные с операциями страхования, сострахования, перестрахования иного, чем страхование жизни	398 942	306 788
2	Итого	398 942	306 788

12.3.1 Отложенные аквизиционные доходы формируются по признанным страховщиком доходам по перестраховочной комиссии по договорам, переданным в перестрахование.

12.3.2 Отложенные аквизиционные доходы списываются на доходы страховщика в течение срока действия договора перестрахования.

12 Отложенные аквизиционные расходы и доходы (продолжение)

12.3.3 Изменение отложенных аквизиционных доходов за отчетный период по страхованию иному, чем страхование жизни, раскрывается в примечании 12.4 настоящего приложения.

12.3.4 Сверка отложенных аквизиционных доходов на начало и конец отчетного периода представлена в таблице 12.4 настоящего примечания.

12.3.5 В отложенные аквизиционные доходы на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года входят незаработанные комиссии цедента по договорам, переданным в перестрахование.

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

Таблица 12.4

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2020 г.	31 декабря 2019 г.
1	2	3	4
1	Отложенные аквизиционные доходы, связанные с операциями страхования, сострахования, перестрахования иного, чем страхование жизни, на начало отчетного периода	306 787	324 669
2	Изменение отложенных аквизиционных доходов, в том числе:	92 154	(17 881)
3	отложенные аквизиционные доходы за период	1 015 751	736 866
4	амортизация отложенных аквизиционных доходов	(923 597)	(754 747)
5	Отложенные аквизиционные доходы, связанные с операциями страхования, сострахования, перестрахования иного, чем страхование жизни, на конец отчетного периода	398 941	306 788

13 Прочие активы

Прочие активы

Таблица 13.1

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2020 г.	31 декабря 2019 г.
1	2	3	4
1	Расчеты с ассистантскими, медицинскими компаниями и станциями технического обслуживания	6 212	26 499
2	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	18	18
3	Расчеты по социальному страхованию	2 673	2 617
4	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	28 259	26 532
5	Прочее	109	2 876
6	Итого	37 271	58 542

14 Резервы под обесценение

Анализ изменений резерва под обесценение дебиторской задолженности по договорам страхования иного, чем страхование жизни на 31 декабря 2020 года

Таблица 14.1

Номер строки	Наименование показателя	Дебиторская задолженность страхователей по договорам страхования	Итого
1	2	3	4
1	Резерв под обесценение на 31 декабря 2019 г.	17 226	17 226
2	Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение	2 268	2 268
3	Резерв под обесценение на 31 декабря 2020 г.	19 494	19 494

14 Резервы под обесценение (продолжение)

Анализ изменений резерва под обесценение дебиторской задолженности по договорам страхования иного, чем страхование жизни на 31 декабря 2019 года

Таблица 14.2

Номер строки	Наименование показателя	Дебиторская задолженность страхователей по договорам страхования	Итого
1	2	3	4
1	Резерв под обесценение на 31 декабря 2018 г.	21 047	21 047
2	Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение	(3 821)	(3 821)
3	Резерв под обесценение на 31 декабря 2019 г.	17 226	17 226

15 Займы и прочие привлеченные средства

Займы и прочие привлеченные средства

Таблица 15.1

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2020 г.	31 декабря 2019 г.
1	2	3	4
1	Обязательства по аренде	73 944	128 149
2	Итого	73 944	128 149

15.1.1 По строке баланса «Займы и привлеченные средства» показаны кредитные обязательства Компании по договору аренды на 31 декабря 2020 года.

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

Таблица 15.2

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2020 г.		31 декабря 2019 г.	
		Процентные ставки	Сроки погашения	Процентные ставки	Сроки погашения
1	2	3	4	5	6
1	Обязательства по аренде	10	01/05/2022	10	01/05/2022

16 Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования

Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования

Таблица 16.1

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2020 г.	31 декабря 2019 г.
1	2	3	4
1	Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования иного, чем страхование жизни	1 146 573	1 021 393
2	Итого	1 146 573	1 021 393

16.1.1 Анализ кредиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и перестрахования по срокам, оставшимся до погашения (на основе договорных недисконтированных денежных потоков), представлен в таблице 32.15 примечания 32.

16 Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования (продолжение)

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

Таблица 16.2

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2020 г.	31 декабря 2019 г.
1	2	3	4
1	Кредиторская задолженность и предоплаты премий по договорам страхования	41 639	55 539
2	Кредиторская задолженность по договорам, принятым в перестрахование	204 156	201 798
3	Кредиторская задолженность по договорам, переданным в перестрахование	881 726	740 325
4	Задолженность перед страховыми агентами и брокерами	18 842	23 546
5	Прочая задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	210	185
6	Итого	1 146 573	1 021 393

16.2.1 Оценочная справедливая стоимость кредиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и перестрахования иного, чем страхование жизни, и ее сопоставление с балансовой стоимостью представлены в примечании 33.

17 Прочие обязательства

Прочие обязательства

Таблица 17.1

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2020 г.	31 декабря 2019 г.
1	2	3	4
1	Расчеты с персоналом	27 928	23 921
2	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	5 212	5 213
3	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	151	362
4	Расчеты по социальному страхованию	161	161
5	Итого	33 452	29 657

17.1.1 В строке «Расчеты с персоналом» отражены резерв на выплату вознаграждения по итогам работы за год и резерв отпусков. На 31 декабря 2020 года страховщик создал резерв на выплату вознаграждения по итогам 2020 года в сумме 16015 тыс. руб. и резерв отпусков в сумме 11 724 тыс. руб. На 31 декабря 2019 года страховщик создал резерв на выплату вознаграждения по итогам 2019 года в сумме 15 763 тыс. руб. и резерв отпусков в сумме 7 838 тыс. руб. В строке «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» отражены обязательства перед компаниями, входящими в группу АИГ.

18 Капитал

Капитал (количество акций в обращении)

Таблица 18.1

Номер строки	Наименование показателя	Количество обыкновенных акций в обращении	Количество привилегированных акций
1	2	3	4
1	Количество акций в обращении на 31 декабря 2019 г.	150 000 000	-
2	Количество акций в обращении на 31 декабря 2020 г.	150 000 000	-

18 Капитал (продолжение)

Капитал

Таблица 18.2

Номер строки	Наименование показателя	Количество акций в обращении	Обыкновенные акции	Итого
1	2	3	4	5
1	На 31 декабря 2019 года	150 000 000	600 000	600 000
2	На 31 декабря 2020 года	150 000 000	600 000	600 000

18.2.1 В 2020 году уставный капитал Компании составил 600 000 тысяч рублей. Количество акций осталось прежним – 150 000 000 штук, номинальная стоимость каждой акции составила 4 рубля.

19 Управление капиталом

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

Таблица 19.1

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2020 г.	31 декабря 2019 г.
1	2	3	4
1	Нормативный размер маржи платежеспособности	520 000	480 000
2	Фактический размер маржи платежеспособности	1 796 108	1 886 512
3	Отклонение фактического размера от нормативного	1 276 108	1 406 512
4	Отклонение фактического размера маржи от нормативного, %	245,41	293,02

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

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

Компанией соблюдается требование о превышении величины собственных средств (капитала) над величиной уставного капитала (установленное Федеральным законом от 26 декабря 1995 года № 208-ФЗ «Об акционерных обществах»), а также Компания соответствует требованиям, предъявляемым к порядку размещения средств страховых резервов и требованиям, предъявляемым к составу и структуре активов, принимаемых для покрытия собственных средств страховщика (установленное Указанием Банка России от 22 февраля 2017 года № 4298-У «О порядке инвестирования собственных средств (капитала) страховщика и перечне разрешенных для инвестирования активов»).

