

**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 2019 года

СОДЕРЖАНИЕ

Аудиторское заключение независимого аудитора	
Бухгалтерский баланс страховой организации на 31 декабря 2019 г.	1
Отчет о финансовых результатах страховой организации за 2019 г.	2
Отчет об изменениях собственного капитала страховой организации за 2019 г.	4
Отчет о потоках денежных средств страховой организации за 2019 г.	6

ПРИМЕЧАНИЯ К ГОДОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ

1	Основная деятельность страховщика	7
2	Экономическая среда, в которой страховщик осуществляет свою деятельность	7
3	Основы составления отчетности	8
4	Принципы учетной политики, важные бухгалтерские оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики	8
5	Денежные средства и их эквиваленты	22
6	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	23
7	Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	24
8	Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	24
9	Резервы и доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	25
10	Нематериальные активы	28
11	Основные средства	28
12	Отложенные аквизиционные расходы и доходы	29
13	Прочие активы	30
14	Резервы под обесценение	30
15	Займы и прочие привлеченные средства	31
16	Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	31
17	Прочие обязательства	32
18	Капитал	32
19	Управление капиталом	33
20	Страховые премии по операциям страхования, сострахования, перестрахования иного, чем страхование жизни – нетто-перестрахование	34
21	Состоявшиеся убытки по страхованию иному, чем страхование жизни – нетто-перестрахование	34
22	Расходы по ведению операций по страхованию, сострахованию, перестрахованию иному, чем страхование жизни – нетто-перестрахование	35
23	Отчисления от страховых премий	36
24	Прочие доходы и расходы по страхованию иному, чем страхование жизни	36
25	Процентные доходы	36
26	Общие и административные расходы	37
27	Процентные расходы	37
28	Прочие доходы и расходы	37
29	Аренда	38
30	Налог на прибыль	38
31	Дивиденды	40
32	Управление рисками	41
33	Справедливая стоимость финансовых инструментов	51
34	Условные обязательства	55
35	Операции со связанными сторонами	56



Аудиторское заключение независимого аудитора

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

Заключение по результатам аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Наше мнение

По нашему мнению, прилагаемая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение акционерного общества «АИГ страховая компания» (далее – «Общество») по состоянию на 31 декабря 2019 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО) и правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности для страховых организаций, установленными в Российской Федерации.

Предмет аудита

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

- бухгалтерский баланс страховой организации по состоянию на 31 декабря 2019 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 основные принципы учетной политики и прочую пояснительную информацию.

Основание для выражения мнения

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

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

Независимость

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

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

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

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

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

Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

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

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

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

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

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

Отчет в соответствии с другими законодательными и нормативными требованиями

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

Руководство Общества несет ответственность за выполнение Обществом требований финансовой устойчивости и платежеспособности, установленных Законом Российской Федерации от 27 ноября 1992 года №4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации» в редакции Федерального закона от 2 декабря 2019 года № 394-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» (далее – «Закон Российской Федерации») и нормативными актами органа страхового надзора, а также за организацию системы внутреннего контроля Общества в соответствии с требованиями Закона Российской Федерации..

В соответствии со статьей 29 Закона Российской Федерации в ходе аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества за 2019 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 2019 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 2019 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 2019 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 2019 года согласуется с порядком расчета, установленным требованиями нормативных актов органа страхового надзора и произведен в соответствии с положением Общества о порядке формирования страховых резервов.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Общества, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Общества достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию на 31 декабря 2019 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2019 год в соответствии с правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности для страховых организаций, установленными в Российской Федерации.

- 2) в части эффективности организации системы внутреннего контроля Общества:
 - а) по состоянию на 31 декабря 2019 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 2019 года Обществом назначен внутренний аудитор, подчиненный и подотчетный Совету директоров Общества, и наделенный соответствующими полномочиями, правами и обязанностями;
 - в) по состоянию на 31 декабря 2019 года на должность внутреннего аудитора Общества назначено лицо, соответствующее квалификационным и иным требованиям, установленным Законом Российской Федерации;
 - г) по состоянию на 31 декабря 2019 года утвержденное Обществом положение о внутреннем аудите соответствует требованиям Закона Российской Федерации;
 - д) внутренний аудитор ранее не занимал должности в других структурных подразделениях Общества;
 - е) отчеты внутреннего аудитора Общества о результатах проведенных проверок в течение 2019 года составлялись с установленной Законом Российской Федерации периодичностью и включали наблюдения, сделанные внутренним аудитором в отношении нарушений и недостатков в деятельности Общества, их последствий, и рекомендации по устранению таких нарушений и недостатков, а также информацию о ходе устранения ранее выявленных нарушений и недостатков в деятельности Общества;

ж) в течение 2019 года Общее собрание акционеров 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 "ПВК Агрегат 4"

02 марта 2020 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 ОКАТО	Код некредитной финансовой организации	
	по ОКПО	Регистрационный номер (порядковый номер)
45277553000	72800031	3947

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС СТРАХОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ
на 31 декабря 2019 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 2019 г.	На 31 декабря 2018 г.
1	2	3	4	5
	Раздел I. Активы		x	x
1	Денежные средства и их эквиваленты	5	862 180	741 394
4	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:	6	2 175 769	2 129 336
6	Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	7	806 359	716 511
8	Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	8	9 129	19 109
11	Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	9	2 021 069	2 828 295
17	Нематериальные активы	10	26 763	-
18	Основные средства	11	154 242	19 241
19	Отложенные аквизиционные расходы	12	140 537	147 523
20	Требования по текущему налогу на прибыль	30	9 121	29 979
21	Отложенные налоговые активы	30	-	69 143
22	Прочие активы	13	58 542	68 287
23	Итого активов		6 263 711	6 768 818
	Раздел II. Обязательства		x	x
25	Займы и прочие привлеченные средства	15	128 149	-
28	Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	16	1 021 393	818 285
33	Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	9	2 365 842	3 540 844
35	Отложенные аквизиционные доходы	12	306 788	324 669
37	Отложенные налоговые обязательства	30	86 840	105 647
39	Прочие обязательства	17	29 657	37 683
40	Итого обязательств		3 938 668	4 827 128
	Раздел III. Капитал		x	x
41	Уставный капитал	18	600 000	480 000
42	Добавочный капитал	18	566 594	566 594
44	Резервный капитал	18	30 000	24 000
45	Резерв переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		38 474	(5 411)
50	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)		1 089 974	876 507
51	Итого капитала		2 325 042	1 941 690
52	Итого капитала и обязательств		6 263 711	6 768 818

Президент
(должность руководителя)



Тихоненко Роман Владимирович
(инициалы, фамилия)

28 февраля 2020 г.

Примечания на страницах с 7 по 57 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 2019 г.

Акционерное общество «АИГ страховая компания»
АО «АИГ»

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

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 2019 г.	За 2018 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	448 294	433 492
8.1	страховые премии по операциям страхования, сострахования и перестрахования	20	3 457 236	3 278 980
8.2	страховые премии, переданные в перестрахование	20	(3 022 140)	(2 830 325)
8.3	изменение резерва незаработанной премии	20	79 281	(88 046)
8.4	изменение доли перестраховщиков в резерве незаработанной премии	20	(66 083)	72 883
9	Состоявшиеся убытки – нетто-перестрахование, в том числе:	21	23 610	(308 094)
9.1	выплаты по операциям страхования, сострахования и перестрахования	21	(771 557)	(994 801)
9.2	расходы по урегулированию убытков	21	(40 384)	(39 101)
9.3	доля перестраховщиков в выплатах	21	472 785	720 768
9.4	изменение резервов убытков	21	1 095 721	(602 266)
9.5	изменение доли перестраховщиков в резервах убытков	21	(741 144)	596 073
9.6	доходы от регрессов, суброгаций и прочих возмещений – нетто-перестрахование	21	8 189	11 233
10	Расходы по ведению страховых операций – нетто-перестрахование, в том числе:	22	364 735	340 113
10.1	аквизиционные расходы	22	(400 908)	(402 567)
10.2	перестраховочная комиссия по договорам перестрахования	22	754 747	756 134
10.3	изменение отложенных аквизиционных расходов и доходов	22	10 896	(13 454)
11	Отчисления от страховых премий	23	(449)	(458)
12	Прочие доходы по страхованию иному, чем страхование жизни	24	3 821	-
13	Прочие расходы по страхованию иному, чем страхование жизни	24	-	(12 419)
14	Результат от операций по страхованию иному, чем страхование жизни		840 011	452 634
15	Итого доходов за вычетом расходов (расходов за вычетом доходов) от страховой деятельности		840 011	452 634
	Раздел II. Инвестиционная деятельность		x	x
16	Процентные доходы	25	188 636	189 721
20	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой		(57 419)	63 382
22	Итого доходов за вычетом расходов (расходов за вычетом доходов) от инвестиционной деятельности		131 217	253 103
59	Раздел III. Прочие операционные доходы и расходы		x	x
23	Общие и административные расходы	26	(290 558)	(292 450)
24	Процентные расходы	27	(11 609)	-
27	Прочие доходы	28	8 010	2 667
28	Прочие расходы	28	(8 703)	(12 857)
29	Итого доходов (расходов) от прочей операционной деятельности		(302 861)	(302 639)
30	Прибыль (убыток) до налогообложения		668 367	403 097

Примечания на страницах с 7 по 57 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 2019 г.	За 2018 г.
1	2	3	4	5
31	Доход (расход) по налогу на прибыль, в том числе:	30	(128 900)	(79 387)
31.1	доход (расход) по текущему налогу на прибыль	30	(89 535)	(50 553)
31.2	доход (расход) по отложенному налогу на прибыль	30	(39 365)	(28 834)
33	Прибыль (убыток) после налогообложения		539 467	323 710
	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:		43 885	(19 992)
44	чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, в том числе:		43 885	(19 992)
45	изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		54 856	(24 990)
46	налог на прибыль, связанный с изменением справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	30	(10 971)	4 998
53	Итого прочий совокупный доход (расход) за отчетный период		43 885	(19 992)
54	Итого совокупный доход (расход) за отчетный период		583 352	303 718

Президент
(должность руководителя)



(подпись)

Тихоненко Роман Владимирович
(инициалы, фамилия)

28 февраля 2020 г.

