

АО Страховая компания «БАСК»

**Консолидированная финансовая отчетность,
подготовленная в соответствии с международными
стандартами финансовой отчетности за год,
закончившийся 31 декабря 2020 года**

Содержание

Заключение независимого аудитора	3
Консолидированный отчет о финансовом положении	6
Консолидированный отчет о совокупном доходе	7
Консолидированный отчет об изменениях в собственном капитале	9
Консолидированный отчет о движении денежных средств	10
Примечания к консолидированной финансовой отчетности	
1. Основная деятельность	12
2. Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность	12
3. Основы представления отчетности	13
5. Денежные средства и их эквиваленты	33
6. Депозиты и прочие размещенные средства	33
7. Финансовые активы, оцениваемые через прибыль или убыток	33
8. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	33
9. Дебиторская задолженность по операциям страхования	33
10. Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	34
11. Инвестиции в ассоциированные предприятия	35
12. Инвестиционное имущество	36
13. Нематериальные активы	36
14. Основные средства, активы в форме права пользования	37
15. Отложенные аквизиционные расходы и доходы	38
16. Прочие активы	38
17. Займы и прочие привлеченные средства	39
18. Резервы по страхованию	39
19. Кредиторская задолженность по операциям страхования	42
20. Оценочные обязательства	42
21. Прочие обязательства	42
22. Уставный капитал	43
23. Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	43
24. Аквизиционные расходы	43
25. Отчисления от страховых премий	43
26. Прочие доходы и расходы по страхованию иному чем страхование жизни	43
27. Процентные доходы	44
28. Доходы за вычетом расходов от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	44
29. Доходы за вычетом расходов от операций с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	45
30. Доходы за вычетом расходов от операций с инвестиционным имуществом	45
31. Прочие инвестиционные доходы за вычетом расходов	45
32. Общие и административные расходы	45
33. Процентные расходы	45
34. Прочие доходы и расходы	46
35. Налог на прибыль	46
36. Управление финансовыми рисками	47
37. Управление капиталом	53
38. Условные обязательства	53
39. Справедливая стоимость финансовых инструментов	53
40. Операции со связанными сторонами	54
41. События после отчетной даты	56

№МБ-52 от 22 апреля 2021 года

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Акционерам Акционерного общества Страховая компания "БАСК"

Мнение

Мы провели аудит прилагаемой годовой консолидированной финансовой отчетности Акционерного общества Страховая компания "БАСК" (ОГРН 1024200540704, город Белово, 652600, пер. Цинкзаводской, д. 8А) и его дочерних организаций (далее – Группа), состоящей из консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2020 года и консолидированных отчетов о совокупном доходе, изменениях в собственном капитале и движении денежных средств за 2020 год, а также примечаний к годовой консолидированной финансовой отчетности, состоящих из краткого изложения основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

По нашему мнению, прилагаемая годовая консолидированная финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях консолидированное финансовое положение Группы по состоянию на 31 декабря 2020 года, а также ее консолидированные финансовые результаты деятельности и движение денежных средств за 2020 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наша ответственность в соответствии с этими стандартами описана в разделе "Ответственность аудитора за аудит годовой консолидированной финансовой отчетности" настоящего заключения. Мы являемся независимыми по отношению к Группе в соответствии с Правилами независимости аудиторов и аудиторских организаций и Кодексом профессиональной этики аудиторов, соответствующими Международному кодексу этики профессиональных бухгалтеров, разработанному Советом по международным стандартам этики для профессиональных бухгалтеров (включая международные стандарты независимости), разработанному Советом по международным стандартам этики для профессиональных бухгалтеров, и нами выполнены прочие иные обязанности в соответствии с этими требованиями профессиональной этики. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Ответственность руководства и членов Совета директоров аудируемого лица за годовую консолидированную финансовую отчетность

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление данной годовой консолидированной финансовой отчетности в соответствии с МСФО и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки годовой консолидированной финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

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

Члены совета директоров несут ответственность за надзор за подготовкой годовой консолидированной финансовой отчетности Группы.

Ответственность аудитора за аудит годовой консолидированной финансовой отчетности

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

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

а) выявляем и оцениваем риски существенного искажения годовой консолидированной финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;

б) получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Группы;

в) оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики, обоснованность оценочных значений, рассчитанных руководством аудируемого лица, и соответствующего раскрытия информации;

г) делаем вывод о правомерности применения руководством Группы допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Группы продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в годовой консолидированной финансовой отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Группа утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;

д) проводим оценку представления годовой консолидированной финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли годовая консолидированная финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление;

е) получаем достаточные надлежащие аудиторские доказательства, относящиеся к финансовой информации организаций или деятельности внутри Группы, чтобы выразить мнение о годовой консолидированной финансовой отчетности. Мы отвечаем за руководство, контроль и проведение аудита Группы. Мы остаемся полностью ответственными за наше аудиторское мнение.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с Членами совета директоров аудируемого лица, доводя до их сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объеме

и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, которые мы выявляем в процессе аудита.

Мы также предоставляем Членам Совета директоров аудируемого лица заявление о том, что мы соблюдали все соответствующие этические требования в отношении независимости и информировали этих лиц обо всех взаимоотношениях и прочих вопросах, которые можно обоснованно считать оказывающими влияние на независимость аудитора, а в необходимых случаях – о соответствующих мерах предосторожности.

Директор ООО "Листик и Партнеры - Москва"

Е. В. Колчигин

Руководитель проверки

Н.В. Артемьева



Аудиторская организация

Общество с ограниченной ответственностью "Листик и Партнеры - Москва"

ОГРН 5107746076500

107996, Российская Федерация, г. Москва, ул. Кузнецкий мост, д.21/5, оф. 605

Член Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциация "Содружество"

ОРНЗ 11606061115

22 апреля 2021 года

	Примечание	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5	12 082	118 926
Депозиты и прочие размещенные средства	6	367 466	386 724
Финансовые активы, оцениваемые через прибыль или убыток	7	150 352	339 454
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	8	561 341	231 627
Дебиторская задолженность по операциям страхования	9	165 886	132 932
Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	10	340 454	371 748
Доля перестраховщиков в страховых резервах	18	94 265	77 828
Инвестиции в ассоциированные предприятия	11	2 046	2 046
Инвестиционное имущество	12	11 486	11 308
Нематериальные активы	13	275	193
Основные средства	14	42 327	45 643
Отложенные аквизиционные расходы	15	10 629	7 711
Требования по текущему налогу на прибыль		8 176	6 789
Отложенные налоговые активы	35	10 971	1 095
Прочие активы	16	6 926	8 084
Итого активов		1 784 682	1 742 108
Обязательства и капитал			
Займы и прочие привлеченные средства	17	231 355	267 979
Кредиторская задолженность по операциям страхования	19	56 266	50 184
Резервы по страхованию	18	513 582	475 316
Отложенные аквизиционные доходы	15	912	832
Обязательства по текущему налогу на прибыль		0	0
Отложенные налоговые обязательства	35	6 924	3 516
Оценочные обязательства	20	13 493	7 682
Прочие обязательства	21	31 812	30 321
Итого обязательств		854 344	835 830
Капитал			
Уставный капитал	22	491 398	491 398
Резервный капитал		24 000	24 000
Резерв переоценки финансовых активов для продажи		19 730	18 116
Резерв переоценки основных средств и нематериальных активов		4 988	4 833
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	23	390 222	367 931
Итого капитала, принадлежащего акционерам/участникам Компании		930 338	906 278
Неконтролирующая доля участия		0	0
Итого капитала		930 338	906 278
Всего обязательств и капитала		1 784 682	1 742 108

«20» апреля 2021 года

Генеральный директор

/Чмаров Р.Р.



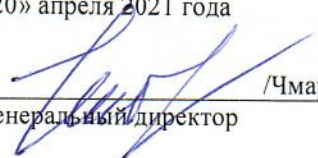
Главный бухгалтер

/Жукова Т.А.

	Примечание	2020 год	2019 год
Страхование иное, чем страхование жизни			
Страховые премии по операциям страхования	18	716 061	626 576
Страховые премии, переданные в перестрахование		(136 247)	(111 197)
Изменение резерва незаработанной премии		(29 956)	11 937
Изменение доли перестраховщика в резерве незаработанной премии		17 881	25 983
Заработанные страховые премии - нетто-перестрахование		567 739	553 299
Выплаты по операциям страхования	18	(449 850)	(501 521)
Расходы по урегулированию убытков		(36 553)	(26 567)
Доля перестраховщиков в выплатах		312	6 854
Изменение резерва убытков		(4 908)	774
Изменение доли перестраховщика в резерве убытков		(1 444)	(3 998)
Доходы от регрессов, суброгаций и прочих возмещений		4 478	6 487
Изменение будущей оценки поступлений по суброгациям и регрессам		(3 401)	7 225
Выплаты по операциям страхования - нетто-перестрахование		(491 366)	(510 746)
Аквизиционные расходы	24	(29 456)	(26 390)
Перестраховочная комиссия по договорам перестрахования		3 544	3 440
Изменение отложенных аквизиционных расходов и доходов	15	2 838	4 244
Расходы по ведению страховых операций - нетто-перестрахование		(23 074)	(18 706)
Отчисления от страховых премий	25	(8 636)	(8 886)
Прочие доходы и расходы по страхованию иному чем страхование жизни	26	(51 948)	(64 525)
Результат от операций по страхованию иному чем страхование жизни		(7 285)	(49 564)
Инвестиционная деятельность			
Процентные доходы	27	82 803	127 574
Доходы за вычетом расходов от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	28	(1 281)	(2 640)
Доходы за вычетом расходов от операций с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	29	44 792	20 027
Доходы за вычетом расходов от операций с инвестиционным имуществом	30	3 686	2 425
Доходы минус расходы от операций с иностранной валютой		(25)	8
Прочие инвестиционные доходы за вычетом расходов	31	3 769	28 064
Результат от инвестиционной деятельности		133 744	175 458
Прочие операционные доходы и расходы			
Общие и административные расходы	32	(95 137)	(94 125)
Процентные расходы	33	(25 473)	(25 024)
Прочие доходы и расходы	34	12 634	14 887
Итого расходов от прочей операционной деятельности		(107 976)	(104 262)
Прибыль до налогообложения		18 483	21 632
Налог на прибыль	35	3 808	(11 934)
Прибыль после налогообложения		22 291	9 698
Прочий совокупный доход			
Доходы минус расходы от переоценки основных средств и нематериальных активов		155	649

Примечание	2020 год	2019 год
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	1 614	(16 080)
Прочий совокупный доход за период	1 769	(15 431)
ОБЩИЙ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД ЗА ПЕРИОД	24 060	(5 733)
Прибыль, причитающаяся:		
Аktionерам Компании	22 291	9 698
Неконтролирующим акционерам	0	0
Прибыль за период	22 291	9 698
Всего совокупный доход, причитающийся:		
Аktionерам Компании	24 060	(5 733)
Неконтролирующим акционерам	0	0
Общий совокупный доход за период	24 060	(5 733)

«20» апреля 2021 года


 Генеральный директор

/Чмаро Р.Р.



 Главный бухгалтер

/Жукова Т.А.

Группа СК БАСК

Консолидированный отчет об изменении в собственном капитале за год, закончившийся 31 декабря 2020 года
(в тысячах российских рублей)

	Уставный капитал	Резервный капитал	Нераспределенная прибыль	Резерв переоценки финансовых активов	Резерв переоценки основных средств	Итого капитала, приходящегося на участников Компании	НДУ	Итого
Остаток на 31 декабря 2018 года	491 398	24 000	358 296	34 196	4 184	912 074	565	912 639
Прочий совокупный доход за 2019 год	0	0	0	(16 080)	649	(15 431)	0	(15 431)
Прибыль (убыток) за 2019 год	0	0	9 581	0	0	9 581	0	9 581
Прочее движение	0	0	54	0	0	54	0	54
Приобретение дочерних компаний	0	0	0	0	0	0	(565)	(565)
Остаток на 31 декабря 2019 года	491 398	24 000	367 931	18 116	4 833	906 278	0	906 278
Прочий совокупный доход за 2020 год	0	0	0	1 614	155	1 769	0	1 769
Прибыль (убыток) за 2020 год	0	0	22 291	0	0	22 291	0	22 291
Прочее движение	0	0	0	0	0	0	0	0
Приобретение дочерних компаний	0	0	0	0	0	0	0	0
Остаток на 31 декабря 2020 года	491 398	24 000	390 222	19 730	4 988	930 338	0	930 338

«20» апреля 2021 года

Генеральный директор
Чмаро Р.Р.



Главный бухгалтер
Жукова Т.А.

	2020 год	2019 год
Потоки денежных средств от операционной деятельности		
Страховые премии по договорам страхования и перестрахования иного, чем страхование жизни, полученные	705 868	603 021
Страховые премии по договорам, переданным в перестрахование, уплаченные	(122 452)	(94 294)
Выплаты по договорам страхования и перестрахования иного, чем страхование жизни, уплаченные	(297 537)	(289 658)
Доля перестраховщиков в выплатах по договорам страхования и перестрахования, полученная	274	6 866
Оплата аквизиционных расходов	(21 850)	(20 361)
Оплата расходов по урегулированию убытков	(24 007)	(24 620)
Поступление сумм по суброгационным и регрессным требованиям	2 604	2 575
Поступления в оплату возмещенного вреда по прямому возмещению убытков	129 460	183 298
Платежи по оплате возмещенного вреда по прямому возмещению убытков	(151 973)	(207 419)
Платежи потерпевшим по прямому возмещению убытков	(184 945)	(219 216)
Платежи профессиональным объединениям страховщиков в виде отчислений от страховых премий, предусмотренных законодательством Российской Федерации	(8 386)	(9 616)
Проценты полученные	34 925	64 163
Проценты уплаченные	(25 492)	(25 024)
Поступления дивидендов и иных аналогичных выплат	157	13 250
Поступления от продажи и погашения финансовых активов или от размещения финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	207 538	526 051
Платежи в связи с приобретением финансовых активов или погашением финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	(20 157)	(467 464)
Выплата заработной платы и прочего вознаграждения сотрудникам	(62 862)	(61 051)
Приобретение лизингового имущества	(32 769)	(160 560)
Поступление лизинговых платежей от лизингополучателей	108 155	109 765
Оплата прочих административных и операционных расходов	(37 951)	(35 058)
Налог на прибыль, уплаченный	(4 486)	(2 555)
Прочие денежные потоки от операционной деятельности	(3 861)	31 110
Чистые денежные средства, использованные (полученные) от операционной деятельности	190 253	(76 797)
Потоки денежных средств от инвестиционной деятельности		
Поступления от продажи основных средств	0	0
Платежи в связи с приобретением, созданием, модернизацией, реконструкцией и подготовкой к использованию основных средств	(112)	0
Поступления от продажи финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	144 655	190 086
Платежи в связи с приобретением финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	(427 472)	(144 024)
Поступления за минусом платежей (платежи за минусом поступлений) от размещения и закрытия депозитов и прочих размещенных средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах	18 296	48 382
Поступления доходов от сдачи инвестиционного имущества в аренду	3 646	4 379
Прочие поступления от инвестиционной деятельности	(38 640)	4 140
Прочие платежи по инвестиционной деятельности	(109)	(4 895)
Чистые денежные средства, использованные от инвестиционной деятельности	(299 736)	98 068
Потоки денежных средств от финансовой деятельности		
Поступление займов и прочих привлеченных средств	9 721	206 984
Погашение займов и прочих привлеченных средств	(4 990)	(118 298)
Платежи в погашение обязательств по договорам аренды	(2 092)	(2 092)

Группа СК БАСК

Консолидированный отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2020 года (в тысячах российских рублей)

	2020 год	2019 год
Чистые денежные средства, полученные от финансовой деятельности	2 639	86 594
Чистое уменьшение денежных средств и их эквивалентов	(106 844)	107 862
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	118 926	11 061
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	12 082	118 926

«20» апреля 2021 года

Генеральный директор

/Чмаро Р.Р.



Главный бухгалтер

/Жукова Т.А.

1. Основная деятельность

Данная консолидированная финансовая отчетность (далее – финансовая отчетность) Акционерного общества СК "Баск" (далее - Компания) и ее дочерних компаний, (именуемых совместно Группа) подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2020 года.

Акционерное общество СК "Баск" образовано в 1993 году и зарегистрировано в ИФНС №3 по Кемеровской области 28 августа 2000 за ОГРН 1024200540704.

Юридический адрес: 652600, г. Белово, Кемеровская область, переулок Цинкзаводской, дом. 8А

Компания осуществляет свою деятельность в соответствии с лицензиями ОС №0518-03 от 16.04.2015, ОС №0518-04 от 16.04.2015, СЛ №0518 от 16.04.2015, СИ №0518 от 16.04.2015. Все лицензии без ограничения срока действия.