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

Компания соответствует требованию о минимальной величине уставного капитала, установленное Законом Российской Федерации от 27 ноября 1992 года № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации».

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

19 Управление капиталом (продолжение)

19.1.3 Требования к минимальной сумме полностью оплаченного уставного капитала страховщика на 31 декабря 2020 года составляют 520 000 тысяч рублей. Полностью оплаченный уставный капитал страховщика по состоянию на 31 декабря 2020 года составил 600 000 тысяч рублей (на 31 декабря 2019 года – 600 000 тысяч рублей).

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

Страховые премии по операциям страхования, сострахования, перестрахования

Таблица 20.1

Номер строки	Наименование показателя	2020 г.	2019 г.
1	2	3	4
1	Страховые премии по прямым договорам страхования и операциям сострахования	2 400 920	2 415 403
2	Страховые премии по договорам, принятым в перестрахование	1 397 733	1 041 833
3	Итого	3 798 653	3 457 236

Страховые премии, переданные в перестрахование

Таблица 20.2

Номер строки	Наименование показателя	2020 г.	2019 г.
1	2	3	4
1	Премии, переданные в перестрахование	3 246 384	3 022 140
2	Итого	3 246 384	3 022 140

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

Выплаты по операциям страхования, сострахования и перестрахования

Таблица 21.1

Номер строки	Наименование показателя	2020 г.	2019 г.
1	2	3	4
1	Выплаты по прямым договорам страхования и операциям сострахования	140 459	127 784
2	Выплаты по договорам, принятым в перестрахование	326 046	643 773
3	Итого	466 505	771 557

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

Расходы по урегулированию убытков

Таблица 21.2

Номер строки	Наименование показателя	2020 г.	2019 г.
1	2	3	4
1	Прямые расходы, в том числе:	71 942	74 711
2	расходы на проведение необходимых экспертиз, переговоров	71 942	74 711
3	Косвенные расходы, в том числе:	15 515	15 907
4	расходы по заработной плате сотрудников, непосредственно участвующих в урегулировании убытков	11 343	10 473
5	прочие расходы	4 172	5 434
6	Итого расходов по урегулированию убытков – брутто-перестрахование	87 457	90 618
7	Доля перестраховщиков в расходах по урегулированию убытков	(41 809)	(50 234)
8	Итого расходов по урегулированию убытков – нетто-перестрахование	45 648	40 384

Изменение резервов убытков

Таблица 21.3

Номер строки	Наименование показателя	2020 г.	2019 г.
1	2	3	4
1	Изменение резерва убытков	(1 217 591)	1 017 201
2	Изменение резерва расходов на урегулирование убытков	(28 417)	78 520
3	Итого	(1 246 008)	1 095 721

21.3.1 Информация о движении резервов убытков представлена в примечании 9 настоящего приложения.

Изменение доли перестраховщиков в резервах убытков

Таблица 21.4

Номер строки	Наименование показателя	2020 г.	2019 г.
1	2	3	4
1	Изменение доли перестраховщиков в резерве убытков	1 009 628	(699 693)
2	Изменение доли перестраховщиков в резерве расходов на урегулирование убытков	21 171	(41 451)
3	Итого	1 030 799	(741 144)

21.4.1 Информация о движении доли перестраховщиков в резервах убытков представлена в примечании 9 настоящего приложения.

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

Таблица 21.5

Номер строки	Наименование показателя	2020 г.	2019 г.
1	2	3	4
1	Доходы от регрессов и суброгаций	30 964	23 391
2	Доля перестраховщиков в доходах от получения годных остатков	(19 698)	(15 202)
3	Итого	11 266	8 189

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

Аквизиционные расходы

Таблица 22.1

Номер строки	Наименование показателя	2020 г.	2019 г.
1	2	3	4
1	Вознаграждение страховым агентам	34 922	26 013
2	Вознаграждение страховым брокерам	43 768	53 647
3	Расходы на оплату труда работников и на страховые взносы в государственные внебюджетные фонды	60 223	69 814
4	Перестраховочные комиссии перестрахователям	239 107	226 662
5	Прочие расходы, связанные с заключением договоров	19 274	24 772
6	Итого	397 294	400 908

22.1.1 Сумма капитализированных в отчетном периоде аквизиционных расходов раскрывается в примечании 12.

22.1.2 В статью «Прочие расходы, связанные с заключением договоров страхования», включены расходы по аренде помещения для сотрудников, занимающихся заключением договоров страхования.

Изменение отложенных аквизиционных расходов и доходов

Таблица 22.2

Номер строки	Наименование показателя	2020 г.	2019 г.
1	2	3	4
1	Изменение отложенных аквизиционных расходов	652	(6 986)
2	Изменение отложенных аквизиционных доходов	(92 154)	17 882
3	Итого	(91 502)	10 896

22.2.1 Состав изменения отложенных аквизиционных доходов и расходов раскрывается в примечании 12.

23 Отчисления от страховых премий

Отчисления от страховых премий

Таблица 23.1

Номер строки	Наименование показателя	2020 г.	2019 г.
1	2	3	4
1	Отчисления по обязательному страхованию гражданской ответственности владельца опасного объекта за причинение вреда в результате аварии на опасном объекте	93	449
2	Итого	93	449

24 Прочие доходы и расходы по страхованию иному, чем страхование жизни

Прочие доходы по страхованию иному, чем страхование жизни

Таблица 24.1

Номер строки	Наименование показателя	2020 г.	2019 г.
1	2	3	4
1	Восстановление резерва под обесценение дебиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и принятого перестрахования	16 915	3 821
2	Доходы от списания кредиторской задолженности по операциям страхования и сострахования и договорам, принятым в перестрахование	1 723	-
3	Итого	18 638	3 821

Прочие расходы по страхованию иному, чем страхование жизни

Таблица 24.2

Номер строки	Наименование показателя	2020 г.	2019 г.
1	2	3	4
1	Расходы на создание резерва под обесценение дебиторской задолженности перестраховщиков по договорам, переданным в перестрахование	19 183	-
2	Итого	19 183	-

25 Процентные доходы

Процентные доходы

Таблица 25.1

Номер строки	Наименование показателя	2020 г.	2019 г.
1	2	3	4
1	По необесцененным финансовым активам, в том числе:	160 769	188 636
2	по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи	135 787	157 522
3	по депозитам и прочим размещенным средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах	24 982	31 114
4	Итого	160 769	188 636

26 Общие и административные расходы

Общие и административные расходы

Таблица 26.1

Номер строки	Наименование показателя	2020 г.	2019 г.
1	2	3	4
1	Расходы на персонал	109 416	104 791
2	Амортизация основных средств	45 314	57 175
3	Амортизация программного обеспечения и прочих нематериальных активов	715	795
4	Расходы по аренде	4 096	5 395
5	Расходы на профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	9 528	10 243
6	Расходы по страхованию	6 446	7 503
7	Расходы на рекламу и маркетинг	5 552	8 469
8	Расходы на юридические и консультационные услуги	59 318	63 480
9	Представительские расходы	716	1 644
10	Транспортные расходы	2 019	3 851
11	Командировочные расходы	602	2 983
12	Расходы на услуги банков	7 851	7 700
13	Расходы по уплате налогов, за исключением налога на прибыль	60	60
14	Прочие административные расходы	12 309	16 469
15	Итого	263 941	290 558

26.1.1 Расходы на содержание персонала за 2020 год включают компенсационные выплаты при увольнении и выходные пособия в размере 333 тысяч рублей (за 2019 г.: 7 736 тысяч рублей), а также установленные законодательством Российской Федерации страховые взносы в государственные внебюджетные фонды за 2020 год в размере 17 821 тысяч рублей (за 2019 г.: 15 850 тысяч рублей).

