Консолидированная финансовая отчетность

АО «БОРОВИЦКОЕ СТРАХОВОЕ ОБЩЕСТВО»

за год, закончившийся 31 декабря 2019 года

Оглавление

Консолидированный отчет о финансовом положении на 31 декабря 2018 года 4

Консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2019 года 5

Консолидированный отчет об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся 31 декабря 2019 года 12

Консолидированный отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2019 года 13

Примечания к консолидированной финансовой отчетностина 31 декабря 2019 года 15

Примечание 1. Информация о Компании 15

Примечание 2. Экономическая среда, в которой Компания осуществляет свою деятельность 16

Примечание 3. Основные принципы подготовки отчетности 17

Примечание 4. Основные положения учетной политики 21

Примечание 5. Информация об актуарной оценке 32

Примечание 6. Денежные средства и их эквиваленты 32

Примечание 7. Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах 32

Примечание 8. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка 33

Примечание 9. Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования 34

Примечание 10. Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность 34

Примечание 11. Обязательства по договорам страхования 35

Примечание 14. Отложенные аквизиционные расходы и доходы 39

Примечание 13. Нематериальные активы 39

Примечание 14. Основные средства 40

Примечание 15. Прочие активы 40

Примечание 16. Займы полученные и прочие привлеченные средства 41

Примечание 17. Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования иного, чем страхование жизни 42

Примечание 18. Прочие обязательства 42

Примечание 19. Капитал. Управление капиталом 42

Примечание 20. Страховые премии по операциям страхования, перестрахования иного, чем страхование жизни - нетто-страхование. 43

Примечание 21. Состоявшиеся убытки по страхованию иному, чем страхование жизни - нетто-перестрахование 43

Примечание 22. Расходы по ведению операций по страхованию, сострахованию, перестрахованию иному, чем страхование жизни - нетто-перестрахование 44

Примечание 23. Отчисления от страховых премий 45

Примечание 24. Прочие доходы и прочие расходы по страхованию иному, чем страхование жизни 45

Примечание 25. Процентные доходы 45

Примечание 26. Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка 46

Примечание 27. Общехозяйственные и административные расходы 46

Примечание 28. Процентные расходы 46
Примечание 29. Прочие доходы и расходы 46
Примечание 30. Налог на прибыль 47
Примечание 31. Управление рисками 48
Примечание 32. Условные обязательства 54
Примечание 33. Справедливая стоимость финансовых инструментов 55
Примечание 34. Сверка категорий финансовых инструментов с категориями оценки 55
Примечание 34. Операции со связанными сторонами 57
Примечание 35. События после отчетной даты 58

Консолидированный отчет о финансовом положении на 31 декабря 2019 года

Наименование показателя	Примечания к строкам	На 31 Декабря 2019 г.	На 31 Декабря 2018 г.
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	6	17 666	16 186
Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	7	85 047	45 348
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка	8	266 206	286 463
Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	9	40 605	27 548
Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	10	80 958	89 063
Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	11	3 524	2 227
Нематериальные активы	12		-
Основные средства	13	7 255	1 726
Отложенные аквизиционные расходы	14	15 060	45 190
Требования по текущему налогу на прибыль			
Отложенные налоговые активы	30	31 949	14 117
Прочие активы	15	8 903	7 698
Итого активов		**557 173**	**535 566**
Обязательства			
Обязательства по долгосрочной аренде	16	70 399	-
Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	17	18 039	9 467
Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	11	305 905	248 557
Прочие обязательства	18	22 711	8 499
Итого обязательств		**417 054**	**266 523**
Капитал			
Уставный капитал	19	276 979	147 055
Добавочный капитал	19	1	100 000
Эмиссионный доход	19	-	29 925
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)		(136 861)	(7 937)
Итого капитала		**140 119**	**269 043**
Итого капитала и обязательств		**557 173**	**535 566**

Генеральный директор Часовикова Н.Г.

М.П.

«28» апреля 2020 года

Консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2019 года

Наименование показателя	Примечания к строкам	2019 год	2018 год
Раздел I. Страхование иное, чем страхование жизни			
Заработанные страховые премии – нетто-перестрахование, в том числе:		*372 000*	*198 546*
страховые премии по операциям страхования, сострахования и перестрахования	20	410 334	315 071
страховые премии, переданные в перестрахование	20	(2 784)	(3 938)
изменение резерва незаработанной премии	11	(35 196)	(113 588)
изменение доли перестраховщиков в резерве незаработанной премии	11	(354)	1 001
Состоявшиеся убытки – нетто-перестрахование, в том числе:		*(212 317)*	*(122 285)*
выплаты по операциям страхования, сострахования и перестрахования	21	(176 727)	(64 810)
расходы по урегулированию убытков	21	(21 503)	(6 426)
доля перестраховщиков в выплатах		1 457	-
изменение резервов убытков	21	(28 144)	(54 668)
изменение доли перестраховщиков в резервах убытков	21	1 651	760
доходы от регрессов, суброгаций и прочих возмещений – нетто-перестрахование	21	4 959	1 828
изменение оценки будущих поступлений по регрессам, суброгациям и прочим возмещениям – нетто-перестрахование	21	5 990	1 031
Расходы по ведению страховых операций – нетто-перестрахование, в том числе:		*(175 264)*	*(95 413)*
аквизиционные расходы	22	(145 133)	(128 128)
изменение отложенных аквизиционных расходов и доходов	22	(30 131)	32 715
Отчисления от страховых премий	*23*	*(6 406)*	*(3 322)*
Прочие доходы по страхованию иному, чем страхование жизни	*24*	*16 570*	*5 315*
Прочие расходы по страхованию иному, чем страхование жизни		*(35 952)*	*(12 674)*
Итого доходов за вычетом расходов (расходов за вычетом доходов) от страховой деятельности		**(41 369)**	**(29 833)**
Раздел II. Инвестиционная деятельность			
Процентные доходы	25	16 512	14 953
Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, кроме финансовых обязательств, классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, при первоначальном признании	26	13 308	(7 853)

Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой		(31 741)	49 081
Итого доходов за вычетом расходов (расходов за вычетом доходов) от инвестиционной деятельности		**(1 921)**	**56 181**
Раздел III. Прочие операционные доходы и расходы			
Общие и административные расходы	27	(98 308)	(58 321)
Расходы от выбытия дочерней организации		-	(320)
Процентные расходы	28	(4 959)	-
Прочие доходы	29	407	1 673
Прочие расходы	29	(606)	(45)
Итого доходов (расходов) от прочей операционной деятельности		**(103 466)**	**(57 013)**
Прибыль (убыток) до налогообложения		**(146 756)**	**(30 665)**
Доход (расход) по налогу на прибыль, в том числе:	30	17 832	8 138
доход (расход) по текущему налогу на прибыль	30	-	(100)
доход (расход) по отложенному налогу на прибыль	30	17 832	8 238
Прибыль (убыток) после налогообложения		**(128 922)**	**(22 527)**
Итого совокупный доход (расход) за отчетный период		**(128 922)**	**(22 527)**
Средневзвешенное количество обыкновенных акций в обращении (тысяч штук)		120 444	120 444
Базовая прибыль (убыток) на обыкновенную акцию (в рублях на акцию)		(1 070,41)	(226,41)

Генеральный директор Часовикова Н.Г.

М.П.

«28» апреля 2020 года

Консолидированный отчет об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся 31 декабря 2019 года

	Капитал, принадлежащий акционерам материнской компании						
	Акционерный капитал	**Эмиссионный доход**	**Добавочный капитал**	**Нераспределенная прибыль**	**Всего**	**В т.ч. контролирующая доля участия**	**Всего капитала**
Сальдо на 01.01.2018 г.	**147 055**	**29 925**	**100 000**	**14 590**	**291 570**	**2 360**	**291 570**
Совокупный доход за период	-	-	-	(22 527)	(22 527)	2 540	(22 527)
Сальдо на 31.12.2018 г.	**147 055**	**29 925**	**100 000**	**(7 937)**	**269 043**	**2 540**	**269 043**
Совокупный доход за период	-	-	-	(128 924)	(128 924)	-	(128 924)
Увеличение уставного капитала	129 924	(29 925)	(99 999)	-	-	-	-
Сальдо на 31.12.2019 г.	**276 979**	**-**	**1**	**(136 862)**	**140 119**	**2 540**	**140 119**

Генеральный директор Часовикова Н.Г.

М.П.

«28» апреля 2020 года

Консолидированный отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2019 года

Наименование показателя	За 2019 г.	За 2018 г.
Раздел I. Денежные потоки от операционной деятельности		
Страховые премии по договорам страхования и перестрахования иного, чем страхование жизни, полученные	365 325	251 896
Страховые премии по договорам, переданным в перестрахование, уплаченные	(3 181)	(3 532)
Выплаты по договорам страхования и перестрахования иного, чем страхование жизни, уплаченные	(100 808)	(36 176)
Доля перестраховщиков в выплатах по договорам страхования и перестрахования, полученная	1 555	-
Оплата аквизиционных расходов	(46 575)	(35 893)
Оплата расходов по урегулированию убытков	(9 099)	(4 026)
Поступление сумм по суброгационным и регрессным требованиям	3 780	1 321
Поступления в оплату возмещенного вреда по прямому возмещению убытков	85 232	29 964
Платежи по оплате возмещенного вреда по прямому возмещению убытков	(80 558)	(28 747)
Платежи потерпевшим по прямому возмещению убытков	(90 824)	(44 033)
Платежи профессиональным объединениям страховщиков в виде отчислений от страховых премий, предусмотренных законодательством Российской Федерации	(5 894)	(3 027)
Проценты полученные	-	2 245
Поступления за вычетом платежей от операций с финансовыми активамиили финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	12 805	(11 063)
Выплата заработной платы и прочего вознаграждения сотрудникам	(73 481)	(40 514)
Оплата прочих административных и операционных расходов	(72 655	(60 003)
Налог на прибыль, уплаченный		
Прочие денежные потоки от операционной деятельности	(3 782)	8 967
Сальдо денежных потоков от операционной деятельности	**(18 160)**	**27 379**
Раздел II. Денежные потоки от инвестиционной деятельности		
Платежи в связи с приобретением, созданием, модернизацией, реконструкцией и подготовкой к использованию основных сре дств	-	(2 064)
Поступления от продажи акций и долей участия в дочерних, ассоциированных, совместно контролируемых предприятиях	-	76
Поступления за минусом платежей (платежи за минусом поступлений) от размещения и закрытия депозитов и прочих размещенных средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах	(36 834)	(34 742)
Прочие расходы	-	(27)
Прочие поступления от инвестиционной деятельности	-	100
Прочие платежи по инвестиционной деятельности	-	(100)
Сальдо денежных потоков от инвестиционной деятельности	**(36 834)**	**(36 757)**
Раздел III. Денежные потоки от финансовой деятельности		
Поступление от займов полученных и прочих привлеченных средств	62 500	-

Платежи по аренде	(5 974)	-
Прочие поступления от финансовой деятельности	22	17
Сальдо денежных потоков от финансовой деятельности	**56 548**	**17**
Сальдо денежных потоков за отчетный период	1 554	(9 361)
Величина влияния изменений курса иностранной валюты по отношению к рублю	(74)	422
Остаток денежных средств и их эквивалентов на начало отчетного периода	**16 186**	**25 125**
Остаток денежных средств и их эквивалентов на конец отчетного периода	**17 666**	**16 186**

Генеральный директор Часовикова Н.Г.

М.П.

«28» апреля 2020 года

Примечания к консолидированной финансовой отчетностина 31 декабря 2019 года

Примечание 1. Информация о Компании

Данная консолидированная финансовая отчетность, подготовлена АО «Боровицкое страховое общество» (далее – «Компания») и его дочерних компаний (совместно именуемых «Группа») в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО») за год, закончившийся 31.12.2019 года, (далее – «консолидированная финансовая отчетность»).

Акционерное общество «Боровицкое страховое общество» образовано в 1995 году зарегистрировано в Российской Федерации (ОГРН 1027700533145) (первоначальное наименование «Британское страховое общество»)

Основными направлениями деятельности Компании являются страховая деятельность на территории Российской Федерации; вспомогательная деятельность в сфере страхования.

Компания работает на основании следующих лицензий:

- СЛ № 3064 от 30.10.2015 г. на осуществление добровольного личного страхования, за исключением добровольного страхования жизни;
- СИ № 3064 от 30.10.2015г., на осуществление добровольного имущественного страхования;
- ОС № 3064-03 от 30.10.2015г. на осуществление обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств.

Замена бланков лицензий осуществлена 25.03.2020 г.

Приоритетными направлениями деятельности Группы является предоставление страховых услуг на территории Российской Федерации:

- Добровольное медицинское страхование
- Страхование от несчастных случаев и болезней
- Обязательное страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств
- Страхование ответственности владельцев транспортных средств, кроме указанных в п.п.3, 4, 7 и Страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств в рамках международных систем страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств, участником которых является профессиональное объединение страховщиков, действующее в соответствии с Федеральным законом от 25 апреля 2002 года № 40-ФЗ "Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств"
- Страхование средств наземного транспорта
- Страхование воздушного, водного транспорта, включая страхование ответственности владельцев указанного транспорта, и страхование грузов
- Страхование прочего имущества
- Страхование ответственности туроператоров за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по договору о реализации туристского продукта
- Страхование прочих видов ответственности
- Страхование финансовых и предпринимательских рисков
- Страхование лиц, выезжающих за пределы постоянного места жительства,

Юридический адрес Компании: 101000, Москва, Покровский б-р, д. 4/17, стр. 3.
Местонахождение Компании: 101000, Москва, Покровский б-р, д. 4/17, стр. 3.
Среднесписочная численность работников Компании в 2019 году составила 81 человек (в 2018 году - 47 человек).

Конечным бенефициаром Группы по состоянию на 31.12.2019 года и 31.12.2018 года является Часовикова Н.Г.