Виды страховой деятельности: Лицензии выданы на осуществление видов страхования: обязательное страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств; обязательное страхование гражданской ответственности владельца опасного объекта за причинение вреда в результате аварии на опасном объекте; добровольное личное страхование, за исключением добровольного страхования жизни; добровольное имущественное страхование. Виды страхования, которые осуществляются в рамках страховой деятельности: обязательное страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств; обязательное страхование гражданской ответственности владельца опасного объекта за причинение вреда в результате аварии на опасном объекте; страхование от несчастных случаев и болезней; медицинское страхование; страхование средств наземного транспорта (за исключением средств железнодорожного транспорта); страхование грузов; страхование имущества юридических лиц, за исключением транспортных средств и сельскохозяйственного страхования; страхование имущества граждан, за исключением транспортных средств; страхование гражданской ответственности за причинение вреда вследствие недостатков товаров, работ, услуг; страхование гражданской ответственности за причинение вреда третьим лицам; страхование финансовых рисков.. Действие лицензий за рассматриваемый период не приостанавливалось.

По состоянию на 31 декабря 2020 года Группа имеет 7 филиалов и 2 представительства, открытых на территории Российской Федерации (на 31 декабря 2019 года: 7 филиалов и 2 представительства).

Компания является членом Всероссийского Союза Страховщиков (ВСС) на дату присвоения статуса СРО с 06.12.2016 (Рег. №014).

Конечным бенефициаром Группы является Зюзин Игорь Владимирович.

Ниже представлена информация о дочерних компаниях Группы по состоянию на 31 декабря 2020 и 31 декабря 2019 годы:

Наименование	Дата приобретения контроля	Доля участия 2020 (%)	Доля участия 2019 (%)
ООО "МИД"	19.10.2018	100	100
ООО "Спецтехлизинг"	10.10.2018	100	100

2. Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность

Компания осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации. Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Экономика страны особенно чувствительна к ценам на нефть и газ.

Нормативная правовая база и налоговое законодательство продолжают совершенствоваться, но допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям, которые в совокупности с другими недостатками правовой и фискальной систем создают дополнительные трудности для предприятий, осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации.

Введение экономических санкций в отношении российских граждан и юридических лиц со стороны Европейского Союза, Соединенных Штатов Америки и ряда других стран, а также ответных санкций, введенных правительством Российской Федерации, привело к увеличению экономической неопределенности,

в том числе большей волатильности на рынках капитала и валютных рынках, сокращению объема иностранных и внутренних прямых инвестиций, а также существенному снижению доступности источников долгового финансирования.

С начала 2020 года вспышка коронавируса распространилась по всему миру, что повлияло на мировую экономику. Вследствие данных событий в Российской Федерации наблюдаются существенные изменения в экономической среде:

- сокращение промышленного производства и деловой активности во многих отраслях экономики в результате введенных государством ограничений, связанных с мерами по сдерживанию развития пандемии COVID-19;
- предоставление мер государственной поддержки населению и бизнесу, связанных с развитием пандемии COVID-19;
- высокая волатильность и снижение биржевых индексов, цен на нефть;
- значительное снижение активности на биржевом рынке и срочном рынке;
- значительное снижение курса российского рубля по отношению к основным иностранным валютам, высокая волатильность на валютном рынке.

Пандемия коронавирусной инфекции COVID-19 является для мировой экономики и экономики России серьезным фактором риска, в результате которого происходит отклонение от ранее сформированных макроэкономических прогнозов, что негативным образом может сказаться на секторах экономики, включая финансовые рынки, и, как следствие, на доходах населения страны и государства в целом. Пока невозможно точно определить всю глубину влияния на экономику России, поскольку значимые экономические и финансовые показатели будут доступны позже из-за характерной для них временной задержки. Правительство Российской Федерации и Банк России ввели пакет мер поддержки, чтобы минимизировать последствия этих факторов для населения и экономики. Правительство Российской Федерации противостоит негативным последствиям мерами бюджетной и экономической политики, Банк России использует инструменты предоставления ликвидности, а также меры в сфере банковского и в целом финансового регулирования.

Руководство Компании полагает, что им предпринимаются все необходимые меры для поддержки устойчивости и развития Компании в современных условиях, сложившихся в бизнесе и экономике. Однако будущие последствия сложившейся экономической ситуации сложно прогнозировать, и текущие ожидания и оценки руководства могут отличаться от фактических результатов.

3. Основы представления отчетности

Основные принципы составления финансовой отчетности

Финансовая отчетность Группы подготовлена в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности (МСФО), утвержденными на территории Российской Федерации, включая все принятые ранее стандарты и интерпретации. Группа ведет учетные записи в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе этих учетных записей с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие МСФО во всех существенных аспектах.

Функциональной валютой является валюта, используемая в основной экономической среде, в которой организация осуществляет свою деятельность.

Валюта представления - валюта, в которой представляется финансовая отчетность.

Функциональной валютой и валютой представления финансовой отчетности Группы являются рубли Российской Федерации.

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, интерпретированные в целях соответствия принципам МСФО и применимым стандартам. Описание принципов учетной политики приведено ниже.

Стандарты, которые были выпущены, но еще не вступили в силу.

Ниже приводятся стандарты и разъяснения, которые были выпущены, но еще не вступили в силу на дату выпуска финансовой отчетности Группы. Группа намерена применить эти стандарты с даты их вступления в силу.

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»

В июле 2014 года Совет по МСФО выпустил окончательную редакцию МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», которая заменяет МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» и все предыдущие редакции МСФО (IFRS) 9. МСФО (IFRS) 9 объединяет вместе три части проекта по учету финансовых инструментов: классификация и оценка, обесценение и учет хеджирования. МСФО (IFRS) 9 вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты, при этом допускается досрочное применение. За исключением учета хеджирования стандарт применяется ретроспективно, но предоставление сравнительной информации не является обязательным. Требования в отношении учета хеджирования, главным образом, применяются перспективно, с некоторыми ограниченными исключениями.

Группа планирует использовать отсрочку применения МСФО (IFRS) 9 в связи с переходом на МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» и внедрить МСФО (IFRS) 9 для годовых периодов, начинающихся 1 января 2023 г. или после этой даты.

МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования»

МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» выпущен 18 мая 2017 г. и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2023 г. или после этой даты. Стандарт устанавливает принципы признания, оценки, представления и раскрытия информации по договорам страхования. Он заменяет Международный стандарт финансовой отчетности (IFRS) 4 «Договоры страхования».

Дочерние компании

Консолидация дочерних компаний начинается с даты перехода к Группе контроля над ними и прекращается с даты потери контроля. Все операции между компаниями Группы, а также остатки и нерезализованная прибыль по таким операциям исключаются полностью; нерезализованные убытки также исключаются, кроме случаев, когда данная операция свидетельствует об обесценении передаваемого актива. При необходимости в учетную политику дочерних компаний вносятся изменения для приведения ее в соответствие с учетной политикой Группы.

Дочерние компании включаются в консолидированную финансовую отчетность по методу приобретения. Стоимость приобретения определяется по справедливой стоимости переданных активов, выпущенных долевых инструментов и понесенных затрат или принятых обязательств на дату обмена. Датой обмена является дата приобретения, если объединение компании происходит в результате одной операции, или дата каждой покупки акции, если объединение компании происходит поэтапно. Идентифицируемые активы, обязательства и условные обязательства приобретаемой компании учитываются по их справедливой стоимости на дату приобретения.

Неконтрольная доля участия

Неконтрольная доля участия – это доля в дочерней компании, не принадлежащая Группе. Неконтрольная доля участия на конец отчетного периода представляет собой принадлежащую неконтролирующим акционерам долю в чистой справедливой стоимости идентифицируемых активов, обязательств и условных обязательств дочерней компании на дату приобретения и в изменении капитала дочерней компании после даты приобретения. Неконтрольная доля участия отражается в составе капитала. Убытки относятся на неконтрольную долю участия, в том числе и в том случае, если они превышают долю неконтролирующего пакета акций в капитале дочерней компании.

Неконтрольная доля участия учитывается по пропорциональному методу.

4. Краткое изложение принципов учетной политики

4.1. Ключевые подходы к оценке финансовых инструментов

Финансовый инструмент – это договор, который приводит к появлению финансового актива у одной организации и финансового обязательства или долевого инструмента у другой организации.

К финансовым активам относятся денежные средства и их эквиваленты, депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, займы выданные, векселя, долговые инструменты (ценные бумаги), долевые инструменты, дебиторская задолженность и прочие финансовые активы.

К финансовым обязательствам относятся средства страхователей на счетах по инвестиционным

контрактам, кредиторская задолженность и прочие финансовые обязательства.

Финансовые активы Группы классифицируются следующим образом:

- финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи;
- финансовые активы, удерживаемые до погашения;
- займы и дебиторская задолженность, не предназначенные для перепродажи.

Финансовые обязательства Группы классифицируются следующим образом:

- финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- инвестиционные договоры без негарантированной возможности получения дополнительных выплат;
- займы и прочие привлеченные средства;
- кредиторская задолженность;

Классификация финансовых инструментов производится в момент первоначального признания.

Группа отражает финансовые инструменты по справедливой стоимости, по амортизированной стоимости или по себестоимости. Ниже представлено описание этих методов оценки.

Справедливая стоимость - это цена, которая может быть получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства при проведении операции на добровольной основе на основном (или наиболее выгодном) рынке на дату оценки в текущих рыночных условиях (то есть выходная цена) независимо от того, является ли такая цена непосредственно наблюдаемой или рассчитывается с использованием другого метода оценки.

При определении справедливой стоимости актива или обязательства Группа основывается на информации, получаемой с рынка, являющегося для данного актива или обязательства активным, то есть таким рынком, на котором операции с активом или обязательством проводятся с достаточной частотой и в достаточном объеме, позволяющем получать информацию об оценках на постоянной основе.

При отсутствии активного рынка Группа оценивает справедливую стоимость с использованием информации, получаемой с иных рынков, а также с использованием других наблюдаемых и ненаблюдаемых исходных данных.

Методы оценки, применяемые для оценки справедливой стоимости, должны максимально использовать уместные наблюдаемые исходные данные и минимально использовать ненаблюдаемые исходные данные.

Финансовые инструменты считаются котируемыми на активном рынке, если котировки по данным финансовым инструментам регулярно определяются, и информация о них является доступной на фондовой бирже через информационные системы или в иных информационных источниках, а также если эти цены отражают действительные и регулярные рыночные операции, совершаемые участниками рынка на добровольной основе.

Справедливая стоимость финансовых инструментов, котируемых на активном рынке, определяется на основе:

- биржевых рыночных котировок (рыночных цен), как правило, для финансовых инструментов, обращающихся через организаторов торговли;
- текущей цены спроса на финансовые активы и текущей цены предложения на финансовые обязательства, а также расчетной справедливой стоимости, определяемой по данным информационных систем, дилеров рынка и иных источников.

Если финансовый инструмент имеет и цену спроса, и цену предложения, справедливая стоимость такого финансового инструмента определяется в пределах диапазона цен спроса и предложения.

При отсутствии текущих котировок на активном рынке для определения справедливой стоимости может применяться следующая информация:

- последняя котировка (цена спроса (предложения) по данным внешних независимых источников, если с момента ее определения до конца отчетного периода не произошло существенного изменения экономических условий;

- фактическая цена последней сделки, совершенной Группой на активном рынке, если с момента ее совершения до конца отчетного периода не произошло существенного изменения экономических условий.

Для достижения цели оценки справедливой стоимости, которая заключается в определении цены, по которой проводилась бы операция на добровольной основе по передаче обязательства или долевого инструмента между участниками рынка, на дату оценки в текущих рыночных условиях максимально используются уместные наблюдаемые исходные данные и минимально используются ненаблюдаемые исходные данные.

Если котируемая цена на передачу идентичного (одинакового) или аналогичного (сопоставимого) финансового обязательства не доступна и идентичный (одинаковый) финансовый инструмент удерживается другой стороной как актив, Группа оценивает справедливую стоимость финансового обязательства с точки зрения участника рынка, который удерживает идентичный (одинаковый) финансовый инструмент как актив, на дату оценки. В таких случаях Группа оценивает справедливую стоимость финансового обязательства следующим образом:

- используя котируемую на активном рынке цену на идентичный (одинаковый) финансовый инструмент, удерживаемый другой стороной как актив, при наличии такой цены;
- при отсутствии такой цены, используя другие наблюдаемые исходные данные, такие как цена, котируемая на рынке, который не является активным для идентичного (одинакового) финансового инструмента, удерживаемого другой стороной как актив;
- при отсутствии наблюдаемых цен, используя другой метод оценки, такой как доходный подход или рыночный подход. Группа корректирует цену финансового обязательства, удерживаемого другой стороной как актив, только при наличии факторов, специфических для актива, которые не применимы к оценке справедливой стоимости финансового обязательства.

При рыночном подходе используется информация о рыночных сделках с идентичными (одинаковыми) или аналогичными (сопоставимыми) финансовыми инструментами, и в случае существенного изменения экономических условий указанная последняя котировка (цена последней сделки) подлежит корректировке с учетом изменения котировки (цены последней сделки) на аналогичные (сопоставимые) финансовые инструменты. По долговым ценным бумагам может проводиться корректировка указанной последней котировки (цены последней сделки) с учетом изменения срока обращения долговой ценной бумаги.

В основе определения справедливой стоимости лежит допущение о непрерывности деятельности организации, которая не имеет намерения или необходимости ликвидироваться, значительно сокращать масштабы своей деятельности или осуществлять операции на невыгодных условиях. Таким образом, справедливая стоимость не эквивалентна сумме, получаемой Группой при совершении вынужденной сделки, принудительной ликвидации или распродаже имущества в счет погашения долгов.

Для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, по которым отсутствует информация о рыночных ценах (котировках) из внешних источников, используются доходный подход (например, модель дисконтируемых денежных потоков и результаты анализа финансовой информации об объектах инвестирования). В случае если существует метод оценки финансового инструмента, широко применяемый участниками рынка, подтвердивший соответствие оценок значениям цен, полученных по результатам проведения фактических рыночных сделок, для определения цены финансового инструмента может использоваться такой метод оценки.

Применяемый метод оценки может быть выбран для каждого конкретного случая определения справедливой стоимости, при этом, если иное не обосновано, применяются методы оценки, основанные на биржевых рыночных ценах и котировках цен спроса и предложения. Определение справедливой стоимости финансовых инструментов, по которым отсутствует информация о рыночных ценах (котировках) из внешних источников, зависит от различных факторов, обстоятельств и требует применения профессионального суждения.

Группа классифицирует информацию, используемую при определении справедливой стоимости активов или обязательств в зависимости от значимости исходных данных, используемых при оценках, следующим образом:

- текущие, не требующие корректировок цены (котировки) активного рынка по активам или обязательствам, идентичным (одинаковым) с оцениваемым активом или обязательством, к которым Группа может получить доступ на дату оценки (уровень 1);
- в случае отсутствия информации о текущих, не требующих корректировок ценах (котировках), - цены (котировки) активного рынка по аналогичным (сопоставимым) активам или обязательствам, цены (котировки)

рынков, которые не являются активными, по идентичным (одинаковым) или аналогичным (сопоставимым) активам или обязательствам, информация, основанная на исходных данных, за исключением цен (котировок), которые являются наблюдаемыми на рынке, а также информация, основанная на подтверждаемых рынком исходных данных (уровень 2);

- информация, не основанная на наблюдаемых исходных данных (уровень 3).

Корректировка исходных данных 2 уровня, которые являются существенными для оценки в целом, может привести к получению оценки справедливой стоимости, которая относится к 3 уровню в иерархии справедливой стоимости, если для корректировки используются существенные ненаблюдаемые исходные данные.

Амортизированная стоимость финансового актива или финансового обязательства - стоимость финансового актива или финансового обязательства при первоначальном признании за вычетом полученных или выплаченных денежных средств (основной суммы долга, процентных доходов (расходов), а для финансовых активов – за вычетом любого списания понесенных убытков от обесценения.

Нарращенные проценты включают амортизацию отложенных при первоначальном признании затрат по сделке, а также любых премий или дисконта от суммы погашения с использованием метода эффективной процентной ставки. Нарращенные процентные доходы и наращенные процентные расходы, включая наращенный купонный доход и амортизированный дисконт или премию (включая отложенную при предоставлении комиссии, при наличии таковой), не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих статей отчета о финансовом положении.

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

Эффективная процентная ставка – это точная ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений на ожидаемый срок действия финансового инструмента или, в соответствующих случаях, на более короткий срок до чистой балансовой стоимости финансового инструмента. Расчет приведенной стоимости включает все вознаграждения и суммы, выплаченные или полученные сторонами по договору, составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки. При расчете эффективной ставки процента Группа должна рассчитать потоки денежных средств с учетом всех договорных условий финансового инструмента (например, права на досрочное погашение, опциона на покупку и аналогичных опционов). Существует предположение, что потоки денежных средств и ожидаемый срок существования группы аналогичных (сопоставимых) финансовых инструментов могут быть достоверно рассчитаны. Однако в тех редких случаях, когда невозможно достоверно рассчитать потоки денежных средств или ожидаемый срок существования финансового инструмента (или группы финансовых инструментов), Группа должна использовать данные по движению денежных средств, предусмотренные договором, на протяжении всего договорного срока финансового инструмента (или группы финансовых инструментов).