26.1.2 По строке "Расходы по аренде" отражены коммунальные платежи и расходы по эксплуатации арендованного офисного помещения.

26.1.3 Прочие административные расходы включают расходы на услуги связи, материалы для офиса, членские взносы в профессиональные и другие объединения, расходы на проведение мероприятий.

27 Процентные расходы

Процентные расходы

Таблица 27.1

Номер строки	Наименование показателя	2020 г.	2019 г.
1	2	3	4
1	По займам и прочим привлеченным средствам	10 321	11 609
2	Итого	10 321	11 609

28 Прочие доходы и расходы

Прочие доходы

Таблица 28.1

Номер строки	Наименование показателя	2020 г.	2019 г.
1	2	3	4
1	Доходы от аренды, кроме доходов от аренды инвестиционного имущества	484	427
2	Доходы от списания кредиторской задолженности, не связанной со страховой деятельностью	156	6 437
3	Доходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами	-	717
4	Прочие доходы	2 276	429
5	Итого	2 916	8 010

28.1.1 Прочие доходы состоят из доходов от оценки страхового риска и услуг сюрвейера.

Прочие расходы

Таблица 28.2

Номер строки	Наименование показателя	2020 г.	2019 г.
1	2	3	4
2	Прочие расходы	169	8 703
3	Итого	169	8 703

29 Аренда

Активы и обязательства по договорам аренды, в соответствии с условиями которых страховщик является арендатором

Таблица 29.1

Номер строки	Наименование показателя	Балансовая стоимость	
		31 декабря 2020 г.	31 декабря 2019 г.
1	2	3	4
1	Основные средства – помещения	82 859	142 522
2	Займы и прочие привлеченные средства	73 944	128 149

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

Таблица 29.2

Номер строки	Наименование показателя	01.01.2020-31.12.2020	01.01.2019-31.12.2019
1	2	3	4
1	Денежные потоки от операционной деятельности, в том числе:	10 321	10 128
2	проценты уплаченные	10 321	10 128
3	Денежные потоки от финансовой деятельности, в том числе:	32 421	26 294
4	платежи в погашение обязательств по договорам аренды	32 421	26 294
5	Итого отток денежных средств	42 742	36 422

30 Налог на прибыль

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

Таблица 30.1

Номер строки	Наименование показателя	2020 г.	2019 г.
1	2	3	4
1	Текущие расходы по налогу на прибыль	(81 903)	(89 535)
2	Изменение отложенного налогового обязательства (актива)	(8 607)	(50 336)
3	Итого, в том числе:	(90 510)	(139 871)
4	расход (доход) по отложенному налогу на прибыль, отраженный в составе прочего совокупного дохода	(336)	(10 971)
5	расходы по налогу на прибыль	(90 174)	(128 900)

30.1.1 Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли, в 2020 году составляет 20 процентов (в 2019 году: 20 процентов). По доходам в виде процентов по государственным и муниципальным ценным бумагам ставка налога составила в 2020 году 15 процентов (2019 году: 15 процентов).

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

Таблица 30.2

Номер строки	Наименование показателя	2020 г.	2019 г.
1	2	3	4
1	Прибыль (убыток) до налогообложения	476 526	668 367
2	Теоретические расходы (доходы) по налогу на прибыль по соответствующей базовой ставке 2019 год: 20%; 2018 год: 20%	(95 305)	(133 673)
3	Поправки на доходы или расходы, не принимаемые к налогообложению в соответствии с национальной системой налогового учета:	(2 205)	(3 650)
4	расходы, не принимаемые к налогообложению	(2 205)	(3 650)
5	Поправки на доходы или расходы, принимаемые к налогообложению по ставкам налога, отличным от базовой ставки:	7 336	7 770
6	Использование ранее не признанных налоговых убытков	-	653
7	Расходы (доходы) по налогу на прибыль	(90 174)	(128 900)

30 Налог на прибыль (продолжение)

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

Таблица 30.3

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2020 г.	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе прочего совокупного дохода	31 декабря 2019 г.
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу, и отложенного налогового убытка					
1	Отложенные аквизиционные доходы	79 788	18 431	-	61 357
2	Резерв под обесценение дебиторской задолженности	3 899	454	-	3 446
3	Общая сумма отложенного налогового актива	83 687	18 885	-	64 803
4	Отложенный налоговый актив до зачета с отложенными налоговыми обязательствами	83 687	18 885	-	64 803
Раздел II. Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу					
5	Отложенные аквизиционные расходы	28 238	130	-	28 107
6	Страховые резервы	66 268	11 822	-	54 446
7	Доля перестраховщиков в страховых резервах	77 197	18 017	-	59 180
8	Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	7 431		336	9 910
9	Общая сумма отложенного налогового обязательства	179 134	27 154	336	151 643
10	Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	(95 447)	(8 269)	(336)	(86 840)
11	Признанный отложенный налоговый актив (обязательство)	(95 447)	(8 269)	(336)	(86 840)

30 Налог на прибыль (продолжение)

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

Таблица 30.4

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2019 г.	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе прочего совокупного дохода	31 декабря 2018 г.
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу, и отложенного налогового убытка					
1	Отложенные аквизиционные доходы	61 357	(3 576)	-	64 934
2	Резерв под обесценение дебиторской задолженности	3 446	(764)	-	4 209
3	Общая сумма отложенного налогового актива	64 803	(4 340)	-	69 143
4	Отложенный налоговый актив до зачета с отложенными налоговыми обязательствами	64 803	(4 340)	-	69 143
Раздел II. Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу					
5	Отложенные аквизиционные расходы	28 107	(1 397)	-	29 505
6	Страховые резервы	54 446	(5 902)	-	60 348
7	Доля перестраховщиков в страховых резервах	59 180	44 267	-	14 912
8	Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	9 910	(1 943)	10 971	882
9	Общая сумма отложенного налогового обязательства	151 643	35 025	10 971	105 647
10	Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	(86 840)	(39 365)	(10 971)	(36 504)
11	Признанный отложенный налоговый актив (обязательство)	(86 840)	(39 365)	(10 971)	(36 504)

31 Дивиденды

Дивиденды

Таблица 31.1

Номер строки	Наименование показателя	2020 г.		2019 г.	
		По обыкновенным акциям	По привилегированным акциям	По обыкновенным акциям	По привилегированным акциям
1	2	3	4	5	6
1	Дивиденды, объявленные в течение отчетного периода	440 000	-	200 000	-
2	Дивиденды, выплаченные в течение отчетного периода	(440 000)	-	(200 000)	-

31.1.1 Все дивиденды объявлены и выплачены в валюте Российской Федерации.

31.1.2 В соответствии с российским законодательством Компания распределяет прибыль между участниками или переводит прибыль в фонды на основе данных бухгалтерской (финансовой) отчетности, подготовленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО») и правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности, установленными в Российской Федерации. По состоянию на 31 декабря 2020 года нераспределенная прибыль страховщика составила 1 036 326 тысяч рублей (на 31 декабря 2019 года: 1 089 974 тысяч рублей).