У Компании отсутствуют филиалы, представительства

По состоянию на 01 января 2018 года Компания возглавляла Группу, в состав которой входила дочерняя организация ООО «Многофункциональный центр «Поддержка и содействие» с долей участия в уставном капитале в размере 100%.
05 октября 2018 года Компания реализовала 76% долей дочерней организации и с 05 октября 2018 года владеет 24% долей в уставном капитале.

Данные вложения учтены с 05 октября 2018 года в финансовой отчетности как вложения в ассоциированную компанию в составе прочих активов.

Консолидированная финансовая отчетность включает финансовую отчетность Компании и ее дочерней организации за период с 01 января 2018 года до 05 октября 2018 года(до момента выбытия). С момента выбытия в отчетность Компании включены доходы и расходы ассоциированной компании с использованием метода долевого участия, при котором инвестиции первоначально признаны по первоначальной стоимости, а затем их стоимость скорректирована с учетом изменения доли инвестора в чистых активах объекта инвестиций после приобретения. Прибыль /убыток инвестора включает долю инвестора в прибыли/ убытке объекта инвестиций, а прочий совокупный доход инвестора включает долю инвестора в прочем совокупном доходе объекта инвестиций (в соответствии с п.3 МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные организации и совместные предприятия»).

Реализация 76% долей ООО «Многофункциональный центр «Поддержка и содействие» осуществлена по номинальной стоимости, что отражено в Консолидированном отчете о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2018 года. Убыток, полученный в результате выбытия дочерней компании отражен в консолидированном отчете о прибыли и убытке и прочем совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2018 г.

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

Характер операций Компании обусловлен ее существенной зависимостью от экономики и финансовых рынков России.

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. Финансовые рынки по-прежнему характеризуются отсутствием стабильности, частыми и существенными изменениями цен, и увеличением спредов по торговым операциям. Международное рейтинговое агентство Moody's повысило суверенный кредитный рейтинг России до инвестиционного уровня "Baa3".Долгосрочный рейтинг эмитента и рейтинг приоритетного необеспеченного долга РФ был повышен с "Ba1", а прогноз был изменен с "позитивного" на "стабильный". Международное рейтинговое агентство Standard&Poor's (S&P) подтвердило суверенный кредитный рейтинг России в иностранной валюте на нижней ступени инвестиционного уровня "BBB-". Прогноз по рейтингу был оставлен "стабильным".Ранее рейтинговое агентство Fitch подтвердило долгосрочные кредитные рейтинги России на инвестиционном уровне "BBB-" с позитивным прогнозом. Fitch отмечало, что позитивный прогноз отражает "продолжающийся прогресс в укреплении основ экономической политики, основанной на гибком обменном курсе, твердой приверженности к таргетированию инфляции и продуманной бюджетной стратегии". Гибкий обменный курс, твердая приверженность таргетированию инфляции, бюджетная консолидация и поддержка финансового сектора позволили сохранить надежные внешние и бюджетные балансы, а экономике адаптироваться к низким ценам на нефть, указывает агентство. Для дальнейшего

повышения рейтингов потребуется дополнительное снижение уязвимости РФ перед внешними потрясениями, а также экономические реформы, направленные на повышение производительности труда и потенциала экономического роста, и налогово-бюджетные реформы, призванные обеспечить устойчивость бюджета с учетом демографического сдвига.
Такая экономическая среда оказывает влияние на деятельность и финансовое положение Группы. Руководство предпринимает все необходимые меры для обеспечения устойчивости деятельности Группы. Однако будущие последствия в сложившейся экономической ситуации сложно прогнозировать, и текущие ожидания и оценки руководства могут отличаться от фактических результатов.

Дальнейшее экономическое развитие Российской Федерации во многом зависит от эффективности экономических мер, финансовых механизмов и денежной политики, предпринимаемых Правительством РФ и Банком России, а также развития налоговой, нормативно-правовой и политической систем.
С учетом прогнозов динамики рынка и факторов развития спроса на ближайший год, построение бизнес-процессов должно быть направлено на сбалансированный рост в тех сегментах, на которых группа специализируется в настоящее время, без существенного изменения структуры бизнеса. Группа проявляет умеренную активность в розничном и корпоративном сегментах: выстраивает лояльную клиентскую базу для расширения продаж; акцентируется на оптимизации расходов, уровня убыточности, сохранении высокого качества инвестиций, ликвидности активов, как ключевых факторов финансовой устойчивости и конкурентного преимущества; расширяет число партнеров, усиливает андеррайтинговые процедуры, внедряет тщательный клиентский аудит; развивает бизнес с акцентом на рентабельность.

Примечание 3. Основные принципы подготовки отчетности

Данная консолидированная финансовая отчетность была подготовлена в соответствии с Международными Стандартами Финансовой Отчетности.
Группа ведет учет и составляет финансовую отчетность в российских рублях в соответствии с бухгалтерским и страховым законодательством Российской Федерации. Данная консолидированная финансовая отчетность составлена на основе данных учета в соответствии с российским законодательством, с соответствующими корректировками и реклассификациями, произведенными для приведения учетных данных в соответствие с МСФО.
Консолидированная финансовая отчетность была подготовлена в соответствии с принципом оценки по исторической стоимости, за исключением случаев, раскрытых в учетной политике, основные положения которой приведены ниже.
Данная консолидированная финансовая отчетность была подготовлена на основе допущения о непрерывности деятельности.
Настоящая консолидированная финансовая отчетность отражает текущую оценку руководством Группы тех воздействий, которые оказывает на деятельность и финансовое положение Группы экономическая ситуация в Российской Федерации. Руководство Группы не в состоянии предсказать воздействие, которое законодательные и политические события, неподконтрольные Компании, могут оказать на финансовое состояние Группы в будущем. Прогнозное движение денежных средств Группы свидетельствует о достаточном наличии средств для операционной и страховой деятельности.

Использование оценок, допущений и суждений
Подготовка консолидированной финансовой отчетности требует применения оценок, допущений и суждений, которые влияют на отражаемые суммы активов и обязательств, раскрытие условных активов и обязательств, отражаемых в финансовой отчетности на конец отчетного периода, а также суммы доходов и расходов за отчетный период.
Применимые МСФО не содержат указаний относительно учета, признания и оценки

некоторых специфических операций, связанных со страховой деятельностью. В таких случаях, как предусматривается принципами МСФО, для учета страховых операций применялись положения и общие принципы бухгалтерского учета (ОПБУ) США (USGAAP), интерпретированные в целях соответствия принципам МСФО и применимым стандартам. Описание принципов учетной политики приведено ниже.

База для определения стоимости.

Данная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом оценки по первоначальной стоимости за исключением следующих активов: финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости, финансовых активов, предназначенных для продажи.

Функциональная валюта и валюта представления отчетности.

Функциональной валютой Группы является российский рубль. Российский рубль также является валютой, в которой представлена настоящаяфинансовая отчетность. Все числовые показатели, представлены в отчетности в тысячах рублей, если не указано иное.

Компания применяет условные единицы пересчета для договоров страхования и перестрахования. В соответствии с этим используются правила учета и отражения в финансовой отчетности влияния изменений обменных курсов валют, установленные МСФО (IAS) 21 «Влияние изменений обменных курсов валют», который регулирует следующие аспекты учета влияния валютных курсов на показатели отчетности страховщика:

- определение функциональной валюты (валюты учета);
- правила пересчета стоимости операций, активов, обязательств, доходов и расходов из иностранной (валюты, отличной от функциональной валюты) в функциональную валюту (за исключением операций хеджирования);правила пересчета показателей (статей) отчетности из функциональной валюты в валюту представления;
- правила пересчета и отражения в финансовой отчетности иностранного подразделения;
- правила раскрытия в финансовой отчетности влияния изменений валютных курсов.

Применение новых или пересмотренных стандартов и разъяснений

В текущем году Компания применила некоторые поправки к стандартам, которые вступают в силу в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 г. или после этой даты:

- МСФО (IFRS) 16 «Аренда», изменяет учет у арендаторов: аренда, за небольшим исключением, будет приводить к отражению активов и обязательств в отчете о финансовом положении. Согласно МСФО (IFRS) 16 любая аренда для арендатора рассматривается как операция финансирования.

Ключевые изменения в учете аренды в новом стандарте МСФО (IFRS) 16:

- вводится единая бухгалтерская модель для всех типов аренды у арендаторов
- вводится требование об отдельном учете сервисного элемента арендных договоров

Арендаторы должны использовать единый подход ко всем арендным договорам, операционная аренда в понимании МСФО (IAS) 17 «Аренда» перестает существовать.

- Поправки к МСФО (IFRS) 9 «Условия о досрочном погашении с потенциальным отрицательным возмещением»: добавлены пункты, предусматривающие переходные положения при применении документа «Условия о досрочном погашении с потенциальным отрицательным возмещением» и положение о том, что сторона по договору может выплатить или получить обоснованное возмещение за досрочное расторжение договора.
- Поправки к МСФО (IAS) 19 «Вознаграждения работникам», вносят изменения программу, сокращение программы или погашение обязательств по программе вознаграждений сотрудникам при определении стоимости услуг текущего периода или прошлых периодов и (или) прибыли или убытка от погашения обязательств по программе.

- Поправки к МСФО (IFRS) 3 «Объединения бизнесов» и МСФО (IFRS) 11 «Совместное предпринимательство», связаны и касаются изменений в составе группы компаний: если одна компания получает контроль над другой компанией, классифицированной как совместные операции (то есть, совместные операции становятся дочерней компанией), то материнская компания переоценивает ранее принадлежавшую ей долю участия в дочерней компании; если компания получает совместный контроль над другой компанией, классифицированной как совместные операции, то инвестор не переоценивает ранее принадлежавшую ей долю участия в совместных операциях.
- Поправки к МСФО (IFRS) 3 «Объединения бизнесов» и МСФО (IFRS) 11 «Совместное предпринимательство» (вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты), поправки связаны и касаются изменений в составе группы компаний: если одна компания получает контроль над другой компанией, классифицированной как совместные операции (то есть, совместные операции становятся дочерней компанией), то материнская компания переоценивает ранее принадлежавшую ей долю участия в дочерней компании; если компания получает совместный контроль над другой компанией, классифицированной как совместные операции, то инвестор не переоценивает ранее принадлежавшую ей долю участия в совместных операциях.
- Поправки к МСФО (IAS) 12 «Налог на прибыль», указывают, что организация должна признавать налоговые последствия по дивидендам в момент признания обязательств по их выплате.
- Поправки к МСФО (IAS) 23 «Затраты по заимствованиям», указывают, что организация должна рассматривать как часть общей суммы займов любые затраты, направленные на приобретение актива, только тогда, когда он готов к использованию по назначению или продаже.

Данные поправки не оказали существенного влияния на финансовую отчетность Компании, за исключением МСФО (IFRS) 16, в отношении применения которого Компанией были внесены соответствующие изменения в учетную политику и приняты решения о классификации договоров аренды.

Для аренды, ранее классифицировавшейся как операционная аренда, Компания приняло решение о применении МСФО (IFRS) 16 «Аренда» в соответствии с пунктом C5(b) указанного стандарта, то есть Общество как арендатор не должно пересчитывать сравнительную информацию, а вместо этого признает суммарный эффект первоначального применения настоящего стандарта в качестве корректировки вступительной нераспределенной прибыли на дату первоначального применения.

Первоначальное применение МСФО (IFRS) 16 привело к признанию с 1 января 2019 года актива в форме права пользования в сумме 3 750 тыс. руб., отраженного в статье отчета о финансовом положении «Основные средства», и соответствующего обязательства по аренде в равной сумме 3 750 тыс. руб., отраженного в статье «Прочие обязательства».

Компания применяет отсрочку перехода на МСФО (IFRS) 9, предусмотренную для страховых организаций, до начала применения МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования»:

- МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» (выпущен 18 мая 2017 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2021 года или после этой даты). В июне 2019 года Совет по МСФО (IASB) выпустил предварительный проект поправок к МСФО (IFRS) 17, в котором предлагает отложить дату вступления в силу МСФО 17 на один год, так чтобы компании должны были начать применять IFRS 17 в отношении годовых периодов, начинающихся с 1 января 2022 года и позже.

МСФО (IFRS) 17 заменяет МСФО (IFRS) 4, который разрешал компаниям применять существующую практику учета договоров страхования. Следовательно, инвесторам было сложно сравнивать и сопоставлять финансовые результаты в иных отношениях аналогичных страховых компаний.

МСФО (IFRS) 17 является единым, основанным на принципах стандартом учета всех видов договоров страхования, включая договоры перестрахования, имеющиеся у страховщика.

Согласно данному стандарту, признание и оценка групп договоров страхования должны производиться по (i) приведенной стоимости будущих денежных потоков (денежные потоки по выполнению договоров), скорректированной с учетом риска, в которой учтена вся имеющаяся информация о денежных потоках по выполнению договоров, соответствующая наблюдаемой рыночной информации, к которой прибавляется (если стоимость является обязательством) или из которой вычитается (если стоимость является активом) (ii) сумме нераспределенной прибыли по группе договоров (сервисная маржа по договорам). Страховщики будут отражать прибыль от группы договоров страхования за период, в течение которого они предоставляют страховое покрытие, и по мере освобождения от риска. Если группа договоров является или становится убыточной, организация будет сразу же отражать убыток.

- Поправки к МСФО (IFRS) 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 2022 года. Организации, которые откладывают начало применения МСФО (IFRS) 9, будут продолжать использовать существующий Стандарт по учету финансовых инструментов - МСФО (IAS) 39. Поправки к МСФО (IFRS) 4 дополняют предусмотренные Стандартом опции, которые могут быть использованы в условиях временной нестабильности. Компания приняла решение отложить применение МСФО (IFRS) 9 в силу того, что 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.