По финансовым активам и финансовым обязательствам с плавающей ставкой на момент установления новой ставки купона (процента) происходит пересчет денежных потоков и эффективной ставки процента. Пересчет эффективной ставки процента осуществляется исходя из текущей амортизированной стоимости и ожидаемых будущих выплат. При этом текущая амортизированная стоимость финансового инструмента не изменяется, а дальнейший расчет амортизированной стоимости осуществляется с применением новой эффективной ставки процента.

Себестоимость представляет собой сумму уплаченных денежных средств, или эквивалентов денежных средств, или справедливую стоимость другого возмещения, переданного для приобретения актива на дату покупки, и включает затраты на совершение сделки.

Оценка по себестоимости применяется только в отношении инвестиций в долевые инструменты, которые не имеют рыночных котировок и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена, и в отношении производных финансовых инструментов, которые связаны с такими долевыми инструментами, не имеющими котировок на открытом рынке, и подлежат погашению такими долевыми инструментами. Затраты на совершение сделки являются дополнительными издержками, непосредственно связанными с приобретением, выпуском или выбытием финансового инструмента, и включают вознаграждение и комиссионные, уплаченные агентам, консультантам, брокерам, дилерам, сборы, уплачиваемые регулирующим органам и фондовым биржам, а также налоги и сборы, взимаемые при передаче собственности. Затраты на совершение сделки не включают премии или дисконты по долговым обязательствам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение.

Обесценение финансовых активов

На каждую отчетную дату Группа оценивает наличие объективных признаков обесценения финансового актива или группы финансовых активов. Убытки от обесценения признаются в отчете совокупном доходе по мере их возникновения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания финансового актива и влияющих на величину или временные сроки расчетных будущих денежных потоков, которые связаны с финансовым активом или с группой финансовых активов, которые можно оценить с достаточной степенью надежности. В случае если у Группы отсутствуют объективные доказательства обесценения для индивидуально оцененного финансового актива (независимо от его существенности), этот актив включается в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается в совокупности с ними на предмет обесценения

(1) Обесценение финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости

Обесценение займов предоставленных

Убытки от обесценения признаются в прибыли и убытке за год по мере их возникновения в результате одного или нескольких событий («событие, приводящее к убытку»), произошедших после первоначального признания финансового актива и влияющих на величину или временные сроки ожидаемых будущих денежных потоков по финансовому активу или группе финансовых активов, сумма которых может быть надежно оценена.

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

- просрочка любого очередного платежа и при этом несвоевременная оплата не может объясняться задержкой в работе расчетных систем
- заемщик испытывает существенные финансовые трудности, что подтверждается финансовой информацией о заемщике, находящейся в распоряжении Группы;
- заемщику грозит банкротство или финансовая реорганизация;
- существует негативное изменение платежного статуса заемщика, обусловленное изменениями национальных или местных экономических условий, оказывающих воздействие на заемщика; или
- стоимость обеспечения существенно снижается в результате ухудшения ситуации на рынке.

Группа применяет индивидуальный метод обесценения.

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

Убытки от обесценения всегда признаются путем создания резерва в размере, необходимом для снижения балансовой стоимости актива до приведенной стоимости ожидаемых денежных потоков, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по данному активу. Расчет приведенной стоимости ожидаемых денежных потоков обеспеченного финансового актива включает денежные потоки, которые могут возникнуть в результате вступления займодавца во владение имуществом должника, за вычетом затрат на получение и продажу обеспечения, независимо от степени вероятности вступления кредитора во владение имуществом должника.

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

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

Обесценение дебиторской задолженности

При определении того, следует ли отражать убыток от обесценения в прибыли или убытке за год, Группа применяет профессиональные суждения о наличии видимых признаков, свидетельствующих об измеримом снижении расчетных будущих денежных потоков по портфелю активов, прежде чем может быть обнаружено снижение по отдельному активу в данном портфеле.

Такой признак может включать наблюдаемые данные о негативном изменении платежного статуса дебиторов, национальных или региональных экономических условий, связанных с невыполнением ими обязательств по каждой группе активов.

Группа регулярно анализирует дебиторскую задолженность на предмет обесценения. Анализ на предмет обесценения осуществляется индивидуально по каждому дебитору в зависимости от условий договора, сроков погашения, величины незаработанной премии и сроков действия договоров страхования и иных договоров, заключенных Группой. Резерв под обесценение дебиторской задолженности формируется отдельно по каждому из портфелей, формирующих дебиторскую задолженность, на основании данных о доле дебиторской задолженности с признаками обесценения в общем объеме портфеля дебиторской задолженности.

Портфели, формирующие дебиторскую задолженность, включают:

- портфель дебиторской задолженности по договорам страхования;
- портфель прочей финансовой дебиторской задолженности;

Резерв под обесценение формируется на индивидуальной основе.

Просроченная дебиторская задолженность по операциям страхования не считается обесцененной, если только не истек срок соответствующих договоров страхования, так как Группа имеет возможность аннулировать договор страхования или уменьшить сумму выплат по договору страхования на сумму неполученных премий. Группа также отслеживает случаи, когда незаработанная премия недостаточна для покрытия просроченной дебиторской задолженности, и в необходимых случаях создает резерв под обесценение.

(2) Обесценение инвестиций, имеющих в наличии для продажи

На конец каждого отчетного периода Группа оценивает наличие объективных признаков обесценения по финансовой инвестиции или группе инвестиций, имеющих в наличии для продажи.

В отношении инвестиций в долевые инструменты, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, основным критерием, на основе которого определяется наличие объективных признаков убытка от обесценения, является существенное или длительное снижение справедливой стоимости долевой ценной бумаги ниже стоимости ее приобретения. Для определения того, какое снижение стоимости является существенным и/или какое продолжительным, необходимо применять суждение. Для Группы существенным является снижение справедливой стоимости более чем на 20% по сравнению со стоимостью приобретения, продолжительным снижением – снижение стоимости в течение более шести месяцев. Группа также оценивает прочие факторы, такие, как волатильность цены на акцию. Накопленный убыток от обесценения, определенный как разница между стоимостью приобретения и текущей справедливой стоимостью данного актива, который был первоначально признан на счетах прибылей и убытков, переклассифицируется из прочего совокупного дохода на счета прибылей и убытков.

Убытки от обесценения долевых инструментов не восстанавливаются через счет прибылей и убытков, увеличение справедливой стоимости после обесценения признается непосредственно в составе прочего совокупного дохода.

В отношении долговых инструментов, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, оценка на наличие признаков обесценения производится по тем же принципам, что и для финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости.

Реклассификация финансовых активов и финансовых обязательств

Если финансовый актив отвечает определению займов и дебиторской задолженности, он может быть реклассифицирован из категории торговых финансовых активов или из категории финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, если Группа имеет намерение и возможность удерживать данный актив в обозримом будущем или до наступления срока его погашения.

Финансовые инструменты могут быть реклассифицированы из категории торговых финансовых активов только в редких случаях. Редкими случаями являются необычные единичные события, повторение которых в ближайшем будущем маловероятно. Группа может перенести непроемкий торговый финансовый актив из категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включая торговые ценные

бумаги, если этот актив больше не удерживается для целей продажи в ближайшее время. Финансовые активы, отвечающие определению займов и дебиторской задолженности, могут быть реклассифицированы, если Группа имеет намерение и способность удерживать данные финансовые активы в обозримом будущем или до погашения.

Прекращение признания финансовых активов. Группа прекращает признавать финансовые активы, (а) когда эти активы погашены или права на денежные потоки, связанные с этими активами, истекли иным образом, или (б) Группа передала права на денежные потоки от финансовых активов или заключила соглашение о передаче, и при этом (i) также передала по существу, все риски и выгоды, связанные с владением этими активами, или (ii) не передала и не сохранила, по существу, все риски и выгоды, связанные с владением этими активами, но утратила право контроля в отношении данных активов. Контроль сохраняется, если контрагент не имеет практической возможности полностью продать актив несвязанной третьей стороне без введения ограничений на продажу.

4.2. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой активы, которые могут быть конвертированы в денежные средства в течение срока до 30 дней с даты размещения и включают наличные денежные средства, остатки на и текущих счетах Группы, а также краткосрочные депозиты в банках, в случае если исходный срок их погашения не превышает 30 дней.

Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости.

4.3. Депозиты в банках

Депозиты в банках представляют собой денежные средства, представляемые Группой банкам-контрагентам на основании заключаемых депозитных договоров на срок более 3 месяцев.

Депозиты в банках оцениваются по амортизированной стоимости.

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

Финансовые активы, предназначенные для торговли

Группа относит к данной категории финансовые активы, которые приобретаются с целью получения прибыли за счет краткосрочных колебаний цены или торговой маржи, или ценные бумаги, являющиеся частью портфеля, фактически используемого для получения краткосрочной прибыли.

Группа классифицирует финансовые активы как предназначенные для торговли, если у Группы есть намерение продать эти активы в течение короткого периода времени с момента приобретения, то есть в течение не более 3-6 месяцев.

Группа может перенести непроемкий торговый финансовый актив из категории оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, если этот актив больше не удерживается для целей продажи в ближайшее время.

Прочие финансовые активы, классифицированные как «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток»

Прочие финансовые активы, классифицированные как «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», включают финансовые активы, которые при первоначальном признании были отнесены к этой категории. Группа относит финансовые активы к данной категории только в том случае, если выполняется одно из условий:

- такая классификация полностью или существенно устраняет непоследовательность применения принципов оценки или признания (учетные несоответствия), которые в противном случае возникли бы в результате оценки активов и обязательств или признания соответствующих доходов и расходов с использованием разных методов;
- группа финансовых активов управляется и оценивается по справедливой стоимости в соответствии с документально закрепленной стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией. Информация о данных финансовых активах, управляемых на основе справедливой стоимости, представляется на рассмотрение ключевому управленческому персоналу Группы;
- финансовый актив включает встроенный производный финансовый инструмент, который должен учитываться отдельно.

Признание и оценка финансовых активов этой категории соответствует учетной политике, приведенной выше.

Реализованные и нереализованные доходы и расходы по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, а также доходы или расходы по прекращению признания отражаются в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе в том отчетном периоде, в котором они возникли, в составе «Доходов за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток». Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, рассчитываются с использованием метода эффективной ставки процента и отражаются в отчете о прибыли или убытке.

Полученные дивиденды отражаются в составе инвестиционной деятельности в отчете о совокупном доходе, когда установлено право Группы на получение выплаты и существует вероятность получения дивидендов.

Группа классифицирует финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в соответствующую категорию в момент их приобретения. Производные финансовые инструменты, классифицированные в данную категорию, и прочие финансовые активы, классифицированные как «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» при первоначальном признании, реклассификации не подлежат.

4.5. Дебиторская задолженность

Дебиторская задолженность учитывается по методу начисления. Дебиторская задолженность первоначально отражается по справедливой стоимости. В дальнейшем дебиторская задолженность отражается по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки.

4.6. Предоплаты

Предоплаты признаются в день оплаты. Предоплаты поставщикам услуг списываются на расходы в отчете о прибылях и убытках в момент, когда услуги оказаны. Предоплаты включают также предоплаты поставщикам материалов, товаров и основных средств.

4.7. Инвестиционная недвижимость

Инвестиционная недвижимость – это имущество, удерживаемое Группой с целью получения арендного дохода или повышения стоимости вложенного капитала, или для достижения обеих целей. В состав инвестиционного имущества входят здания.

Первоначально инвестиционное имущество учитывается по стоимости приобретения, включая затраты по сделке, и впоследствии переоценивается по справедливой стоимости, пересмотренной с целью отражения рыночных условий на конец отчетного периода. Справедливая стоимость инвестиционного имущества – это сумма, на которую можно обменять это имущество при совершении сделки на рыночных условиях между хорошо осведомленными, независимыми сторонами, без вычета затрат по сделке. Справедливая стоимость инвестиционного имущества Группы определяется на основании отчетов независимых оценщиков, обладающих признанной и соответствующей квалификацией, а также недавним опытом проведения оценки инвестиционного имущества той же категории и местонахождения, что и оцениваемый объект.

Заработанный арендный доход от использования инвестиционного имущества отражается в прибыли или убытке за год в составе доходов от инвестиционной деятельности. Доходы и расходы, связанные с изменением справедливой стоимости инвестиционного имущества, отражаются в отчете о совокупном доходе за год отдельной строкой.

Последующие затраты капитализируются только тогда, когда существует вероятность того, что Группа получит связанные с ними будущие экономические выгоды, и что их стоимость может быть надежно оценена. Все прочие расходы на ремонт и текущее обслуживание учитываются как расходы по мере возникновения. Если собственник инвестиционного имущества занимает его, или его часть, то это имущество или его часть переводится в категорию «Основные средства».

4.8. Основные средства

Основные средства учитываются по стоимости приобретения, за вычетом накопленной амортизации основных средств и накопленных убытков от обесценения (там, где это необходимо).

Группа основных средств «Здания» «Земля» учитывается по справедливой стоимости. Оценка справедливой стоимости производится независимым оценщиком.

Незавершенное строительство учитывается по первоначальной стоимости за вычетом резерва под обесценение там, где это необходимо. По завершении строительства активы переводятся в состав

соответствующей категории основных средств и отражаются по балансовой стоимости на момент перевода. Незавершенное строительство не подлежит амортизации до момента ввода в эксплуатацию.

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

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

4.9. Амортизация основных средств

Земля и незавершенное строительство не подлежат амортизации. Амортизация по прочим основным средствам рассчитывается с использованием линейного метода, то есть равномерным снижением стоимости до остаточной стоимости в течение следующих расчетных сроков полезного использования активов:

- Здания – свыше 30 лет;
- Офисное оборудование – от 3 до 5 лет;
- Компьютеры и вычислительная техника – от 3 до 7 лет
- Транспортные средства – от 3 до 5 лет.

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

4.10. Нематериальные активы

Нематериальные активы Группы имеют определенный срок полезного использования и, в основном, включают капитализированное программное обеспечение. Приобретенные лицензии на программное обеспечение капитализируются на основе затрат, понесенных на приобретение и внедрение данного программного обеспечения. Затраты на разработку, непосредственно связанные с идентифицируемым и уникальным программным обеспечением, контролируемым Группой, отражаются как нематериальные активы, если ожидается, что сумма дополнительных экономических выгод превысит затраты

Капитализированные затраты включают расходы на содержание группы разработчиков программного обеспечения и надлежащую долю накладных расходов. Все прочие затраты, связанные с программным обеспечением (например, его обслуживанием), учитываются по мере их возникновения. Капитализированное программное обеспечение амортизируется линейным методом в течение ожидаемого срока полезного использования, который составляет 5 лет.

4.11. Аренда

Актив в форме права пользования и обязательство по договору аренды признаются Группой - арендатором на дату начала аренды и оценивается по первоначальной стоимости, определяемой по приведенной стоимости арендных платежей, которые еще не были осуществлены на дату признания. Арендные платежи дисконтируются с использованием предусмотренной в договоре аренды процентной ставки. При невозможности расчета предусмотренной в договоре аренды процентной ставки используется процентная ставка по заемным средствам Группы. Арендные платежи, уплаченные авансом до даты начала аренды и первоначальные прямые затраты, включаются в первоначальную стоимость актива в форме права пользования. Активы в форме права пользования, относящиеся к основным средствам, после первоначального признания оцениваются компанией-арендатором с применением модели учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения с последующей корректировкой на переоценку обязательства по договору аренды. После даты начала аренды Группа увеличивает балансовую стоимость для отражения процентов по обязательству по аренде и уменьшает балансовую стоимость для отражения осуществленных арендных платежей; переоценивает балансовую стоимость для отражения переоценки или модификации договоров аренды. После даты начала аренды Группа переоценивает обязательства по аренде с учетом изменений арендных платежей в качестве корректировки актива в форме права пользования. Если балансовая стоимость актива в форме права пользования

уменьшается до нуля и при этом дополнительно уменьшается оценка обязательства по аренде, Группа признает оставшуюся величину переоценки в составе прибыли или убытка. Актив в форме права пользования амортизируется с даты начала аренды до более ранней из следующих дат: даты окончания срока полезного использования актива в форме права пользования или даты окончания срока аренды, предусмотренного договором. Для последующей оценки активов в форме права пользования средств Группа выбирает модель учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

4.12. Кредиторская задолженность

Кредиторская задолженность признается при выполнении контрагентом своих обязательств и отражается по амортизированной стоимости.

4.13. Страховая деятельность

Страховые и инвестиционные контракты. Классификация

Договоры страхования – это такие договоры, по которым Группа приняла значительный страховой риск у страхователя, согласившись выплатить дополнительное вознаграждение страхователю в том случае, если оговоренное неопределенное событие в будущем (страховой случай) окажет неблагоприятное влияние на страхователя. В общем порядке Группа определяет факт наличия у него значительного страхового риска путем сопоставления размера выплаченного вознаграждения с размером вознаграждения, которое бы подлежало выплате, если бы страховой случай не произошел. По договорам страхования также может передаваться финансовый риск.