32 Управление рисками

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

Таблица 32.1

Номер строки	Наименование показателя	Резерв убытков – нетто-перестрахование	Резерв незаработанной премии – нетто-перестрахование	Резерв расходов на урегулирование убытков – нетто-перестрахование	Итого резервы – нетто-перестрахование
1	2	3	4	5	6
1	Добровольное личное страхование за исключением добровольного страхования жизни	160	-	15	175
2	Добровольное страхование автотранспорта	-	-	-	-
3	Добровольное страхование имущества от огня и других опасностей, включая страхование ответственности, за исключением страхования транспорта	86 575	112 540	27 865	226 980
4	Обязательное страхование опасных производственных объектов	-	128	-	128
5	Добровольное страховании финансовых рисков	227 316	133 713	27 546	388 576
6	Итого	314 051	246 381	55 427	615 859

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

Таблица 32.2

Номер строки	Наименование показателя	Резерв убытков – нетто-перестрахование	Резерв незаработанной премии – нетто-перестрахование	Резерв расходов на урегулирование убытков – нетто-перестрахование	Итого резервы – нетто-перестрахование
1	2	3	4	5	6
1	Добровольное личное страхование за исключением добровольного страхования жизни	5 939	114	339	6 392
2	Добровольное страхование автотранспорта	-	-	3	3
3	Добровольное страхование имущества от огня и других опасностей, включая страхование ответственности, за исключением страхования транспорта	65 730	107 058	32 665	205 453
4	Обязательное страхование опасных производственных объектов	-	247	-	247
5	Добровольное страховании финансовых рисков	34 420	83 085	15 173	132 678
6	Итого	106 089	190 504	48 180	344 773

32.1.1 Страховщик заключает, главным образом, следующие договоры страхования иного, чем страхование жизни: договора добровольного страхования имущества юридических лиц, договора добровольного страхования ответственности и договора страхования финансовых рисков. Риски по договорам страхования иного, чем страхование жизни, как правило, покрывают период в 12 месяцев.

32 Управление рисками (продолжение)

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

Таблица 32.3

Номер строки	Название показателя	Итого резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Нетто-резервы
1	2	3	4	5
1	Россия	940 994	(804 359)	136 635
2	Страны Организации экономического сотрудничества и развития	2 844 913	(2 370 835)	474 078
3	Прочие страны	97 240	(92 094)	5 146
4	Итого	3 883 147	(3 267 288)	615 859

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

Таблица 32.4

Номер строки	Название показателя	Итого резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Нетто-резервы
1	2	3	4	5
1	Россия	769 244	(622 565)	146 679
2	Страны Организации экономического сотрудничества и развития	1 540 651	(1 354 042)	186 609
3	Прочие страны	55 947	(44 462)	11 485
4	Итого	2 365 842	(2 021 069)	344 773

32.2.1 В строке «Прочие страны» отражены резервы по рискам, расположенным в следующих странах: Казахстан, Узбекистан, Киргизская республика, ОАЭ, Бермуды, Британские Виргинские острова, Малайзия.

Анализ чувствительности на 31 декабря 2020 года

Таблица 32.5

Номер строки	Наименование показателя	Изменение допущений	Влияние на обязательства по страхованию иному, чем страхование жизни	Влияние на долю перестраховщиков в обязательствах по страхованию иному, чем страхование жизни	Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на капитал
1	2	3	4	5	6	7
1	Средние затраты по выплате страховых возмещений	- 10%	(62 620)	(52 145)	10 475	8 380
		+ 10%	62 620	52 145	(10 475)	(8 380)
2	Среднее количество требований	- 10%	(62 620)	(52 145)	10 475	8 380
		+ 10%	62 620	52 145	(10 475)	(8 380)

32 Управление рисками (продолжение)

Анализ чувствительности на 31 декабря 2019 года

Таблица 32.6

Номер строки	Наименование показателя	Изменение допущений	Влияние на обязательства по страхованию иному, чем страхование жизни	Влияние на долю перестраховщика в обязательствах по страхованию иному, чем страхование жизни	Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на капитал
1	2	3	4	5	6	7
1	Средние затраты по выплате страховых возмещений	- 10%	(43 730)	(37 738)	5 992	4 794
		+ 10%	43 730	37 738	(5 992)	(4 794)
2	Среднее количество требований	- 10%	(43 730)	(37 738)	5 992	4 794
		+ 10%	43 730	37 738	(5 992)	(4 794)

32.5.1 Изменение средних затрат по выплате страховых возмещений и среднего количества требований на +10% (-10%) увеличивает (уменьшает) резерв на +10% (-10%). В отсутствие массовых видов страхования средний период урегулирования требования не влияет на величину резерва.

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

Таблица 32.7

Номер строки	Наименование показателя	Рейтинг А	Рейтинг В	Без рейтинга
1	2	3	4	7
1	Денежные средства и их эквиваленты, в том числе:	-	1 051 704	-
2	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицированные как денежные эквиваленты	-	738 822	-
3	денежные средства на расчетных счетах	-	312 882	-
4	Долговые финансовые активы, в том числе:	-	2 122 723	-
5	долговые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, всего, в том числе:	-	2 122 723	-
6	долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	-	2 122 723	-
7	Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования, в том числе:	697 007	29	164 175
8	дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования иному, чем страхование жизни	697 007	29	164 175
9	Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, в том числе:	9 802	-	-
10	прочее	9 802	-	-
11	Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	3 267 288	-	-

32 Управление рисками (продолжение)

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

Таблица 32.8

Номер строки	Наименование показателя	Рейтинг А	Рейтинг В	Без рейтинга
1	2	3	4	7
1	Денежные средства и их эквиваленты, в том числе:	-	862 180	-
2	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицированные как денежные эквиваленты	-	645 439	-
3	денежные средства на расчетных счетах	-	216 741	-
4	Долговые финансовые активы, в том числе:	-	2 175 769	-
5	долговые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, всего, в том числе:	-	2 175 769	-
6	долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	-	2 175 769	-
7	Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования, в том числе:	429 892	-	106 578
8	дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования иного, чем страхование жизни	429 892	-	106 578
9	Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, в том числе:	9 129	-	-
10	прочее	9 129	-	-
11	Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	2 021 069	-	-

32.7.1 Управление финансовыми рисками – неотъемлемый элемент деятельности Компании. Основными финансовыми рисками, которым подвержена Компания, являются страховой риск, кредитный риск, риск ликвидности и риски, связанные с изменением рыночных процентных ставок и фондовых индексов, а также валютный риск.

32.7.2 Высшим органом управления Компании является общее собрание акционеров (единственный акционер), к компетенции, которого в том числе относится определение основных направлений деятельности Компании, назначение и прекращение полномочий Президента Компании, утверждение годовых отчетов и годовых бухгалтерских балансов Компании, бизнес-плана Компании, принятие решения о реорганизации Компании, принятие решения о распределении чистой прибыли Компании. Единоличным исполнительным органом является Президент компании. Президент осуществляет руководство текущей деятельностью Компании с целью обеспечения выполнения планов деятельности Компании. Компетенция органов управления Компании определена Уставом в соответствии с законодательством Российской Федерации.

32.7.3 Компания подвержена страховому риску, который связан с тем, что конечная величина выплат по договорам страхования либо время их осуществления могут существенно отличаться от оценок, произведенных Компанией, вследствие влияния различных факторов – частоты наступления претензий, размера претензий, развития претензий, имеющих длительный период урегулирования. Основной задачей Компании является обеспечение адекватного размера страховых резервов в размере, достаточном для исполнения обязательств по договорам страхования.

32 Управление рисками (продолжение)

32.7.4 Компания осуществляет контроль над страховым риском посредством диверсификации между различными видами страхования, применения процедур андеррайтинга для контроля убытков по страховому портфелю по видам бизнеса, а также использования перестрахования для уменьшения риска возникновения убытков в размере, превышающем установленный объем риска на собственном удержании. Перестраховочная программа Компании формируется из договоров факультативного и облигаторного перестрахования, которые в комплексе обеспечивают диверсифицированную защиту страхового портфеля Компании, а также способствуют его эффективному развитию в конкурентной среде. Договоры факультативного перестрахования заключаются на индивидуальной основе для достижения определенных целей по отдельным страховым операциям. Облигаторная программа перестрахования, служащая целям защиты всего страхового портфеля в совокупности, представлена облигаторными договорами на базе квотного пропорционального перестрахования, а также перестрахования эксцедента убыточности, заключенными с крупнейшими мировыми перестраховщиками. Данные договоры предоставляют необходимые емкости Компании в целях построения оптимальной структуры портфеля страховых рисков.