Ряд новых стандартов, поправок к стандартам и разъяснений еще не вступили в действие по состоянию на 31 декабря 2019 года и не применялись при подготовке данной консолидированной финансовой отчетности. Из указанных нововведений, нижеследующие стандарты и поправки потенциально могут оказать влияние на финансово-хозяйственную деятельность Компании. Компани я планирует начать применение указанных стандартов и поправок с момента их вступления в действие. В настоящее время Компания проводит оценку того, как данные изменения повлияют на его финансовую отчетность:

- Поправка к МСФО (IFRS) 3 «Объединения бизнесов» (вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2020 года или после этой даты), содержит новое определение бизнеса, различающее ситуацию, когда инвестор приобретает бизнес и ситуацию, когда он приобретает только группу активов, что определяет метод учета приобретения. По сути изменяется Приложение А с определениями и руководство при применению, изменений в основных статьях стандарта не происходит.
- Поправки к МСФО (IAS) 1 и МСФО (IAS) 8 (вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2020 года или после этой даты) и относятся к определению существенной информации.

Согласно новому определению информация является существенной, если ее пропуск, искажение или утаивание дает основание предполагать, что это может повлиять на решения, принимаемые

основными пользователями финансовой отчетности общего назначения на основе финансовых отчетов, которые предоставляют финансовую информацию о конкретной отчитывающейся по МСФО организации.

- Поправки к IAS 39, IFRS 7 и IFRS 9 «Реформа базовой процентной ставки» (вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2020 года или после этой даты) и касаются вопросов учета хеджирования.
- Новая версия Концептуальных основ МСФО (вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2020 года или после этой даты), призвана максимально сократить масштаб несогласованностей и упростить процесс подготовки финансовой отчетности. Среди новшеств: устранены пробелы по измерениям, например, когда начинать использовать историческую стоимость; более глубоко раскрыты требования к качественным характеристикам финансовой информации; гармонизированы критерии признания и оценки элементов финансовой отчетности; улучшены определения, в частности «актив» и «обязательство»; разработаны критерии включения активов и обязательств в отчетность.

Изменение представления показателей отчетности

В ходе подготовки консолидированной финансовой отчетности за 2019 год Группой было принято решение об изменении представления отдельных данных отчетности с целью более полного и достоверного отражения информации.

Изменение применяемых Группой подходов не оказало существенного влияния отчетность Группы и не повлекло за собой изменения данных о финансовых результатах Группы за предшествующие периоды. Ниже представлена информация об изменении ряда сравнительных данных, представленных в консолидированной финансовой отчетности:

Наименование статьи	В отчетности за 2018 год	В отчетности за 2019 год	Изменение
Отчет о движении денежных средств за 2019 год			
Поступления от продажи и погашения финансовых активов или от размещения финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	184 994	(11 063)	196 057
Платежи в связи с приобретением финансовых активов или погашением финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	-196 057	-	196 057

Примечание 4. Основные положения учетной политики

При отражении ***финансовых инструментов***Компания использует следующие методы их оценки:

- по справедливой стоимости,
- по амортизированной стоимости.

Справедливая стоимость - это цена, которая будет получена при продаже актива или же заплачена при передаче обязательства при совершении обычной сделки между участниками рынка на дату измерения.

Иерархия оценок справедливой стоимости

Компания оценивает справедливую стоимость с использованием следующей иерархии оценок справедливой стоимости, учитывающей существенность данных, используемых при формировании указанных оценок.

- Уровень 1: котировки на активном рынке (нескорректированные) в отношении идентичных финансовых инструментов.
- Уровень 2: данные, отличные от котировок, относящихся к Уровню 1, доступные непосредственно (то есть котировки) либо опосредованно (то есть данные, производные от котировок). Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием: рыночных котировок на активных рынках для схожих инструментов, рыночных котировок для схожих инструментов на рынках, не рассматриваемых в качестве активных, или прочих методов оценки, все используемые данные которых непосредственно или опосредованно основываются на наблюдаемых исходных данных.
- Уровень 3: данные, которые не являются доступными. Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием информации, не основанной на наблюдаемых исходных данных, притом, что такие ненаблюдаемые данные оказывают существенное влияние на оценку инструмента. Данная категория включает инструменты, оцениваемые на основании котировок для схожих инструментов, в отношении которых требуется использование существенных ненаблюдаемых корректировок или суждений для отражения разницы между инструментами.

Финансовые инструменты считаются котируемыми на активном рынке, если котировки по данным инструментам регулярно определяются, и информация о них является доступной на фондовой бирже через информационно-аналитические системы или в иных информационных источниках, а так же если эти цены отражают действительные и регулярные рыночные операции, совершаемые независимыми участниками рынка. Перечень рынков, признаваемых активными, устанавливается отдельным внутренним документом Компании и может изменяться при необходимости.

*Справедливая стоимость по финансовым инструментам, котируемым*на активном рынке, определяется на основе (в порядке приоритета):

— средневзвешенной цены;

— рыночной цены, рассчитанной организатором торговли в соответствии с нормативными актами;

— цены последней сделки;

— лучшей цены спроса (bid) / цены размещения ценных бумаг;

— лучшей цены предложения (ask).

Иные виды котировок не используются.

Справедливая стоимость по финансовым инструментам, не котируемым на активном рынке, определяется с помощью следующих методов оценки:

-модель дисконтируемых денежных потоков.

Амортизированная стоимость финансового актива или финансового обязательства - это стоимость, получаемая путем вычитания из стоимости актива или обязательства при первоначальном признании сумм любых произведенных (полученных) выплат, скорректированная на величину накопленной амортизации разницы между первоначально признанной и фактически получаемой (выплачиваемой) по финансовому инструменту суммой, а также на величину признанных в отношении указанного инструмента убытков от обесценения. Амортизация указанной разницы осуществляется с использованием эффективной ставки процента.

Наращенные проценты включают амортизацию отложенных затрат по сделке при первоначальном признании и любых премий или дисконта от суммы погашения с использованием метода эффективной ставки процента. Наращенные процентные доходы и наращенные процентные расходы, включая наращенный купонный доход и амортизированный дисконт и премию, не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих активов и обязательств.

По финансовым активам и финансовым обязательствам с плавающей ставкой на момент

установления новой ставки купона (процента) происходит пересчет денежных потоков и эффективной ставки. Пересчет эффективной ставки осуществляется исходя из текущей балансовой стоимости и ожидаемых будущих выплат. При этом текущая балансовая стоимость финансового инструмента не изменяется, а дальнейший расчет амортизированной стоимости происходит с применением новой эффективной ставки.
Метод эффективной ставки процента - это метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства и начисления процентного дохода или расходов на выплату процентов в течение соответствующего периода жизни финансового актива или обязательства.
Эффективная ставка процента - это ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений в течение ожидаемого срока жизни финансового инструмента или, если применимо, в течение более короткого срока до суммы чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства.
При расчете эффективной ставки процента Компания оценивает потоки денежных средств с учетом всех договорных условий в отношении финансового инструмента, но не учитывает будущие кредитные убытки. Расчет включает все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами по договору, составляющие неотъемлемую часть при расчете эффективной ставки процента, затраты по сделке, а также все прочие премии и дисконты. Если возникает сомнение в погашении выданных кредитов, они переоцениваются до их возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе той процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью определения возмещаемой стоимости.
Предполагается, что потоки денежных средств и расчетный срок группы аналогичных финансовых инструментов могут быть достоверно оценены.
В тех случаях, когда не представляется возможным произвести оценку потоков денежных средств или ожидаемого срока действия финансового инструмента, Компания использует предусмотренные договором денежные потоки в течение всего договорного срока финансового инструмента.

При отражении ***нефинансовых инструментов***Компания использует следующие методы оценки
- по себестоимости;
- по справедливой стоимости.

Финансовые активы и финансовые обязательства, кроме кредитов и авансов клиентам и средств клиентов, первоначально признаются на дату заключения сделки, т.е. дату, на которую Компания становится стороной по договору, определяющему условия соответствующего инструмента. Сюда относятся сделки на стандартных условиях: покупка или продажа финансовых активов, условия которых требуют поставки активов в течение промежутка времени, который обычно устанавливается нормативными актами или традиционно применяется на рынке. Кредиты и авансы клиентам признаются в момент, когда средства переводятся на счета клиентов. Компания признает средства клиентов, когда данные средства переводятся на счета Компании.
Классификация финансовых инструментов при первоначальном признании зависит от договорных условий и бизнес-модели, используемой для управления инструментами. Финансовые инструменты первоначально оцениваются по справедливой стоимости, включая или исключая затраты по сделке, кроме случаев, когда финансовые активы и финансовые обязательства оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Торговая дебиторская задолженность оценивается по цене сделки.
Если цена сделки отличается от справедливой стоимости финансового инструмента при первоначальном признании и справедливая стоимость основывается на модели оценки, при которой используются только наблюдаемые рыночные данные, Компания признает разницу между ценой сделки и справедливой стоимостью в составе чистого дохода от торговой

деятельности. В тех случаях, когда справедливая стоимость основывается на модели оценки, при которой некоторые данные являются ненаблюдаемыми, разница между ценой сделки и справедливой стоимостью переносится на будущие периоды и признается в составе прибыли или убытка, только когда такие данные становятся наблюдаемыми,или когда происходит прекращение признания инструмента.

Разница между справедливой стоимостью финансового инструмента, оцениваемого по амортизированной стоимости, и его договорной стоимостью признается в совокупных доходах по статьям «Доходы (расходы) от активов, размещенных по ставкам выше (ниже) рыночных» или «Расходы (доходы) от обязательств, привлеченных по ставкам выше (ниже) рыночных», соответственно.

Для финансовых инструментов Компании, оцениваемых по амортизированной стоимости, для которых не существует ликвидного рынка, в целях определения их справедливой стоимости Компания применяет суждения, основанные на текущих экономических условиях и специфических рисках, сопряженных с конкретным инструментом.

Выбранный метод первоначального признания финансового актива применяется последовательно применительно ко всем покупкам и продажам финансовых активов, относимых к одной и той же категории финансовых активов.

Категории оценки финансовых активов и финансовых обязательств

Компания классифицирует все свои финансовые активы на основании бизнес-модели, используемой для управления активами, и договорных условий активов как оцениваемые по:

- амортизированной стоимости;
- справедливой стоимости через прочий совокупный доход;
- справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Компания классифицирует и оценивает производные инструменты и инструменты, предназначенные для торговли, по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Компания может по собственному усмотрению классифицировать финансовые инструменты как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если такая классификация позволит устранить или значительно уменьшить непоследовательность подходов к оценке и признанию.

Финансовые обязательства, кроме обязательств по предоставлению займов и финансовых гарантий, оцениваются по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если они являются предназначенными для торговли и производными инструментами, либо по усмотрению Компании классифицируются как оцениваемые по справедливой стоимости.

Обязательства по предоставлению займов

При оценке ожидаемых кредитных убытков за весь срок в отношении неиспользованной части обязательства по предоставлению займов Компания учитывает часть обязательства, которая, как ожидается, будет использована на протяжении ожидаемого срока действия. Впоследствии ожидаемые кредитные убытки рассчитываются в сумме приведенной стоимости ожидаемых недополучений денежных средств. Ожидаемая сумма недополучения денежных средств дисконтируется с использованием приблизительного значения ожидаемой эффективной процентной ставки по займу.

В случае кредитных карт и возобновляемых механизмов кредитования, которые содержат как компонент займа, так и компонент неиспользованной части обязательства по предоставлению займов, ожидаемые кредитные убытки рассчитываются и представляются вместе с займом. В случае обязательств по предоставлению займов и аккредитивов ожидаемые кредитные убытки признаются по статье «Прочие оценочные резервы под убытки».

Договоры финансовой гарантии

Обязательство Компании по каждой гарантии оценивается по наибольшей величине из первоначально признанной суммы за вычетом накопленной амортизации, признанной в составе прибыли или убытка, и суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки. Для этих целей Группа оценивает ожидаемые кредитные убытки на основе приведенной стоимости ожидаемых выплат, возмещающих держателю инструмента кредитные убытки, которые он несет. Недополучение денежных средств дисконтируется с использованием процентной ставки, скорректированной с учетом риска, присущего соответствующему инструменту. Ожидаемые кредитные убытки по договорам финансовой гарантии признаются по статье «Прочие оценочные резервы под убытки».

Долговые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

Ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, не уменьшают балансовую стоимость этих финансовых активов в отчете о финансовом положении, продолжающих оцениваться по справедливой стоимости. Вместо этого, сумма, равная оценочному резерву под ожидаемые убытки, который был бы создан при оценке актива по амортизированной стоимости, признается в составе прочего совокупного дохода в качестве накопленной суммы обесценения с признанием соответствующих сумм в составе прибыли или убытка. Накопленная сумма убытков, признанных в составе прочего совокупного дохода, реклассифицируется в состав прибыли или убытка при прекращении признания актива.

Компания прекращает признавать финансовый актив только в том случае, когда:

– истекает срок договорных прав требования на потоки денежных средств по финансовому активу;

или

– передает финансовый актив, и такая передача отвечает критериям прекращения признания.

Финансовый актив считается переданным Компанией только в том случае, когда она:

– передает договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу;

или

– сохранила за собой договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу, но при этом приняла на себя договорное обязательство выплачивать денежные средства одному или нескольким получателям, а также при наличии прочих определенных условий.

Критерии прекращения признания переданного финансового актива:

– вместе с активом Компания <u>передает значительную часть всех рисков и выгод</u>, связанных с владением финансовым активом;

– в результате передачи финансового актива Компания <u>утратила контроль</u> над ним.

При наличии признаков, отвечающих критериям прекращения признания, права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче финансового актива, признаются отдельно в качестве активов и обязательств.

<u>Утрата</u> Компанией **<u>контроля</u>** над переданными финансовыми активами признается при одновременном наличии следующих факторов:

– отсутствие юридического права собственности;

– отсутствие возможности влияния на деятельность контрагентов в отношении переданных им финансовых активов;

– отсутствие возможности распоряжения потоками денежных средств по финансовому активу.

При сохранении контроля Компанияпродолжает признавать переданный финансовый актив в той степени, в которой она продолжает в нем участвовать. При переоформлении активов в случае если переоформление осуществляется с существенным изменением условий, признание переоформленного актива прекращается, а полученный актив признается в консолидированном отчете о финансовом положении как вновь приобретенный. В случае если переоформление активов осуществляется без существенного изменения условий, полученный актив отражается по балансовой стоимости переоформленного актива.