Инвестиционные договоры – это такие договоры, по которым передается финансовый риск, но не передается значительный страховой риск. Финансовый риск – это риск возможного изменения в будущем одного или нескольких определенных показателей, таких как процентная ставка, цена финансового инструмента, цена на товар, курс обмена валют, индекс цен или ставок, кредитный рейтинг или кредитный индекс либо иная переменная, при условии, что в случае нефинансовой переменной данная переменная не относится конкретно к одной из сторон договора. Если договор был классифицирован как договор страхования, он остается договором страхования в течение оставшегося срока его действия, даже если в течение этого периода времени имеет место значительное снижение страхового риска, кроме случаев, когда все права и обязательства погашаются, либо срок их действия истекает. Инвестиционные договоры, однако, могут быть переклассифицированы как договоры страхования после их заключения, если страховой риск становится значительным.

Страховой риск является существенным, если, и только если, при наступлении страхового случая, Группе придется производить значительные дополнительные выплаты при любом сценарии, кроме тех, которые не имеют коммерческого содержания (т.е. не оказывают заметного воздействия на экономику сделки).

В целом Группа определяет в качестве существенного страхового риска такую позицию, как возможная необходимость произвести выплату при наступлении страхового случая, которая по крайней мере на 10% выше, чем сумма, причитающаяся к выплате, если страховой случай не наступил.

Договоры, имеющие правовую форму договора страхования, однако не подразумевающие принятия Группой значительного страхового риска, отражаются как сервисные договоры.

Договоры страхования далее классифицируются как имеющие НВПДВ либо не имеющие его. НВПДВ – это предусмотренное договором право на получение дополнительных выгод в качестве дополнения к гарантированным выплатам:

1. Которое, вероятнее всего, будет представлять собой значительную долю суммарных выплат по договору;
2. Сумма или сроки получения которого определяются согласно договору по усмотрению Группы;
3. Которое согласно договору, основано на:
 - результатах определенной группы договоров или определенного типа договоров;
 - реализованном или нереализованном инвестиционном доходе по определенному типу активов, принадлежащих Группе.

Производные инструменты, встроенные в договор страхования отделяются и оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если только встроенный производный инструмент сам по себе не является договором страхования.

Отложенные аквизиционные доходы и расходы

Прямые и косвенные аквизиционные расходы, которые возникают в течение отчетного периода в результате заключения или возобновления договоров страхования, относятся на будущие периоды в той мере, в которой данные затраты подлежат возмещению.

Проверка на предмет обесценения производится на каждую отчетную дату или чаще, если возникают признаки наличия обесценения. Если возмещаемая стоимость меньше балансовой стоимости, то в отчете о совокупном доходе отражается убыток от обесценения. Отложенные аквизиционные расходы также рассматриваются при проверке адекватности обязательств на конец каждого отчетного периода.

Признание отложенных аквизиционных расходов и доходов прекращается, если происходит погашение или выбытие соответствующих договоров страхования.

Дебиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования

Дебиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования признается в момент признания соответствующего дохода по договорам страхования или перестрахования. При первоначальном признании дебиторская задолженность оценивается по справедливой стоимости полученного или подлежащего получению вознаграждения. После первоначального признания дебиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования оценивается по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки.

Балансовая стоимость дебиторской задолженности по страхованию проверяется на предмет обесценения в случаях, когда события или обстоятельства указывают на вероятность того, что балансовая стоимость не будет возмещена, а убыток от обесценения признается в отчете о прибылях и убытках.

Признание дебиторской задолженности по страхованию прекращается в случае выполнения критериев прекращения признания финансовых активов.

Кредиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования

Кредиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования признается в момент признания соответствующих расходов по договорам страхования или перестрахования.

При первоначальном признании кредиторская задолженность оценивается по справедливой стоимости, подлежащей выплате согласно договорным условиям. После первоначального признания кредиторская задолженность оценивается по суммам фактической задолженности к выплате (урегулированию).

Признание кредиторской задолженности по страхованию прекращается, если обязательство погашено, аннулировано, или срок его действия истек.

Обязательства по договорам страхования

Обязательства по договорам страхования иного, чем страхование жизни

По договорам страхования иного, чем страхование жизни Группа формирует следующий состав резервов:

- ✓ резерв незаработанной премии (РНП);
- ✓ резервы произошедших убытков:
- резерв выплат по заявленным, но неурегулированным страховым случаям (РЗНУ);
- резерв выплат по произошедшим, но незаявленным страховым случаям (РПНУ);
- резерв расходов на урегулирование (РРУ);
- ✓ оценка будущих поступлений по суброгации и регрессам и от реализации годных остатков;
- ✓ резерв неистекшего риска (РНР).

По договорам страхования иного, чем страхование жизни Группа производит оценку страховых резервов по каждому договору страхования или в разрезе однородных сегментов (расчетные сегменты), включающих схожие риски, и имеющих схожие процессы урегулирования и сопровождения.

Резерв незаработанной премии (далее – РНП) – это часть начисленной страховой премии по договору, относящаяся к периоду ответственности Группы, и предназначенная для покрытия возможных будущих убытков по договору страхования, которые могут произойти в течение периода ответственности Группы, а также для покрытия обязательств Группы по возврату части полученной премии в случае досрочного расторжения договора страхования. Резерв признается в тот момент, когда заключаются договоры и

начисляются премии. Оценка резерва производится методом «pro rata temporis», методом «1/8», методом «1/24» исходя из сроков, по которым было произведено начисление премии по соответствующему договору страхования. Группа прекращает признание РНП по договорам, которые закончили свое действие, были расторгнуты или обязательства, по которым были исполнены.

Резервы произошедших убытков

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

РЗУ создается по фактически заявленным, но не урегулированным на отчетную дату страховым событиям. Оценка величины выплат производится на основе информации, полученной Группой в ходе расследования страхового случая, включая информацию, полученную после отчетной даты.

РПНУ рассчитывается Группой для каждого вида страхования актуарными методами и включает допущения, базирующиеся на опыте урегулирования выплат прошлых лет. РПНУ рассчитывается на каждый период возникновения убытков как разница между предполагаемой наибольшей величиной убытков, произошедших в течение данного периода, и величиной убытков, заявленных в течение того же периода. РПНУ не может быть меньше нуля в каждом периоде. Методы оценки и определения размера резервов регулярно проверяются и пересматриваются. Полученные корректировки отражаются в отчете о совокупном доходе по мере возникновения. К резервам убытков не применяется метод дисконтирования в связи с относительно коротким периодом между заявлением убытка и его урегулированием.

Оценка будущих поступлений по суброгации и регрессам, а также от реализации годных остатков

Оценка будущих поступлений по суброгации представляет собой оценку будущего дохода по суброгационным и регрессным требованиям, выставленным лицам, виновным в наступлении страховых случаев.

Оценка будущих поступлений от реализации годных остатков представляет собой оценку Группой будущего дохода, связанного с реализацией имущества, переданного страхователем Группы в связи с наступлением страхового случая.

Для целей оценки будущих поступлений по суброгации и регрессам, а также от реализации годных остатков, применяются актуарные методы, аналогичные методам, используемым для оценки резервов убытков.

Резерв неистекшего риска

На каждую отчетную дату Группа проводит проверку адекватности обязательств. При расчете используются оценки будущих договорных денежных потоков. Если по результатам оценки выявлен дефицит сформированных резервов, то на сумму дефицита создается резерв неистекшего риска.

Для проведения соответствующей проверки Группа рассматривает следующие денежные потоки, вытекающие по договорам:

- все денежные потоки, предусмотренные договором страхования, и сопутствующие потоки денежных средств, такие как расходы на урегулирование убытков, потоки денежных средств, возникающие по встроеным опционам и гарантиям;
- будущие денежные потоки, связанные с общехозяйственными и административными расходами, с расходами на урегулирование убытков, а также потоки, связанные с инфляцией указанных расходов; будущие денежные потоки, связанные с поступлением будущих премий и комиссий по договорам, по которым проводится проверка;
- будущие денежные потоки, связанные с поступлениями по суброгационным требованиям и регрессам, а также от реализации годных остатков (абандона), вытекающих из тестируемых договоров.

Доля перестраховщиков в страховых резервах

В ходе обычной деятельности Группа передает страховые риски в перестрахование. Активы, связанные перестрахованием, представляют собой суммы, подлежащие возмещению от перестраховщиков (доля перестраховщиков в резервах).

Доля перестраховщиков в резерве произошедших, но не заявленных убытков (далее – РПНУ) определяется путем умножения, сформированного РПНУ на соотношение доли перестраховщика в выплатах за период к величине страховых выплат.

Группа не формирует долю перестраховщиков в оценках будущих поступлений по суброгациям и регрессам, а также от реализации годных остатков (абандона), поскольку условия договоров перестрахования, заключаемых Группой, не содержат условий об участии перестраховщиков в таких доходах.

Группа не формирует долю перестраховщиков в резерве неистекшего риска.

Проверка активов, связанных с перестрахованием, на предмет обесценения производится на каждую отчетную дату или чаще, если в течение отчетного периода возникают признаки наличия обесценения.

Обесценение возникает в тех случаях, когда имеются объективные свидетельства, являющиеся результатом события, которое имело место после первоначального признания актива, связанного с перестрахованием, указывающие на то, что Группа может не получить все суммы, положенные ему согласно условиям договора, и данное событие оказывает поддающееся надежной оценке влияние на те суммы, которые Группа получит от перестраховщика. Убыток от обесценения отражается в отчете о прибылях и убытках.

Признание активов или обязательств, связанных с перестрахованием, прекращается в случае погашения договорных прав или истечения срока их действия, либо в случае передачи договора третьей стороне.

4.14. Уставный капитал

Уставный капитал, внесенный до 1 января 2003 года, отражается по стоимости, скорректированной с учетом инфляции. Уставный капитал, внесенный после указанной даты, отражается по первоначальной стоимости. Вложения в уставный капитал в форме не денежных активов отражаются по справедливой стоимости таких активов на дату внесения вклада.

Группа вправе производить консолидацию размещенных обыкновенных акций, в результате которой две или более обыкновенных акции конвертируются в одну новую обыкновенную акцию Компании, а также вправе производить дробление размещенных обыкновенных акций, в результате которого одна обыкновенная акция конвертируется в две или более новых обыкновенных акций Компании.

Уставный капитал Группы может быть увеличен путем увеличения номинальной стоимости акций Группы или путем размещения дополнительных акций. Увеличение уставного капитала Группы путем размещения дополнительных акций может осуществляться за счет имущества Группы. Увеличение уставного капитала Группы путем увеличения номинальной стоимости акций может осуществляться только за счет имущества Группы.

Увеличение уставного капитала Компании осуществляется по решению общего собрания и акционеров.

Собственные акции, выкупленные у акционеров

Если Группа выкупает акции у акционеров, капитал, причитающийся владельцам Группы, уменьшается на величину уплаченной суммы, включая все прямые дополнительные затраты по сделке, за вычетом налогообложения, до момента повторного выпуска, реализации данных акций или уменьшения уставного капитала на номинальную стоимость данных акций. В случае последующей продажи или перевыпуска этих акций полученная сумма включается в капитал.

4.15. Дивиденды

Выплата дивидендов и прочее распределение прибыли осуществляются на основе бухгалтерской отчетности Группы, подготовленной в соответствии с требованиями российского законодательства. В соответствии с требованиями российского законодательства распределение прибыли осуществляется на основе чистой прибыли текущего года по бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с требованиями российского законодательства.

Дивиденды признаются в качестве обязательства и вычитаются из нераспределенной прибыли на отчетную дату, только если они были объявлены до отчетной даты либо были объявлены после отчетной даты, но до даты опубликования финансовой отчетности.

4.16. Отражение доходов и расходов

Страховые премии

Страховые премии по договорам страхования иного, чем страхование жизни признаются в момент перехода страхового риска от страхователя к Группе – момента начала несения ответственности по договору, при этом:

- в случае если дата начала несения ответственности Группы по договору более ранняя, чем дата заключения договора, то премия признается на дату заключения договора;

- в случае если договором страхования предусмотрена периодическая оплата премии, то признание дохода от страховых премий производится по графику оплаты взносов, предусмотренному договором страхования;

- доход от страховых премий (взносов) по долгосрочным договорам страхования продолжительностью свыше 365 (366) дней, отражается ежегодно в размере подлежащих уплате страховых премий (взносов) в конкретном страховом году (в соответствии с графиком платежей) на начало каждого страхового года, за исключением случаев, когда страховая премия получена одновременно, и кредитный риск, связанный с неполучением части страховой премии, отсутствует.

Доходы и расходы по договорам и страхования иного, чем страхование жизни, связанные с изменениями условий договоров или расторжением договоров признаются в следующем порядке:

- увеличение (уменьшение) премии в связи с изменением условий договора признается в бухгалтерском учете на дату начала соответствующего периода несения ответственности, предусмотренного дополнительным соглашением к договору и к которому относится увеличение (уменьшение) премии. В случае если период ответственности Группы наступает ранее даты дополнительного соглашения, то доход признается на дату дополнительного соглашения.

- уменьшение премии (взносов) в связи с досрочным расторжением договора страхования, а также расторжение договора, в бухгалтерском учете признается на дату, когда Группе стало известно о намерении страхователя расторгнуть договор страхования, т.е. при получении заявления на расторжение, или, если у Группы возникло право на расторжение договора в одностороннем порядке, в момент, предусмотренный договором страхования или правилами страхования. Уменьшение премии в связи с ошибочно начисленными премиями (взносами) признается в бухгалтерском учете в том отчетном периоде, в котором имело место допущенная ошибка, и на дату обнаружения ошибки.

Премии по договорам, переданным в перестрахование

Для целей признания расходов по договорам, переданным в перестрахование, Группа классифицирует договоры перестрахования на краткосрочные и долгосрочные. При этом под долгосрочным договором Группа понимает договор перестрахования, период ответственности по которым превышает 365(366) дней.

Премии по краткосрочным факультативным договорам перестрахования, относятся на расходы на дату возникновения ответственности перестраховщика по договору перестрахования или перестраховочному слипу к договору перестрахования. Премии признаются в размере брутто-расходов (без учета комиссии). По долгосрочным факультативным договорам премии признаются в тех же периодах, в каких признаются премии по соответствующим оригинальным договорам страхования.

По пропорциональным облигаторным договорам начисление премии происходит в размере, предусмотренном договором, с учетом заключенных в отчетном периоде договоров страхования, попадающих под действие договора перестрахования. По долгосрочным договорам облигаторного перестрахования перестраховочные брутто-премии исчисляются, исходя из сумм премий и сроков прямых договоров, попадающих под действие таких облигаторных договоров перестрахования.

По тем договорам перестрахования, по которым дата начала ответственности является открытой, премия признается в соответствии со сроками признания премии по договорам страхования, попадающими под действие облигаторного договора.

Если договор перестрахования подписан позже начала ответственности по передаваемым договорам страхования с условием покрытия прошедшего периода ответственности, такой договор является ретроактивным, и начисления по таким договорам проводятся по дате подписания договора сторонами.

Страховые выплаты

Расходы в виде выплат по договорам страхования иного, чем страхования жизни, признаются на дату фактической выплаты.

В случае проведения взаимозачетов встречных требований к страхователю страховое возмещение, подлежащее взаимозачету, признается расходом на дату выплаты оставшейся части страхового возмещения, либо на дату принятия соответствующего решения о проведении взаимозачетов.

Авансы, выданные медицинским организациям на оказание услуг застрахованным, признаются страховыми выплатами на дату принятия решения о соответствующем зачете выданного аванса в качестве страховой выплаты по результатам медико-экономической экспертизы.

Доля перестраховщиков в страховых выплатах признается в финансовой отчетности на дату признания выплаты по основному договору страхования или договору, принятому в перестрахование, риски по которому были переданы Группе.

Аквизиционные расходы и доходы

В соответствии с принятой учетной политикой Группа классифицирует аквизиционные расходы по договорам страхования на прямые и косвенные.

К прямым расходам Группа относит:

- вознаграждение агентам;
- вознаграждение страховым брокерам и прочим посредникам;

К косвенным расходам Группа относит:

- расходы на оплату труда и соответствующие расходы по страховым взносам в государственные внебюджетные фонды по сотрудникам, занятым заключением договоров страхования.

Прямые аквизиционные расходы признаются в момент признания премии по соответствующим договорам страхования.

Косвенные расходы признаются на конец каждого месяца.

При этом Группа производит капитализацию соответствующих расходов и амортизирует их в соответствии с пунктом, указанным ниже. В случае, если Группа не может оценить величину отложенных аквизиционных расходов, то аквизиционные расходы не капитализируются.

Аквизиционным доходом по договорам, переданным в перестрахование, признаются доходы Группы в виде перестраховочной комиссии, и подлежащие получению Группой от перестраховщика.