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

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

**ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ СОБСТВЕННОГО КАПИТАЛА СТРАХОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ
за 2019 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 фиксируемыми 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 2017 г.	18	480 000	566 594	-	24 000	14 581	-	-	-	-	852 797	1 937 972
4	Остаток на 31 декабря 2017 г., пересмотренный	18	480 000	566 594	-	24 000	14 581	-	-	-	-	852 797	1 937 972
5	Прибыль (убыток) после налогообложения		-	-	-	-	-	-	-	-	-	323 710	323 710
6	Прочий совокупный доход (расход) за предыдущий отчетный период, в том числе:		-	-	-	-	(19 992)	-	-	-	-	-	(19 992)
8	Прочий совокупный доход (расход), подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах		-	-	-	-	(19 992)	-	-	-	-	-	(19 992)
11	Дивиденды и иные аналогичные выплаты в пользу акционеров (участников)		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14	Остаток на 31 декабря 2018 г.	18	480 000	566 594	-	24 000	(5 411)	-	-	-	-	(300 000)	(300 000)
15	Остаток на 31 декабря 2018 г., пересмотренный	18	480 000	566 594	-	24 000	(5 411)	-	-	-	-	876 507	1 941 690
18	Остаток на 31 декабря 2018 г., пересмотренный	18	480 000	566 594	-	24 000	(5 411)	-	-	-	-	876 507	1 941 690

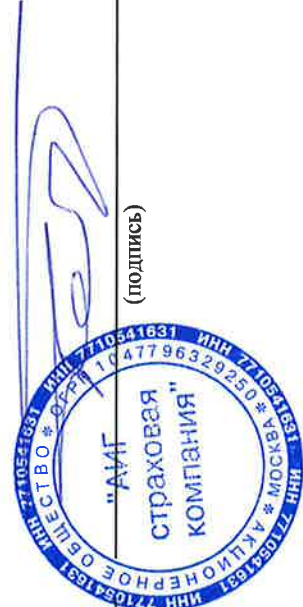
Примечания на страницах с 7 по 57 составляют неотъемлемую часть настоящей бухгалтерской (финансовой) отчетности.

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

Код строки	Наименование показателя	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	Итого
		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 вознаграждениям работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченными фиксируемыми платежами	Резерв хеджирования денежных потоков	Прочие резервы	Неразмещенная прибыль (непокрытый убыток)	
1	2												14
19	Прибыль (убыток) после налогообложения		-	-	-	-	-	-	-	-	-	539 467	539 467
20	Прочий совокупный доход (расход) за отчетный период, в том числе:												
	прочий совокупный доход (расход), подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах						43 885						43 885
22	Дополнительный выпуск акций (дополнительные вклады участников общества, вклады третьих лиц, принимаемых в общество)	18	120 000				43 885						43 885
23	Дивиденды и иные аналогичные выплаты в пользу акционеров (участников)											(120 000)	
25	Прочие движение резервов											(200 000)	(200 000)
27	Остаток на 31 декабря 2019 г.		600 000	566 594		6 000	38 474					1 089 974	2 325 042

Президент

(должность руководителя)



(подпись)

Тихоненко Роман Владимирович
(инициалы, фамилия)

Примечания на страницах с 7 по 57 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 2019 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 2019 г.	За 2018 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	3 063 446	3 369 356
4	Страховые премии по договорам, переданным в перестрахование, уплаченные	(1 558 967)	(2 438 236)
7	Выплаты по договорам страхования и перестрахования иного, чем страхование жизни, уплаченные	(776 252)	(979 338)
10	Доля перестраховщиков в выплатах по договорам страхования и перестрахования, полученная	58 676	299 269
11	Оплата аквизиционных расходов	(170 244)	(183 542)
12	Оплата расходов по урегулированию убытков	(92 594)	(97 697)
13	Поступление сумм по суброгационным и регрессным требованиям	23 653	13 114
18	Платежи профессиональным объединениям страховщиков в виде отчислений от страховых премий, предусмотренных законодательством Российской Федерации	(104)	(88)
21	Проценты полученные	182 408	230 532
22	Проценты уплаченные	(10 221)	(792)
23	Выплата заработной платы и прочего вознаграждения сотрудникам	(108 798)	(109 954)
24	Оплата прочих административных и операционных расходов	(128 045)	(104 643)
25	Налог на прибыль, уплаченный	(68 677)	(130 261)
26	Прочие денежные потоки от операционной деятельности	15 761	38 853
27	Сальдо денежных потоков от операционной деятельности	430 044	(93 425)
	Раздел II. Денежные потоки от инвестиционной деятельности	x	x
28	Поступления от продажи основных средств	860	76
31	Платежи в связи с приобретением, созданием, модернизацией, реконструкцией и подготовкой к использованию основных средств	(8 630)	(2 440)
32	Платежи в связи с приобретением, созданием нематериальных активов	(27 878)	-
39	Поступления от продажи финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	1 834 727	1 320 005
40	Платежи в связи с приобретением финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	(1 819 985)	(1 198 255)
45	Сальдо денежных потоков от инвестиционной деятельности	(20 906)	119 386
	Раздел III. Денежные потоки от финансовой деятельности	x	
51	Выплаченные дивиденды	(200 000)	(300 000)
53.1	Платежи в погашение обязательств по договорам аренды	(26 294)	-
56	Сальдо денежных потоков от финансовой деятельности	(226 294)	(300 000)
57	Сальдо денежных потоков за отчетный период	182 843	(274 040)
58	Величина влияния изменений курса иностранной валюты по отношению к рублю	(62 058)	47 907
59	Остаток денежных средств и их эквивалентов на начало отчетного периода	741 394	967 527
60	Остаток денежных средств и их эквивалентов на конец отчетного периода	862 180	741 394

Президент

(должность руководителя)



(подпись)

Тихоненко Роман Владимирович

(инициалы, фамилия)

28 февраля 2020 г.

Примечания на страницах с 7 по 57 составляют неотъемлемую часть настоящей бухгалтерской (финансовой) отчетности.

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.»).

По состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года у Компании не было ни одной стороны, которая единолично контролировала бы более 8% акций.

Наименование материнского предприятия, в состав которого входит Компания Общество с Ограниченной Ответственностью «АИГ СиАйЭс инвестментс», конечный владелец AIG Inc.

В мае 2018 года рейтинговое агентство «Эксперт РА» присвоило рейтинг высокий уровень финансовой надежности Компании ruAA+.

Среднесписочная численность Компании в 2019 году составила 55 человек, в 2018 году – 57 человек.

В 2019 году Компания увеличила уставный капитал до 600 000 тысяч рублей за счет неспределенной 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 2019 года и 31 декабря 2018 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, а также допускают возможность разных толкований. Сохраняющаяся политическая напряженность в регионе, а также международные санкции в отношении некоторых российских компаний и граждан по-прежнему оказывают негативное влияние на российскую экономику. Устойчивость цен на нефть, низкий уровень безработицы и рост заработной платы содействовали умеренному экономическому росту в 2019 году. Такая экономическая среда оказывает значительное влияние на деятельность и финансовое положение страховщика. Руководство принимает все необходимые меры для обеспечения устойчивости деятельности страховщика. Однако будущие последствия сложившейся экономической ситуации сложно прогнозировать, и текущие ожидания и оценки руководства могут отличаться от фактических результатов.

В течение года, закончившегося 31 декабря 2019 года, официальный курс российского рубля к доллару США, устанавливаемый Банком России, изменился с 69,47 рублей до 61,91 рублей за доллар США. Ключевая ставка Банка России была снижена с 7,75% годовых до 6,25% в декабре 2019 года. Фондовый индекс РТС вырос с 1 069 до 1 549 пунктов, колебания индекса в пределах 2019 года составили от 1 069 пунктов до 1 550 пунктов.

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 включаются 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.

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.

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

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.

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. Нарощенные проценты включают амортизацию отложенных при первоначальном признании затрат по сделке, а также любых премий или дисконта от суммы погашения с использованием метода эффективной процентной ставки. Нарощенные процентные доходы и 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.

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

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. Бухгалтерский учет ведется Компанией непрерывно с момента его регистрации в качестве юридического лица до реорганизации или ликвидации в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.

4.2 Новые учетные положения

Переход на новые или пересмотренные стандарты и разъяснения

Переход на МСФО (IFRS) 16 «Аренда». Компания внедрила МСФО (IFRS) 16 ретроспективно с 1 января 2019 г. с определенными упрощениями и не пересчитывала сопоставимые данные за 2018 отчетный год, в соответствии с положениями в МСФО (IFRS) 16 о переходном периоде. На начало 2019 года действовала опция досрочного расторжения договора аренды и компания классифицировала его как краткосрочный, не производив никаких начислений. При переходе на МСФО (IFRS) 16 Компания признала обязательства по аренде в отношении договоров аренды, которые ранее классифицировались как «операционная аренда» согласно положениям МСФО (IAS) 17 «Аренда». Эти обязательства были оценены по приведенной стоимости оставшихся арендных платежей, дисконтированных с использованием ставок привлечения арендатором дополнительных заемных средств на 1 января 2019 г. Средневзвешенная ставка привлечения арендатором дополнительных заемных средств, примененная к обязательствам по аренде на 1 января 2019 г., равна 10 %.

Компания признала балансовую стоимость активов, являющихся предметом аренды, в размере балансовой стоимости актива в форме права пользования и обязательства по аренде в размере обязательства по аренде на дату перехода на новый стандарт. Принципы оценки, изложенные в МСФО (IFRS) 16, применяются только с 1 января 2019 г. Актив в форме права пользования и обязательство по договору аренды признаются Компанией-арендатором на дату начала аренды.