Классификация договоров страхования

Договоры, в соответствии с условиями которых Компания принимает на себя значительный страховой риск от другой стороны (далее - «страхователя»), соглашаясь компенсировать убытки страхователя или другого выгодоприобретателя в случае, если произойдет какое-либо обусловленное договором неопределенное событие в будущем (далее - «страховой случай»), которое нанесет ущерб страхователю или другому выгодоприобретателю, относятся к категории договоров страхования.

Страховым риском считается риск, отличный от финансового риска. Финансовый риск - это риск возможного изменения в будущем одного или нескольких определенных факторов, таких как, процентная ставка, котировка ценной бумаги, цена товара, валютный курс, индекс цен или ставок, кредитный рейтинг или кредитный индекс, или другая переменная, при условии, что, применительно к нефинансовой переменной, она не является специфической для стороны по договору. По договорам страхования может также передаваться определенный финансовый риск.

Страховой риск является существенным исключительно при условии, что при наступлении неблагоприятного события, предусмотренного договором страхования, возникает обязанность Компании произвести значительные страховые выплаты.

После того, как договор признан договором страхования, он остается таковым до момента выполнения всех обязательств или осуществления всех прав по нему, либо истечения срока его действия.

Признание и оценка договоров страхования

Премии

Страховые премии, брутто включают премии по договорам страхования, заключенным в течение года, и учитываются как начисленные в текущем отчетном периоде независимо от того, относятся ли они полностью или частично к будущим периодам. Заработанная часть полученных премий признается доходом. Доход от премий начисляется с момента принятия риска на протяжении периода ответственности, пропорционально в течение срока действия договора страхования. Страховые премии по договорам, переданным в перестрахование, признаются расходом в соответствии с характером предоставленного перестрахования на протяжении периода ответственности пропорциональным методом. Премии по договорам, переданным в перестрахование, не признанные в составе расходов, отражаются в составе авансовых платежей.

Расторжение договоров страхования

Договоры страхования могут быть расторгнуты, если есть объективное доказательство того, что страхователь не хочет или не может выплачивать страховую премию. Расторжения влияют в основном на договоры страхования, в соответствии с которыми страховая премия выплачивается частями в течение всего срока действия договора страхования. Расторжения отражаются в консолидированной финансовой отчетности отдельно от страховых премий, брутто, в момент принятия решения о расторжении договора.

Резерв незаработанной премии

Резерв незаработанной премии - это часть страховых премий, брутто, которая будет заработана в последующих отчетных периодах. Резерв незаработанной премии рассчитывается отдельно по каждому страховому договору с использованием пропорционального метода.

Изменения в резерве незаработанной премии признаются в составе прибыли или убытка за период, в котором действует страховое покрытие.

Страховые выплаты и резервы убытков

Чистые страховые выплаты включают в себя страховые выплаты, произведенные в течение финансового года, и изменение резервов убытков. Резервы убытков включают резервы под предполагаемую Компаниейсумму, необходимую для полного урегулирования произошедших, но неурегулированных убытков по состоянию на отчетную дату, в независимости от того были они заявлены или нет, а также резервы под сопутствующие внешние расходы по урегулированию убытков.

Оценка резервов убытков производится путем анализа индивидуальных заявленных убытков, а также создания резерва произошедших, но незаявленных убытков, учитывая эффект от внутренних и внешних прогнозируемых будущих событий, таких как изменения внешних расходов по урегулированию убытков, изменения в законодательстве, опыт прошлых лет и сформировавшиеся тенденции. Резервы убытков не дисконтируются.

Суброгация представляет собой переход к страховщику, уплатившему страховое возмещение, права требовать компенсацию с лица, ответственного за ущерб, причиненный страхователю (выгодоприобретателю). Право требования может быть предъявлено к лицу, виновному в причинении вреда, или страховщику, застраховавшему гражданскую ответственность виновного лица.

Ожидаемые возмещения, получаемые по договорам перестрахования или в результате суброгаций и регрессных требований, отражаются отдельно как активы. Оценка возмещений, получаемых по договорам перестрахования или в результате суброгаций и регрессных требований, производится в порядке, аналогичном оценке размера резервов убытков.

Корректировки суммы резервов убытков, рассчитанной в предшествующих отчетных периодах, отражаются в консолидированной финансовой отчетности в том отчетном периоде, в котором были внесены соответствующие корректировки, и отражаются отдельной статьей в примечаниях к консолидированной финансовой отчетности при условии, что данные корректировки являются существенными. Используемые методы и расчетные оценки пересматриваются на регулярной основе.

Расходы на урегулирование убытков включают в себя прямые и косвенные расходы, понесенные в связи с урегулированием убытка.

Прямые расходы на урегулирование убытков представляют собой расходы, которые относятся к урегулированию конкретных убытков по договорам страхования и перестрахования. К таким расходам относятся расходы на оплату страховщиком услуг экспертов (сюрвейеров, аварийных комиссаров, прочих экспертов); детективных агентств; аварийных комиссаров; компенсация страхователю понесенных им расходов в целях уменьшения размера убытков в случае необходимости при выполнении указаний страховщика при наступлении страхового случая; суммы всех расходов по оплате услуг ЛПУ (выдача справок, пропусков); взысканные судом в пользу истца (страхователя, застрахованного, выгодоприобретателя) суммы на компенсацию судебных издержек, морального вреда и прочие выплаченные страховщиком суммы, связанные с процессом урегулирования убытков, прочие судебные расходы.

Косвенные расходы на урегулирование убытков представляют собой расходы, которые не могут быть отнесены на конкретный убыток. К таким расходам относятся расходы по зарплате сотрудников, непосредственно занятых в УУ; амортизация имущества, занятого в УУ;

арендная плата; аренда ОС; расходы на содержание недвижимости.
Страховые выплаты и расходы на урегулирование убытков отражаются в составе прибыли или убытка на основании оценки обязательства перед застрахованным лицом или третьими лицами, на которых распространяются действия страховщика.

Резерв неистекшего риска
Резерв формируется в отношении неистекшего риска, который возникает по договорам страхования, по которым ожидаемая сумма страховых выплат и расходов на урегулирование убытков в течение неистекшего срока действия страховых полисов, действующих по состоянию на отчетную дату, превышает величину резерва незаработанной премии в отношении данных страховых полисов за вычетом всех отложенных аквизиционных расходов.
Расчет резерва неистекшего риска производится на основе исторических данных, прогнозных предположений будущих уровней убыточности (включая расходы на урегулирование убытков), а также расходов, связанных с поддержанием существующего страхового портфеля. Ожидаемые страховые выплаты рассчитываются на основе событий, которые произошли до отчетной даты.

Обязательства по страхованию иному, чем страхование жизни

Резерв незаработанной премии (РНП). Резерв незаработанной премии создается в размере части начисленной премии по договору страхования, относящейся к оставшемуся сроку действия договора страхования по состоянию на отчетную дату. Расчет РНП производится на базе начисленной брутто-премии, следовательно, Компания формирует отложенные аквизиционные расходы. Расчет РНП Компания производит отдельно по каждой учетной группе договоров. Величина РНП определяется путем суммирования резервов незаработанных премий, рассчитанных по всем учетным группам.

Резервы убытков. Резервы убытков представляют собой оценку обязательств побудущим страховым выплатам и включают резерв заявленных, но не урегулированных убытков (РЗУ), резерв произошедших, но не заявленных убытков (РПНУ) и резерв урегулирования убытков.
РЗУ создается по фактически заявленным, но не урегулированным на отчетную дату претензиям. Оценка делается на основе информации, полученной Компанией в ходе расследования страховых случаев, включая информацию, полученную после отчетной даты. Резерв РЗУ формируется специалистами по урегулированию убытков.
Резерв произошедших, но не заявленных убытков и резерв урегулирования убытков рассчитывается Компанией для каждого вида страхования актуарными методами и базируется на опыте урегулирования претензий и расходов по урегулированию претензий прошлых лет. Методы оценки и определения размера резервов регулярно проверяются и пересматриваются на основании актуарных отчетов. Полученные корректировки отражаются вотчете о прибыли или убытке по мере возникновения. К резерву убытков не применяется метод дисконтирования в связи с относительно коротким периодом между заявлением претензии, и его урегулированием.
Резерв неистекшего риска. Резерв неистекшего риска (РНР) отражается тогда, когда сумма незаработанных премий не достаточна для урегулирования убытков и покрытия расходов, которые могут возникнуть после завершения финансового года по договорам страхования, действующим на отчетную дату. Для оценки РНР Компания использует прошлый опыт и прогнозы в отношении общего уровня убыточности (включая расходы на урегулирование убытков) и уровня расходов на обслуживание существующего портфеля. Ожидаемые убытки рассчитываются с учетом событий, произошедших до отчетной даты. Вотчете о прибыли или убытке резерв неистекшего риска отражается по строке резерв убытков.
Для анализа окончательных оплаченных убытков Компанией применяются следующие

методы:

- метод цепной лестницы (классический);
- метод цепной лестницы (с корректировкой факторов развития);
- naivelossratio- метод, базирующийся на ожидаемой убыточности;
- метод Борнхьюттера - Фергюссона;
- метод среднего убытка, включающего раздельный анализ количества оплаченных убытков и среднего размера убытка.

Проверка адекватности страховых резервов. На конец каждого отчетного периода проводится проверка адекватности страховых резервов за вычетом соответствующих аквизиционных расходов по заключению договоров страхования. В случае недостаточности резервов Компания в первую очередь списывает отложенные расходы по заключению договоров страхования, если данного актива недостаточно, то создает резерв неистекшего риска и отражает его движение непосредственно в отчете о прибыли или убытке.

Активы по договорам перестрахования. Компания передает договоры в перестрахование в ходе своей обычной деятельности. Контракты, переданные в перестрахование, не освобождают Компанию от обязательств перед страхователями. Перестраховочные активы включают средства к получению от перестраховщиков по урегулированным убыткам, в том числе расходы на урегулирование убытков, и премии, переданные в перестрахование Компанией. Кредиторская задолженность по перестрахованию включает обязательства Компании, связанные с передачей премий перестраховщикам, и долю Компании в убытках, связанных со страховыми случаями, переданными Компанией в перестрахование.

Договоры перестрахования, не предусматривающие передачу страхового риска, отражаются непосредственно в отчете о финансовом положении и включаются в прочие активы и кредиторскую задолженность. Депозитные активы и обязательства отражаются на основании уплаченной или полученной суммы за вычетом премий или вознаграждений, которые будут удержаны перестрахователем.

Компания регулярно тестирует свои перестраховочные активы на обесценение в соответствии с учетной политикой, описанной выше в отношении обесценения финансовых активов, отражаемых по амортизированной стоимости. При наличии объективного доказательства обесценения перестраховочных активов Компания снижает балансовую стоимость такого актива до его возмещаемой стоимости и отражает данный убыток от обесценения в отчете о прибыли или убытке.

Отложенные аквизиционные расходы. Сумма отложенных аквизиционных расходов рассчитывается и амортизируется в соответствии со сроком действия договора по каждому договору страхования.

Оценка на предмет обесценения осуществляется на каждую отчетную дату. В случае, когда возмещаемая стоимость отложенных расходов по заключению договоров страхования становится меньше балансовой, балансовая стоимость списывается до возмещаемой стоимости. Возникающий убыток от обесценения признается в отчете о прибыли или убытке. Отложенные расходы по заключению договоров страхования также учитываются в рамках проверки адекватности страховых резервов на каждую отчетную дату.

Аренда. Общие положения.

Группа выступает арендатором по договорам аренды.

Срок аренды определяется исходя из условий договора аренды с учетом опционов на продление и опционов на прекращение договора, с учетом имеющихся планов деятельности Группы.

В отношении краткосрочной аренды либо аренды, в которой базовый актив имеет низкую стоимость, Группа признает арендные платежи по такой аренде в качестве расхода.

Краткосрочной считается аренда, планируемый срок которой на момент рассмотрения,

составляет менее 12 месяцев.

Долгосрочная аренда

Группа признает актив в форме права пользования и обязательство по аренде на дату начала аренды. На дату начала аренды актив в форме права пользования оценивается по первоначальной стоимости. Первоначальная стоимость актива в форме права пользования должна включать в себя следующее:
- величину первоначальной оценки обязательства по аренде;
- арендные платежи, осуществлённые на дату начала аренды или до такой даты за вычетом полученных стимулирующих платежей по аренде;
- любые первоначальные прямые затраты, понесенные арендатором;
- оценку затрат, которые будут понесены арендатором при демонтаже и перемещении базового актива, восстановлении участка, на котором он располагается, или восстановлении базового актива до состояния, которое требуется в соответствии с условиями аренды, за исключением случаев, когда такие затраты понесены для производства запасов.

Группа представляет активы в форме права пользованияв отчете о финансовом положении, если они не отвечают определению инвестиционной недвижимости, в составе основных средств.
Для последующего учета активов в форме права пользования Группа использует модель по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.
Обязательство по аренде первоначально оценивается по приведенной стоимости арендных платежей на момент заключения договора аренды, которые включают в себя:
- фиксированные платежи;
- переменные арендные платежи, которые зависят от индекса или ставки, первоначально оцениваемые с использованием индекса или ставки на дату начала аренды;
- суммы, которые, как ожидается, будут уплачены арендатором по гарантиям ликвидационной стоимости;
- цена исполнения опциона на покупку, если имеется достаточная уверенность в том, что арендатор исполнит этот опцион;
- выплаты штрафов за прекращение аренды, если срок аренды отражает потенциальное исполнение арендатором опциона на прекращение аренды.

Арендные платежи дисконтируются с использованием процентной ставки, заложенной в договоре аренды, если такая ставка может быть надежно определена либо Группа использует процентную ставкупривлечения дополнительных заемных средств арендатором на дату первоначального применения.В дальнейшем балансовая стоимость обязательства по аренде увеличивается на сумму процентных расходов по обязательству по аренде и уменьшается на сумму осуществленных арендных платежей.