Доходы в виде перестраховочной комиссии, по договорам, переданным в перестрахование, признаются в момент признания расхода в виде премии по договору, переданному в перестрахование. По признанным доходам в виде перестраховочной комиссии Группа формирует отложенные аквизиционные доходы. Отложенные аквизиционные доходы списываются на доходы Группы в течение срока действия договора перестрахования.

Группа формирует величину отложенных аквизиционных расходов за вычетом отложенных аквизиционных доходов, то есть в нетто оценке.

Доход по суброгациям и регрессам

Доход по суброгациям и регрессам представляет собой сумму компенсации, подлежащей получению Группой от лиц, виновных в наступлении страховых случаев, а также от страховщиков, застраховавших ответственность таких лиц. Датой признания дохода по суброгационным и регрессным требованиям является дата, когда у Группы возникло право на получение данного дохода и если у Группы соблюдаются требования вероятности получения дохода в соответствии с МСФО (IAS) 15.

Доход от реализации годных остатков (абандон)

Доход, полученный при реализации годных остатков, представляет собой доход, полученный Группой в связи с реализацией застрахованного имущества, переданного Группе страхователем в соответствии с условиями договора страхования при осуществлении страховой выплаты. Датой признания дохода по суброгационным и регрессным требованиям является дата, когда у Группы возникло право на получение данного дохода и если у Группы соблюдаются требования вероятности получения дохода в соответствии с МСФО (IAS) 15.

Процентные доходы и расходы

Процентные доходы и расходы отражаются по принципу начисления с использованием метода эффективной процентной ставки. Метод эффективной процентной ставки – это метод расчета амортизированной стоимости финансовых активов или обязательств и распределения процентных доходов или расходов в течение соответствующего периода. Эффективная процентная ставка – это точная ставка дисконтирования предполагаемых будущих денежных выплат или поступлений в течение ожидаемого срока действия финансового инструмента или, в соответствующих случаях, в течение более короткого срока до чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства.

Расчет дисконтированной стоимости включает все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами договора, составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки, затраты по сделке, а также прочие премии и дисконты.

При списании (или частичном списании) финансового актива Группы в результате возникновения убытка от обесценения процентный доход признается с использованием процентной ставки, которая применялась для дисконтирования будущих потоков денежных средств при расчете убытка от обесценения.

Административные, операционные и прочие расходы

Административные, операционные и прочие расходы, включая расходы за доверительное управление средствами Группы и оплату услуг специализированному депозитарию, отражаются по методу начисления в момент получения продукции (товара) или предоставления услуг.

Расходы на содержание персонала и связанные с ними отчисления

Расходы на заработную плату, взносы в государственные внебюджетные фонды, оплаченные ежегодные отпуска и больничные, премии и не денежные льготы начисляются по мере оказания соответствующих услуг сотрудниками Группы. Группа не имеет каких-либо правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики обязательств по выплате пенсий или аналогичных выплат, помимо платежей согласно государственному плану с установленными взносами.

К вознаграждениям работникам относятся все формы возмещения, которые Группа предоставляет работникам в обмен на оказанные ими услуги или прекращение трудовых отношений.

Расходы, связанные с начислением заработной платы, включая компенсационные и стимулирующие выплаты, учитываются по мере осуществления соответствующих работ работниками Группы, а расходы, связанные с начислением выплат по отпускам, пособиям по временной нетрудоспособности и уходу за ребенком, - при их наступлении. Расходы по страховым взносам в государственные внебюджетные фонды, которые возникают или возникнут при фактическом исполнении обязательств по выплате вознаграждений работникам в соответствии с законодательством Российской Федерации, учитываются в том отчетном периоде, в котором Группа учитывает соответствующие расходы.

Группа принимает на себя обязательства по выплатам, связанным с неиспользованными отпусками, работникам Группы. Такие обязательства отражаются в отчете о финансовом положении по статье "Прочие обязательства" с одновременным отражением в отчете о прибылях и убытках в части отпусков, приходящихся на отчетный период, и в нераспределенной прибыли в части отпусков, приходящихся на периоды, предшествующие отчетному.

4.17. Налогообложение

Налог на прибыль

Расходы по налогообложению отражены в финансовой отчетности в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. 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 в отчете о совокупном доходе, за исключением их отнесения непосредственно на капитал в случае, когда они относятся к сделкам, которые также отражаются непосредственно в составе 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.

Отложенные суммы налога оцениваются по ставкам налогообложения, фактически вступившим в силу на конец отчетного периода, или которые, как ожидается, будут применяться в течение периода восстановления временных разниц или использования перенесенных с прошлых периодов налоговых убытков. Отложенные налоговые активы и обязательства зачитываются друг против друга, если имеется юридически закрепленное право зачета текущих налоговых активов и обязательств. Отложенные налоговые активы в отношении вычитаемых временных разниц и налоговых убытков отражаются в той степени, в какой существует вероятность получения достаточной налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы

указанные вычеты. Для определения суммы отложенных налоговых активов, которую можно признать в финансовой отчетности, на основании вероятных сроков и размера будущей налогооблагаемой прибыли, а также будущих стратегий налогового планирования, необходимо суждение руководства.

Помимо этого, в Российской Федерации действуют различные операционные налоги, применяющиеся в отношении Группы. Эти налоги отражаются в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе в составе общих и административных расходов.

Неопределенные налоговые позиции

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

4.18. Условные активы и обязательства

Условные активы не отражаются в отчете о финансовом положении, при этом информация о них раскрывается в финансовой отчетности в тех случаях, когда получение связанных с ними экономических выгод является вероятным.

Условные обязательства не отражаются в отчете о финансовом положении, при этом информация о них раскрывается в финансовой отчетности, за исключением случаев, когда выбытие ресурсов в связи с их погашением является вероятным.

4.19. Взаимозачеты

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

4.20. Переоценка иностранной валюты

Функциональной валютой Группы является валюта основной экономической среды, в которой данная Группа осуществляет свою деятельность. Функциональной валютой Группы и валютой представления отчетности является национальная валюта Российской Федерации - российский рубль.

Операции в иностранных валютах первоначально пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу Банка России, действующему на дату операции. Монетарные активы и обязательства, выраженные в иностранных валютах, пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу Банка России, действующему на отчетную дату. Прибыли и убытки, возникающие при пересчете операций в иностранных валютах, отражаются в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе по строке «Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты». Немонетарные статьи, отражаемые по фактической стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу Банка России, действующему на дату операции. Немонетарные статьи, отражаемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу, действующему на дату определения справедливой стоимости.

На дату финансовой отчетности активы и обязательства компаний, функциональная валюта которых отличается от валюты представления отчетности Группы, пересчитываются в российские рубли по курсу на отчетную дату, а их отчеты о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе пересчитываются по средневзвешенному годовому курсу. Курсовые разницы, возникающие при таком пересчете, отражаются в статье капитала.

Иностранные валюты, в особенности доллар США и Евро, играют значительную роль при определении экономических параметров многих хозяйственных операций, совершаемых в России. В таблице ниже приводятся курсы рубля по отношению к доллару США и Евро, установленные Банком России:

Дата	Доллар США	Евро
31 декабря 2020 года	73,8757	90,6824
31 декабря 2019 года	61,9057	69,3406

31 декабря 2018 года	69,4706	79,4605
31 декабря 2017 года	57,6002	68,8668
31 декабря 2016 года	60,6569	63,8111

4.20 Бухгалтерский учет в условиях гиперинфляции

Ранее в Российской Федерации сохранялись относительно высокие темпы инфляции, и, согласно МСФО 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции» («МСФО 29»), Российская Федерация считалась страной с гиперинфляционной экономикой.

В соответствии с МСФО 29 финансовая отчетность, составляемая в валюте страны с гиперинфляционной экономикой, должна быть представлена в единицах измерения, действующих на отчетную дату. МСФО 29 указывает на неадекватность отражения результатов операционной деятельности и финансового положения в валюте страны с гиперинфляционной экономикой без внесения соответствующих корректировок в финансовую отчетность. Снижение покупательной способности происходит такими темпами, которые делают невозможным сопоставление сумм операций и прочих событий, произошедших в разные временные периоды, даже несмотря на то, что события могут относиться к одному и тому же отчетному периоду. Учет эффекта гиперинфляции в основном оказывает влияние на стоимость основных средств и уставного капитала.

Характеристики экономической ситуации в Российской Федерации указывают на то, что гиперинфляция прекратилась, начиная с 1 января 2003 года. Таким образом, процедуры пересчета в соответствии с МСФО 29 применяются только к активам, приобретенным или переоцененным, обязательствам, возникшим или принятым и уставному капиталу до наступления указанной даты. Соответственно, балансовые суммы таких активов или обязательств в финансовой отчетности определены на основе сумм, выраженных в единицах измерения, действующих на 31 декабря 2002 года. Суммы корректировок были рассчитаны на основании коэффициентов пересчета, основанных на индексах потребительских цен Российской Федерации (ИПЦ), опубликованных Государственным комитетом по статистике, и в соответствии с индексами, полученными из других источников за периоды до 2002 года.

Состояние российской экономики характеризуется относительно высокими темпами инфляции. В таблице ниже приведены данные об индексах инфляции за последние пять лет:

Год, окончившийся	Инфляция за период
31 декабря 2020 года	4,9%
31 декабря 2019 года	3,0%
31 декабря 2018 года	4,3%
31 декабря 2017 года	2,5%
31 декабря 2016 года	5,4%

а. Важные расчетные оценки, предпосылки и суждения руководства

Группа производит расчетные оценки и допущения, которые воздействуют на отражаемые в финансовой отчетности суммы и на балансовую стоимость активов и обязательств в следующем финансовом году. Расчетные оценки и суждения постоянно анализируются на основе опыта руководства и других факторов, включая ожидания в отношении будущих событий, которые, по мнению руководства, являются обоснованными в свете текущих обстоятельств.

В процессе применения учетной политики руководство также использует профессиональные суждения и оценки. Профессиональные суждения, которые оказывают наиболее существенное воздействие на суммы, отражаемые в бухгалтерской (финансовой) отчетности, и оценки, результатом которых могут быть существенные корректировки балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года, включают:

- Обязательства по договорам страхования
- Отложенные аквизиционные расходы
- Операции со связанными сторонами
- Принцип непрерывно действующей организации
- Обесценение финансовых активов

Непрерывность деятельности

Руководство подготовило данную финансовую отчетность на основе принципа непрерывности деятельности. При вынесении данного суждения руководство учитывало финансовое положение Группы, существующие намерения, прибыльность операций и имеющиеся в наличии финансовые ресурсы, а также анализировало воздействие финансового кризиса на будущие операции Группы. Несмотря на то, что будущие условия осуществления хозяйственной деятельности могут отличаться от оценок руководства, руководство полагает, что принимает все необходимые меры в целях обеспечения стабильной деятельности и развития Группы.

Обязательства по договорам страхования иного, чем страхование жизни

По договорам страхования иного, чем страхование жизни расчетные оценки должны быть выполнены как в отношении ожидаемой конечной стоимости убытков, заявленных на отчетную дату, так и в отношении ожидаемой конечной стоимости убытков, произошедших, но еще не заявленных на отчетную дату.

Может пройти значительное время, прежде чем окончательная стоимость убытков сможет быть установлена с достаточной определенностью, а для некоторых типов полисов произошедшие, но не заявленные убытки составляют большую часть балансового обязательства. Окончательная стоимость неурегулированных убытков оценивается посредством использования ряда общепринятых актуарных методов прогнозирования требований.

Главное допущение, лежащее в основе данных методов, состоит в том, что прошлый опыт Группы в отношении возникновения и развития убытков может быть использован для прогнозирования возникновения и развития убытков в будущем и, как следствие, — для прогнозирования конечной стоимости таких убытков. Сами по себе данные методы экстраполируют возникновение оплаченных и понесенных убытков, среднюю сумму затрат по одному убытку, а также число убытков на основе информации о количестве убытков, возникавших в прошлые годы, и ожидаемых коэффициентах убыточности.

Показатели возникновения и развития убытков в прошлом анализируются главным образом по годам возникновения убытков, однако могут также быть более детально проанализированы по географическим регионам, а также значительным направлениям деятельности и типам убытков. Крупные убытки обычно рассматриваются отдельно либо посредством их резервирования по номинальной стоимости расчетных оценок специалистов по урегулированию убытков, либо путем их отдельного прогнозирования с целью отражения их развития в будущем. В большинстве случаев в отношении будущих показателей инфляции по убыткам или коэффициентов убыточности явных допущений не выносится. Вместо этого используются допущения, присущие информации о возникновении и развитии убытков за прошлые периоды, на которой основываются прогнозы. Для оценки степени того, насколько тенденции в прошлом не могут применяться в отношении оценок будущего, используются дополнительные качественные суждения (например, для отражения единичных случаев, изменений внешних или рыночных факторов, таких как отношение общественности к предъявлению убытков, экономические условия, уровни инфляции, судебные решения и законодательство, а также внутренних факторов, таких как состав портфелей, условия полисов и процедуры урегулирования убытков), чтобы в результате получить оценочную конечную стоимость убытков, представляющую собой наиболее вероятный результат из ряда возможных результатов, с учетом всех неопределенностей в отношении данного показателя.

Группа осуществляет оценку резервов убытков в разрезе однородных сегментов (расчетных сегментов), включающих схожие риски, и имеющих схожие процессы урегулирования и сопровождения. Для этих целей Группа выделяет следующие расчетные сегменты: добровольное медицинское страхование, страхование имущества (за исключением автострахования), страхование прочей ответственности.

Резерв под обесценение дебиторской задолженности

Группа регулярно проводит тестирование дебиторской задолженности, а также суммы отложенных аквизиционных расходов на предмет обесценения. Невозмещаемые суммы списываются непосредственно на прибыли и убытки. Кроме того, создаются резервы под обесценение, сформированные на основе исторических данных о погашении дебиторской задолженности.

В целях создания резерва под обесценение дебиторской задолженности Группа на индивидуальной основе анализирует дебиторскую задолженность по проблемным контрагентам и формирует резерв под обесценение в размере 100% по сомнительным контрагентам.

Первоначальное признание операций со связанными сторонами

В ходе своей обычной деятельности Группа проводит операции со связанными сторонами. В соответствии с МСФО 39 финансовые инструменты должны первоначально отражаться по справедливой

стоимости. При отсутствии активного рынка для таких операций для того, чтобы определить, осуществлялись ли операции по рыночным или нерыночным процентным ставкам, используются профессиональные суждения. Основанием для суждения является ценообразование на аналогичные виды операций с несвязанными сторонами и анализ эффективной процентной ставки.