32.7.5 Предельные страховые суммы устанавливаются для применения соответствующих критериев отбора рисков. Например, Компания имеет право не возобновлять отдельные полисы, может устанавливать вычеты и имеет право на неоплату фальсифицированного страхового случая. Страховые контракты также позволяют Компании требовать от третьих сторон оплаты некоторых или всех затрат (например, суброгация).

32.7.6 Компания подвержена кредитному риску, который является риском того, что одна из сторон операции с финансовым инструментом послужит причиной понесения финансовых убытков другой стороной вследствие невыполнения обязательства по договору. Кредитный риск возникает в результате кредитных и прочих операций Компании с контрагентами, вследствие которых возникают финансовые активы. Максимальный уровень кредитного риска Компании отражается в балансовой стоимости финансовых активов в отчете о финансовом положении

32.7.7 Кредитное качество финансовых и страховых активов, которые не являются обесцененными, может быть определено при помощи рейтинга (в случае его наличия), присвоенного сторонним рейтинговым агентством.

32.7.8 Компания подвержена рыночному риску, связанному с открытыми позициями по (а) валютным, (б) процентным финансовым инструментам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке. Компания устанавливает соответствующие лимиты на риск, который может быть принят и контролирует превышение этих лимитов. Однако использование данного подхода не исключает возможных потерь, превышающих эти лимиты в случае значительных изменений рыночных цен.

32.7.9 Компания подвержена риску изменения рыночных курсов валют ввиду наличия у нее валютных активов и обязательств. Возникающие на отдельные отчетные даты отрицательные чистые валютные позиции могут быть в любой момент покрыты Компанией за счет положительных высоколиквидных позиций в российских рублях.

32.7.10 Компания принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на ее финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако, в случае неожиданного изменения процентных ставок процентная маржа может снижаться или приводить к возникновению убытков. По всем финансовым активам и обязательствам Компании процентная ставка является фиксированной. Компания проводит анализ чувствительности чистой прибыли или убытка и капитала Компании к наиболее вероятным изменениям процентных ставок.

32 Управление рисками (продолжение)

32.7.11 Риск ликвидности – это риск того, что Компания столкнется с трудностями при выполнении финансовых обязательств. Компания подвержена риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по обязательствам, расчеты по которым производятся денежными средствами. Компания не аккумулирует денежные средства на случай необходимости одновременного выполнения всех вышеуказанных обязательств, так как, исходя из накопленного опыта работы, можно с достаточной долей точности прогнозировать уровень денежных средств, необходимый для выполнения данных обязательств. Риском ликвидности управляет Инвестиционный комитет Компании.

32.7.12 Компания старается поддерживать устойчивую базу для покрытия обязательств, состоящую преимущественно из денежных средств и их эквивалентов и долговых ценных бумаг. Компания инвестирует средства в портфели ликвидных активов для того, чтобы иметь возможность быстро и без затруднений выполнить непредвиденные требования по ликвидности. Информацию о финансовых активах и обязательствах получает Инвестиционный комитет. Инвестиционный комитет обеспечивает наличие адекватного портфеля ликвидных активов, в основном состоящего из средне- и долгосрочных ликвидных торговых ценных бумаг, депозитов в банках для поддержания достаточного уровня ликвидности в целом по Компании.

32.7.13 Рейтинги финансовых активов классифицированы в соответствии с рейтингами агентств, аккредитованных ЦБ РФ. Шкала рейтингов соответствует диапазонам присвоенных одним из агентств: «Эс энд Пи Глобал Рейтингс» (S&P Global Ratings), «Фитч Рейтингс» (Fitch Ratings), «Мудис Инвесторс Сервис» (Moody's Investors Service), «Эй. Эм. Бест Ко» (A.M. Best Co), «Рейтинговое Агентство «Эксперт РА», «Аналитическое Кредитное Рейтинговое Агентство». Для группы рейтингов А – это высшие рейтинги соответствующие AAA - A-, AAA - A-, Aaa-A3, A++ - A-, ruAAA - ruA-, AAA(RU) - A-(RU) у каждого из этих агентств. Для группы рейтингов В - это диапазоны BBB+ - B-, BBB+ - B-, Baal - B3, B++ - B-, ruBBB+ - ruB-, BBB+(RU) - B-(RU) соответственно. Остальные финансовых активы Компании не обладают ни одним из этих рейтингов.

Рейтинг присваивается финансовым активам на основании наихудшего из рейтингов, присвоенных на отчетную дату указанными агентствами.

32.7.14 По состоянию на 31.12.2020 в составе долговых ценных бумаг Правительства РФ в категории «В» представлены ОФЗ, в отношении которых рейтинговым агентством «АКРА» был отозван рейтинг «А», в связи с чем они были переведены в категорию «В» в соответствии с международными рейтингами.

32 Управление рисками (продолжение)

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

Таблица 32.9

Номер строки	Наименование показателя	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	7	8
1	Просроченная, но не обесцененная дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования, перестрахования, в том числе:	13 355	67 959	42 227	40 321	47 901	211 763
2	дебиторская задолженность по страхованию иному, чем страхование жизни, в том числе:	13 355	67 959	42 227	40 321	47 901	211 763
3	дебиторская задолженность по страховым договорам	947	3 252	3 063	2 246	-	9 508
4	дебиторская задолженность по договорам, принятым в перестрахование	9 678	62 808	32 968	38 038	43 168	186 660
5	дебиторская задолженность по договорам, переданным в перестрахование	2 730	1 899	6 196	37	4 733	15 595
6	Обесцененная дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования, перестрахования, в том числе:	1 375	4 707	5 568	5 456	2 389	19 495
7	дебиторская задолженность по страхованию иному, чем страхование жизни, в том числе:	1 375	4 707	5 568	5 456	2 389	19 495
8	дебиторская задолженность по страховым договорам	1 375	4 707	5 568	5 456	2 389	19 495
9	Итого	14 730	72 666	47 795	45 777	50 290	231 258

32 Управление рисками (продолжение)

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

Таблица 32.10

Номер строки	Наименование показателя	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	7	8
1	Просроченная, но не обесцененная дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования, перестрахования, в том числе:	31 174	48 639	20 523	68 560	62 237	231 133
2	дебиторская задолженность по страхованию иному, чем страхование жизни, в том числе:	31 174	48 639	20 523	68 560	62 237	231 133
3	дебиторская задолженность по страховым договорам	1 251	-	-	-	-	1 251
4	дебиторская задолженность по договорам, принятым в перестрахование	29 486	47 163	19 164	68 524	60 710	225 047
5	дебиторская задолженность по договорам, переданным в перестрахование	437	1 476	1 359	36	1 527	4 835
6	Обесцененная дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования, перестрахования, в том числе:	6 409	2 240	1 765	3 399	3 413	17 226
7	дебиторская задолженность по страхованию иному, чем страхование жизни, в том числе:	6 409	2 240	1 765	3 399	3 413	17 226
8	дебиторская задолженность по страховым договорам	6 409	2 240	1 765	3 399	3 413	17 226
9	Итого	37 583	50 879	22 288	71 959	65 650	248 359

Информация о кредитном качестве займов, прочих размещенных средств и прочей дебиторской задолженности на 31 декабря 2020 года

Таблица 32.11

Номер строки	Наименование показателя	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	7	8
1	Просроченные, но не обесцененные займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, в том числе:	2 171	18	285	621	6 707	9 802
2	прочее	2 171	18	285	621	6 707	9 802
3	Итого	2 171	18	285	621	6 707	9 802

32 Управление рисками (продолжение)

Информация о кредитном качестве займов, прочих размещенных средств и прочей дебиторской задолженности на 31 декабря 2019 года

Таблица 32.12

Номер строки	Наименование показателя	С	С	С	С	С	Итого
		задержкой платежа менее 30 дней	задержкой платежа от 30 до 90 дней	задержкой платежа от 90 до 180 дней	задержкой платежа от 180 до 360 дней	задержкой платежа свыше 360 дней	
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Просроченные, но не обесцененные займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, в том числе:	2 758	75	423	625	5 248	9 129
2	прочее	2 758	75	423	625	5 248	9 129
3	Итого	2 758	75	423	625	5 248	9 129

32.11.1 Информация об изменении резервов под обесценение по финансовым активам представлена в примечании 13.