Признание доходов и расходов

Страховые премии. Компания отражает премии по договорам страхования как выручку на момент принятия страхового риска. В случае договоров с рассрочкой платежей сумма премии отражается на дату наступления срока платежа.
По договорам страхования иного, чем страхование жизни, начисленные премии отражаются в составе доходов на момент вступления в силу договора страхования и считаются заработанными пропорционально срокам страховых рисков в отчетном периоде к общему периоду ответственности страховщика. Доход от страховых премий по долгосрочным договорам страхования (свыше 13 месяцев) отражается ежегодно в размере подлежащих к уплате страховых премий в конкретном страховом году (в соответствии с графиком платежей) на начало каждого страхового года пропорционально срокам действия страховых рисков в отчетном периоде к соответствующему периоду ответственности страховщика.

Размер премий, подписанных на конец отчетного периода, но не полученных, определяется на основе оценок андеррайтинга или прошлого опыта и включается в состав подписанных премий.
Премии по операциям входящего перестрахования признаются в качестве выручки таким же образом, как по операциям прямого страхования, с учетом классификации страхового продукта. Премии, переданные перестраховщикам, и доля перестраховщиков в страховых выплатах не сальдируются в отчете о прибыли или убытке.

Доходы по регрессам. Доходы по регрессам признаются по методу начисления в момент даты наступления страхового случая, к которому относится получение данного регресса, и оцениваются с использованием актуарных методов оценки.

Расходы па урегулирование убытков. Произошедшие убытки по договорам страхования иного, чем страхование жизни, включают все убытки, которые произошли в течение года, в независимости от того были ли они заявлены или нет.
Расходы на урегулирование убытков включают прямые расходы, связанные с проведением переговоров и последующим урегулированием убытков. В расходы на урегулирование убытков не включаются косвенные расходы, в том числе, расходы отдела рассмотрения и урегулирования убытков, общехозяйственные и административные расходы, непосредственно связанные с работой данного отдела, за исключением ситуации, когда косвенные расходы невозможно точно отделить от прямых.

Аквизиционные расходы. Аквизиционные расходы включают в себя: агентское вознаграждение; заработную плату, страховую и накопительные части трудовой пенсии работников по заключению договоров страхования; услуги экспертов по заключению договоров страхования; рекламу; канцелярские товары, бумагу, расходные материалы к оргтехнике, отнесенные к заключению договоров страхования; расходы на изготовление полисов и бланков; услуги сотовой связи; наём жилого помещения и другие расходы, отнесенные к заключению договоров страхования.

Комиссионные доходы. Компания получает комиссионное вознаграждение за передачу премий в перестрахование. Данный вид комиссионного вознаграждения отражается в составе результатов от страховой деятельности в отчете о прибыли или убытке.

Резерв предупредительных мероприятий (РПМ). Компания имеет ограничения по использованию части премий, полученных на условиях, определенных российским страховым законодательством. Цель создания резерва предупредительных мероприятий (РПМ) заключается в выделении средств для финансирования мер, направленных на предотвращение несчастных случаев, укрепление общей безопасности и предотвращение убытков или ущерба застрахованному имуществу. Средства не обязательно должны быть израсходованы или возвращены страхователям в случае неиспользования. Однако Компания ограничена в распределении этих средств участникам в форме дивидендов.

Налогообложение. Расходы по налогообложению отражены в финансовой отчетности в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации, и текущие налоговые платежи рассчитываются на основе налогооблагаемой прибыли за год с применением ставок налога на прибыль, действовавших в течение отчетного периода. Расходы/возмещение по налогу на прибыль включают в себя текущие и отложенные налоги и отражаются вотчете о прибыли или убытке, за исключением их отнесения непосредственно на акционерный капитал в случае, когда они относятся к сделкам, которые также отражаются непосредственно в составе акционерного капитала.
Текущие суммы налога представляют собой средства, подлежащие уплате в бюджет или

возврату из бюджета в связи с налогооблагаемыми прибылями или убытками текущего или предыдущего периода. В случае разрешения к выпуску финансовой отчетности до момента подачи соответствующих налоговых деклараций, отражаемые в ней суммы налога, основываются на оценочных данных.
Отложенный налог на прибыль рассчитывается по методу балансовых активов и обязательств в отношении всех налоговых убытков к переносу и временных разниц между налогооблагаемой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью для целей финансовой отчетности. В соответствии с исключением, связанным с первоначальным признанием, отложенные налоги не отражаются в отношении временных разниц при первоначальном признании актива или обязательства, относящегося к сделке, отличной от операции по объединению компаний, в случае, если указанная сделка (при первоначальном его отражении в учете) не оказывает влияния ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль.

Примечание 5. Информация об актуарной оценке

Актуарное заключение по состоянию на 31 декабря 2019 г. во исполнение требований Федерального закона «Об актуарной деятельности в Российской Федерации» подготовлено Ответственным актуарием Дмитревской Еленой Николаевной (регистрационный номер, присвоенный ответственному актуарию в едином реестре ответственных актуариев,№79). Наименование саморегулируемой организации актуариев, членом которой является ответственный актуарий: Ассоциация гильдия актуариев (ОГРН 1137799022085, ИНН 7703480716), регистрационный номер в едином реестре саморегулируемых организаций актуариев №2.

Примечание 6. Денежные средства и их эквиваленты

	31 декабря 2019	**31 декабря 2018**
Наличные средства	1 316	1 047
Денежные средства на расчетных счетах	16 350	15 139
Итого денежных средств и их эквивалентов	**17 666**	**16 186**

По состоянию на 31 декабря 2019 г., 31 декабря 2018 г. Группа размещала денежные средства в российских банках, имеющих высокий рейтинг надежности.
По состоянию на 31 декабря 2019 года 84% денежных средств Группы размещены в одном российском банке (2018 год: 99% денежных средств размещены в одном российском банке).
Денежные средства относятся к активам, по которым отсутствуют признаки обесценения.
Денежные средства и их эквиваленты относятся к 1 уровню иерархии справедливой стоимости финансовых активов по справедливой стоимости.
Анализ кредитного риска приведен в примечании 31.

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

Компания размещает временно свободные средства на банковских депозитах.

	31 декабря 2019	**31 декабря 2018**

От 1 до 3 месяцев	85 047	45 080
Прочие размещенные средства	-	268
Депозиты в банках	**85 047**	**45 348**

Денежные средства, размещенные в депозитах в банках, относятся к активам, по которым отсутствуют признаки обесценения.
По состоянию на 31 декабря 2019 г. депозиты в банках включают депозиты в одном российском банке, что составляет 100% всех размещенных депозитов (на 31 декабря 2018 г.: в одном российском банке что составляет 89% всех размещенных депозитов).
По состоянию на 31 декабря 2019 г. все средства размещены в рублях, по ставкам от 4,60% до4,70 % годовых (31 декабря 2018 г.: по ставкам от 6,00% до 7,25% годовых).
При размещении денежных средств на депозитах в банках Группа учитывает рейтинг, присваиваемый банкам международными рейтинговыми агентствами.
Депозиты, размещенные в банках, относятся к 1 уровню иерархии справедливой стоимости финансовых активов по справедливой стоимости.
Анализ кредитного риска приведен в Примечании 31.

Примечание 8. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка

Ценные бумаги, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка:

	31 декабря 2019	31 декабря 2018
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка		
Долевые ценные бумаги, в том числе:	***403***	***294***
кредитных организаций и банков-нерезидентов	403	294
Долговые ценные бумаги, в том числе облигации:	***265 804***	***286 169***
Правительства Российской Федерации	249 032	267 314
Прочие долговые бумаги нерезидентов	16 772	18 855
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	**266 206**	**286 463**

Долевые ценные бумаги представляют собой акции российского банка, обращающиеся на организованном рынке ценных бумаг.
Облигации представляют собой ценные бумаги с фиксированным процентным доходом, обращающиеся на организованном рынке ценных бумаг.

Ниже представлены номинальные годовые процентные ставки по долговым ценным бумагам, классифицированным как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

	31 декабря 2019	31 декабря 2018
Долговые ценные бумаги, в том числе облигации:		
Правительства Российской Федерации	4,25% - 4,875%	4,25% - 4,875%
Прочие долговые бумаги нерезидентов	6,902%	6,902%

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток,

относятся к 1 уровню иерархии финансовых активов по справедливой стоимости.
Анализ кредитного риска приведен в Примечании 31.

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

	31 декабря 2019	31 декабря 2018
Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования		
Дебиторская задолженность страхователей по договорам страхования	8 079	16 316
Дебиторская задолженность по договорам, переданным в перестрахование	6	-
Дебиторская задолженность по суброгационным и регрессным требованиям	2 626	507
Дебиторская задолженность по расчетам со страховыми агентами	264	71
Дебиторская задолженность по расчетам по прямому возмещению убытков	20 411	10 614
Незавершенные расчеты по операциям страхования и перестрахования	9 219	40
Итого дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	**40 605**	**27 548**

Дебиторская задолженность по состоянию на 31.12.2019 г. и 31.12.2018 г. является текущей, не обесцененной.

Примечание 10. Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность

	31 декабря 2019	31 декабря 2018
Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность		
Займы выданные	24 509	39 575
За вычетом резерва под обесценение	-	-
Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и брокерским операциям	55 278	37 878
Прочая дебиторская задолженность	1 184	11 623
За вычетом резерва под обесценение	(13)	(13)
Итого займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность		**89 063**

По состоянию на 31 декабря 2019 года процентная ставка по займам выданным 5,00% годовых (2018 год: процентная ставка 8,00% годовых).
По состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года займы выданные обеспечения не имеют.
Заемщики – юридические лица не имеют рейтингов.
По состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года в составе займов выданных займы, выданные ассоциированной компании Группы, информация об операциях со связанными сторонами приведена в примечании 35.
Займы выданные и прочая дебиторская задолженность относятся к 3 уровню финансовых активов по иерархии справедливой стоимости.

Анализ кредитного риска приведен в Примечании 31.

Примечание 11. Обязательства по договорам страхования

	31 декабря 2019			31 декабря 2018		
Обязательства по договорам страхования	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Нетто-резервы	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Нетто-резервы
Резерв незаработанной премии	205 330	(1 079)	204 251	170 134	(1 433)	168 701
Резерв заявленных, но не урегулированных убытков	97 838	(2 445)	95 393	60 589	(794)	59 795
Резерв расходов на урегулирование убытков	9 903	-	9 903	4 721	-	4 721
Актуарная оценка будущих поступлений от реализации годных остатков	7 166	-	7 166	(1 175)	-	(1 175)
Резерв неистекшего риска	205 330	(1 079)	204 251	14 288	-	14 288
Итого обязательства по договорам страхования	**305 905**	**(3 524)**	**302 381**	**248 557**	**(2 227)**	**246 330**

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

	31 декабря 2019			31 декабря 2018		
Движение резерва незаработанной премии	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Нетто-резервы	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Нетто-резервы
На начало отчетного периода	170 134	1 433	168 701	56 546	(432)	56 114
Страховые премии, начисленные в течение отчетного периода	410 334	2 784	407 550	315 071	(3 938)	311 133
Страховые премии, начисленные в течение отчетного периода	(375 138)	(3 138)	(372 000)	(201 483)	2 937	(198 546)
На конец отчетного периода	**205 330**	**1 079**	**204 251**	**170 134**	**(1 433)**	**168 701**

Движение резерва убытков и доли перестраховщиков в резерве убытков

	31 декабря 2019			31 декабря 2018		
Движение резерва убытков и доли перестраховщиков в резерве убытков	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Нетто-резервы	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Нетто-резервы
На начало отчетного периода	60 589	795	59 794	8 074	(35)	8 039
Убытки, произошедшие в текущем отчетном периоде	204 657	(2 898)	207 555	82 843	-	82 843
Изменение резерва убытков прошлых лет, имевшее место в отчетном периоде	9 319	(3 091)	6 227	34 482	(760)	33 722
Страховые выплаты в течение	(176 727)	(1 457)	(178 183)	(64 810)	-	(64 810)

отчетного периода						
На конец отчетного периода	**97 838**	**(2 445)**	**95 393**	**60 589**	**(795)**	**59 794**

Оценка резерва убытков и доли перестраховщиков в них осуществляется с использованием метода цепной лестницы. Наиболее существенным с точки зрения оценки величины резервов является стабильность структуры развития претензий.

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

	31 декабря 2019			**31 декабря 2018**		
Изменение резерва расходов на урегулирование убытков и доли перестраховщиков в резерве расходов на урегулирование убытков	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Нетто-резервы	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Нетто-резервы
На начало отчетного периода	4 721	-	4 721	479	-	479
Расходы на урегулирование убытков, произошедших в текущем отчетном периоде	35 205	-	35 205	10 337	-	10 337
Изменение суммы состоявшихся расходов на урегулирование убытков, произошедших в предыдущие отчетные годы	(23 193)	-	(23 193)	(3 906)	-	(3 906)
Расходы на урегулирование убытков, оплаченные в течение отчетного периода	(6 830)	-	(6 830)	(2 189)	-	(2 189)
На конец отчетного периода	**9 903**	**-**	**9 903**	**4 721**	**-**	**4 721**

Анализ развития убытков - брутто-перестрахование

	31 декабря 2014	**31 декабря 2015**	**31 декабря 2016**	**31 декабря 2017**	**31 декабря 2018**
Обязательства по неоплаченным убыткам и расходам на урегулирование убытков	58 493	50 289	7 703	8 554	65 310
Выплаты и расходы на урегулирование убытков (нарастающим итогом) к концу:					
2015 год	4 503	-	-	-	-
2016 год	4 729	512	-	-	-
2017 год	4 989	772	362	-	-
2018 год	5 021	803	393	5 912	-
2019 год	5 021	803	393	6 647	31 277
Обязательства, переоцененные на отчетную дату, включая оплаченные убытки (нарастающим итогом):					
2015 год	13 161	-	-	-	-
2016 год	10 357	6 412	-	-	-
2017 год	4 996	796	428	-	-

2018 год	5 021	808	419	6 830	-
Обязательства переоцененные на отчетную дату включая оплаченные убытки нарастающим итогом за отчетный период брутто перестрахование	5 021	804	393	6 647	35 700
Избыток (недостаток) нарастающим итогом	53 471	49 486	7 310	1 907	29 610
Избыток (недостаток) нарастающим итогом в процентах	91,42	98,40	94,90	22,29	45,34

Анализ развития убытков - нетто-перестрахование

	31 декабря 2014	**31 декабря 2015**	**31 декабря 2016**	**31 декабря 2017**	**31 декабря 2018**
Обязательства по неоплаченным убыткам и расходам на урегулирование убытков	53 431	45 930	4 091	8 519	64 516
Выплаты и расходы на урегулирование убытков (нарастающим итогом) к концу:					
2015 год	4 503	-	-	-	-
2016 год	4 729	512	-	-	-
2017 год	4 989	772	362	-	-
2018 год	5 022	803	393	5 912	-
2019 год	5 021	803	393	6 647	31 277
Обязательства, переоцененные на отчетную дату, включая оплаченные убытки (нарастающим итогом):					
2015 год	13 161	-	-	-	-
2016 год	10 357	6 412	-	-	-
2017 год	4 996	796	428	-	-
2018 год	5 021	808	419	6 830	-
2019 год	5 021	804	393	6 647	35 700
Избыток (недостаток) нарастающим итогом	48 410	45 126	3 698	1 872	28 816
Избыток (недостаток) нарастающим итогом в процентах	90,60	98,25	90,39	21,98	44,66

Допущения и анализ чувствительности в отношении краткосрочных договоров страхования.