5. Денежные средства и их эквиваленты

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Денежные средства в кассе	331	308
Денежные средства в пути	290	230
Денежные средства на расчетных счетах	11 461	10 504
Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицированные как денежные эквиваленты	0	107 884
Итого	12 082	118 926

6. Депозиты и прочие размещенные средства

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Депозиты в кредитных организациях и банках нерезидентах	333 400	341 556
Прочие размещенные средства	34 066	45 168
Итого	367 466	386 724

7. Финансовые активы, оцениваемые через прибыль или убыток

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Долговые ценные бумаги, в том числе:		
кредитных организаций и банков-нерезидентов	15 873	15 790
некредитных финансовых организаций	62 253	39 758
нефинансовых организаций	72 226	283 906
Итого	150 352	339 454

8. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Долевые ценные бумаги, в том числе:		
кредитных организаций и банков-нерезидентов	57 121	57 121
нефинансовых организаций	504 220	174 506
Итого	561 341	231 627

9. Дебиторская задолженность по операциям страхования

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Дебиторская задолженность по страхованию иному, чем страхование жизни		
Дебиторская задолженность страхователей по договорам страхования	124 069	114 244
Дебиторская задолженность по договорам, переданным в перестрахование	2	1
Дебиторская задолженность по суброгациям и регрессам	10 682	9 289
Дебиторская задолженность по расчетам с агентами и брокерами	19	8

Дебиторская задолженность по расчетам по прямому возмещению убытков	39 291	16 808
Незавершенные расчеты по операциям страхования и перестрахования	0	639
Резерв под обесценение	(8 177)	(8 057)
Итого	165 886	132 932

Анализ изменений резерва под обесценение дебиторской задолженности по договорам страхования иного, чем страхование жизни за 2020 год представлен следующим образом:

	Дебиторская задолженность по суброгациям и регрессам	Дебиторская задолженность по расчетам с агентами и брокерами	Итого
Резерв под обесценение на 1 января	8 057	0	8 057
Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение	601	0	601
Дебиторская задолженность, списанная как безнадежная	(481)	0	(481)
Резерв под обесценение на 31 декабря	8 177	0	8 177

Анализ изменений резерва под обесценение дебиторской задолженности по договорам страхования иного, чем страхование жизни за 2019 год представлен следующим образом:

	Дебиторская задолженность по суброгациям и регрессам	Дебиторская задолженность по расчетам с агентами и брокерами	Итого
Резерв под обесценение на 1 января	4 519	3	4 522
Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение	5 371	(3)	5 368
Дебиторская задолженность, списанная как безнадежная	(1 833)	0	(1 833)
Резерв под обесценение на 31 декабря	8 057	0	8 057

10. Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Займы выданные	419	4 363
Расчеты по конверсионным операциям, операциям с ценными бумагами и брокерским операциям	1	6
Финансовая аренда	326 638	357 067
Расчеты с клиентами по посредническим договорам	364	121
Прочее	16 000	15 023
Резерв под обесценение	(2 968)	(4 832)
Итого	340 454	371 748

Анализ изменений резерва под обесценение займов и прочей дебиторской задолженности за 2020 год представлен следующим образом:

	Расчеты с клиентами по посредническим договорам	Прочее	Итого
Резерв под обесценение на 1 января 2020г.	60	4 772	4 832

Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение	0	(1 845)	(1 845)
Средства, списанные как безнадежные	0	(19)	(19)
Прочие движения	0	0	0
Резерв под обесценение на 31 декабря 2020 г.	60	2 908	2 968

Анализ изменений резерва под обесценение займов и прочей дебиторской задолженности за 2019 год представлен следующим образом:

	Расчеты с клиентами по посредническим договорам	Прочее	Итого
Резерв под обесценение на 1 января 2019г.	60	29 443	29 503
Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение	0	(24 656)	(24 656)
Средства, списанные как безнадежные	0	(15)	(15)
Прочие движения	0	0	0
Резерв под обесценение на 31 декабря 2019 г.	60	4 772	4 832

Дебиторская задолженность по договорам лизинга (валовые инвестиции в лизинг) и их приведенная к текущему моменту стоимость на 31 декабря 2020 года:

	Со сроком погашения до 3 месяцев	Со сроком погашения от 3 месяцев до 1 года	Со сроком погашения свыше 1 года	Всего
Валовые инвестиции в лизинг по состоянию на 31 декабря 2020	0	2 300	354 767	357 067
Неполученные финансовые доходы	725	7 538	-38 692	-30 429
Чистые инвестиции в лизинг по состоянию на 31 декабря 2020	725	9 838	316 075	326 638

Дебиторская задолженность по договорам лизинга (валовые инвестиции в лизинг) и их приведенная к текущему моменту стоимость на 31 декабря 2019 года:

	Со сроком погашения до 3 месяцев	Со сроком погашения от 3 месяцев до 1 года	Со сроком погашения свыше 1 года	Всего
Валовые инвестиции в лизинг по состоянию на 31 декабря 2019	0	3 428	485 806	489 234
Неполученные финансовые доходы	0	(1 128)	(131 039)	(132 167)
Чистые инвестиции в лизинг по состоянию на 31 декабря 2019	0	2 300	354 767	357 067

11. Инвестиции в ассоциированные предприятия

	31 декабря 2020 года		31 декабря 2019 года	
	Справедливая стоимость	Доля собственности, %	Справедливая стоимость	Доля собственности, %
ООО "Флавикс"	746	25.00	746	25.00
ОООО "БАСК МЕД"	620	5	620	5
ООО "БАСК-МЕД РЕГИОН"	680	5	680	5
Итого	2046	25.00	2046	25.00

По состоянию на 31 декабря 2020 года (2019 – аналогично) произведена переоценка доли в чистых активах компании ООО "Флавикс".

12. Инвестиционное имущество

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Справедливая стоимость инвестиционного имущества на 1 января	11 308	12 529
Поступления	0	0
Переоценка справедливой стоимости	178	(1 221)
Справедливая стоимость инвестиционного имущества на 31 декабря	11 486	11 308

Оценка инвестиционного имущества производится ежегодно по состоянию на 31.12.2020 года по справедливой стоимости независимым квалифицированным оценщиком, имеющим опыт проведения оценки аналогичных объектов инвестиционного имущества на территории Российской Федерации. Справедливая стоимость была рассчитана с использованием соответствующих методов оценки (использовался сравнительный метод определения рыночной стоимости объектов; в качестве исходных данных, используемых при определении справедливой стоимости, использовалась информация о продажах аналогов). Исходным данным, используемым при оценке справедливой стоимости инвестиционного имущества, присвоен 3 уровень иерархии справедливой стоимости.

В 2020 году исходным данным, используемым при оценке справедливой стоимости инвестиционного имущества (Офис (г. Гурьевск ул.30 лет Победы 4), Здание (г. Междуреченск, ул. Комарова 11)), был присвоен 3 уровень иерархии справедливой стоимости. В 2019 году исходные данные, используемые при оценке справедливой стоимости указанного инвестиционного имущества были отнесены к 3 уровню иерархии справедливой стоимости.

13. Нематериальные активы

Изменения в составе нематериальных активов за 2020 год могут быть представлены следующим образом:

	Программное обеспечение	Прочее	Итого
Остаточная стоимость на 31 декабря 2019 года	193	0	193
Первоначальная стоимость			
Остаток на 31 декабря 2019 года	1 481	0	1 481
Приобретение	220	0	220
Выбытие	(40)		(40)
Остаток на 31 декабря 2020 года	1 661	0	1 661
Накопленная амортизация			
Остаток на 31 декабря 2019 года	(1 288)	0	(1 288)
Амортизационные отчисления	(98)	0	(98)
Выбытие			0
Остаток на 31 декабря 2020 года	(1 386)	0	(1 386)
Остаточная стоимость на 31 декабря 2020 года	275	0	275

Изменения в составе нематериальных активов за 2019 год могут быть представлены следующим образом:

	Программное обеспечение	Прочее	Итого
Остаточная стоимость на 31 декабря 2018 года	284	0	284
Первоначальная стоимость			
Остаток на 31 декабря 2018 года	1 481	0	1 481
Приобретение	0	0	0
Выбытие	(38)		(38)
Остаток на 31 декабря 2019 года	1 481	0	1 481
Накопленная амортизация			
Остаток на 31 декабря 2018 года	(1 197)	0	(1 197)

Амортизационные отчисления	(129)	0	(129)
Выбытие	38		38
Остаток на 31 декабря 2019 года	(1 288)	0	(1 288)
Остаточная стоимость на 31 декабря 2019 года	193	0	193

14. Основные средства, активы в форме права пользования

Изменения в составе основных средств за 2020 год могут быть представлены следующим образом:

	Земля, здания	Офисное и компьютерное оборудование	Транспортные средства	Прочее	Итого
Остаточная стоимость на 31 декабря 2019 года	45 228	290	88	37	45 643
Первоначальная стоимость					
Остаток на 31 декабря 2019 года	47 205	1 305	3 103	1 674	53 287
Приобретение	212	113	0	0	325
Переоценка	1 265	0	0	0	1 265
Выбытие	(546)		0	(188)	(734)
Прочее	(1 625)	0	0	0	(1 625)
Остаток на 31 декабря 2020 года	46 511	1 418	3 103	1 486	52 518
Накопленная амортизация					
Остаток на 31 декабря 2019 года	(1 977)	(1 015)	(3 015)	(1 637)	(7 644)
Амортизационные отчисления	(2 490)	(154)	(88)	(3)	(2 735)
Списание амортизации				188	188
Остаток на 31 декабря 2020 года	(4 467)	(1 169)	(3 103)	(1 452)	(10 191)
Остаточная стоимость на 31 декабря 2020 года	42 044	249	0	34	42 327

Изменения в составе основных средств за 2019 год могут быть представлены следующим образом:

	Земля, здания, АФПП	Офисное и компьютерное оборудование	Транспортные средства	Прочее	Итого
Остаточная стоимость на 31 декабря 2018 года	35 293	128	521	56	35 998
Первоначальная стоимость					
Остаток на 31 декабря 2018 года	35 293	1 029	3 103	1 674	41 099
Приобретение	15 366	276	0	0	15 642
Переоценка	780	0	0	0	780
Выбытие	(2 650)	0	0	0	(2 650)
Прочее	(1 584)	0	0	0	(1 584)
Остаток на 31 декабря 2019 года	47 205	1 305	3 103	1 674	53 287
Накопленная амортизация					
Остаток на 31 декабря 2018 года	0	(901)	(2 582)	(1 618)	(5 101)
Амортизационные отчисления	(1 977)	(114)	(433)	(19)	(2 543)
Списание амортизации					0
Остаток на 31 декабря 2018 года	(1 977)	(1 015)	(3 015)	(1 637)	(7 644)
Остаточная стоимость на 31 декабря 2019 года	45 228	290	88	37	45 643

По состоянию на 31 декабря 2020 года здания были оценены независимым оценщиком. Оценка выполнялась независимой фирмой профессиональных оценщиков ООО "Сарона Групп". Справедливая

стоимость была рассчитана с использованием соответствующих методов оценки ((использовался сравнительный метод определения рыночной стоимости объектов; в качестве исходных данных, используемых при определении справедливой стоимости, использовалась информация о продажах аналогов; по 3 уровню иерархии справедливой стоимости).

15. Отложенные аквизиционные расходы и доходы

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Отложенные аквизиционные расходы, связанные с операциями страхования, сострахования, перестрахования иного, чем страхование жизни	10 629	7 711
Итого	10 629	7 711
	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Отложенные аквизиционные доходы, связанные с операциями страхования, сострахования, перестрахования иного, чем страхование жизни	912	832
Итого	912	832

В таблице ниже приведена информация об изменении отложенных аквизиционных расходов за 2020 год и 2019 год:

	2020 год	2019 год
Отложенные аквизиционные расходы на 1 января	7 711	3 470
Изменение отложенных аквизиционных расходов	2 918	4 241
Итого	10 629	7 711

В таблице ниже приведена информация об изменении отложенных аквизиционных доходов за 2020 год и 2019 год:

	2020 год	2019 год
Отложенные аквизиционные доходы на 1 января	832	835
Изменение отложенных аквизиционных доходов	80	(3)
Итого	912	832

16. Прочие активы

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Расчеты с ассистантскими, медицинскими компаниями и станциями технического обслуживания	5 399	4 713
Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	0	15
Расчеты с персоналом	2	2
Расчеты по социальному страхованию	0	126
Налог на добавленную стоимость, уплаченный	907	697
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	3 695	5 035
Запасы	178	751
Резерв под обесценение прочих активов	(3 255)	(3 255)
Итого	6 926	8 084

Анализ изменений резерва под обесценение прочих активов за 2020 и 2019 годы представлен следующим образом:

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Резерв под обесценение на начало периода	3 252	0
Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение	3	3 252
Средства, списанные как безнадежные	0	0

Прочие движения	0	0
Резерв под обесценение на конец периода	3 255	3 252

17. Займы и прочие привлеченные средства

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Средства, привлеченные от кредитных организаций	136 423	162 372
Срочные заемные средства, привлеченные от других юридических лиц	60 627	63 919
Средства, привлеченные от физических лиц	25 700	30 700
Обязательства по аренде	8 605	10 988
Итого привлеченных средств	231 355	267 979

В таблице ниже приводится информация о эффективной процентной ставке доходности и сроках привлечения привлеченных кредитов и займов по состоянию на каждую отчетную дату:

	31 декабря 2020 года		31 декабря 2019 года	
	% ставка	Срок предос- тавления	% ставка	Срок предос- тавления
Средства, привлеченные от кредитных организаций	9,35% - 16%	2021-2028	9,85% - 16%	2020-2028
Срочные заемные средства, привлеченные от других юридических лиц	10%-11%	2027-2028	10%-11%	2023-2028
Средства, привлеченные от физических лиц	11%	2023-2024	11%	2023-2024
Обязательства по аренде	8,63%-10,9%	Срок погашения обязательств по аренде - срок окончания договоров аренды	8,63%-10,9%	Срок погашения обязательств по аренде - срок окончания договоров аренды

18. Резервы по страхованию

	31 декабря 2020 года			31 декабря 2019 года		
	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто
Резерв незаработанной премии	350 474	(93 806)	256 668	320 518	(75 925)	244 593
Резервы убытков	138 141	(459)	137 682	130 846	(1 903)	128 943
Резерв расходов на урегулирование убытков	13 431	0	13 431	7 746	0	7 746
Актuarная оценка будущих поступлений по суброгациям и регрессам	(5 071)	0	(5 071)	(8 473)	0	(8 473)
Резерв неистекшего риска	16 607	0	16 607	24 679	0	24 679
Итого	513 582	(94 265)	419 317	475 316	(77 828)	397 488

В таблице ниже приводится информация об изменении резерва незаработанной премии:

	2020 год		
	РНП	Доля в РНП	Чистая сумма
Резерв незаработанной премии на 1 января	320 518	(75 925)	244 593
Страховые премии, начисленные в течение отчетного периода	716 061	(136 247)	579 814

Страховые премии, заработанные в течение отчетного периода	(686 105)	118 366	(567 739)
Резерв незаработанной премии на 31 декабря	350 474	(93 806)	256 668

2019 год			
	РНП	Доля в РНП	Чистая сумма
Резерв незаработанной премии на 1 января	332 455	(49 943)	282 512
Страховые премии, начисленные в течение отчетного периода	626 577	(111 197)	515 380
Страховые премии, заработанные в течение отчетного периода	(638 514)	85 215	(553 299)
Резерв незаработанной премии на 31 декабря	320 518	(75 925)	244 593

В таблице ниже приводится информация об изменении резерва убытков:

2020 год			
	Резерв убытков	Доля в резерве убытков	Чистая сумма
Резерв убытков на 1 января	130 846	(1 903)	128 943
Убытки, произошедшие в текущем отчетном периоде	427 850	(585)	427 265
Изменение резерва убытков прошлых лет, имевшее место в отчетном периоде	29 295	1 717	31 012
Страховые выплаты в течение отчетного периода	(449 850)	312	(449 538)
Резерв убытков на 31 декабря	138 141	(459)	137 682

2019 год			
	Резерв убытков	Доля в резерве убытков	Чистая сумма
Резерв убытков на 1 января	123 448	(5 900)	117 548
Убытки, произошедшие в текущем отчетном периоде	461 228	(5 644)	455 584
Изменение резерва убытков прошлых лет, имевшее место в отчетном периоде	47 691	2 787	50 478
Страховые выплаты в течение отчетного периода	(501 521)	6 854	(494 667)
Резерв убытков на 31 декабря	130 846	(1 903)	128 943

В таблице ниже приводится информация об изменении резерва расходов на урегулирование убытков:

2020 год			
	Резерв расходов	Доля в резерве расходов	Чистая сумма
Резерв убытков на 1 января	7 746	0	7 746
Расходы на урегулирование убытков, произошедших в текущем отчетном периоде	28 146	0	28 146
Изменение суммы состоявшихся расходов на урегулирование убытков, произошедших в предыдущие отчетные периоды	14 092	0	14 092
Расходы на урегулирование убытков, оплаченные в течение отчетного периода	(36 553)	0	(36 553)
Резерв убытков на 31 декабря	13 431	0	13 431

2019 год			
----------	--	--	--

	Резерв расходов	Доля в резерве расходов	Чистая сумма
Резерв расходов на 1 января	6 006	0	6 006
Расходы на урегулирование убытков, произошедших в текущем отчетном периоде	24 433	0	24 433
Изменение суммы состоявшихся расходов на урегулирование убытков, произошедших в предыдущие отчетные периоды	3 874	0	3 874
Расходы на урегулирование убытков, оплаченные в течение отчетного периода	(26 567)	0	(26 567)
Резерв расходов на 31 декабря	7 746	0	7 746

В таблице ниже приводится информация об изменении оценки будущих поступлений по суброгациям и регрессам:

2020 год			
	Оценка	Доля в оценке	Чистая сумма
Оценка на 1 января	(8 473)	0	(8 473)
Актuarная оценка дохода по суброгациям и регрессам по убыткам, произошедшим в текущем отчетном периоде	(2 536)	0	(2 536)
Доходы по суброгации и регрессам, полученные в течение отчетного периода	2 605	0	2 605
Изменение актуарной оценки доходов по суброгациям и регрессам по убыткам, произошедшим в предыдущие отчетные периоды	3 333	0	3 333
Оценка на 31 декабря	(5 071)	0	(5 071)
2019 год			
	Оценка	Доля в оценке	Чистая сумма
Оценка на 1 января	(1 248)	0	(1 248)
Актuarная оценка дохода по суброгациям и регрессам по убыткам, произошедшим в текущем отчетном периоде	(5 914)	0	(5 914)
Доходы по суброгации и регрессам, полученные в течение отчетного периода	2 575	0	2 575
Изменение актуарной оценки доходов по суброгациям и регрессам по убыткам, произошедшим в предыдущие отчетные периоды	(3 886)	0	(3 886)
Оценка на 31 декабря	(8 473)	0	(8 473)

В таблице ниже приводится информация о движении резерва неистекшего риска:

2020 год			
	РНР	Доля в РНР	Чистая сумма
Резерв неистекшего риска на 1 января	24 679	0	24 679
Начисление резерва неистекшего риска	0	0	0
Списание резерва неистекшего риска	(8 072)	0	(8 072)
Резерв неистекшего риска на 31 декабря	16 607	0	16 607
2019 год			
	РНР	Доля в РНР	Чистая сумма
Резерв неистекшего риска на 1 января	34 590	0	34 590
Начисление резерва неистекшего риска	0	0	0
Списание резерва неистекшего риска	-9911	0	(9 911)
Резерв неистекшего риска на 31 декабря	24 679	0	24 679

Величина сформированных страховых резервов на 31 декабря 2020 года была подтверждена актуарным заключением по итогам актуарного оценивания от 17 февраля 2021 года, выданным ответственным актуарием

Фетисовым Д.Н, членом саморегулируемой организации актуариев «Ассоциация профессиональных актуариев».