При первом применении МСФО (IFRS) 16 Компания использовала следующие практические решения, разрешенные стандартом:

- применение единой ставки дисконтирования к портфелю договоров аренды с аналогичными характеристиками;
- использование предыдущих оценок обременительного характера договоров аренды в качестве альтернативы оценке обесценения; по состоянию на 1 января 2019 г. обременительные договоры отсутствовали;
- учет операционной аренды с оставшимся сроком аренды на 1 января 2019 г. менее 12 месяцев как краткосрочной аренды;
- исключение первоначальных прямых затрат для целей оценки актива в форме права пользования на дату первого применения стандарта;
- использование суждения задним числом при определении срока аренды, если договор содержит опционы на продление или прекращение аренды.

Руководство Компании приняло решение не выполнять повторную оценку того, является ли договор арендой или содержит ли договор признаки аренды на дату первого применения стандарта. Вместо этого Компания опирается на оценку договоров, заключенных до перехода на новый стандарт, согласно МСФО (IAS) 17 «Аренда» и КРМФО 4 «Определение наличия в соглашении признаков аренды».

В отношении договоров аренды, ранее классифицированных как финансовая аренда, Компания признала балансовую стоимость активов, являющихся предметом аренды, в размере балансовой стоимости актива в форме права пользования и обязательства по аренде в размере обязательства по аренде на дату перехода на новый стандарт. Принципы оценки, изложенные в МСФО (IFRS) 16, применяются только с 1 января 2019 г.

Соответствующие активы в форме права пользования были оценены в сумме, равной обязательству по аренде, скорректированной на сумму предоплаченных или начисленных арендных платежей по данному договору аренды, признанному в бухгалтерском балансе на 31 декабря 2018 года. Обременительные договоры аренды, требующие корректировки активов в форме права пользования, на дату первого применения стандарта, отсутствовали.

В дополнение к вышесказанным изменениям, процентные доходы в сумме 194 830 тысяч рублей в Отчете о потоках денежных средств страховой организации за 2018 год были перенесены из строки Прочие поступления от инвестиционной деятельности в строку Проценты полученные.

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

Перечисленные ниже пересмотренные стандарты стали обязательными для Компании с 1 января 2019 года, но не оказали существенного воздействия на отчетность:

- Разъяснение КРМФО (IFRIC) 23 «Неопределенность при отражении налога на прибыль» (выпущено 7 июня 2017 г. и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 г. или после этой даты).
- Характеристики досрочного погашения, предполагающего отрицательную компенсацию – Поправки к МСФО (IFRS) 9 (выпущены 12 октября 2017 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 г. или после этой даты).
- Поправки к МСФО (IAS) 28 «Долгосрочные доли участия в ассоциированных организациях и совместных предприятиях» (выпущены 12 октября 2017 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 г. или после этой даты).
- Ежегодные улучшения МСФО, 2015-2017 гг. – Поправки к МСФО (IFRS) 3, МСФО (IFRS) 11, МСФО (IAS) 12 и МСФО (IAS) 23 (выпущены 12 декабря 2017 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 г. или после этой даты).
- Поправки к МСФО (IAS) 19 «Изменение, сокращение и урегулирование пенсионного плана» (выпущены 7 февраля 2018 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 г. или после этой даты).

Новые учетные положения

Опубликован ряд новых стандартов и разъяснений, которые являются обязательными для годовых периодов, начинающихся 1 января 2020 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 2021 года. Организации, которые откладывают начало применения МСФО (IFRS) 9, будут продолжать использовать существующий Стандарт по учету финансовых инструментов – МСФО (IAS) 39. Поправки к МСФО (IFRS) 4 дополняют предусмотренные Стандартом опции, которые могут быть использованы в условиях временной нестабильности. 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 2021 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 2019 года и 31 декабря 2018 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 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

В таблице ниже представлена информация о финансовых активах по состоянию на 31 декабря 2018 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	607 350	607 350	-	607 350	-
2	Прочие займы и дебиторская задолженность	735 620	598 402	137 218	735 620	-
3	Денежные средства и эквиваленты денежных средств	134 044	134 044	-	134 044	-
4	Долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	2 129 336	2 129 336	-	2 129 336	2 129 336
5	Итого финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	3 606 350	3 469 132	137 218	3 606 350	2 129 336

МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» (выпущен 18 мая 2017 г. и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2021 г. или после этой даты). МСФО (IFRS) 17 заменяет МСФО (IFRS) 4, который позволял организациям продолжать использовать существующую практику в отношении порядка учета договоров страхования. Следовательно, инвесторам было сложно сравнивать и противопоставлять финансовые результаты в иных отношениях аналогичных страховых компаний. МСФО (IFRS) 17 является единым стандартом, основанным на принципах, для отражения всех видов договоров страхования, включая договоры перестрахования 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) сумма 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 в момент освобождения от риска. Если группа договоров является или становится убыточной, организация отражает убыток незамедлительно. В настоящее время Компания проводит оценку того, как данный новый стандарт повлияет на бухгалтерскую (финансовую) отчетность.

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

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.

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 г. и действующие в отношении приобретений с начала годового отчетного периода, начинающегося 1 января 2020 г. 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). Поправки перспективные, и Компания применит их и оценит их влияние с 1 января 2020 г.

Реформа базовой процентной ставки - Поправки к МСФО (IFRS) 9, МСФО (IAS) 39 и МСФО (IFRS) 7 (выпущенные 26 сентября 2019 г. и действующие в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2020 г. 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. Для применения учета хеджирования денежных потоков в соответствии с МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IAS) 39 требуется, чтобы будущие хеджированные денежные потоки были «высоко вероятными». В тех случаях, когда эти денежные потоки зависят от IBOR, предоставляемое поправками освобождение требует, чтобы компания исходила из предположения о том, что процентная ставка, на которой основаны хеджированные денежные потоки, не изменяется в результате реформы. Для применения учета хеджирования оба стандарта (МСФО (IAS) 39 и МСФО (IFRS) 9) требуют проведения перспективной оценки. В настоящее время предполагается, что денежные потоки по ставкам IBOR и ставкам замещения IBOR будут в целом равноценными, что сводит к минимуму любую неэффективность, однако по мере приближения даты реформы эта ситуация может измениться. Согласно поправкам, компания может принять допущение о том, что базовая процентная ставка, на которой базируются денежные потоки по объекту хеджирования, инструменту хеджирования или хеджируемому риску, не меняется в результате реформы IBOR. В результате реформы IBOR хеджирование может выйти за пределы диапазона 80–125%, необходимого для соблюдения условий ретроспективного тестирования в соответствии с МСФО (IAS) 39. В связи с этим в МСФО (IAS) 39 были внесены поправки, предусматривающие исключение в отношении ретроспективного тестирования эффективности, заключающееся в том, что хеджирование не прекращается в период неопределенности, связанной с IBOR, только потому, что ретроспективная эффективность выходит за пределы указанного диапазона. Тем не менее, другие требования к учету хеджирования, включая перспективную оценку, все равно должны быть выполнены. В некоторых ситуациях хеджирования объект хеджирования или хеджируемый риск представляют собой рисковый компонент, связанный со ставкой IBOR, который определен за рамками договора. Для применения учета хеджирования оба стандарта (МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IAS) 39) требуют отдельной идентифицируемости и надежной оценки установленного рискового компонента. В соответствии с поправками рисковый компонент должен отдельно идентифицироваться только при начальном определении хеджирования, а не на постоянной основе. В контексте макрохеджирования, когда организация часто пересматривает отношения хеджирования, освобождение применяется с момента, когда хеджируемый объект был первоначально определен в рамках этих отношений хеджирования. В соответствии с МСФО (IAS) 39 и МСФО (IFRS) 9 любая неэффективность хеджирования будет продолжать отражаться в отчете о прибылях и убытках. Поправки устанавливают факторы, определяющие окончание действия освобождения, среди которых прекращение неопределенности, возникающей в связи с реформой базовой процентной ставки. Поправки требуют от организаций предоставлять инвесторам дополнительную информацию об отношениях хеджирования, которые непосредственно затрагиваются такой неопределенностью, включая номинальную стоимость инструментов хеджирования, к которым применяется освобождение, любые существенные допущения или суждения, сделанные при применении освобождения, и качественную информацию о том, какое влияние реформа IBOR оказывает на организацию и как организация управляет процессом перехода. В настоящее время Компания оценивает влияние поправок на консолидированную финансовую отчетность.

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

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 вносят изменения в определение долгосрочных и краткосрочных обязательств. Основные положения, предусмотренные данными поправками, следующие:

- Обязательства классифицируются как долгосрочные, если организация имеет право отсрочить платеж в отношении погашения обязательств не менее чем на 12 месяцев после отчетной даты. Основное внимание уделяется правам организации на отсрочку платежа, а не правам кредитора требовать возврата задолженности.
- Классификация обязательств определяется на основании наличия права, но не фактических намерений и ожиданий руководства в отношении реализации этого права.
- Право на отсрочку платежа существует только в том случае, если организация соблюдает определенные условия на отчетную дату. Обязательство классифицируется как текущее, если условие нарушено на отчетную дату или до наступления отчетной даты, а освобождение от исполнения обязательств от кредитора получено после отчетной даты.
- «Платеж» определяется как погашение обязательства денежными средствами, другими экономическими ресурсами или собственными долевыми инструментами предприятия. Для конвертируемых инструментов предусмотрены дополнительные положения стандарта.

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

Определение существенности – Поправки к МСФО (IAS) 1 и МСФО (IAS) 8 (выпущены 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 отчитываемой организации.

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. 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:

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

- 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.

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 стоимостью 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.

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

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.

Учет договоров аренды, в которых Компания выступает арендатором, с 1 января 2019 г. Компания арендует офисные помещения и автомобили. Договоры аренды признаются как активы в форме права пользования, с соответствующим обязательством на дату получения Компанией в пользование соответствующего актива, являющегося предметом аренды. Каждый арендный платеж распределяется между обязательством и финансовыми расходами. Финансовые расходы относятся на прибыль или убыток в течение срока аренды с целью обеспечения постоянной процентной ставки по остатку обязательства за каждый период. Актив в форме права пользования, признанный по первоначальной стоимости, амортизируется линейным методом в течение срока полезного использования актива или срока аренды в зависимости от того, какой из них закончится раньше.