Процесс, используемый для определения допущений по договорам страхования иного, чем страхование жизни

Допущения, используемые для оценки страховых активов и обязательств, предназначены для формирования резервов по договорам страхования иного, чем страхование жизни, достаточных для покрытия любых обязательств, связанных с договорами страхования, насколько представляется возможным оценить эту величину в будущем.

Однако, принимая во внимание неопределенности, присущие процессу расчета резервов убытков, существует вероятность того, что конечный результат будет отличаться от первоначальной оценки обязательств.
Компания проверяет допущения на предмет соответствия общедоступной рыночной информации и прочей опубликованной информации.
Оценка произошедших, но незаявленных убытков обычно сопряжена с большей степенью неопределенности, нежели оценка уже заявленных убытков, по которым доступно больше информации.

Допущения
Допущениями, оказывающими наибольшее влияние на оценку страховых резервов по страхованию, иному, чем страхование жизни, являются коэффициенты ожидаемых убытков, рассчитанные по данным последних лет возникновения убытков. Коэффициент ожидаемых убытков - это отношение суммы ожидаемых убытков к заработанным страховым премиям. При определении совокупной величины обязательств, будущие потоки денежных средств прогнозируются с учетом расчетных оценок параметров, которые могут оказать влияние на величину индивидуальной страховой выплаты (например, частота убытков, риски, связанные с договорами страхования - причинение вреда жизни в результате несчастного случая, эффекты длительного воздействия, время восстановления, период между датой наступления страхового случая и датой урегулирования убытков).

Анализ чувствительности
По страхованию, иному, чем страхование жизни, Компания считает, что в связи с краткосрочным характером периода выявления убытков, присущим деятельности Компании, показатели портфеля страховых продуктов Компании чувствительны, в основном, к изменениям коэффициентов ожидаемых убытков. Компания регулярно вносит изменения в свои страховые тарифы, основываясь на последних значениях указанных переменных величин, таким образом, чтобы учитывать возникающие тенденции.

Результаты проведенного актуарием анализа чувствительности результатов актуарного оценивания к использованным методам, допущениям и предположениям.

Чувствительность резерва убытков к изменению параметров методов	Нижняя граница	Базовый сценарий	Верхняя граница
Резерв убытков (не вкл. расходы на урег.)	(27 476)/ (28,1)%	97 838	30 495/ 31,2%
изменение коэффициентов развития	(12 175)	-	8 468
изменение оценки среднего убытка	(15 301)	-	22 028
Доля п/с в резерве убытков	(689)/ (28,2)%	2 445	1 004/ 41,1%
изменение коэффициентов развития	-	-	-
изменение оценки среднего убытка	(689)		1 004

Влияние на долю перестраховщиков моделируется через применение к альтернативным расчетам резерва убытков того же метода оценки доли перестраховщиков, что и в базовом сценарии.

Анализ чувствительности резерва неистекшего риска

Чувствительность резерва неистекшего риска к изменению параметров методов	Нижняя граница	Базовый сценарий	Верхняя граница
Резерв неистекшего риска (БРУТТО)	(24 061)/ (52,3)%	45 990	26 122/ 56,8%
изменение уровня убыточности	(15 041)/ (32,7)%	-	16 693/ 36,3%
изменение уровня расходов на урегулирование	(2 937)/ (6,4)%	-	3 363/ 7,3%

изменение уровня расходов на сопровождение	(4 703)/ (10,2)%	-	4 703/ 10,2%
изменение ставки доходности	(1 380)/ (3,0)%	-	1 362/ 3,0%
Резерв неистекшего риска (НЕТТО)	(23 982)/ (51,3)%	46 779	26 035/ 55,7%
изменение уровня убыточности	(14 962)/ (32,0)%	-	16 606/ 35,5%
изменение уровня расходов на урегулирование	(2 937)/ (6,3)%	-	3 363/ 7,2%
изменение уровня расходов на сопровождение	(4 703)/ (10,1)%	-	4 703/ 10,1%
изменение ставки доходности	(1 380)/ (2,9)%	-	1 362/ 2,9%

Примечание 14. Отложенные аквизиционные расходы и доходы

	2019	2018
На начало периода	45 190	12 475
Изменение отложенных аквизиционных расходов, в т.ч.	(30 131)	32 715
отложенные аквизиционные расходы за период	16 648	32 715
списание отложенных аквизиционных расходов по результатам оценки адекватности резервов	(46 779)	-
На конец периода	**15 060**	**45 190**

Примечание 13. Нематериальные активы

	Программное обеспечение	Прочее	Итого
Первоначальная стоимость			
На 01 января 2018г.	1 203	-	1 203
Поступления	-	-	-
На 31 декабря 2018г.	**1 203**	-	**1 203**
Накопленная амортизация			
На 01 января 2018г.	(955)	-	(955)
Начисленная амортизация	(248)	-	(248)
На 31 декабря 2018г.	**(1 203)**	-	**(1 203)**
Остаточная стоимость			
На 01 января 2018г.	**248**	-	**248**
На 31 декабря 2018г.	-	-	-
Первоначальная стоимость			
На 01 января 2019г.	1 203	-	1 203
Поступления	-	-	-
На 31 декабря 2019г.	**1 203**	-	**1 203**
Накопленная амортизация			
На 01 января 2019г.	**(1 203)**	-	**(1 203)**
Начисленная амортизация	-	-	-
На 31 декабря 2019г.	**(1 203)**	-	**(1 203)**

Остаточная стоимость			
На 01 января 2019г.	-	-	-
На 31 декабря 2019г.	-	-	-

Примечание 14. Основные средства

	Недвижимость, полученная по договору аренды	Офисное и компьютерное оборудование	Итого
Первоначальная стоимость			
На 01 января 2019г.	-	4 715	4 715
Поступления	9 070	2	9 072
На 31 декабря 2019г.	**9 070**	4 717	**13 787**
Накопленная амортизация			
На 01 января 2019г.	-	**(2 989)**	**(2 989)**
Начисленная амортизация	(2 316)	(1 227)	(3 543)
На 31 декабря 2019г.	**(2 316)**	**(4 216)**	**(6 532)**
Остаточная стоимость			
На 01 января 2019г.	-	**1 726**	**1 726**
На 31 декабря 2019г.	**6 754**	**501**	**7 255**

	Офисное и компьютерное оборудование	Итого
Первоначальная стоимость		
На 01 января 2018г.	2 651	2 651
Поступления	2 064	2 064
Выбытие и списание	-	-
На 31 декабря 2018г.	**4 715**	**4 715**
Накопленная амортизация	-	-
На 01 января 2018г.	(1 982)	(1 982)
Начисленная амортизация	(1 007)	(1 007)
Выбытие и списание	-	-
На 31 декабря 2018г.	(2 989)	(2 989)
Остаточная стоимость		
На 01 января 2018г.	**669**	**669**
На 31 декабря 2018г.	**1 726**	**1 726**

Примечание 15. Прочие активы

	31 декабря 2019	31 декабря 2018
Прочие активы		
Расчеты с ассистанскими, медицинскими компаниями и станциями техобслуживания	4 105	3 356
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	3 020	2 360
Запасы	1 143	1 034

Расчеты по социальному страхованию	238	264
Расчеты с персоналом	12	5
Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	-	13
Инвестиции в ассоциированную компанию	-	24
Прочее	385	644
Итого прочие активы	**8 903**	**7 700**

Примечание 16. Займы полученные и прочие привлеченные средства

	31 декабря 2019	31 декабря 2018
Займы полученные и прочие привлеченные средства		
Займы полученные	62 511	-
Обязательство по аренде	7 889	-
Итого займы и прочие привлеченные средства	**70 399**	**-**

Обязательство по аренде было признано Группой по действовавшему ранее договору аренды по состоянию на 01.01.2019 г. (информация раскрыта в прим. 3) по процентной ставке 10,23% годовых.

В апреле 2019 года Группой был заключен новый договор аренды, признаны актив и обязательство по новому договору, обязательство по аренде оценено по процентной ставке 10,23% годовых.

В течение года Группой проведена оценка справедливой стоимости обязательства по аренде, по состоянию на 31.12.2019 г. обязательство по аренде оценивается по процентной ставке 4,875% годовых.

В таблице ниже приведены данные о потоках денежных средств по заключенным договорам аренды:

Наименование показателя	2019 год	2018 год
Платежи по краткосрочной аренде и аренде объектов с низкой стоимостью	241	4 101
Переменные арендные платежи, не включенные в оценку обязательств по аренде	611	318
Платежи в погашение обязательств по договорам аренды	5 974	-
Итого отток денежных средств	**6 826**	**4 419**

Займ полученный представляет собой субординированный займ, полученный от ассоциированной компании Группы, по процентной ставке 6,25% годовых.

Примечание 17. Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования иного, чем страхование жизни

	31 декабря 2019	31 декабря 2018
Кредиторская задолженность по операциям по прямомувозмещению убытков	10 252	1 819
Кредиторская задолженность и предоплаты премий по договорам страхования	3 142	1 348
Кредиторская задолженность по договорам, переданным в перестрахование	163	291
Задолженность перед страховыми агентами и брокерами	4 379	5 586
Незавершенные расчеты по операциям страхования, сострахования и перестрахования	103	423
Итого кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования иного, чем страхование жизни	**18 039**	**9 467**

Примечание 18. Прочие обязательства

	31 декабря 2019	31 декабря 2018
Оценочное обязательство - резерв	11 179	-
Расчеты с персоналом	7 305	5 076
Расчеты по средствам отчислений от страховых премий	1 575	1 063
Расчеты по социальному страхованию	1 424	915
Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	749	463
Расчеты с акционерами, участниками	324	337
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	155	645
Итого прочие обязательства	**22 711**	**8 499**

Примечание 19. Капитал. Управление капиталом

На 31 декабря 2019 года, 31 декабря 2018 года количество акций Компании в обращении составляет 120 444 штук, общей номинальной стоимостью 250 368 тыс.руб. по состоянию на 31.12.2019 г., 120 444 тыс.руб. по состоянию на 31.12.2018 г.

Уставный капитал отражен в отчетности МСФО с учетом влияния гиперинфляции (147 055 тыс.руб.)

Все разрешенные к выпуску акции были выпущены и полностью оплачены.

01 марта 2019 года внеочередным Общим собранием акционеров Компании (Протокол № 01-03/19) принято решение об увеличении уставного капитала АО «Боровицкое страховое общество» путем увеличения номинальной стоимости обыкновенных именных бездокументарных акций. Решение о выпуске акций утверждено 04 марта 2019 года решением Совета директоров Компании (Протокол №01-03/19). Изменения капитала зарегистрированы 18.07.2019 г.

Акционеры имеют право на получение дивидендов и других выплат из капитала в рублях. Согласно российскому законодательству в качестве дивидендов между акционерами Компании может быть распределена только накопленная нераспределенная и

незарезервированная прибыль согласно финансовой отчетности Компании и ее дочерних обществ, подготовленной в соответствии с российскими стандартами бухгалтерского учета (ОСБУ).
В течение 2019 года и за 2019 год не было объявлено дивидендов (за 2018 год не было объявлено дивидендов).
На конец 2019 года нераспределенный убыток Группы по данным отчетности, составленной по российским правилам учета, составил(117 011) тыс.руб. (на конец 2018 г. нераспределенная прибыль составляла11 899 тыс.руб.).
Информация о сумме прибыли (убытка) на акцию приведена в примечании 31.

В течение 2019 и 2018 годов Компания соблюдала требования, установленные Банком России к уровню капитала.