Географический анализ финансовых активов и обязательств страховщика на 31 декабря 2020 года

Таблица 32.13

Номер строки	Наименование показателя	Россия	Страны Организации экономического сотрудничества и развития	Другие страны	Итого
		3	4	5	
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Активы					
1	Денежные средства и их эквиваленты	1 051 704	-	-	1 051 704
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, в том числе:	2 122 723	-	-	2 122 723
3	Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	202 012	856 888	14 074	1 072 974
4	Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	9 802	-	9 802
5	Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	804 359	2 370 835	92 094	3 267 288
6	Итого активов	4 180 798	3 237 525	106 168	7 524 491
Раздел II. Обязательства					
7	Займы и прочие привлеченные средства	73 944	-	-	73 944
8	Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	86 046	1 005 771	54 756	1 146 573
9	Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	940 994	2 844 913	97 240	3 883 147
10	Прочие обязательства	31 716	1 735	-	33 451
11	Итого обязательств	1 132 700	3 852 419	151 996	5 137 115
12	Чистая балансовая позиция	3 048 098	(614 894)	(45 828)	2 387 376

32 Управление рисками (продолжение)

Географический анализ финансовых активов и обязательств страховщика на 31 декабря 2019 года

Таблица 32.14

Номер строки	Наименование показателя	Россия	Страны Организации экономического сотрудничества и развития	Другие страны	Итого
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Активы					
1	Денежные средства и их эквиваленты	862 180	-	-	862 180
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, в том числе:	2 175 769	-	-	2 175 769
3	Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	142 704	652 421	11 234	806 359
4	Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	9 129	-	9 129
5	Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	622 565	1 354 042	44 462	2 021 069
6	Итого активов	3 803 218	2 015 592	55 696	5 874 506
Раздел II. Обязательства					
7	Займы и прочие привлеченные средства	128 149	-	-	128 149
8	Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	105 930	892 478	22 985	1 021 393
9	Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	769 244	1 540 651	55 948	2 365 843
10	Прочие обязательства	27 757	-	1 900	29 657
11	Итого обязательств	1 031 080	2 433 129	80 833	3 545 042
12	Чистая балансовая позиция	2 772 138	(417 537)	(25 137)	2 329 464

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

Таблица 32.15

Номер строки	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 3 лет	Итого
1	2	3	4	5	6
1	Займы и прочие привлеченные средства, в том числе:	120	62 475	11 348	73 944
2	Обязательства по аренде	120	62 475	11 348	73 944
3	Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	875 069	271 504	-	1 146 573
4	Прочие обязательства	33 452	-	-	33 452
5	Итого обязательств	908 642	333 979	11 348	1 253 969

32 Управление рисками (продолжение)

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

Таблица 32.16

Номер строки	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 3 лет	Итого
1	2	3	4	5	6
1	Займы и прочие привлеченные средства, в том числе:	15 048	45 144	67 957	128 149
2	Обязательства по аренде	15 048	45 144	67 957	128 149
3	Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	321 528	457 668	242 197	1 021 393
4	Прочие обязательства	29 657	-	-	29 657
5	Итого обязательств	366 233	502 812	310 154	1 179 199

32.15.1 По состоянию на 31 декабря 2020 года Компания сформировала Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни в размере 3 883 147 тыс. руб., анализ в разрезе сроков, оставшихся до погашения которых раскрывается в таблице 32.17.

32.15.2 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.

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

32 Управление рисками (продолжение)

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

Таблица 32.17

Номер строки	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до одного года	Свыше одного года	Итого
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Активы					
1	Денежные средства и их эквиваленты	1 051 704	-	-	1 051 704
2	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	34 320	543 541	1 544 862	2 122 723
3	Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	946 842	126 133	-	1 072 975
4	Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	9 804	-	9 804
5	Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	207 286	1 332 161	1 727 840	3 267 288
6	Прочие активы	27 538	855	8 878	37 271
7	Итого активов	2 267 690	2 012 495	3 281 580	7 561 764
Раздел II. Обязательства					
8	Займы и прочие привлеченные средства	120	62 475	11 348	73 944
9	Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	875 069	271 504	-	1 146 573
10	Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	244 590	1 636 690	2 001 867	3 883 147
11	Прочие обязательства	33 452	-	-	33 452
12	Итого обязательств	1 153 232	1 970 668	2 013 215	5 137 115
13	Итого разрыв ликвидности	1 114 457	41 826	1 268 365	2 424 649

32 Управление рисками (продолжение)

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

Таблица 32.18

Номер строки	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до одного года	Свыше одного года	Итого
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Активы					
1	Денежные средства и их эквиваленты	862 180	-	-	862 180
2	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	398 237	1 777 532	2 175 769
3	Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	566 634	239 725	-	806 359
4	Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	9 129	-	9 129
5	Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	303 445	1 245 126	472 498	2 021 069
6	Прочие активы	13 796	1 062	43 684	58 542
7	Итого активов	1 746 055	1 893 279	2 293 714	5 933 048
Раздел II. Обязательства					
8	Займы и прочие привлеченные средства	15 048	45 144	67 957	128 149
9	Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	321 528	457 668	242 197	1 021 393
10	Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	334 335	1 459 594	571 913	2 365 842
11	Прочие обязательства	29 657	-	-	29 657
12	Итого обязательств	700 568	1 962 406	882 067	3 545 041
13	Итого разрыв ликвидности	1 045 487	(69127)	1 411 647	2 388 007

32.17.1 Риск ликвидности. Риск ликвидности – это риск того, что Компания столкнется с трудностями при выполнении финансовых обязательств. Компания подвержена риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по обязательствам, расчеты по которым производятся денежными средствами. Компания не аккумулирует денежные средства на случай необходимости одновременного выполнения всех вышеуказанных обязательств, так как, исходя из накопленного опыта работы, можно с достаточной долей точности прогнозировать уровень денежных средств, необходимый для выполнения данных обязательств. Риском ликвидности управляет Инвестиционный комитет Компании.

32.17.2 Компания старается поддерживать устойчивую базу финансирования, состоящую преимущественно из денежных средств и их эквивалентов и долговых ценных бумаг. Компания инвестирует средства в портфели ликвидных активов для того, чтобы иметь возможность быстро и без затруднений выполнить непредвиденные требования по ликвидности.

32.17.3 Информацию о финансовых активах и обязательствах получает Инвестиционный комитет. Инвестиционный комитет обеспечивает наличие адекватного портфеля ликвидных активов, в основном состоящего из средне- и долгосрочных ликвидных торговых ценных бумаг, депозитов в банках для поддержания достаточного уровня ликвидности в целом по Компании.