Обязательства, возникающие по договору аренды, первоначально оцениваются по приведенной стоимости. 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.

Учет договоров операционной аренды, в которых Компания выступает арендатором, до 1 января 2019 г. Когда Компания выступает в роли арендатора, ни риски, ни выгоды от владения объектами аренды не передаются арендодателем Компании, общая сумма платежей по договорам операционной аренды отражается в прибыли или убытке за год (как расходы по аренде) с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

Аренда, встроенная в другие договоры, выделяется, если (а) исполнение договора связано с использованием конкретного актива или активов и (б) договор предусматривает передачу права на использование актива.

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.

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

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 2019 года официальный обменный курс закрытия, использованный для пересчета остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 61,9057 рубля за 1 доллар США (2018 г.: 69,4706 рубля за 1 доллар США), 69,3406 рубля за 1 евро (2018 г.: 79,4605 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.

4.4 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.

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

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.

Порядок признания, последующего учета, проверки на обесценение, прекращения признания дебиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и перестрахования. Дебиторская задолженность представляет собой непроемкие 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.

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 неисполнением обязательств перестраховщика, а также с отказами от выплат).

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

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.

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.

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

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.

4.5 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 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)

4.7 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.

Порядок признания, последующего учета, прекращения признания обязательств по аренде. Договор аренды, по которому предусмотрено, что право собственности на объект аренды переходит к арендатору в течение срока аренды, на дату заключения договора аренды. Срок аренды составляет основную часть экономического срока службы объекта аренды. Компания признала балансовую стоимость активов, являющихся предметом аренды, в размере балансовой стоимости актива в форме права пользования и обязательства по аренде в размере обязательства по аренде на дату перехода на новый стандарт. Эти обязательства были оценены по приведенной стоимости оставшихся арендных платежей, дисконтированных с использованием ставок привлечения арендатором дополнительных заемных средств на 1 января 2019 г. Средневзвешенная ставка привлечения арендатором дополнительных заемных средств, примененная к обязательствам по аренде на 1 января 2019 г., равна 10%.

На дату начала аренды актив в форме права пользования оценивается арендатором по первоначальной стоимости. Первоначальная стоимость актива в форме права пользования включает в себя:

- 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.

На дату начала аренды обязательство по договору аренды оценивается арендатором по приведенной стоимости арендных платежей, которые еще не существуют на эту дату. Арендные платежи дисконтируются с использованием предусмотренной в договоре аренды процентной ставки. При невозможности расчета предусмотренной в договоре аренды процентной ставки используется процентная ставка по заемным средствам арендатора.

На дату начала аренды арендные платежи, которые включаются в оценку обязательства по договору аренды, состоят из платежей за право пользования базовым активом в течение срока аренды, которые еще не осуществлены:

- фиксированные выплаты (включая по существу фиксированные платежи) за вычетом стимулирующих платежей к получению;
- переменные арендные платежи, основанные на индексе или ставке.

Активы в форме права пользования, относящиеся к основным средствам, после первоначального признания оцениваются арендатором с применением модели учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

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

Использование освобождения, предусмотренного для договоров краткосрочной аренды, и освобождения, предусмотренного для аренды объектов с низкой стоимостью. Компания не признает краткосрочную аренду и аренду малоценных объектов как обязательство, поступления от такой аренды, как и расходы, отражаются на соответствующих счетах доходов и расходов.

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».

5 Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты

Таблица 5.1

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2019 г.	31 декабря 2018 г.
1	2	3	4
1	Денежные средства в кассе	17	6
2	Денежные средства на расчетных счетах	216 741	134 038
3	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицированные как денежные эквиваленты	645 422	607 350
4	Итого	862 180	741 394

5 Денежные средства и их эквиваленты (продолжение)

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 0,95% до 7,20% (2018 год от 1,15% до 6,9%).

5.1.2 Балансовая стоимость каждого класса денежных средств и их эквивалентов приблизительно равна их справедливой стоимости. По состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года все денежные средства и краткосрочные депозиты, размещенные в банках, не были обесцененными или просроченными. По состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 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 примечания 32.

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 декабря 2019 г. 82% от общей суммы денежных средств и их эквивалентов размещены в трех банках: «ИНГ Банк (Евразия) АО», АО «Юникредит Банк» и АО КБ «Ситибанк». Банки имеют рейтинг AAA(RU). На 31 декабря 2018 г. 43% от общей суммы денежных средств и их эквивалентов размещены в двух банках: АО «Юникредит Банк» и АО КБ «Ситибанк». Оба банка 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 2019 г.	31 декабря 2018 г.
1	2	3	4
1	Денежные средства и их эквиваленты, представленные в бухгалтерском балансе	862 180	741 394
2	Денежные средства и их эквиваленты, представленные в отчете о потоках денежных средств	862 180	741 394

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 2019 г.	31 декабря 2018 г.
1	2	3	4
1	Неденежная инвестиционная деятельность, в том числе:	142 522	-
2	приобретение активов	142 522	-
3	Неденежная финансовая деятельность, в том числе:	128 149	-
4	привлечение прочих заемных средств	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 2019 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:	2 175 769	-	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 Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи (продолжение)

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи на 31 декабря 2018 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:	2 129 336	-	2 129 336	-	2 129 336
2	Правительства Российской Федерации	2 129 336	-	2 129 336	-	2 129 336
3	Итого	2 129 336	-	2 129 336	-	2 129 336

6.1.1 Диапазон процентных ставок по купонному доходу от государственных ценных бумаг в 2019 году составил 6.4% до 7.6% годовых (в 2018 году от 6.4% до 7.5% годовых). Государственные ценные бумаги имеют эффективную ставку доходности к погашению на 31 декабря 2019 года 4.74%-6.54% (2018: 6.5 -7.54%).

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 2019 г.	На 31 декабря 2018 г.
1	2	3	4
2	Дебиторская задолженность по страхованию иному, чем страхование жизни	806 359	716 511
3	Итого	806 359	716 511

Дебиторская задолженность по страхованию иному, чем страхование жизни

Таблица 7.2

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2019 г.	На 31 декабря 2018 г.
1	2	3	4
1	Дебиторская задолженность страхователей по договорам страхования	128 880	149 731
2	Дебиторская задолженность по договорам, принятым в перестрахование	676 195	533 165
3	Дебиторская задолженность по договорам, переданным в перестрахование	16 767	52 157
4	Дебиторская задолженность по суброгациям и регрессам	1 742	2 504
5	Резерв под обесценение	(17 225)	(21 046)
6	Итого	806 359	716 511

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 35 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 2019 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	9 129	-	9 129	-	9 129
2	Итого	9 129	-	9 129	-	9 129

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

Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность на 31 декабря 2018 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	19 109	-	19 109	-	19 109
2	Итого	19 109	-	19 109	-	19 109

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 2019 г. и 31 декабря 2018 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 2019 г.			31 декабря 2018 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	985 829	(795 325)	190 504	1 065 110	(861 408)	203 702
2	Резервы убытков	1 287 567	(1 181 478)	106 089	2 304 768	(1 881 170)	423 598
3	Резерв расходов на урегулирование убытков	92 446	(44 266)	48 180	170 966	(85 717)	85 249
4	Итого	2 365 842	(2 021 069)	344 773	3 540 844	(2 828 295)	712 549

9.1.1 По состоянию на 31 декабря 2019г. 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 4.

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.

Движение резерва незаработанной премии и доли перестраховщиков в резерве незаработанной премии

Таблица 9.2

Номер строки	Наименование показателя	2019 г.			2018 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	1 065 110	(861 408)	203 702	977 065	(788 525)	188 540
2	Страховые премии, начисленные в течение отчетного периода	3 457 236	(3 022 141)	435 095	3 278 980	(2 830 325)	448 655
3	Страховые премии, заработанные в течение отчетного периода	(3 536 517)	3 088 223	(448 294)	(3 190 935)	2 757 442	(433 493)
4	На конец отчетного периода	985 829	(795 326)	190 503	1 065 110	(861 408)	203 702

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	2019 г.			2018 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	2 304 768	(1 881 171)	423 597	1 700 498	(1 302 840)	397 658
2	Убытки, произошедшие в текущем отчетном периоде	573 028	(493 236)	79 792	846 173	(701 000)	145 173
3	Изменение резерва убытков прошлых лет, имевшее место в отчетном периоде	(818 672)	720 145	(98 527)	752 898	(598 099)	154 799
4	Страховые выплаты в течение отчетного периода	(771 557)	472 784	(298 773)	(994 801)	720 768	(274 033)
5	На конец отчетного периода	1 287 567	(1 181 478)	106 089	2 304 768	(1 881 171)	423 597

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.

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

Таблица 9.4

Номер строки	Наименование показателя	2019 г.			2018 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	170 966	(85 717)	85 249	172 969	(67 975)	104 994
2	Расходы на урегулирование убытков, произошедших в текущем отчетном периоде	85 592	(44 434)	41 158	119 437	(61 469)	57 968
3	Изменение суммы состоявшихся расходов на урегулирование убытков, произошедших в предыдущие отчетные периоды	(73 494)	35 651	(37 843)	(28 444)	(10 168)	(38 612)
4	Расходы на урегулирование убытков, оплаченные в течение отчетного периода	(90 618)	50 234	(40 384)	(92 996)	53 895	(39 101)
5	На конец отчетного периода	92 446	(44 266)	48 180	170 966	(85 717)	85 249

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

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.

Движение резерва неистекшего риска и доли перестраховщиков в резерве неистекшего риска

Резерв неистекшего риска в 2019 и 2018 годах не создавался.