Величина сформированных страховых резервов на 31 декабря 2019 года была подтверждена актуарным заключением по итогам актуарного оценивания от 13 февраля 2020 года, выданным ответственным актуарием Фетисовым Д.Н, членом саморегулируемой организации актуариев «Ассоциация профессиональных актуариев».

19. Кредиторская задолженность по операциям страхования

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Кредиторская задолженность по операциям по прямому возмещению убытков	1 188	5 697
Кредиторская задолженность и предоплаты премий по договорам страхования	2002	1331
Кредиторская задолженность по договорам, переданным в перестрахование	52 716	43 055
Задолженность перед страховыми агентами и брокерами	182	101
Незавершенные расчеты по операциям страхования, сострахования и перестрахования	178	0
Итого кредиторской задолженности по операциям страхования	56 266	50 184

20. Оценочные обязательства

В таблице представлен анализ изменений резервов – оценочных обязательств за 2020 и 2019 годы:

	2020 год	2019 год
Резерв- оценочное обязательство на 1 января	7 682	2 126
Создание резервов	34 940	24 595
Использование резервов	(12 369)	(10 800)
Восстановление неиспользованных резервов	(16 760)	(8 239)
Резерв- оценочное обязательство на 31 декабря	13 493	7 682

Группа признает резерв - оценочное обязательство в соответствии с Положением Банка России от 03.12.2015 №508-П "Отраслевой стандарт бухгалтерского учета резервов - оценочных обязательств и условных обязательств некредитными финансовыми организациями" для покрытия расходов по дополнительному возмещению убытков потерпевшему, произведенному страховщиком потерпевшего в порядке ПВУ, которое не требует осуществления расчетов страховщика причинителя вреда со страховщиком потерпевшего в соответствии с Соглашением о прямом возмещении убытков, и отражает его в составе расходов по страхованию иному, чем страхование жизни. Расчет оценочного обязательства производится трангуляционными методами с применением той же методологии, что и при расчете резерва произошедших, но неурегулированных убытков. А именно с применением метода Борнхуттера-Фергюссона по оплаченным убыткам.

21. Прочие обязательства

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Расчеты с покупателями и клиентами	16	2745
Расчеты с прочими кредиторами	3 640	1203
Расчеты с персоналом	10 395	9 333
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	7 181	5839
Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	1 607	2051
Расчеты по социальному страхованию	2 993	3714
Налог на добавленную стоимость полученный	3 584	3 291
Расчеты по средствам отчислений от страховых премий	2 396	2 145

Итого прочих обязательств	31 812	30 321
----------------------------------	---------------	---------------

22. Уставный капитал

По состоянию на 01 января 2017 года размер номинального уставного капитала Группы составляет 480 000 тыс. рублей.

В 2017 году Группа переоценила уставный капитал в соответствии с МСФО 29 с использованием коэффициента инфляции 0,01%

По состоянию на 31.12.2020 года размер уставного капитала Группы составляет 491 398 тыс. рублей. (2019 год: 491 398 тыс. рублей).

23. Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)

Согласно российскому законодательству в качестве дивидендов между участниками Группы может быть распределена только накопленная нераспределенная прибыль согласно финансовой отчетности Группы, подготовленной в соответствии с российским законодательством.

На 31 декабря 2020 года накопленная нераспределенная прибыль по МСФО Группы составила 390 222 тыс. рублей (2019 год: накопленная нераспределенная прибыль 367 931 тыс. рублей).

24. Аквизиционные расходы

	2020 год	2019 год
Распределяемые аквизиционные расходы		
Вознаграждение страховым агентам	9 572	8 139
Вознаграждение страховым брокерам	0	0
Расходы по предстраховой экспертизе	0	0
Расходы по освидетельствованию физических лиц перед заключением договоров	0	0
Расходы на приобретение бланков строгой отчетности	503	581
Расходы на рекламу	260	162
Расходы на оплату труда работников и на страховые взносы в государственные внебюджетные фонды	11 524	10 341
Перестраховочные комиссии перестрахователям	0	0
Прочие расходы, связанные с заключением договоров	7 597	7 167
Итого	29 456	26 390

25. Отчисления от страховых премий

	2020 год	2019 год
Отчисления по обязательному страхованию гражданской ответственности владельцев транспортных средств	8 173	8 435
Отчисления по обязательному страхованию гражданской ответственности владельца опасного объекта за причинение вреда в результате аварии на опасном объекте	463	451
Итого	8 636	8 886

26. Прочие доходы и расходы по страхованию иному чем страхование жизни

	2020 год	2019 год
Прочие доходы по страхованию иному чем страхование жизни		
Положительные разницы, возникающие при осуществлении расчетов по прямому возмещению убытков	17 427	21 129

	2020 год	2019 год
Восстановление резерва под обесценение дебиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и принятого перестрахования	0	6 544
Восстановление резерва под обесценение дебиторской задолженности по договорам, переданным в перестрахование	0	0
Доходы от списания кредиторской задолженности по договорам, переданным в перестрахование	0	0
Доходы от списания кредиторской задолженности по операциям страхования и сострахования и договорам, принятым в перестрахование	0	0
Тантёмы по договорам, переданным в перестрахование	0	0
Прочие доходы	0	0
Итого прочих доходов по страхованию иному чем страхование жизни	17 427	27 673
Прочие расходы по страхованию иному чем страхование жизни		
Расходы на создание резерва под обесценение дебиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и принятого перестрахования	15 887	(3 452)
Расходы на создание резерва под обесценение дебиторской задолженности перестраховщиков по договорам, переданным в перестрахование	0	0
Тантёмы по договорам, принятым в перестрахование	0	0
Отрицательные разницы, возникающие при осуществлении расчетов по прямому возмещению убытков	(40 311)	(55 456)
Прочие расходы, связанные с прямым возмещением убытков	(44 604)	(32 961)
Прочие расходы	(347)	(329)
Итого прочих расходов по страхованию иному чем страхование жизни	(69 375)	(92 198)
Итого прочие расходы по страхованию иному чем страхование жизни	(51 948)	(64 525)

27. Процентные доходы

	2020 год	2019 год
по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	13 976	35 939
по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи	0	0
по финансовым активам, удерживаемым до погашения	0	0
по депозитам и прочим размещенным средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах	19 344	34 233
по займам выданным и прочим размещенным средствам	159	4 788
по дебиторской задолженности по финансовой аренде	49 324	52 614
процентные доходы по депо сумм по договорам перестрахования	0	0
прочее	0	0
Итого процентных доходов	82 803	127 574

28. Доходы за вычетом расходов от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток

	2020 год	2019 год
Ценные бумаги, удерживаемые для торговли		
Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от торговых операций	(220)	(2 247)
Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки	(1 061)	(393)
Итого	(1 281)	(2 640)

29. Доходы за вычетом расходов от операций с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи

	2020 год	2019 год
Долевые ценные бумаги		
Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от торговых операций	(220)	(2 247)
Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки	(1 061)	(393)
Итого	(1 281)	(2 640)

30. Доходы за вычетом расходов от операций с инвестиционным имуществом

	2020 год	2019 год
Доходы от сдачи имущества в аренду	3 563	3 658
Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от изменения справедливой стоимости имущества	177	(1 221)
Расходы на содержание имущества	(54)	(12)
Итого	3 686	2 425

31. Прочие инвестиционные доходы за вычетом расходов

	2020 год	2019 год
Дивиденды и доходы от участия	157	13 250
Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки драгоценных металлов	0	0
Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с драгоценными металлами	0	0
Доходы от восстановления убытков от обесценения (расходы от обесценения) финансовых активов	3 612	21 539
Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов), связанные с отнесением на финансовый результат разницы между стоимостью приобретения финансовых инструментов и их справедливой стоимостью при первоначальном признании	0	0
Прочие инвестиционные доходы (расходы)	0	(6 725)
Расходы от обесценения финансовых активов	0	0
Итого	3 769	28 064

32. Общие и административные расходы

	2020 год	2019 год
Расходы на персонал	58 119	58 594
Амортизация основных средств	4 360	4 609
Амортизация программного обеспечения и прочих нематериальных активов	139	186
Расходы по аренде	2 551	2 711
Расходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами	4 113	5 432
Расходы на профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	4 548	4 512
Расходы по страхованию	546	910
Расходы на рекламу и маркетинг	55	23
Расходы на юридические и консультационные услуги	1 017	994
Представительские расходы	11	16
Командировочные расходы	0	176
Штрафы, пени	28	87
Расходы на услуги банков	4 740	5 597
Расходы по уплате налогов, за исключением налога на прибыль	1 467	1 384
Прочие административные расходы	13 443	8 894
Итого	95 137	94 125

33. Процентные расходы

	2020 год	2019 год
--	----------	----------

	2020 год	2019 год
По обязательствам по финансовой аренде	836	966
По выпущенным ценным бумагам	0	0
По займам и прочим привлеченным средствам	24 637	24 058
Итого	25 473	25 024

34. Прочие доходы и расходы

	2020 год	2019 год
Прочие доходы		
Комиссионные и аналогичные доходы	5 122	5 869
Доходы от аренды, кроме доходов от аренды инвестиционного имущества	493	559
Доходы от списания кредиторской задолженности, не связанной со страховой деятельностью	39	11
Прочие доходы	3 528	2 716
Выручка от издательской деятельности	5 732	6 741
Итого прочих доходов	14 914	15 896
Прочие расходы		
Расходы по созданию резервов под обесценение по прочим активам	(1 767)	(169)
Расходы на благотворительность, осуществление спортивных мероприятий, отдыха, мероприятий культурно-просветительского характера	(20)	(20)
Прочие расходы	(493)	(820)
Итого прочих расходов	(2 280)	(1 009)
Итого прочие доходы	12 634	14 887

35. Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	2020 год	2019 год
Текущие расходы по налогу на прибыль	(3 098)	(1 445)
Изменение отложенного налога за период	6 906	(10 489)
Расходы по налогу на прибыль	3 808	(11 934)

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

	2020 год	2019 год
Прибыль/убыток до налогообложения	18 483	21 632
Теоретический налоговый расход по ставке 20% (2017: 20 %)	(3 697)	(4 326)
доходы, не принимаемые к налогообложению	11 812	1 970
расходы, не принимаемые к налогообложению	(532)	(2 855)
Прочие временные разницы	(3 775)	(6 723)
Расходы по налогу на прибыль	3 808	(11 934)

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

	31 декабря 2020 года	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе прочего совокупного дохода	31 декабря 2019 года
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу, и отложенного налогового убытка				
Депозиты и прочие размещенные средства	237	208	0	29
Отражение обязательств по расчетам с работниками	1 803	42	0	1 761

	31 декабря 2020 года	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе прочего совокупного дохода	31 декабря 2019 года
Инвестиционное имущество	1 349	(36)	0	1 385
Расходы будущих периодов	263	88	0	175
Земля	1 184	21	(72)	1 235
Резерв под обесценение дебиторской задолженности	4 928	869	0	4 059
Чистые инвестиции в финансовую аренду	0	(1 976)	0	1 976
Имущество, полученное в финансовую аренду	138	88	0	50
Корректировка страховых резервов	26	26	0	0
Резерв под обесценение прочих активов	650	0	0	650
Прочее	0	(263)	0	263
Общая сумма отложенного налогового актива	10 578	(933)	(72)	11 583
Отложенный налоговый актив по налоговому убытку, перенесенному на будущие периоды	10 971	9 876	0	1 095
Отложенный налоговый актив до зачета с отложенными налоговыми обязательствами	21 549	8 943	(72)	12 678
Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу				
Признание отложенных аквизиционных расходов и доходов	1 943	567	0	1 376
Корректировка страховых резервов	5 385	40	0	5 345
Финансовые активы, имеющих в наличии для продажи	4 932	4 423	(4 020)	4 529
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	63	(1 071)	0	1 134
Чистые инвестиции в финансовую аренду	2 319	2 319		0
Нематериальные активы	44	28	0	16
Основные средства	2 420	324	40	2 056
Корректировка доли страховых резервов	0	(94)	0	94
Прочее	396	(153)	0	549
Общая сумма отложенного налогового обязательства	17 502	6 383	(3 980)	15 099
Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	4 047	2 560	3 908	(2 421)
Признанный отложенный налоговый актив (обязательство)	4 047	2 560	3 908	(2 421)

36. Управление финансовыми рисками

Управление рисками лежит в основе деятельности Группы и является существенным элементом ее операционной деятельности. Руководство рассматривает управление рисками и контроль над ними как важный аспект процесса управления и осуществления операций, постоянно проводя интеграцию данных функций в корпоративную структуру. Главной задачей управления рисками является определение лимитов риска с дальнейшим обеспечением соблюдения установленных лимитов и других мер внутреннего контроля. Управление операционным и правовым рисками должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционного и правового рисков.

Управление рисками осуществляется Группой в отношении финансовых, страховых и юридических рисков. Финансовые риски включают рыночный риск (состоящий из валютного риска, риска процентной ставки и прочего ценового риска), кредитный риск и риск ликвидности.

Процедуры по управлению рисками регулируются внутренними документами, а также нормативными актами Банка России, и контролируются различными органами управления Группы.

Руководство утверждает, как общую политику управления рисками, так и политику по управлению каждым из существенных видов риска. Группа устанавливает лимиты на операции, подверженные риску, в соответствии с принципами, определенными политиками по управлению рисками Группы и инвестиционной стратегией. Предложения по установлению лимитов на рассмотрение указанного комитета подготавливаются соответствующими управлениями, контролирующими риски. Управления, контролирующие риски, работают независимо от управлений, осуществляющих операции, подверженные риску.

Стратегия управления финансовыми рисками Группы базируется на соблюдении принципов сохранности, доходности, диверсификации и ликвидности инвестированных средств. Для управления различными видами финансовых рисков, а также с целью их минимизации Группа использует следующие процедуры и инструменты:

Мониторинг – изучение риска, его динамики во времени и анализ причин изменения. Мониторинг предшествует использованию других процедур, которые включают проведение сценарного анализа, проведение встреч с управляющими компаниями, внесение предложений по изменению структуры портфеля с целью снижения рисков, формирование предложений по изменению инвестиционных деклараций. Мониторинг проводится на регулярной основе.

Диверсификация – процесс распределения средств по инвестициям в целях сокращения риска концентрации за счет распределения по видам активов, доходы по которым не являются взаимосвязанными между собой. Диверсификация позволяет снизить риск концентрации, не изменяя доходности активов в целом. Снижение риска концентрации достигается за счет включения в портфель широкого круга финансовых инструментов, диверсифицированных по отраслям и контрагентам, не связанных тесно между собой, что позволяет избежать синхронности циклических колебаний их деловой активности. При этом сохранение доходности в целом по портфелю достигается за счет того, что возможные невысокие доходы по одним финансовым инструментам будут компенсироваться более высокими доходами по другим. Распределение вложений происходит как между отдельными видами активов, так и внутри них. Для размещенных депозитов речь идет о диверсификации по контрагентам, для корпоративных ценных бумаг – по эмитентам, для государственных краткосрочных ценных бумаг – по различным сериям.

Анализ сценариев. Анализ сценариев или моделирование используется в прогнозировании возможных путей развития текущей ситуации. В процессе анализа сценариев вырабатываются способы реакции Группы на изменение внешних условий.

Страховой риск

Основной риск, с которым сталкивается Группа в связи с заключенными договорами страхования, заключается в различии фактических и ожидаемых требований к выплате страхового возмещения и выплат. На данный факт влияют частота возникновения убытков, их тяжесть, фактические выплаты и развитие долгосрочных страховых убытков. Таким образом, целью Группы является наличие достаточных резервов для покрытия таких обязательств.

Риск уменьшается за счет диверсификации крупного портфеля договоров страхования. Вопросы переменного характера рисков также решаются за счет тщательного выбора и реализации указаний относительно стратегии андеррайтинга, а также за счет использования перестрахования.

Ценовой риск

Группа принимает на себя рыночный риск, связанный с открытыми позициями по долевым финансовым инструментам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке. Компания владеет портфелем акций и облигаций российских компаний, а также портфелем государственных и муниципальных ценных бумаг и вследствие этого подвержена рыночному риску, связанному со снижением их рыночной стоимости.

Руководство Группы устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска и контролирует их соблюдение. Однако использование этого подхода не позволяет предотвратить образование убытков, превышающих установленные лимиты, в случае существенных изменений на рынке.