	31 декабря 2019	31 декабря 2018
Нормативный размер маржи платежеспособности	120 000	120 000
Фактический размер маржи платежеспособности	140 144	315 598
Отклонение фактического размера от нормативного	20 144	195 598
Отклонение фактического размера маржи от нормативного, %	17	163

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

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

	31 декабря 2019	31 декабря 2018
Страховые премии по операциям страхования, сострахования, перестрахования		
Страховые премии по прямым договорам страхования и операциям сострахования	412 756	316 670
Возврат премий	(2 422)	(1 599)
Итого	**410 334**	**315 071**

	31 декабря 2019	31 декабря 2018
Страховые премии, переданные в перестрахование		
Премии, переданные в перестрахование	2 791	3 959
Возврат премий, переданных в перестрахование	(7)	(21)
Итого	**2 784**	**3 938**

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

	2019	2018
Выплаты по прямым договорам страхования и операциям	176 112	64 810

сострахования		
Списание дебиторской задолженности по суммам, взысканным по судебным решениям	615	-
Итого выплат по операциям страхования	**176 727**	**64 810**
Доля перестраховщиков в выплатах по договорам, переданным в перестрахование	(1 457)	-
Итого выплат по страхованию – нетто-перестрахование	**175 270**	**64 810**

	2019	**2018**
Расходы по урегулированию убытков		
Прямые расходы, в том числе:	**10 588**	**3 949**
расходы на проведение необходимых экспертиз, переговоров	8 528	3 947
расходы, взысканные судом со страховщика в пользу истца (страхователя, застрахованного, выгодоприобретателя)	2 060	2
Косвенные расходы, в том числе:	**11 014**	**2 477**
расходы по заработной плате сотрудников, непосредственно участвующих в урегулировании убытков	6 540	2 477
прочие расходы	4 474	-
Итого брутто расходов по урегулированию убытков	**21 602**	**6 426**
Доля перестраховщиков в расходах по урегулированию убытков	99	-
Итого	**21 503**	**6 426**

	2019	**2018**
Изменение резервов убытков		
Изменение резерва убытков	(37 249)	(52 515)
изменение резерва расходов на урегулирование убытков	(5 183)	(4 241)
Изменение резерва неистекшего риска	14 288	2 088
Итого изменение резервов убытков	**(28 144)**	**(54 668)**
Изменение доли перестраховщиков в резервах убытков		
Изменение доли перестраховщиков в резерве убытков	1 651	760
Итого изменение резервов убытков – нетто-перестрахование	**(26 493)**	**(53 908)**

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

	31 декабря 2019	**31 декабря 2018**
Аквизиционные расходы		
Вознаграждение страховым агентам	79 217	79 056
Вознаграждение страховым брокерам	1 681	450
Расходы на приобретение бланков строгой отчетности	3 205	2 554
Расходы на оплату труда работников и на страховые взносы в государственные внебюджетные фонды	25 401	16 978
Прочие расходы, связанные с заключением договоров	35 629	29 090

Итого	**145 133**	**128 128**

	31 декабря 2019	31 декабря 2018
Изменение отложенных аквизиционных расходов и доходов		
Изменение отложенных аквизиционных расходов	30 131	(32 715)
Изменение отложенных аквизиционных доходов	-	-
Итого	**30 131**	**(32 715)**

Примечание 23. Отчисления от страховых премий

	31 декабря 2019	31 декабря 2018
Отчисления по обязательному страхованию гражданской ответственности владельцев транспортных средств	6 604	3 322
Итого	**6 064**	**3 322**

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

	2019	2018
Прочие доходы		
Положительные разницы, возникающие при осуществлении расчетов по прямому возмещению убытков	16 570	5 315
Итого прочие доходы	**16 570**	**5 315**
Прочие расходы		
Положительные отрицательные разницы, возникающие при осуществлении расчетов по прямому возмещению убытков	(18 244)	(9 810)
Прочие расходы, связанные с прямым возмещением убытков	(15 317)	(865)
Прочие расходы	(2 391)	(1 999)
Итого прочие расходы	**(35 952)**	**(12 674)**

Примечание 25. Процентные доходы

	2019	2018
по депозитам и прочим размещенным средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах	3 241	1 902
по займам, выданным и прочим размещенным средствам	2 361	2 962
Итого процентные доходы	**5 602**	**4 864**

Примечание 26. Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка

	2019	2018
Процентные доходы	10 909	10 089
Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки	13 308	(7 853)
Итого	**24 217**	**2 236**

Примечание 27. Общехозяйственные и административные расходы

	2019	2018
Расходы на персонал	(68 327)	(37 522)
Амортизация основных средств	(3 543)	(1 007)
Расходы на рекламу и маркетинг	(2 800)	-
Расходы на юридические и консультационные услуги	(2 512)	(1 247)
Расходы на профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	(1 427)	(1 074)
Расходы на услуги банков	(952)	(1 822)
Командировочные расходы	(611)	(403)
Расходы по аренде	(445)	(3 217)
Расходы по уплате налогов. За исключением налога на прибыль	(388)	(38)
Транспортные расходы	(233)	(334)
Расходы по страхованию	(76)	(118)
Представительские расходы	(73)	(63)
Амортизация программного обеспечения и прочих нематериальных активов	-	(248)
Прочие административные расходы	(16 921)	(11 228)
Итого	**(98 308)**	**(58 321)**

Примечание 28. Процентные расходы

	2019	2018
Процентные расходы		
По обязательствам по аренде	4 949	-
По займам полученным	10	-
Итого	**4 959**	**-**

Примечание 29. Прочие доходы и расходы

	2019	2018
Прочие доходы		
Доходы от восстановления (уменьшения) сумм резервов под обесценение по прочим активам	1	1
Доходы от списания кредиторской задолженности, не связанной со страховой деятельностью	-	8
Неустойки (штрафы, пени), поступления в возмещение убытков	406	-
Выручка ассоциированной компании	-	1 664
Итого	**407**	**1 673**

	31 декабря 2019	31 декабря 2018
Прочие расходы		
Расходы по созданию резервов под обесценение по прочим активам	-	(13)
Штрафы, пени уплаченные	(63)	-
Доля в убытках ассоциированной компании	(24)	-
Прочие расходы	(519)	(32)
Итого	**(606)**	**(45)**

Примечание 30. Налог на прибыль

	2019	2018
Текущие расходы по налогу на прибыль	-	(100)
Изменение отложенного обязательства (актива), в том числе:	17 832	8 240
расход (доход) по отложенному налогу на прибыль, отраженный в составе прочего совокупного дохода	-	-
изменение отложенного налогового обязательства	17 833	8 240
Итого	**17 832**	**8 140**

Текущая ставка налога на прибыль, применимая к большей части прибыли Группы, составляет 20%.

Ниже представлено сопоставление теоретического налогового расхода с фактическим расходом по налогообложению.

	2018	2017
Прибыль по МСФО до налогообложения	**(103 466)**	**(57 013)**
Теоретические налоговые возмещения по соответствующей ставке (20%)	20 693	11 403
Расходы, не уменьшающие налоговую базу, за вычетом необлагаемых доходов	(2 861)	(3 265)
Расходы по налогу на прибыль	**17 832**	**8 138**

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления консолидированной финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль Группы:

	2019	Изменение	2018
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налоговую базу			
Налоговый убыток прошлых лет	20 071	-	20 071
Обязательства по страхованию	14 443	14 443	
Основные средства	1	(1)	2
Общая сумма отложенных налоговых активов	**34 515**	**14 442**	**20 073**
Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налоговую базу			
Финансовые вложения, оцениваемые по справедливой стоимости	2 566	-3 319	5 885
Обязательства по страхованию	-	(71)	71
Общая сумма отложенных налоговых обязательств	**2 566**	**(3 390)**	**5 956**

Итого чистый отложенный налоговый актив / (обязательство)	**31 949**	**17 832**	**14 117**

	2018	Изменение	2017
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налоговую базу			
Налоговый убыток прошлых лет	20 071	20 071	0
Обязательства по страхованию	-	(5 164)	5 164
Основные средства	2	(39)	41
Прочие активы	-	(133)	133
Общая сумма отложенных налоговых активов	**20 073**	**14 735**	**5 338**
Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налоговую базу			
Финансовые вложения, оцениваемые по справедливой стоимости	5 885	5 885	-
Обязательства по страхованию	71	71	-
Общая сумма отложенных налоговых обязательств	**5 956**	**5 956**	**-**
Итого чистый отложенный налоговый актив / (обязательство)	**14 117**	**8 779**	**5 338**

Примечание 31. Управление рисками

Функция управления рисками Группы осуществляется в отношении финансовых, операционных и юридических рисков. Финансовые риски включают рыночный риск (валютный риск, процентный риск и прочий ценовой риск), кредитный риск и риск ликвидности. Главной целью управления финансовыми рисками является определение лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов. Управление страховыми, операционным и юридическим рисками должно обеспечивать надлежащее функционирование внутренних политик и процедур в целях минимизации данных рисков.

Кредитный риск. Компания подвержена кредитному риску, а именно риску того, что одна из сторон по финансовому инструменту нанесет финансовые убытки другой стороне посредством неисполнения своих обязательств. Подверженность кредитному риску возникает в результате продажи Компанией продукции на условиях отсрочки платежа и совершения других сделок с контрагентами, в результате которых возникают финансовые активы.
Основные источники кредитного риска: поступление премии от страхователей, оплата убытков от перестраховщиков, обесценение инвестиций.
Группа осуществляет регулярный мониторинг кредитных рисков. На постоянной основе анализируется дебиторская задолженность по операциям страхования по срокам погашения. Анализируется сбор премии в разрезах контрагентов, территорий и видов страхования.
Все финансовые активы подвержены кредитному риску в полном объеме. Следовательно, суммы максимального кредитного риска представлены в консолидированном отчете о финансовом положении и информации, раскрытой в консолидированной финансовой отчетности. Максимальный размер кредитного риска по каждому финансовому активу равен его балансовой стоимости, отраженной в консолидированном отчете о финансовом положении.
Концентрация кредитного риска.

Классификация финансовых активов по уровню кредитного качества основана на кредитном рейтинге финансовых активов, присвоенном независимыми международными рейтинговыми агентствами («Standard&Poor's» (S&P), «Moody's» или «Fitch»). Ниже представлено соотношение присвоенного кредитного рейтинга и соответствующей категории качества финансового актива по состоянию на 31 декабря 2019 года:

	По контрагентам, имеющим рейтинги рейтинговых агентств	Не имеющие рейтингов	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	17 666	-	17 666
Депозиты, размещенные в банках	85 047		85 047
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток			266 206
Займы, предоставленные прочиморганизациям	-	24 509	24 509

Ниже представлено соотношение присвоенного кредитного рейтинга и соответствующей категории качества финансового актива по состоянию на 31 декабря 2018 года:

	По контрагентам, имеющим рейтинги рейтинговых агентств	Не имеющие рейтингов	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	17 666	-	16 186
Депозиты, размещенные в банках	5 027	40 321	45 348
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	286 463		286 463
Займы, предоставленные прочиморганизациям	-	39 575	39 575

Рыночный риск.Группа принимает на себя рыночный риск, связанный с открытыми позициями по процентным инструментам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке. Задачей управления рыночным риском является управление и контроль того, чтобы подверженность рыночному риску не выходила за рамки приемлемых параметров, при этом обеспечивая оптимизацию доходности, получаемой за принятый риск.

Географический риск. Активы и обязательства Группы по состоянию на 31 декабря 2019 года и на 31 декабря 2018 года находятся на территории РФ, за исключением:

Доля перестраховщиков в резервах	
2019	
Прочие страны	272
2018	
Страны Организации экономического сотрудничества и развития	18
Прочие страны	70

Валютный риск. Активы и обязательства Группы по состоянию на 31 декабря 2019 года и на 31 декабря 2018 года представлены в рублях РФ, за исключением следующих активов, стоимость которых выражена в долларах США:

	31 декабря 2019	31 декабря 2018
Денежные средства и их эквиваленты	2 024	2 260
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	265 804	286 169
Итого	**267 828**	**288 429**

Риск ликвидности.Риск ликвидности - это риск того, что предприятие столкнется с трудностями

при исполнении финансовых обязательств. Риск ликвидности может возникнуть либо в результате неспособности быстро реализовать финансовые активы по их справедливой стоимости, либо в результате невыплаты контрагентом по договорному обязательству, либо при наступлении срока платежа по обязательству по договору страхования ранее ожидаемого, либо в результате неспособности получения ожидаемых денежных средств.

Компания подвержена риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств. Руководство ежемесячно контролирует прогнозы движения денежных средств Компании.

Анализ финансовых активов и финансовых обязательств в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основе ожидаемых сроков погашения приведен в нижеследующих таблицах:

на 31 декабря 2019г.	**до 3 мес**	**от 3 мес до 1 года**	**свыше 1 года**	**итого**
Раздел I Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	17 666	-	-	17 666
Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	85 047	-	-	85 047
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка	403	16 771	249 032	266 206
Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	39 662	943	-	40 605
Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	1 171	79 787	-	80 958
Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	2 101	864	559	3 524
Отложенные аквизиционные расходы	6 051	8 183	826	15 060
Прочие нефинансовые активы	40 851		7 255	48 106
Итого активов	**192 952**	**106 548**	**257 672**	**557 172**
Раздел II Обязательства				
Займы и прочие привлеченные средства	232	1 082	69 085	70 399
Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	13 157	4 882	-	18 039
Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	80 252	154 185	71 468	305 905
Прочие обязательства	13 758	6 094	2 859	22 711
Итого обязательств	**107 399**	**166 243**	**143 412**	**417 054**
Итого разрыв ликвидности	**85 553**	**(59 695)**	**114 260**	**140 118**

на 31 декабря 2019г.	**до 3 мес**	**от 3 мес до 1 года**	**свыше 1 года**	**итого**
Раздел I Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	16 186	-	-	16 186
Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	45 348	-	-	45348
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка	2 916	-	283 547	286 463

Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	-	27 548	-	27 548
Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	11 610	77 453	89 063
Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	700	1 516	11	2 227
Отложенные аквизиционные расходы	18 158	24 555	2 477	45 190
Прочие нефинансовые активы	21 815	-	1 726	23 541
Итого активов	**105 123**	**65 229**	**365 214**	**535 566**
Раздел II Обязательства				
Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	9 467	-	-	9 467
Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	96 417	147 845	4 295	248 557
Прочие обязательства	8 499	-	-	8 499
Итого обязательств	**114 383**	**147 845**	**4 295**	**266 523**
Итого разрыв ликвидности	**(9 260)**	**(82 616)**	**(360 919)**	**269 043**

Риск процентной ставки

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 также снижаться или вызывать убытки.

Риск изменения процентных ставок возникает вследствие возможности изменения справедливой стоимости финансовых инструментов или будущих денежных потоков от финансовых инструментов под влиянием изменений процентных ставок. Все финансовые активы Группы, приносящие процентный доход, представляют собой инструменты с фиксированными процентными ставками.

Процентные ставки по активам и обязательствам приведены в примечаниях 7, 8, 10, 16.