Анализ развития убытков – брутто-перестрахование

Таблица 9.5

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2014 г.	31 декабря 2015 г.	31 декабря 2016 г.	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2018 г.
1	2	3	4	5	6	7
1	Обязательства по неоплаченным убыткам и расходам на урегулирование убытков	5 028 174	3 590 862	1 294 713	1 873 468	2 475 734
2	Выплаты и расходы на урегулирование убытков (нарастающим итогом) к концу:					
3	2015 г.	320 957	-	-	-	-
4	2016 г.	2 715 658	2 477 536	-	-	-
5	2017 г.	2 792 103	2 594 070	359 149	-	-
6	2018 г.	2 830 707	2 718 554	839 433	1 001 795	-
7	2019 г.	2 853 249	2 747 760	1 387 064	1 605 509	828 577
8	Обязательства, переоцененные на отчетную дату (включая оплаченные убытки нарастающим итогом):					
9	2015 г.	3 107 282	-	-	-	-
10	2016 г.	2 957 222	2 837 679	-	-	-
11	2017 г.	2 862 081	2 723 537	1 731 299	-	-
12	2018 г.	2 910 308	2 820 622	2 204 558	2 596 384	-
13	2019 г.	2 859 839	2 764 805	1 855 929	2 223 846	1 582 949
14	Избыток (недостаток) нарастающим итогом	2 168 335	826 057	(561 216)	(350 378)	892 785
15	Избыток (недостаток) нарастающим итогом в процентах	43.12	23.00	(43.35)	(18.70)	36.06

Анализ развития убытков – нетто-перестрахование

Таблица 9.6

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2014 г.	31 декабря 2015 г.	31 декабря 2016 г.	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2018 г.
1	2	3	4	5	6	7
1	Обязательства по неоплаченным убыткам и расходам на урегулирование убытков	558 781	418 841	459 407	502 653	508 847
2	Выплаты и расходы на урегулирование убытков (нарастающим итогом) к концу:					
3	2015 г.	299 733	-	-	-	-
4	2016 г.	421 639	170 554	-	-	-
5	2017 г.	463 552	231 731	132 844	-	-
6	2018 г.	493 687	278 748	302 731	292 071	-
7	2019 г.	516 136	307 299	570 323	567 789	332 378
8	Обязательства, переоцененные на отчетную дату (включая оплаченные убытки нарастающим итогом):					
9	2015 г.	498 136	-	-	-	-
10	2016 г.	544 192	349 126	-	-	-
11	2017 г.	521 844	330 980	527 984	-	-
12	2018 г.	564 670	369 705	597 443	617 301	-
13	2019 г.	522 726	322 011	583 454	588 131	371 857
14	Избыток (недостаток) нарастающим итогом	36 055	96 830	(124 047)	(85 477)	136 990
15	Избыток (недостаток) нарастающим итогом в процентах	6.45	23.12	(27.00)	(17.01)	26.92

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 нематериальных активов	26 100	-	-	-	26 100
3	Амортизационные отчисления	(35)	-	-	-	(35)
4	Балансовая стоимость на конец отчетного периода	26 763	-	-	-	26 763
5	Стоимость (или оценка) на конец отчетного периода	26 798	-	-	-	26 798
6	Накопленная амортизация на конец отчетного периода	(35)	-	-	-	(35)
7	Балансовая стоимость на конец отчетного периода	26 763	-	-	-	26 763

10.1.1 Нематериальные активы по состоянию на 31.12.2019 представляют собой используемое программное обеспечение за минусом начисленной амортизации в сумме 663 тыс. рублей и вложения в нематериальные активы, также программное обеспечение в сумме 26 100 тыс. рублей. По состоянию на 31.12.2018 нематериальные активы отсутствовали.

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 31 декабря 2017 г.	-	78 896	1 392	18 233	98 521
2	Накопленная амортизация	-	(49 581)	(1 392)	(11 245)	(62 218)
3	Балансовая стоимость на 31 декабря 2017 г.	-	29 315	-	6 988	36 303
4	Поступление	-	2 440	-	-	2 440
5	Выбытие	-	-	-	(93)	(93)
6	Амортизационные отчисления	-	(15 994)	-	(3 493)	(19 487)
7	Прочее	-	-	-	78	78
8	Балансовая стоимость на 31 декабря 2018 г.	-	15 761	-	3 480	19 241
9	Стоимость (или оценка) на 31 декабря 2018 г.	-	81 337	1 392	18 140	100 869
10	Накопленная амортизация	-	(65 576)	(1 392)	(14 660)	(81 628)
11	Стоимость (или оценка) на 31 декабря 2018 г.	-	81 337	1 392	18 140	100 869
12	Накопленная амортизация на 31 декабря 2018 г.	-	(65 576)	(1 392)	(14 660)	(81 628)
13	Балансовая стоимость на 31 декабря 2018 г.	-	15 761	-	3 480	19 241
14	Поступление	210 020	8 040	2 600	-	220 660
15	Выбытие	-	-	(447)	-	(447)
16	Амортизационные отчисления	(68 850)	(11 950)	(1 248)	(3 164)	(85 212)
17	Балансовая стоимость на 31 декабря 2019 г.	141 170	11 851	905	316	154 242
18	Стоимость (или оценка) на 31 декабря 2019 г.	210 020	89 377	3 545	3 480	306 422
19	Накопленная амортизация	(68 850)	(77 526)	(2 640)	(3 164)	(152 179)
20	Балансовая стоимость на 31 декабря 2019 г.	141 170	11 851	905	316	154 242

11 Основные средства (продолжение)

11.1.1 По договору аренды Компания арендует офисные помещения. Капитальные вложения в объекты арендованных основных средств в 2019 и 2018 году не осуществлялись. В связи с переходом на МСФО (IFRS) 16 начиная с 2019 г. Компания перешла на новые стандарты учета операций, связанных с арендой. Имущество, полученное в аренду в форме права собственности за минусом амортизации отражено в балансе как основные средства (по столбцу 3 данной таблицы – Земля, здания и сооружения)

12 Отложенные аквизиционные расходы и доходы

Отложенные аквизиционные расходы

Таблица 12.1

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2019 г.	31 декабря 2018 г.
1	2	3	4
1	Отложенные аквизиционные расходы, связанные с операциями страхования, сострахования, перестрахования иного, чем страхование жизни	140 537	147 523
2	Итого	140 537	147 523

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 20 настоящего приложения.

12.1.4 Выверка изменений отложенных аквизиционных расходов, произошедших за отчетный период, представлена в таблице 11.2 настоящего примечания.

12.1.5 В отложенные аквизиционные расходы на 31 декабря 2019 г. и 31 декабря 2018 г. 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 2019 г.	31 декабря 2018 г.
1	2	3	4
1	Отложенные аквизиционные расходы, связанные с операциями страхования, сострахования, перестрахования иного, чем страхование жизни на начало отчетного периода	147 523	131 250
2	Изменение отложенных аквизиционных расходов, в том числе:	(6 986)	16 273
3	отложенные аквизиционные расходы за период	299 336	316 004
4	амортизация отложенных аквизиционных расходов	(306 322)	(299 731)
5	Отложенные аквизиционные расходы, связанные с операциями страхования, сострахования, перестрахования иного, чем страхование жизни, на конец отчетного периода	140 537	147 523

Отложенные аквизиционные доходы

Таблица 12.3

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2019 г.	31 декабря 2018 г.
1	2	3	4
1	Отложенные аквизиционные доходы, связанные с операциями страхования, сострахования, перестрахования иного, чем страхование жизни	306 788	324 669
2	Итого	306 788	324 669

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 22 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 2019г. и 31 декабря 2018г. 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 2019 г.	31 декабря 2018 г.
1	2	3	4
1	Отложенные аквизиционные доходы, связанные с операциями страхования, сострахования, перестрахования иного, чем страхование жизни, на начало отчетного периода	324 669	294 942
2	Изменение отложенных аквизиционных доходов, в том числе:	(17 881)	29 727
3	отложенные аквизиционные доходы за период	736 866	785 861
4	амортизация отложенных аквизиционных доходов	(754 747)	(756 134)
5	Отложенные аквизиционные доходы, связанные с операциями страхования, сострахования, перестрахования иного, чем страхование жизни, на конец отчетного периода	306 788	324 669

13 Прочие активы

Прочие активы

Таблица 13.1

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2019 г.	31 декабря 2018 г.
1	2	3	4
1	Расчеты с ассистантскими, медицинскими компаниями и станциями технического обслуживания	26 499	29 621
2	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	18	570
3	Расчеты по социальному страхованию	2 617	1 980
4	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	26 532	33 038
5	Прочее	2 876	3 078
6	Итого	58 542	68 287

14 Резервы под обесценение

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

14 Резервы под обесценение (продолжение)

Анализ изменений резерва под обесценение дебиторской задолженности по договорам страхования иного, чем страхование жизни на 31 декабря 2018 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 2017 г.	8 628	8 628
2	Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение	15 078	15 078
3	Дебиторская задолженность, списанная как безнадежная	(2 659)	(2 659)
4	Резерв под обесценение на 31 декабря 2018 г.	21 047	21 047

15 Займы и прочие привлеченные средства

Займы и прочие привлеченные средства

Таблица 15.1

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2019 г.	31 декабря 2018 г.
1	2	3	4
1	Обязательства по аренде	128 149	-
2	Итого	128 149	-

15.1.1 По строке баланса «Займы и привлеченные средства» показаны кредитные обязательства Компании по договорам аренды на 31.12.2019.