В таблице ниже представлен анализ изменения финансового результата в результате возможного изменения справедливой стоимости долевого инструмента при условии, что все остальные условия остаются неизменными:

	31 декабря 2020 года		31 декабря 2019 года	
	влияние на прибыль	влияние на капитал	влияние на прибыль	влияние на капитал
Увеличение стоимости долевого инструмента на 10%	15 035	12 028	33 945	27 156
Уменьшение стоимости долевого инструмента на 10%	(15 035)	(12 028)	(33 945)	(27 156)

Кредитный риск

Группа принимает на себя кредитный риск, а именно риск неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения контрагентом финансовых обязательств в соответствии с условиями договора. Основные источники кредитного риска: поступление премии от страхователей перестрахователей и оплата убытков от перестраховщиков.

Группа осуществляет регулярный мониторинг кредитных рисков. Управление кредитным риском осуществляется посредством регулярного анализа способности существующих контрагентов погасить суммы задолженности по договорам страхования и/или перестрахования. На постоянной основе анализируется дебиторская задолженность по операциям страхования по срокам погашения. Ежедневно анализируется сбор премии в разрезах контрагентов и видов страхования.

Суммой, в которой наилучшим образом учтен максимальный кредитный риск, в целом является балансовая стоимость долговых финансовых активов, отраженных на балансе Группы:

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Денежные средства и их эквиваленты	12 082	118 926
Депозиты и прочие размещенные средства	367 466	386 724
Финансовые активы, оцениваемые через прибыль или убыток	150 352	339 454
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	561 341	231 627
Дебиторская задолженность по операциям страхования	165 886	132 932
Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	340 454	371 748
Итого	1 597 581	1 581 411

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

В таблице ниже приведена классификация финансовых активов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2020 года:

	Рейтинг А	Рейтинг В	Без рейтинга	Итого
Финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты	8 685	2 775	622	12 082
Депозиты и прочие размещенные средства	258 651	108 815	0	367 466
Финансовые активы, оцениваемые через прибыль или убыток	150 352	0	0	150 352
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	561 341	561 341
Дебиторская задолженность по операциям страхования	250 666	41 266	136 694	165 886
Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	0	0	340 454	340 454
Доля перестраховщиков в страховых резервах	92 084	20	2 161	94 265

В таблице ниже приведена классификация финансовых активов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2019 года:

	Рейтинг А	Рейтинг В	Без рейтинга	Итого
Финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты	22 573	95 815	538	118 926
Депозиты и прочие размещенные средства	278 188	108 536	0	386 724
Финансовые активы, оцениваемые через прибыль или убыток	131 739	0	207 715	339 454
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	231 627	231 627
Дебиторская задолженность по операциям страхования	1	0	132 931	132 932

Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	0	0	371 748	371 748
Доля перестраховщиков в страховых резервах	67 492	118	10 218	77 828

Географический риск

Группа не подвержена значительному географическому риску, поскольку по состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года все существенные активы и обязательства Группы относятся к расчетам с контрагентами в Российской Федерации.

В таблице ниже представлен географический анализ финансовых активов и обязательств Группы по состоянию на 31 декабря 2020 года:

	Россия	Другие страны	Итого
Финансовые активы			
Денежные средства и их эквиваленты	12 082	0	12 082
Депозиты и прочие размещенные средства	367 466	0	367 466
Финансовые активы, оцениваемые через прибыль или убыток	150 352	0	150 352
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	561 341	0	561 341
Дебиторская задолженность по операциям страхования	165 886	0	165 886
Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	340 454	0	340 454
Доля перестраховщиков в страховых резервах	63 153	31 112	94 265
Итого финансовых активов	1 660 734	31 112	1 691 846
Финансовые обязательства			
Займы и прочие привлеченные средства	231 355	0	231 355
Кредиторская задолженность по операциям страхования	37 863	18 403	56 266
Резервы по страхованию	513 582	0	513 582
Прочие обязательства	31 812	0	31 812
Итого финансовых обязательств	814 612	18 403	833 015
Чистая балансовая позиция	846 122	12 709	858 831

В таблице ниже представлен географический анализ финансовых активов и обязательств Группы по состоянию на 31 декабря 2019 года:

	Россия	Другие страны	Итого
Финансовые активы			
Денежные средства и их эквиваленты	118 926	0	118 926
Депозиты и прочие размещенные средства	386 724	0	386 724
Финансовые активы, оцениваемые через прибыль или убыток	339 454	0	339 454
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	231 627	0	231 627
Дебиторская задолженность по операциям страхования	132 932	0	132 932
Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	371 748	0	371 748
Доля перестраховщиков в страховых резервах	46 716	31 112	77 828
Итого финансовых активов	1 628 127	31 112	1 659 239
Финансовые обязательства			
Займы и прочие привлеченные средства	267 979	0	267 979

	Россия	Другие страны	Итого
Кредиторская задолженность по операциям страхования	31 781	18403	50 184
Резервы по страхованию	475 316	0	475 316
Прочие обязательства	30 321	0	30 321
Итого финансовых обязательств	805 397	18 403	823 800
Чистая балансовая позиция	822 730	12 709	835 439

Валютный риск

По мнению Группы, подверженность валютному риску минимальна, так как, величина активов и обязательств Группы, выраженная в валюте, отличной от валюты представления отчетности, незначительна.

На 31 декабря 2020 и 31 декабря 2019 года Группа не подвержена риску изменения рыночных курсов валют, так как валютных активов и обязательств нет.

Риск ликвидности

Риск ликвидности определяется как риск, связанный с несовпадением сроков погашения активов и обязательств и связанной с этой возможностью возникновения дефицита средств Группы для расчета по своим обязательствам. Уровень ликвидности постоянно отслеживается с целью создания и поддержания ресурсной базы.

Анализ информации о сроках погашения финансовых активов и финансовых обязательств Группы по состоянию на 31 декабря 2020 года:

	До 3 месяцев	От 3 месяцев до одного года	Свыше одного года	Итого
Финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты	12 082	0	0	12 082
Депозиты и прочие размещенные средства	117 230	107 355	142 881	367 466
Финансовые активы, оцениваемые через прибыль или убыток	0	15 356	134 996	150 352
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	561 341	561 341
Дебиторская задолженность по операциям страхования	165 886	0	0	165 886
Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	5 758	18 201	316 495	340 454
Доля перестраховщиков в страховых резервах	94 265	0	0	94 265
Итого финансовых активов	395 221	140 912	1 155 713	1 691 846
Финансовые обязательства				
Займы и прочие привлеченные средства	3 619	859	226 877	231 355
Кредиторская задолженность по операциям страхования	4 908	51 358	0	56 266
Резервы по страхованию	513 582	0	0	513 582
Прочие обязательства	31 812	0	0	31 812
Итого финансовых обязательств	553 921	52 217	226 877	833 015
Чистая балансовая позиция	-158 700	88 695	928 836	858 831
Совокупная балансовая позиция	-158 700	-70 005	858 831	

Анализ информации о сроках погашения финансовых активов и финансовых обязательств Группы по состоянию на 31 декабря 2019 года:

	До 3 месяцев	От 3 месяцев до одного года	Свыше одного года	Итого
Финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты	118 926	0	0	118 926
Депозиты и прочие размещенные средства	116 398	116 622	153 704	386 724

	До 3 месяцев	От 3 месяцев до одного года	Свыше одного года	Итого
Финансовые активы, оцениваемые через прибыль или убыток	36812	0	302 642	339 454
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	231 627	231 627
Дебиторская задолженность по операциям страхования	49 817	82 923	192	132 932
Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	1 089	2 300	368 359	371 748
Доля перестраховщиков в страховых резервах	25 009	52 819		77 828
Итого финансовых активов	348 051	254 664	1 056 524	1 659 239
Финансовые обязательства				
Займы и прочие привлеченные средства	0	832	267 147	267 979
Кредиторская задолженность по операциям страхования	7 120	43 064	0	50 184
Резервы по страхованию	200 686	244 274	30 356	475 316
Прочие обязательства	30 301	20	0	30 321
Итого финансовых обязательств	238 107	288 190	297 503	823 800
Чистая балансовая позиция	109 944	-33 526	759 021	835 439
Совокупная балансовая позиция	109 944	76 418	835 439	

По мнению руководства Группы, совпадение и/или контролируемое несовпадение сроков размещения и погашения активов и обязательств является основополагающим фактором для успешного управления Группой. В Группе, как правило, не происходит полного совпадения по указанным позициям, так как операции часто имеют неопределенные сроки погашения и различный характер. Несовпадение данных позиций потенциально повышает прибыльность деятельности, вместе с этим одновременно повышается риск несения убытков. Сроки погашения активов и обязательств являются важным фактором для оценки ликвидности Группы и ее рисков.

Риск процентной ставки

Группа 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.

В таблице ниже представлен анализ изменения финансового результата за 2020 год и за 2019 год в результате возможных изменений процентных ставок, используемых на отчетную дату, при том, что все остальные условия остаются неизменными:

Операционный риск

Операционный риск – это риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Группы и (или) требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения коммерческих операций и других сделок, их нарушения служащими Группы и (или) иными лицами (вследствие некомпетентности, непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых Группой информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

Когда перестает функционировать система внутреннего контроля, операционные риски могут нанести вред репутации, иметь правовые последствия или привести к финансовым убыткам.

Группа с помощью системы контроля и путем отслеживания и соответствующей реакции на потенциальные риски может управлять такими рисками. Система контроля предусматривает эффективное разделение обязанностей, права доступа, процедуры утверждения и сверки, обучение персонала, а также процедуры оценки, включая внутренний аудит. Риски, связанные с осуществлением деятельности, такие,

например, как изменение среды, технологии и изменения в отрасли, контролируются Группой в рамках процесса стратегического планирования.

37. Управление капиталом

Управление капиталом Группы имеет следующие цели: (i) соблюдение требований к капиталу, установленных российским законодательством и регулируемыми органами в области страхования; и (ii) обеспечение способности Группы функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия.

- фактический размер маржи платежеспособности страховой организации не должен быть меньше нормативного размера маржи платежеспособности указанной страховой организации (Указание Банка России от 28 июля 2015 №3743-У;
- превышение величины чистых активов над величиной уставного капитала (установленное Федеральным законом от 8 февраля 1998 №14-ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью»);
- соответствие требованиям, предъявляемым к составу и структуре активов, принимаемых для покрытия собственных средств страховщика, установленное Указание Банка России от 22 февраля 2017 №4298-У "О порядке инвестирования собственных средств (капитала) страховщика и перечне разрешенных для инвестирования активов";
- соответствие требованиям, предъявляемым к составу и структуре активов, принимаемых для покрытия страховых резервов страховщика, установленное Указание Банка России от 22 февраля 2017 №4297-У «О порядке инвестирования средств страховых резервов и перечне разрешенных для инвестирования активов»;
- соответствие минимальной величины оплаченного уставного капитала требованиям Закона Российской Федерации от 27 ноября 1992 №4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации».

Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Министерством финансов Российской Федерации и Федеральной комиссией по рынку ценных бумаг, осуществляется с помощью ежеквартальных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые проверяются и визируются руководством Группы.

38. Условные обязательства

Юридические вопросы

По состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года у Группы нет условных обязательств. 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 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 проверки могут быть подвергнуты и более ранние периоды.

По состоянию на 31 декабря 2020 года руководство считает, что придерживается адекватной интерпретации соответствующего законодательства, и позиция Группы в отношении налоговых, валютных и таможенных вопросов будет поддержана.

39. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую может быть обменян финансовый инструмент в ходе текущей операции между заинтересованными сторонами, кроме случаев вынужденной продажи или ликвидации. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котировка финансового инструмента на активном рынке.

Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывалась Группой исходя из имеющейся рыночной информации (при ее наличии) и надлежащих методов оценки. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять профессиональные суждения. Экономика Российской Федерации продолжает проявлять некоторые характерные особенности, присущие развивающимся странам, а экономические условия продолжают ограничивать объемы активности на финансовых рынках. Рыночные котировки могут быть устаревшими или отражать стоимость продажи по низким ценам и, ввиду этого, не отражать справедливую стоимость финансовых инструментов. При определении справедливой стоимости финансовых инструментов руководство использует всю имеющуюся рыночную информацию.

Существуют следующие виды уровней иерархии оценки справедливой стоимости для финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости:

Уровень 1: Финансовые активы, стоимость которых основана на нескорректированных рыночных котировках, взятых с активного рынка, информация по которому доступна Группе. В данную категорию попали ликвидные акции и паи инвестиционных фондов.

Уровень 2: Финансовые активы, стоимость которых основана на рыночных котировках, взятых с рынка, не являющегося активным, или основанных на построении экономических моделей с учетом рыночной информации, доступной широкому кругу пользователей.

Уровень 3: Финансовые активы, стоимость которых основана на результатах оценочных суждений, использующих как рыночную информацию, доступную широкому кругу пользователей, так и информацию недоступную широкому кругу пользователей. Данные оценочные суждения отражают предположения менеджмента о возможных оценочных суждениях, которые могут быть сделаны участниками рынка в отношении данных финансовых активов.

При отнесении финансовых инструментов к той или иной категории в иерархии справедливой стоимости руководство использует суждения.

Таблица, приведенная ниже, отражает финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2020 года и на 31 декабря 2019 года:

	31 декабря 2020 года			31 декабря 2019 года		
	Уровень 1	Уровень 3	итого	Уровень 1	Уровень 3	итого
Финансовые активы, оцениваемые через прибыль или убыток	150 352	0	150 352	339 454	0	339 454
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	503 189	58 152	561 341	174 506	57 121	231 627

40. Операции со связанными сторонами

Для целей составления данной финансовой отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую или оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений, как изложено в МСФО 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах». При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

Остатки по операциям со связанными сторонами на 31 Декабря 2020 г.:

	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	0	824	0	824
Депозиты и прочие размещенные средства	0	108 814	0	108 814
Финансовые активы, оцениваемые через прибыль или убыток	0	0	0	0
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	560 310	0	560 310
Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	0		0	0

Доля перестраховщиков в страховых резервах	0	90 432	6	90 438
Дебиторская задолженность по операциям страхования	0	119 170	0	119 170
Прочие активы	0	1 300	0	1 300
Обязательства				0
Займы и прочие привлеченные средства	0	3 460	0	3 460
Кредиторская задолженность по операциям страхования	0	18	0	18
Резервы по страхованию	6	299 647	119	299 772
Прочие обязательства	0	0	0	0

Остатки по операциям со связанными сторонами на 31 Декабря 2019:

	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	0	94 025	0	94 025
Депозиты и прочие размещенные средства	0	108 537	0	108 537
Финансовые активы, оцениваемые через прибыль или убыток	0	207 715	0	207 715
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	231 627	0	231 627
Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	0	308 021	0	308 021
Доля перестраховщиков в страховых резервах	0	75 792	6	75 798
Дебиторская задолженность по операциям страхования	0	112 025	0	112 025
Обязательства				0
Займы и прочие привлеченные средства	0	267 979	0	267 979
Кредиторская задолженность по операциям страхования	0	1	0	1
Резервы по страхованию	3	255 953	131	256 087
Прочие обязательства	0	0	0	0

Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами за 2020 год:

	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Итого
Заработанные страховые премии – нетто-перестрахование	7	278 598	195 802
Состоявшиеся убытки – нетто-перестрахование	0	(201 853)	-146 387
Расходы по ведению страховых операций – нетто-перестрахование	0	(8 016)	-5 964
Процентные доходы	0	9 271	87 568
Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с ФИ, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка	0	(1 043)	-4 021
Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с ФИ, имеющимися в наличии для продажи	0	44 793	14 490

	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Итого
Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с инвестиционным имуществом	0	2 678	3 514
Прочие инвестиционные доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов)	0	13 250	13 250
Процентные расходы	0	17 614	17 614
Общие и административные расходы	0	0	0

Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами за 2019 год:

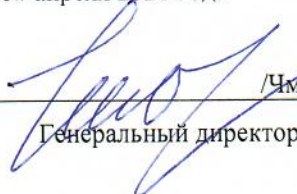
	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Итого
Заработанные страховые премии – нетто-перестрахование	5	195 797	195 802
Состоявшиеся убытки – нетто-перестрахование	0	-146 387	-146 387
Расходы по ведению страховых операций – нетто-перестрахование	0	-5 964	-5 964
Процентные доходы	0	87 568	87 568
Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с ФИ, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка	0	-4 021	-4 021
Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с ФИ, имеющимися в наличии для продажи	0	14 490	14 490
Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с инвестиционным имуществом	0	3 514	3 514
Прочие инвестиционные доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов)	0	13 250	13 250
Процентные расходы	0	17 614	17 614
Общие и административные расходы	0	0	0

Вознаграждение ключевому управленческому персоналу за 2019 год составляет 11 697 тыс. рублей (за 2019 год: 11 397 тыс. рублей).

41. События после отчетной даты.

Событий, подлежащих раскрытию в соответствии с требованиями МСФО (IAS) 10 "События после отчетной даты", в период между отчетной датой и датой подписания данной отчетности руководством Компании не произошло.

«20» апреля 2021 года


/Чмаро Р.Р.
Генеральный директор




/Жукова Т.А.
Главный бухгалтер