В таблице ниже представлен анализ изменения финансового результата в результате возможных изменений процентных ставок, используемых на отчетную дату, при том, что все остальные условия остаются неизменными:

	Влияние на финансовый результат 2019	**Влияние на финансовый результат 2018**
Активы		
Увеличение процентной ставки на 0,5%		
- Депозиты, размещенные в банках	16,21	9,51
- Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	54,55	50,45
- Займы выданные	11,81	13,40
Уменьшение процентной ставки на 0,5%		
- Депозиты, размещенные в банках	(16,21)	(9,51)
- Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(54,55)	(50,45)
- Займы выданные	(11,81)	(13,40)
Обязательства		
Увеличение процентной ставки на 0,5%		
Займы полученные	(24,80)	-
Уменьшение процентной ставки на 0,5%		
Займы полученные	24,80	-

В таблице ниже представлен общий анализ процентного риска Группы по состоянию на 31 декабря 2019 года. В ней также отражены общие суммы финансовых активов и обязательств Группы по балансовой стоимости в разбивке по датам пересмотра процентных ставок в соответствии с договорами или сроками погашения, в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней:

	до 3 мес	от 3 мес до 1 года	свыше 1 года	Непро-центные	итого
Раздел I Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	-	17 666	17 666
Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	85 047	-	-	-	85 047
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка	-	16 771	249 032	403	266 206
Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	24 509	-	56 449	80 958
Прочие непроцентные активы	-	-	-	107 296	107 296
Итого активов	**85 047**	**41 280**	**249 032**	**181 814**	**557 173**
Раздел II Обязательства					
Займы и прочие привлеченные средства	232	1 082	69 085	-	70 399
Прочие непроцентные обязательства	-	-	-	346 655	346 655
Итого обязательств	**232**	**1 082**	**69 085**	**346 655**	**417 054**
Итого разрыв ликвидности	**84 815**	**40 198**	**179 947**	**(164 841)**	**140 119**

В таблице ниже представлен анализ по ожидаемым срокам на 31 декабря 2018 года:

	до 3 мес	от 3 мес до 1 года	свыше 1 года	Непро-центные	итого
Раздел I Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	16 186	-	-	-	16 186
Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	45 348	-	-	-	45 348
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка	2 622	-	283 547	294	286 463
Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность		39 575	-	49 488	89 063
Прочие непроцентные активы	-	-	-	98 506	98 506
Итого активов	**64 156**	**39 575**	**283 547**	**148 288**	**535 566**
Прочие непроцентные обязательства	-	-	-	266 523	266 523
Итого обязательств	**-**	**-**	**-**	**266 523**	**266 523**
Итого разрыв ликвидности	**64 156**	**39 575**	**283 547**	**-118 235**	**269 043**

Страховой риск является основным риском для Компании. Компания выделяет следующие крупные подгруппы рисков:
актуарный риск (некорректный расчет страховых тарифов);
риск ошибочной политики в области андеррайтинга;
риск, связанный с политикой перестрахования;
риск недостаточности страховых резервов;

риск новых продуктов;
кумулятивный риск;
риск операционных расходов.

Актуарный риск. Компания формирует портфель, базируясь на типовых страховых продуктах, доля новых или нетиповых продуктов не должна превышать 10%. За счет соблюдения данного правила Компанией накоплена значительная статистика по страховым случаям, анализ которой позволяет осуществлять корректировку тарифов. Данная корректировка по не массовым видам проводится не чаще чем раз в год, по массовым видам (автострахование) - не чаще чем раз в квартал. Портфель Компании сбалансирован, поэтому некоторые отклонения в убыточности по видам не оказывают серьезного влияния на финансовое положение Компании.

Риск ошибочной политики в области андеррайтинга, т.е. риск ошибки при котировках конкретного риска или группы рисков. Данный риск тесно связан с актуарным риском, а также операционным риском в плане несоблюдения внутренних процессов и процедур и операционным риском страхового мошенничества.

Компания руководствуется в андеррайтерской политике строгим соблюдением максимального объема принимаемого риска, удерживая его в размерах 10% от собственных средств. При перестраховании крупных имущественных рисков Компания выбирает в качестве контрагентов только компании с высокими международными рейтингами, стараясь размещать риск не менее чем у двух перестраховщиков. Компания сотрудничает также с российскими компаниями, деловая репутация которых подтверждается долговременными плодотворными отношениями. Массовые типовые риски с небольшими страховыми суммами (автострахование, страхование от НС и болезней) допускается перестраховывать в российских компаниях, которые урегулируют убытки в короткие сроки, что подтверждается многолетней практикой.

Основными видами страхования являются страхование имущества, добровольное медицинское страхование, страхование транспорта, обязательное страхование автогражданской ответственности. По предлагаемым продуктам в Компании разработаны инструкции с рекомендуемыми тарифами и допустимыми скидками, соблюдение которых контролируется руководителями отделов. Дополнительный контроль осуществляется сотрудниками бухгалтерии при заведении полисов в базу и регулярном анализе структуры портфеля Компании на соответствие применяемым ставкам страхования.

Риск, связанный с политикой перестрахования. До 2013 г. основная часть договоров перестраховывалась пропорционально на факультативной основе (за исключением договоров страхования транспорта). В 2013 г. Компанией принято решение о заключении облигаторных непропорциональных договоров перестрахования грузов и имущества юридических лиц.

В части перестрахования рисков, не попадающих под типовые условия облигаторных договоров, Компания сотрудничает с российскими перестраховщиками, деловая репутация которых подтверждается долговременными плодотворными отношениями.

Риск недостаточности страховых резервов. Компания проводит ежеквартальный расчет страховых резервов, используя законодательно утвержденные методики. Также Компания на ежемесячной основе оценивает резервы, используя как законодательно утвержденные методики (в части расчета резерва незаработанной премии и резерва заявленных неурегулированных убытков), так и актуарные методы (для резерва произошедших незаявленных убытков).

Риск новых продуктов. Доля новых страховых продуктов в портфеле Компании не должна превышать 10%. При этом такие продукты предлагаются только клиентам, с которыми у Компании сложились длительные устойчивые отношения. После трехлетнего периода страхования продукт может быть переведен в разряд типовых и предлагаться более широкому кругу клиентов.

Для сбалансированности страхового портфеля Компания планирует поддерживать и увеличивать долю в страховом портфеле малоубыточных видов страхования, снижать убыточность остальных видов страхования посредством применения коррекционной тарифной политики к убыточным договорам страхования, расширять и внедрять новые виды страхования.

Операционные риски. Компания выделяет следующие подгруппы рисков:

- риск недостоверности отчетности (внутренней и внешней);
- риск мошенничества;
- риск внутренних процессов и процедур;
- прочие риски (риск персонала, юридические и правовые риски, IT-риски, риск аутсорсинга и т.д.).

В соответствии с вступившей в 2014 г. в действие новой редакции Закона об организации страхового дела Компания разработала Положение об организации и осуществлении внутреннего аудита, направленное на внесение системности и единообразия в управление операционными рисками.

Риск недостоверности отчетности (внутренней и внешней). В силу относительно небольшого объема операций информационная система Компании позволяет формировать предварительную отчетность по национальным стандартам на ежемесячной основе. Предварительная отчетность подготавливается и анализируется бухгалтерией на основе нескольких источников данных, что позволяет осуществлять оперативный независимый многофакторный контроль данных в основной корпоративной информационной системе. Основные формы ежеквартальной официальной отчетности также подготавливаются сотрудниками бухгалтерии, что существенно снижает рассматриваемый риск недостоверности отчетности. Кроме того в Компании ежегодно проводится обязательный аудит финансовой отчетности.

Риск мошенничества. Учитывая, что 95% клиентов – это физические лица, риск мошенничества с их стороны (особенно в автостраховании) в условиях относительно небольшого объема портфеля является для Компании весьма актуальным.

Управление данным риском лежит в сфере ответственности службы безопасности совместно с отделом внутреннего контроля, в задачи которого, в частности, входит разработка бизнес-процесса противодействию мошенничеству в автостраховании. На основании сценариев мошенничества разрабатываются индикаторы, позволяющие установить наличие признаков мошеннических действий при работе с клиентами в процессах аквизиции, регистрации и расследования убытков, а также фоновых проверок заключенных договоров страхования.

Прочие риски (риск персонала, юридические и правовые риски, IT-риски, риск аутсорсинга и т.д.). Всилу ограниченного состава персонала Компании, стабильной структуры страхового портфеля и отсутствия действующей филиальной сети управление данными рисками осуществляется сотрудниками соответствующих департаментов в соответствии с должностными инструкциями. В настоящее время риск аутсорсинга для Компании не актуален, поскольку все операции (кроме услуг представителя по ОСАГО в регионах) выполняются сотрудниками Компании.

Примечание 32. Условные обязательства

Юридические вопросы

По состоянию на 31 декабря 2019 года руководство Группы не располагает сведениями о каких-либо существенных судебных исках в отношении Группы, находящихся на рассмотрении, отложенных или возможных. По состоянию на 31 декабря 2019 года Группой не создавались резервы под возможные потери по судебным искам.

Налоговое законодательство

Российское налоговое законодательство допускает различные толкования и подвержено частым изменениям. Интерпретация руководством Группы данного законодательства применительно к операциям и деятельности компаний Группы может быть оспорена соответствующими региональными или федеральными органами. Недавние события, произошедшие в Российской Федерации, указывают на то, что налоговые органы могут занять более жесткую позицию при интерпретации законодательства и проверке налоговых расчетов. Как следствие, налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам и методам учета, по которым раньше они

претензий не предъявляли. В результате, могут быть начислены значительные дополнительные налоги, пени и штрафы. Налоговые проверки могут охватывать три календарных года деятельности, непосредственно предшествовавшие году проверки. При определенных условиях проверке могут быть подвергнуты и более ранние периоды.

По состоянию на 31 декабря 2018 года руководство считает, что придерживается адекватной интерпретации соответствующего законодательства, и позиция Группы в отношении налоговых вопросов будет поддержана.

Примечание 33. Справедливая стоимость финансовых инструментов

По мнению руководства, справедливая стоимость финансовых активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2019 года и на 31 декабря 2018 года существенно не отличалась от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, в результате чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам.

Оценка справедливой стоимости финансовых инструментов Группы по состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года равна балансовой стоимости.

Группа использует следующие методы и допущения для оценки справедливой стоимости указанных финансовых инструментов:

Депозиты, размещенные в банках

Депозиты, размещенные в банках, отражаются по амортизированной стоимости и учитываются до своего погашения.

Займы предоставленные и полученные

Оценочная справедливая стоимость долгосрочных займов представляет собой дисконтированную сумму ожидаемых оценочных будущих денежных потоков. С целью определения справедливой стоимости ожидаемые денежные потоки дисконтируются по текущим рыночным ставкам.

Дебиторская задолженность

Дебиторская задолженность отражается за вычетом резерва под обесценение. Оценка резервов на обесценение задолженности включает в себя анализ риска, присущего различным видам задолженности, на основании таких факторов, как текущая ситуация в экономическом секторе должника, финансовое положение каждого должника, а также полученные гарантии. Долгосрочная дебиторская задолженность учитывается по амортизированной стоимости с применением ставки дисконтирования равной текущим рыночным ставкам.

Кредиторская задолженность

Краткосрочная кредиторская задолженность отражается по номинальной сумме, подлежащей к оплате.

Справедливая стоимость денежных средств и других финансовых активов и обязательств предположительно соответствует их балансовой стоимости в силу их краткосрочного характера.

Уровни в иерархии справедливой стоимости, к которым относятся многократные оценки справедливой стоимости приведены в примечаниях 6, 7, 8, 10 настоящей отчетности.

Примечание 34. Сверка категорий финансовых инструментов с категориями оценки

В соответствии с МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» Компания относит свои финансовые активы в следующие категории: 1) финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; 2) ссуды и дебиторская задолженность; 3) финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.

В таблице ниже представлена сверка категорий финансовых активов с вышеуказанными

категориями оценки по состоянию на 31 декабря 2019 года:

	Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Ссуды и дебиторская задолженность	Итого
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	17 666	-	17 666
Депозиты, размещенные в банках	-	85 047	85 047
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	266 206	-	266 206
Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	-	40 605	40 605
Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	80 958	80 958
Итого по категориям	**283 872**	**206 610**	**490 482**

В таблице ниже представлена сверка классов финансовых активов с вышеуказанными категориями оценки по состоянию на 31 декабря 2018 года:

	Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Ссуды и дебиторская задолженность	Итого
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	16 186	-	16 186
Депозиты, размещенные в банках	-	45 348	45 348
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	286 463	-	286 463
Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	-	27 548	27 548
Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	89 063	89 063
Итого по категориям	**302 649**	**161 959**	**464 608**

Примечание 34. Операции со связанными сторонами

На 31 декабря 2019г.

Остатки по операциям со связанными лицами	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Ассоциированные предприятия	итого
Активы				
Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	-	2 509	**2 509**
Обязательства				
Займы полученные	-	-	62 511	**62 511**
Прочие обязательства	-	-	904	**904**

Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами за 2019 год

	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Ассоциированные предприятия	итого
Прочие расходы по страхованию иному, чем страхование жизни	-	-	(3 885)	(3 885)
Процентные доходы	-	-	5 409	5 409
Общие и административные расходы	(14 776)	-	(16 991)	(31 767)
Процентные расходы	-	-	(11)	(11)

На 31 декабря 2018г.

Остатки по операциям со связанными лицами	Дочерние организации	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Ассоциированные предприятия	итого
Активы					
Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	-	-	34 607	34 607

Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами за 2018 год

	Дочерние организации	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Ассоциированные предприятия	итого
Процентные доходы	-	-	-	2 400	2 400
Общие и административные расходы	-	(4 901)	(763)	(240)	(5 904)

В составе административных расходов отражены выплаты вознаграждений ключевому управленческому персоналу Компании.

Примечание 35. События после отчетной даты

События после отчетной даты отсутствуют

Генеральный директор **Часовикова Н.Г.**

М.П.

«28» апреля 2020 года