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

Таблица 15.2

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2019 г.		31 декабря 2018 г.	
		Процентные ставки	Сроки погашения	Процентные ставки	Сроки погашения
1	2	3	4	5	6
1	Обязательства по аренде	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 2019 г.	31 декабря 2018 г.
1	2	3	4
1	Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования иного, чем страхование жизни	1 021 393	818 285
2	Итого	1 021 393	818 285

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 2019 г.	31 декабря 2018 г.
1	2	3	4
1	Кредиторская задолженность и предоплаты премий по договорам страхования	55 539	585
2	Кредиторская задолженность по договорам, принятым в перестрахование	201 798	147 727
3	Кредиторская задолженность по договорам, переданным в перестрахование	740 325	642 571
4	Задолженность перед страховыми агентами и брокерами	23 546	25 381
5	Прочая задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	185	2 021
6	Итого	1 021 393	818 285

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 2019 г.	31 декабря 2018 г.
1	2	3	4
1	Расчеты с персоналом	23 921	28 045
2	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	5 213	8 602
3	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	362	227
4	Расчеты по социальному страхованию	161	160
5	Прочие обязательства	-	649
6	Итого	29 657	37 683

17.1.1 В строке «Расчеты с персоналом» отражены резерв на выплату вознаграждения по итогам работы за год и резерв отпусков. На 31 декабря 2019 г. 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. На 31 декабря 2018 г. страховщик создал резерв на выплату вознаграждения по итогам 2018 года в сумме 17 434 тыс.руб. и резерв отпусков в сумме 10 293 тыс. руб. Все резервы, сформированные в 2018 году, полностью использованы. В строке «Прочие обязательства» 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 2018 г.	150 000 000	-
2	Количество акций в обращении на 31 декабря 2019 г.	150 000 000	-

18 Капитал (продолжение)

Капитал

Таблица 18.2

Номер строки	Наименование показателя	Количество акций в обращении	Обыкновенные акции	Добавочный капитал	Привилегированные акции	Собственные акции, выкупленные у акционеров	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8
1	На 31 декабря 2017 года	150 000 000	480 000	566 594	-	-	1 046 594
2	На 31 декабря 2018 года	150 000 000	480 000	566 594	-	-	1 046 594
3	Увеличение уставного капитала	-	120 000	-	-	-	120 000
4	На 31 декабря 2019 года	150 000 000	600 000	566 594	-	-	1 166 594

18.2.1 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.

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 2019 г.	31 декабря 2018 г.
1	2	3	4
1	Нормативный размер маржи платежеспособности	480 000	480 000
2	Фактический размер маржи платежеспособности	1 886 512	1 611 717
3	Отклонение фактического размера от нормативного	1 366 512	1 131 717
4	Отклонение фактического размера маржи от нормативного, %	263	236

19.1.1 В течение 2019 и 2018 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.

19.1.3 Требования к минимальной сумме полностью оплаченного уставного капитала страховщика на 31 декабря 2019 года составляют 480 000 тысяч рублей, на 01 января 2020 года 520 000 тысяч рублей. Полностью оплаченный уставный капитал страховщика по состоянию на 31 декабря 2019 года составил 600 000 тысяч рублей (на 31 декабря 2018 года – 480 000 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	2019 г.	2018 г.
1	2	3	4
1	Страховые премии по прямым договорам страхования и операциям сострахования	2 415 403	2 185 298
2	Страховые премии по договорам, принятым в перестрахование	1 041 833	1 093 682
3	Итого	3 457 236	3 278 980

Страховые премии, переданные в перестрахование

Таблица 20.2

Номер строки	Наименование показателя	2019 г.	2018 г.
1	2	3	4
1	Премии, переданные в перестрахование	3 022 140	2 830 325
2	Итого	3 022 140	2 830 325

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	2019 г.	2018 г.
1	2	3	4
1	Выплаты по прямым договорам страхования и операциям сострахования	127 784	172 264
2	Выплаты по договорам, принятым в перестрахование	643 773	822 537
3	Итого	771 557	994 801

Расходы по урегулированию убытков

Таблица 21.2

Номер строки	Наименование показателя	2019 г.	2018 г.
1	2	3	4
1	Прямые расходы, в том числе:	74 711	78 243
2	расходы на проведение необходимых экспертиз, переговоров	74 711	78 243
3	Косвенные расходы, в том числе:	15 907	14 753
4	расходы по заработной плате сотрудников, непосредственно участвующих в урегулировании убытков	10 473	10 874
5	прочие расходы	5 434	3 879
6	Итого расходов по урегулированию убытков – брутто-перестрахование	90 618	92 996
7	Доля перестраховщиков в расходах по урегулированию убытков	(50 234)	(53 895)
8	Итого расходов по урегулированию убытков – нетто-перестрахование	40 384	39 101

Изменение резервов убытков

Таблица 21.3

Номер строки	Наименование показателя	2019 г.	2018 г.
1	2	3	4
1	Изменение резерва убытков	1 017 201	(552 260)
2	Изменение резерва расходов на урегулирование убытков	78 520	(50 006)
3	Итого	1 095 721	(602 266)

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

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

Изменение доли перестраховщиков в резервах убытков

Таблица 21.4

Номер строки	Наименование показателя	2019 г.	2018 г.
1	2	3	4
1	Изменение доли перестраховщиков в резерве убытков	(699 693)	534 324
2	Изменение доли перестраховщиков в резерве расходов на урегулирование убытков	(41 451)	61 749
3	Итого	(741 144)	596 073

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	2019 г.	2018 г.
1	2	3	4
1	Доходы от регрессов и суброгаций	23 391	14 027
2	Доля перестраховщиков в доходах от получения годных остатков	(15 202)	(2 794)
3	Итого	8 189	11 233

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

Аквизиционные расходы

Таблица 22.1

Номер строки	Наименование показателя	2019 г.	2018 г.
1	2	3	4
1	Вознаграждение страховым агентам	26 013	36 762
2	Вознаграждение страховым брокерам	53 647	39 922
3	Расходы на оплату труда работников и на страховые взносы в государственные внебюджетные фонды	69 814	76 538
4	Перестраховочные комиссии перестрахователям	226 662	223 047
5	Прочие расходы, связанные с заключением договоров	24 772	26 298
6	Итого	400 908	402 567

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	2019 г.	2018 г.
1	2	3	4
1	Изменение отложенных аквизиционных расходов	(6 986)	16 272
2	Изменение отложенных аквизиционных доходов	17 882	(29 726)
3	Итого	10 896	(13 454)

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	2019 г.	2018 г.
1	2	3	4
1	Отчисления по обязательному страхованию гражданской ответственности владельца опасного объекта за причинение вреда в результате аварии на опасном объекте	449	458
2	Итого	449	458

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	2019 г.	2018 г.
1	2	3	4
1	Восстановление резерва под обесценение дебиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и принятого перестрахования	3 821	-
2	Итого	3 821	-

Прочие расходы по страхованию иному, чем страхование жизни

Таблица 24.2

Номер строки	Наименование показателя	2019 г.	2018 г.
1	2	3	4
1	Расходы на создание резерва под обесценение дебиторской задолженности перестраховщиков по договорам, переданным в перестрахование	-	12 419
2	Итого	-	12 419

25 Процентные доходы

Процентные доходы

Таблица 25.1

Номер строки	Наименование показателя	2019 г.	2018 г.
1	2	3	4
1	По необесцененным финансовым активам, в том числе:		
2	по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи	157 522	154 822
3	по депозитам и прочим размещенным средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах	31 114	34 899
4	Итого	188 636	189 721

26 Общие и административные расходы

Общие и административные расходы

Таблица 26.1

Номер строки	Наименование показателя	2019 г.	2018 г.
1	2	3	4
1	Расходы на персонал	104 791	109 542
2	Амортизация основных средств	57 175	19 487
3	Амортизация программного обеспечения и прочих нематериальных активов	795	-
4	Расходы по аренде	5 395	47 727
5	Расходы на профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	10 243	9 810
6	Расходы по страхованию	7 503	8 157
7	Расходы на рекламу и маркетинг	8 469	11 347
8	Расходы на юридические и консультационные услуги	63 480	54 819
9	Представительские расходы	1 644	1 645
10	Транспортные расходы	3 851	3 798
11	Командировочные расходы	2 983	2 941
12	Расходы на услуги банков	7 700	8 828
13	Расходы по уплате налогов, за исключением налога на прибыль	60	124
14	Прочие административные расходы	16 469	14 225
15	Итого	290 558	292 450

26.1.1 Расходы на содержание персонала за 2019 год включают компенсационные выплаты при увольнении и выходные пособия в размере 7 736 тысяч рублей (за 2018 г.: 3 798 тысяч рублей), а также установленные законодательством Российской Федерации страховые взносы в государственные внебюджетные фонды за 2019 год в размере 15 850 тысяч рублей (за 2018 г.: 15 761 тысяч рублей).

26.1.2 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	2019 г.	2018 г.
1	2	3	4
1	По займам и прочим привлеченным средствам	11 609	-
2	Итого	11 609	-

28 Прочие доходы и расходы

Прочие доходы

Таблица 28.1

Номер строки	Наименование показателя	2019 г.	2018 г.
1	2	3	4
1	Доходы от аренды, кроме доходов от аренды инвестиционного имущества	427	423
2	Доходы от списания кредиторской задолженности, не связанной со страховой деятельностью	6 437	1 200
3	Доходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами	717	49
4	Прочие доходы	429	995
5	Итого	8 010	2 667

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

28 Прочие доходы и расходы (продолжение)

Прочие расходы

Таблица 28.2

Номер строки	Наименование показателя	2019 г.	2018 г.
1	2	3	4
2	Прочие расходы	8 703	12 857
3	Итого	8 703	12 857

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 2019 г.	31 декабря 2018 г.
1	2	3	4
1	Основные средства - помещения	142 522	-
2	Займы и прочие привлеченные средства	128 149	-

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

Таблица 29.2

Номер строки	Наименование показателя	01.01.2019-31.12.2019	01.01.2018-31.12.2018
1	2	3	4
1	Денежные потоки от операционной деятельности, в том числе:	10 128	-
2	проценты уплаченные	10 128	-
3	Денежные потоки от финансовой деятельности, в том числе:	26 294	-
4	платежи в погашение обязательств по договорам аренды	26 294	-
5	Итого отток денежных средств	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	2019 г.	2018 г.
1	2	3	4
1	Текущие расходы по налогу на прибыль	(89 535)	(50 553)
2	Изменение отложенного налогового обязательства (актива)	(50 336)	(23 836)
3	Итого, в том числе:	(139 871)	(74 389)
4	расход (доход) по отложенному налогу на прибыль, отраженный в составе прочего совокупного дохода	(10 971)	4 998
5	расходы по налогу на прибыль	(128 900)	(79 387)

30.1.1 Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли, в 2019 году составляет 20 процентов (в 2018 году: 20 процентов). По доходам в виде процентов по государственным и муниципальным ценным бумагам ставка налога составила в 2019 году 15 процентов (2018 году: 15 процентов).