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

32.17.5 Кредиторская задолженность по операциям перестрахования на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года не имеет определенного срока погашения, так как Договор перестрахования, заключенный с компаниями входящими в Группу АИГ, не определяет срок погашения этой задолженности.

32 Управление рисками (продолжение)

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

Таблица 32.19

Номер строки	Наименование показателя	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
1	2	3		4	5	6
Раздел I. Активы						
1	Денежные средства и их эквиваленты	756 386	143 569	151 749	-	1 051 704
2	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2 122 723	-	-	-	2 122 723
3	Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	248 151	711 285	101 514	12 025	1 072 975
4	Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	9 804	-	-	9 804
5	Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	1 078 056	1 648 756	539 725	751	3 267 288
6	Прочие активы	37 062	209	-	-	37 271
7	Итого активов	4 242 378	2 513 624	792 988	12 776	7 561 764
Раздел II. Обязательства						
8	Займы и прочие привлеченные средства	73 944	-	-	-	73 944
9	Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	514 305	605 048	27 220	-	1 146 573
10	Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	1 091 425	2 183 096	607 625	1 001	3 883 147
11	Прочие обязательства	33 453	-	-	-	33 453
12	Итого обязательств	1 713 127	2 788 144	634 845	1 001	5 137 117
13	Чистая балансовая позиция	2 529 252	(274 520)	158 142	11 775	2 424 649

32 Управление рисками (продолжение)

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

Таблица 32.20

Номер строки	Наименование показателя	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
1	2	3		4	5	6
Раздел I. Активы						
1	Денежные средства и их эквиваленты	425 694	400 370	36 116	-	862 180
2	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2 175 769	-	-	-	2 175 769
3	Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	196 670	506 590	100 193	2 906	806 359
4	Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	7 205	1 924	-	-	9 129
5	Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	749 798	764 244	506 314	713	2 021 069
6	Прочие активы	31 458	26 561	523	-	58 542
7	Итого активов	3 586 594	1 699 689	643 146	3 619	5 933 048
Раздел II. Обязательства						
8	Займы и прочие привлеченные средства	128 149	-	-	-	128 149
9	Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	345 709	556 295	119 389	-	1 021 393
10	Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	855 045	952 501	557 346	950	2 365 842
11	Прочие обязательства	27 757	1 900	-	-	29 657
12	Итого обязательств	1 356 660	1 510 696	676 735	950	3 545 041
13	Чистая балансовая позиция	2 229 934	188 993	(33 589)	2 669	2 388 007

32.19.1 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 рыночным риском. Основными целями управления рыночным риском являются оптимизация соотношения риск (доходность), минимизация потерь при реализации неблагоприятных событий и снижение величины отклонения фактического финансового результата от ожидаемого.

32.19.2 Управление рыночным риском включает управление портфелями ценных бумаг и контроль за открытыми позициями по валютам, процентным ставкам и производным финансовым инструментам. В этих целях комитет страховщика по управлению рисками устанавливает лимиты открытых позиций и другие способы ограничения убытков при управлении портфелем ценных бумаг. Комитет страховщика по процентной политике и лимитам разрабатывает методологию в отношении управления рыночным риском и устанавливает лимиты на конкретные операции. Лимиты рыночного риска устанавливаются на основе анализа стоимости, подверженной риску, сценарного анализа, стресс-тестов, а также с учетом регуляторных требований Банка России.

32 Управление рисками (продолжение)

32.19.3 Страховщик осуществляет оценку рыночного риска как в разрезе составляющих, так и совокупно, определяя при этом концентрацию рыночного риска, а также эффект от диверсификации.

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

32.19.5 Финансовые активы страховщика деноминированы, главным образом, в той же валюте, что и обязательства по договорам страхования и инвестиционным договорам. За счет этого уменьшается валютный риск в связи с деятельностью зарубежных подразделений. Таким образом, основной валютный риск обусловлен признанными активами и обязательствами, деноминированными в валютах, отличных от валют, в которых предполагается погашение обязательств по договорам страхования и инвестиционным договорам.

Чувствительность капитала к допустимым изменениям в процентных ставках на 31 декабря 2020 года

Таблица 32.21

Номер строки	Валюта	Увеличение в базисных пунктах	Уменьшение в базисных пунктах	Чувствительность чистого процентного дохода, прибыли	Чувствительность капитала
1	2	3	4	5	6
1	Рубль	200	200	72 461	57 969

Чувствительность капитала к допустимым изменениям в процентных ставках на 31 декабря 2019 года

Таблица 32.22

Номер строки	Валюта	Увеличение в базисных пунктах	Уменьшение в базисных пунктах	Чувствительность чистого процентного дохода, прибыли	Чувствительность капитала
1	2	3	4	5	6
1	Рубль	200	200	88 691	70 953

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

32.21.2 По всем финансовым активам и обязательствам Компании процентная ставка является фиксированной.

33 Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

Таблица 33.1

Номер строки	Наименование строки	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость
		Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)	
1	2	3	4	5	6
1	Активы, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	2 122 723	-	-	2 122 723
2	финансовые активы, в том числе: всего	2 122 723	-	-	2 122 723
3	финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:	2 122 723	-	-	2 122 723
4	долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	2 122 723	-	-	2 122 723

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

Таблица 33.2

Номер строки	Наименование строки	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость
		Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)	
1	2	3	4	5	6
1	Активы, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	2 175 769	-	-	2 175 769
2	финансовые активы, в том числе: всего	2 175 769	-	-	2 175 769
3	финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:	2 175 769	-	-	2 175 769
4	долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	2 175 769	-	-	2 175 769

33.1.1 Для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, не обращающихся на активном рынке, страховщик использует такой метод оценки как метод дисконтированных денежных потоков. Однако в соответствии с МСФО справедливая стоимость инструмента на дату признания обычно равна цене сделки. Если цена сделки отличается от суммы, определенной на дату признания финансового инструмента с использованием метода оценки, указанная разница равномерно амортизируется в течение срока действия финансового инструмента.

33 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

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

Таблица 33.3

Код строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
		Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)		
1	2	3	4	5	6	7
1	Финансовые активы, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе: всего	17	1 051 686	1 110 246	2 161 949	2 161 949
2	Денежные средства и их эквиваленты за вычетом резерва, в том числе: всего	17	1 051 686	-	1 051 703	1 051 703
3	Денежные средства в кассе	17	-	-	17	17
4	денежные средства на расчетных счетах	-	312 863	-	312 863	312 863
5	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицированные как денежные эквиваленты	-	738 823	-	738 823	738 823

Акционерное общество «АИГ страховая компания»
Отчет о потоках денежных средств страховой организации

33 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Код строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
		Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)		
1	2	3	4	5	6	7
6	дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования, за минусом резерва, в том числе: всего	-	-	1 072 975	1 072 975	1 072 975
7	дебиторская задолженность по страхованию иному, чем страхование жизни, в том числе: дебиторская задолженность страхователей по договорам страхования	-	-	139 339	139 339	139 339
8	дебиторская задолженность по договорам, принятым в перестрахование	-	-	868 848	868 848	868 848
9	дебиторская задолженность по договорам, переданным в перестрахование	-	-	64 694	64 694	64 694
10	дебиторская задолженность по суброгациям и регрессам	-	-	93	93	93
11	прочая дебиторская задолженность	-	-	1	1	1
12	прочие активы	-	-	37 271	37 271	37 271
13	Финансовые обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе: всего	-	-	1 220 517	1 220 517	1 220 517
14	обязательства по аренде	-	-	73 944	73 944	73 944
15	кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования жизни, в том числе всего	-	-	1 146 573	1 146 573	1 146 573
16	Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования иного, чем страхование жизни, в том числе: всего	-	-	1 146 573	1 146 573	1 146 573
17						
18	кредиторская задолженность по договорам страхования	-	-	41 639	41 639	41 639
19	Кредиторская задолженность по договорам, принятым в перестрахование	-	-	204 156	204 156	204 156
20	Кредиторская задолженность по договорам, переданным в перестрахование	-	-	881 726	881 726	881 726
21	зadolженность перед страховыми агентами и брокерами	-	-	18 842	18 842	18 842
22	прочая задолженность по операциям страхования	-	-	210	210	210