30 Налог на прибыль (продолжение)

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

Таблица 30.2

Номер строки	Наименование показателя	2019 г.	2018 г.
1	2	3	4
1	Прибыль (убыток) до налогообложения	668 367	403 097
2	Теоретические расходы (доходы) по налогу на прибыль по соответствующей базовой ставке 2019 год: 20%; 2018 год: 20%)	(133 673)	(80 619)
3	Поправки на доходы или расходы, не принимаемые к налогообложению в соответствии с национальной системой налогового учета:		
4	расходы, не принимаемые к налогообложению	(3 650)	(1 512)
5	Поправки на доходы или расходы, принимаемые к налогообложению по ставкам налога, отличным от базовой ставки:	7 770	7 484
6	Не отраженные в отчетности изменения в сумме чистого отложенного налогового актива, кроме связанных с непризнанными убытками	-	(5 393)
7	Использование ранее не признанных налоговых убытков	653	653
8	Расходы (доходы) по налогу на прибыль	(128 900)	(79 387)

30.2.1 На 31 декабря 2019 г. отсутствуют непризнанные потенциальные отложенные налоговые активы в отношении неиспользованных налоговых убытков, перенесенных на будущие периоды (на 31 декабря 2018 г.: 3 263 тысяч рублей).

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

Таблица 30.3

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)

30 Налог на прибыль (продолжение)

Налоговое воздействие временных разниц и отложенного налогового убытка по продолжающейся деятельности за 2018 г.

Таблица 30.4

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2018 г.	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе прочего совокупного дохода	31 декабря 2017 г.
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу, и отложенного налогового убытка					
1	Отложенные аквизиционные доходы	64 934	5 945	-	58 989
2	Резерв под обесценение дебиторской задолженности	4 209	61	-	4 148
3	Общая сумма отложенного налогового актива	69 143	6 006	-	63 137
4	Отложенный налоговый актив до зачета с отложенными налоговыми обязательствами	69 143	6 006	-	63 137
Раздел II. Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу					
5	Отложенные аквизиционные расходы	29 505	3 254	-	26 251
6	Страховые резервы	60 348	37 556	-	22 792
7	Доля перестраховщиков в страховых резервах	14 912	(5 925)	-	20 836
8	Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	882	(45)	(4 998)	5 926
9	Общая сумма отложенного налогового обязательства	105 647	34 840	(4 998)	75 805
10	Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	(36 504)	(28 834)	4 998	(12 668)
11	Признанный отложенный налоговый актив (обязательство)	(36 504)	(28 834)	4 998	(12 668)

31 Дивиденды

Дивиденды

Таблица 31.1

Номер строки	Наименование показателя	2019 г.		2018 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	200 000	-	300 000	-
2	Дивиденды, выплаченные в течение отчетного периода	(200 000)	-	(300 000)	-

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 2019 г. года нераспределенная прибыль страховщика составила 1 089 974 тысяч рублей (на 31 декабря 2018 г.: 876 507 тысяч рублей).

32 Управление рисками

Информация о концентрации обязательств по договорам страхования иного, чем страхование жизни, в разрезе линий бизнеса на 31 декабря 2019 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	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	Прочее	34 420	83 085	15 173	132 678
6	Итого	106 089	190 504	48 180	344 773

Информация о концентрации обязательств по договорам страхования иного, чем страхование жизни, в разрезе линий бизнеса на 31 декабря 2018 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	10 993	2 434	661	14 088
2	Добровольное страхование автотранспорта	218	-	160	378
3	Добровольное страхование имущества от огня и других опасностей, включая страхование ответственности, за исключением страхования транспорта	167 839	116 278	41 828	325 945
4	Обязательное страхование опасных производственных объектов	-	8	-	8
5	Прочее	244 547	84 982	42 601	372 130
6	Итого	423 597	203 702	85 250	712 549

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.

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

Таблица 32.3

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 Управление рисками (продолжение)

Информация о концентрации обязательств по договорам страхования иного, чем страхование жизни, в разрезе географических регионов на 31 декабря 2018 года

Таблица 32.4

Номер строки	Название показателя	Итого резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Нетто-резервы
1	2	3	4	5
1	Россия	942 134	(716 082)	226 052
2	Страны Организации экономического сотрудничества и развития	2 540 531	(2 061 362)	479 169
3	Прочие страны	58 179	(50 851)	7 328
4	Итого	3 540 844	(2 828 295)	712 549

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 2019 года

Таблица 32.5

Номер строк и	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%	(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)

Анализ чувствительности на 31 декабря 2018 года

Таблица 32.6

Номер строк и	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%	(53 544)	(45 893)	7 651	6 121
		+ 10%	53 544	45 893	(7 651)	(6 121)
2	Среднее количество требований	- 10%	(53 544)	(45 893)	7 651	6 121
		+ 10%	53 544	45 893	(7 651)	(6 121)

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.

32 Управление рисками (продолжение)

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

Информация о кредитном качестве непросроченных и необесцененных финансовых активов на 31 декабря 2018 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:	-	741 394	-
2	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицированные как денежные эквиваленты	-	607 356	-
3	денежные средства на расчетных счетах	-	134 038	-
4	Долговые финансовые активы, в том числе:	-	2 129 336	-
5	долговые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, всего, в том числе:	-	2 129 336	-
6	долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	-	2 129 336	-
7	Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования, в том числе:	334 915	7 858	83 901
8	дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования иного, чем страхование жизни	334 915	7 858	83 901
9	Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, в том числе:	19 109	-	-
10	прочее	19 109	-	-
11	Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	2 828 295	-	-

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.

32.7.11 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), «Фич 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-, Baa1 - B3, B++ - B-, ruBBB+ - ruB-, BBB+(RU) - B-(RU) соответственно. Остальные финансовые 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 Управление рисками (продолжение)

Информация о кредитном качестве по дебиторской задолженности по операциям страхования, сострахования, перестрахования на 31 декабря 2019 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:	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 по дебиторской задолженности по операциям страхования, сострахования, перестрахования на 31 декабря 2018 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:	18 238	47 479	63 840	61 270	77 964	268 791
2	дебиторская задолженность по страхованию иному, чем страхование жизни, в том числе:	18 238	47 479	63 840	61 270	77 964	268 791
3	дебиторская задолженность по страховым договорам	5 898	18 308	4 312	778	-	29 296
4	дебиторская задолженность по договорам, принятым в перестрахование	10 718	28 700	55 622	60 542	70 968	226 550
5	дебиторская задолженность по договорам, переданным в перестрахование	1 622	471	3 906	(50)	6 996	12 945
6	Обесцененная дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования, перестрахования, в том числе:	-	-	-	14 642	6 405	21 047
7	дебиторская задолженность по страхованию иному, чем страхование жизни, в том числе:	-	-	-	14 642	6 405	21 047
8	дебиторская задолженность по страховым договорам	-	-	-	14 642	6 405	21 047
9	Итого	18 238	47 479	63 840	75 912	84 369	289 838

32 Управление рисками (продолжение)

Информация о кредитном качестве займов, прочих размещенных средств и прочей дебиторской задолженности на 31 декабря 2019 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:	2 758	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

Информация о кредитном качестве займов, прочих размещенных средств и прочей дебиторской задолженности на 31 декабря 2018 года

Таблица 32.12

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:	2 694	452	19	852	15 092	19 109
2	прочее	2 694	452	19	852	15 092	19 109
3	Итого	2 694	452	19	852	15 092	19 109

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

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

Таблица 32.13

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

32 Управление рисками (продолжение)

Географический анализ финансовых активов и обязательств страховщика на 31 декабря 2018 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	741 394	-	-	741 394
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, в том числе:	2 129 336	-	-	2 129 336
4	Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	155 981	545 810	14 720	716 511
5	Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	191 092	-	-	191 092
6	Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	716 083	2 061 361	50 851	2 828 295
7	Итого активов	3 933 886	2 607 171	65 571	6 606 628
Раздел II. Обязательства					
8	Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	53 396	727 604	37 285	818 285
9	Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	942 135	2 540 530	58 179	3 540 844
10	Прочие обязательства	32 265	-	5 418	37 683
11	Итого обязательств	1 027 796	3 268 134	100 882	4 396 812
12	Чистая балансовая позиция	2 906 090	(660 963)	(35311)	2 209 816

Анализ обязательств в разрезе сроков, оставшихся до погашения (на основе договорных недисконтированных денежных потоков) на 31 декабря 2019 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:	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 31.12.2019 Компания сформировала Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни в размере 2 365 842 тыс.руб., анализ в разрезе сроков, оставшихся до погашения которых раскрывается в таблице 32.17.

Анализ обязательств в разрезе сроков, оставшихся до погашения (на основе договорных недисконтированных денежных потоков) на 31 декабря 2018 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	Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	157 087	276 203	384 995	818 285
2	Прочие обязательства	37 683	-	-	37 683
3	Итого обязательств	194 770	276 203	384 995	855 968

32.16.1 По состоянию на 31.12.2018 года Компания сформировала Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни в размере 3 540 844 тыс.руб., анализ в разрезе сроков, оставшихся до погашения которых раскрывается в таблице 32.18.

32 Управление рисками (продолжение)

32.16.1 Для уменьшения подверженности страховщика риску того, что страховщик столкнется с трудностями при погашении обязательств, связанных с финансовыми активами (далее – риск ликвидности), используются политика страховщика в отношении риска ликвидности, согласно которой оценивается и определяется риск ликвидности для страховщика, методические рекомендации относительно распределения активов, предельных величин для портфелей, а также анализа активов по срокам, оставшимся до погашения, с целью обеспечения достаточного финансирования для погашения обязательств по договорам страхования и инвестиционным договорам, чрезвычайные планы, определяющие минимальные суммы средств для погашения срочных требований, а также определяющие события, которые могут обусловить такие планы.

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

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

Анализ финансовых активов и финансовых обязательств в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основе ожидаемых сроков погашения на 31 декабря 2018 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	741 394	-	-	741 394
2	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	389 348	1 383 997	355 991	2 129 336
3	Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	669 086	47 425	-	716 511
4	Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	19 109	-	19 109
5	Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	315 804	1 360 607	1 151 884	2 828 295
6	Прочие активы	-	68 287	-	68 287
7	Итого активов	2 115 632	2 879 425	1 507 875	6 502 932
Раздел II. Обязательства					
8	Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	157 087	276 203	384 995	818 285
9	Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	434 400	1 750 227	1 356 217	3 540 844
10	Прочие обязательства	37 683	-	-	37 683
11	Итого обязательств	629 170	2 026 430	1 741 212	4 396 812
12	Итого разрыв ликвидности	1 486 462	852 995	(233 337)	2 106 120

32 Управление рисками (продолжение)

32.18.1 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.

32.18.2 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.

32.18.3 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.

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

32.18.5 Кредиторская задолженность по операциям перестрахования на 31 декабря 2019 г. и 31 декабря 2018 г. не имеет определенного срока погашения, так как Договор перестрахования, заключенный с компаниями входящими в Группу АИГ, не определяет срок погашения этой задолженности.

Краткий обзор финансовых активов и обязательств страховщика в разрезе основных валют на 31 декабря 2019 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	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 Управление рисками (продолжение)

Краткий обзор финансовых активов и обязательств страховщика в разрезе основных валют на 31 декабря 2018 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	304 003	342 477	94 914	-	741 394
2	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2 129 336	-	-	-	2 129 336
3	Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	133 858	506 294	74 876	1 483	716 511
4	Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	19 109	-	-	19 109
5	Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	1 153 258	1 122 939	552 098	-	2 828 295
6	Прочие активы	38 706	29 581	-	-	68 287
7	Итого активов	3 759 161	2 020 400	721 888	1 483	6 502 932
Раздел II. Обязательства						
8	Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	142 860	394 356	280 917	152	818 285
9	Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	1 250 081	1 618 006	672 757	-	3 540 844
10	Прочие обязательства	32 265	5 410	8	-	37 683
11	Итого обязательств	1 425 206	2 017 772	953 682	152	4 396 812
12	Чистая балансовая позиция	2 333 954	2 629	(231 794)	1 331	2 106 120

32.20.1 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.

32.20.2 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.

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

32.20.4 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).

32.20.5 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.

32 Управление рисками (продолжение)

Чувствительность капитала к допустимым изменениям в процентных ставках на 31 декабря 2019 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	70 953	-

Чувствительность капитала к допустимым изменениям в процентных ставках на 31 декабря 2018 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	22 061	-

32.22.1 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.

32.22.2 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 2019 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:	2 175 769	-	-	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 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Уровни в иерархии справедливой стоимости, к которым относятся многократные оценки справедливой стоимости на 31 декабря 2018 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:	2 129 336	-	-	2 129 336
2	финансовые активы, в том числе: всего	2 129 336	-	-	2 129 336
3	финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:	2 129 336	-	-	2 129 336
4	долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	2 129 336	-	-	2 129 336

33.2.1 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.

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 33.3

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	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

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
7	дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования, за минусом резерва, в том числе: всего	-	-	806 359	806 359	806 359
8	дебиторская задолженность по страхованию иному, чем страхование жизни, в том числе: всего	-	-	806 359	806 359	806 359
9	дебиторская задолженность страхователей по договорам страхования	-	-	111 655	111 655	111 655
10	дебиторская задолженность по договорам, принятым в перестрахование	-	-	676 195	676 195	676 195
11	дебиторская задолженность по договорам, переданным в перестрахование	-	-	16 767	16 767	16 767
12	дебиторская задолженность по суброгациям и регрессам	-	-	1 742	1 742	1 742
13	прочие активы	-	-	58 542	58 542	58 542
14	Финансовые обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе: всего	-	-	1 021 393	1 021 393	1 021 393
15	кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования жизни, в том числе: всего	-	-	1 021 393	1 021 393	1 021 393
16	кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования иного, чем страхование жизни, в том числе: всего	-	-	1 021 393	1 021 393	1 021 393
17	кредиторская задолженность по договорам страхования	-	-	55 539	55 539	55 539
18	Кредиторская задолженность по договорам, принятым в перестрахование	-	-	201 798	201 798	201 798
19	Кредиторская задолженность по договорам, переданным в перестрахование	-	-	740 325	740 325	740 325
20	зadolженность перед страховыми агентами и брокерами	-	-	23 546	23 546	23 546
21	прочая задолженность по операциям страхования	-	-	185	185	185

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 2018 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	1	2
1	Финансовые активы, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе: всего	6	741 388	784 380	1 525 774	1 525 774
2	денежные средства и их эквиваленты за вычетом резерва, в том числе: всего	6	741 388	-	741 394	741 394
3	Денежные средства в кассе	6	-	-	6	6
4	денежные средства на расчетных счетах	-	134 038	-	134 038	134 038
5	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицированные как денежные эквиваленты	-	607 350	-	607 350	607 350
6	Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	-	19 109	19 109	19 109
7	дебиторская задолженность по страхованию иному, чем страхование жизни, в том числе: всего	-	-	716 511	716 511	716 511
8	дебиторская задолженность страхователей по договорам страхования	-	-	128 684	128 684	128 684
9	дебиторская задолженность по договорам, принятым в перестрахование	-	-	533 165	533 165	533 165
10	дебиторская задолженность по договорам, переданным в перестрахование	-	-	52 158	52 158	52 158
11	дебиторская задолженность по суброгациям и регрессам	-	-	2 504	2 504	2 504
12	прочие активы	-	-	68 287	68 287	68 287
13	Финансовые обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	-	-	818 285	818 285	818 285
14	кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования жизни, в том числе:	-	-	818 285	818 285	818 285
15	кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования иного, чем страхование жизни, в том числе:	-	-	818 285	818 285	818 285

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	-	-	585	585	585
17	Кредиторская задолженность по договорам, принятым в перестрахование	-	-	147 727	147 727	147 727
18	Кредиторская задолженность по договорам, переданным в перестрахование	-	-	642 571	642 571	642 571
19	зadolженность перед страховыми агентами и брокерами	-	-	25 381	25 381	25 381
20	прочая задолженность по операциям страхования	-	-	2 021	2 021	2 021
21	прочие обязательства	-	-	37 483	37 483	37 483

33.4.1 По состоянию на 31 декабря 2019 года и на 31 декабря 2018 года справедливая стоимость резервов по страхованию иному, чем страхование жизни раскрывается в соответствии с требованиями Положения Банка России от 28 декабря 2015 г. N 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 2019 года и на 31 декабря 2018 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.

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 2019 года

Таблица 34.1

Номер строки	Наименование статьи	Компании под общим контролем	Итого
1	2	3	4
1	Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	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

Остатки по операциям со связанными сторонами на 31 декабря 2018 года

Таблица 34.2

Номер строки	Наименование статьи	Компании под общим контролем	Итого
1	2	3	4
1	Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	2 493 749	2 493 749
2	Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	522 568	522 568
3	Прочие активы	13 105	13 105
4	Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	679 032	679 032
5	Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	2 392 728	2 392 728
6	Прочие обязательства	5 409	5 409

Остатки по операциям со связанными сторонами на 31 декабря 2019 года

Таблица 34.1

Номер строки	Наименование статьи	Компании под общим контролем	Итого
1	2	3	4
1	Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	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

Остатки по операциям со связанными сторонами на 31 декабря 2018 года

Таблица 34.2

Номер строки	Наименование статьи	Компании под общим контролем	Итого
1	2	3	4
1	Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	2 493 749	2 493 749
2	Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	522 568	522 568
3	Прочие активы	13 105	13 105
4	Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	679 032	679 032

Акционерное общество «АИГ страховая компания»
Примечания к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Номер строки	Наименование статьи	Компании под общим контролем	Итого
1	2	3	4
5	Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	2 392 728	2 392 728
6	Прочие обязательства	5 409	5 409

34.2.1 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.

34.1.2 В 2019 году Компания выплатила Материнской компании ООО «АИГ СиАйЭс инвестментс» дивиденды в сумме 200 000 тыс. руб., в 2018 году - 300 000 тыс. руб.

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

Таблица 34.3

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:	-	-	(1 428 656)	(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	-	7463	7 975

Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами за 2018 г.

Таблица 34.4

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:	-	-	(1 151 166)	(1 151 166)
2	заработанные страховые премии – нетто-перестрахование	-	-	(1 871 141)	(1 871 141)
3	состоявшиеся убытки – нетто-перестрахование	-	-	181 223	181 223
4	расходы по ведению страховых операций – нетто-перестрахование	-	-	538 752	538 752
5	Общие и административные расходы	-	(22 731)	(35 924)	(58 655)
6	Прочие доходы	499	-	43	542

Информация о размере вознаграждения ключевому управленческому персоналу

Таблица 34.5

Номер строки	Наименование показателя	2019 г.	2018 г.
1	2	3	4
1	Краткосрочные вознаграждения	21 232	22 731

34.5.1 К основному управленческому персоналу Компания относит Президента и членов Совета Директоров. Общая сумма вознаграждения основного управленческого персонала в 2019 году составила - 21 232 тыс. руб.; в 2018 году - 22 731 тыс. руб., в том числе взносы в пенсионный фонд составили в 2019 году - 2 539 тыс. руб.; в 2018 году - 2 643 тыс. руб. Все выплаты управленческому персоналу носят краткосрочный характер.