33 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

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

Таблица 33.4

Код строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
		Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)		
1	2	3	4	5	6	7
1	Финансовые активы, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе: всего	17	862 163	864 901	1 727 081	1 727 081
2	денежные средства и их эквиваленты за вычетом резерва, в том числе: всего	17	862 163	-	862 180	862 180
3	Денежные средства в кассе	17	-	-	17	17
4	денежные средства на расчетных счетах	-	216 741	-	216 741	216 741
5	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицированные как денежные эквиваленты	-	645 422	-	645 422	645 422
6	Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	-	9 129	9 129	9 129
7	дебиторская задолженность по страхованию иному, чем страхование жизни, в том числе: всего	-	-	806 359	806 359	806 359
8	дебиторская задолженность страхователей по договорам страхования	-	-	111 655	111 655	111 655
9	дебиторская задолженность по договорам, принятым в перестрахование	-	-	676 195	676 195	676 195
10	дебиторская задолженность по договорам, переданным в перестрахование	-	-	16 767	16 767	16 767
11	дебиторская задолженность по суброгациям и регрессам	-	-	1 742	1 742	1 742
12	прочие активы	-	-	58 542	58 542	58 542
13	Финансовые обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	-	-	1 021 393	1 021 393	1 021 393
14	кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования жизни, в том числе:	-	-	1 021 393	1 021 393	1 021 393
15	кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования иного, чем страхование жизни, в том числе:	-	-	1 021 393	1 021 393	1 021 393

33 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Код строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
		Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)		
1	2	3	4	5	1	2
16	кредиторская задолженность по договорам страхования	-	-	55 539	55 539	55 539
17	Кредиторская задолженность по договорам, принятым в перестрахование	-	-	201 798	201 798	201 798
18	Кредиторская задолженность по договорам, переданным в перестрахование	-	-	740 325	740 325	740 325
19	зadолженность перед страховыми агентами и брокерами	-	-	23 546	23 546	23 546
20	прочая задолженность по операциям страхования	-	-	185	185	185

33.3.1 По состоянию на 31 декабря 2020 года и на 31 декабря 2019 года справедливая стоимость резервов по страхованию иному, чем страхование жизни раскрывается в соответствии с требованиями Положения Банка России от 28 декабря 2015 г. № 526-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета «Порядок составления бухгалтерской (финансовой) отчетности страховых организаций и обществ взаимного страхования» и представляет собой балансовую стоимость, рассчитанную актуарными методами.

По состоянию на 31 декабря 2020 года и на 31 декабря 2019 года справедливая стоимость депозитов, размещенных в банках, а также дебиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и перестрахования оценивалась на основе модели дисконтированных денежных потоков, рассчитанных с помощью рыночной процентной ставки для финансовых активов, выраженных в аналогичной валюте и имеющих аналогичный срок погашения.

34 Условные обязательства

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

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

34 Условные обязательства (продолжение)

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

Налоговые обязательства, возникающие в результате операций между компаниями, определяются на основе фактических цен, использовавшихся в таких операциях. Существует вероятность того, что по мере дальнейшего развития интерпретации правил трансфертного ценообразования эти трансфертные цены могут быть оспорены. Воздействие любых таких исков не может быть оценено с достаточной степенью надежности, однако оно может быть существенным для финансового положения и/или деятельности организации в целом. Руководство Компании полагает, что применяемые Компанией цены соответствуют рыночному уровню, и что Компания внедрила процедуры внутреннего контроля для выполнения требований законодательства по трансфертному ценообразованию.

35 Операции со связанными сторонами

Остатки по операциям со связанными сторонами на 31 декабря 2020 года

Таблица 35.1

Номер строки	Наименование статьи	Компании под общим контролем	Итого
1	2	3	4
1	Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	2 617 681	2 617 681
2	Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	826 292	826 292
3	Прочие активы	9 802	9 802
4	Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	985 390	985 390
5	Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	2 397 042	2 397 042
6	Прочие обязательства	1 639	1 639

Остатки по операциям со связанными сторонами на 31 декабря 2019 года

Таблица 35.2

Номер строки	Наименование статьи	Компании под общим контролем	Итого
1	2	3	4
1	Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	1 750 936	1 750 936
2	Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	659 689	659 689
3	Прочие активы	9 129	9 129
4	Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	831 545	831 545
5	Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	1 503 450	1 503 450
6	Прочие обязательства	1 900	1 900

35 Операции со связанными сторонами (продолжение)

35.1.1 В ходе обычной деятельности страховщик проводит операции со своими основными акционерами, ключевым управленческим персоналом, компаниями под общим контролем. К компаниям под общим контролем относятся другие компании Группы АИГ. Эти операции включали: выплата дивидендов материнской компании, получение займа, операции перестрахования, сервисный договор о предоставлении услуг связи, хостинга, доступа к удаленным серверам, вознаграждение основного управленческого персонала, договор субаренды. Данные операции осуществлялись преимущественно по рыночным ставкам.

35.1.2 В 2020 году Компания выплатила Материнской компании ООО «АИГ СиАйЭс инвестментс» дивиденды в сумме 440 000 тыс. руб., в 2019 году - 200 000 тыс. руб.

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

Таблица 35.3

Номер строки	Наименование статьи	Материнское предприятие	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Итого
1	2	3	4	5	6
1	Страхование иное, чем страхование жизни, в том числе:	-	-	(1 770 245)	(1 770 245)
2	заработанные страховые премии – нетто-перестрахование	-	-	(2 360 227)	(2 360 227)
3	состоявшиеся убытки – нетто-перестрахование	-	-	(164 567)	(164 567)
4	расходы по ведению страховых операций – нетто-перестрахование	-	-	754 549	754 549
5	Общие и административные расходы	-	(22 394)	(19 932)	(42 326)
6	Прочие доходы	137	-	2 726	2 863

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

Таблица 35.4

Номер строки	Наименование статьи	Материнское предприятие	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Итого
1	2	3	4	5	6
1	Страхование иное, чем страхование жизни, в том числе:	-	-	(1 428 656)	(1 428 656)
2	заработанные страховые премии – нетто-перестрахование	-	-	(1 980 678)	(1 980 678)
3	состоявшиеся убытки – нетто-перестрахование	-	-	12 493	12 493
4	расходы по ведению страховых операций – нетто-перестрахование	-	-	539 529	539 529
5	Общие и административные расходы	-	(21 232)	(31 432)	(52 664)
6	Прочие доходы	512	-	7 463	7 975

Информация о размере вознаграждения ключевому управленческому персоналу

Таблица 35.5

Номер строки	Наименование показателя	2020 г.	2019 г.
1	2	3	4
1	Краткосрочные вознаграждения	22 394	21 232

35.5.1 К основному управленческому персоналу Компания относит Президента и членов Совета Директоров. Общая сумма вознаграждения основного управленческого персонала в 2020 году составила – 22 394 тыс. руб.; в 2019 году – 21 232 тыс. руб., в том числе взносы в пенсионный фонд составили в 2020 году – 2 711 тыс. руб.; в 2019 году – 2 539 тыс. руб. Все выплаты управленческому персоналу носят краткосрочный характер.