

Дата утверждения: 28 апреля 2021 года

Генеральный директор



Т.М. Гай

Акционерное общество «Страховая компания ГАЙДЕ»
Консолидированная финансовая отчетность,
подготовленная в соответствии с Международными стандартами фи-
нансовой отчетности

31 декабря 2020 года

Содержание

Отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2020 года	3
Отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе по состоянию на 31 декабря 2020 года	4
Отчет об изменениях в капитале по состоянию на 31 декабря 2020 года	6
Отчет о движении денежных средств по состоянию на 31 декабря 2020 года	7
Примечания, состоящие из обзора существенных положений учетной политики и другой пояснительной информации	9
1. Основная деятельность	9
2. Условия ведения деятельности в Российской Федерации	11
3. Основа представления информации	11
4. Краткое описание важнейших принципов учетной политики	12
5. Существенные допущения и оценки в применении учетной политики	23
6. Изменения в международных стандартах консолидированной финансовой отчетности	24
7. Денежные средства и их эквиваленты	26
8. Депозиты в банках	28
9. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	28
10. Металлические счета	34
11. Аренда	34
12. Дебиторская задолженность и предоплаты	35
13. Инвестиционное имущество	36
14. Основные средства, нематериальные активы и активы в форме права пользования	38
15. Страховые премии и выплаты по договорам страхования	39
16. Обязательства по договорам страхования и перестраховочные активы*	41
17. Резерв незаработанной премии и изменения резерва незаработанной премии	43
18. Резервы убытков, резерв неистекшего риска, оценка ожидаемой к начислению суммы суброгаций и регресса и изменения в них	43
19. Прочие активы	43
20. Кредиторская задолженность	44
21. Оценочные обязательства	44
22. Расходы на урегулирование убытков	44
23. Перестраховочная комиссия по договорам, переданным в перестрахование и чистое изменение отложенных аквизиционных расходов доходов	45
24. Аквизиционные расходы и чистое изменение отложенных аквизиционных расходов	45
25. Прочие доходы (расходы) от страховой деятельности	45
26. Отчисления от страховых премий	45
27. Доходы за вычетом расходов от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	46
28. Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с инвестиционным имуществом	46
29. Дивиденды полученные	46
30. Процентные доходы и расходы	47
31. Административные расходы	47
32. Прочие доходы и расходы	48
33. Курсовые разницы	48
34. Кредиты, займы и прочие привлеченные средства	48
35. Налог на прибыль	48
36. Капитал	51
37. Дочерняя компания	51
38. Внутригрупповые операции	52
39. Связанные стороны	52
40. Операционные риски	54
41. Факторы финансовых рисков	55
42. События после отчетной даты	58

Отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2020 года

		31 декабря 2020	31 декабря 2019
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	7	236 532	213 966
Депозиты в банках	8	441 799	483 051
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	9	1 954 479	1 622 415
Металлические счета	10	92 806	62 607
Дебиторская задолженность и предоплаты	12	583 019	522 138
Перестраховочные активы	17,18	722 474	320 374
<i>доля перестраховщиков в резерве незаработанной премии</i>		558 721	264 911
<i>доля перестраховщиков в резерве убытков</i>		198 214	86 187
<i>оценка доли ожидаемой к получению суммы суброгаций от перестраховщиков</i>		(34 461)	(30 724)
Отложенные налоговые активы	34	69 666	53 221
Отложенные аквизиционные расходы	23	421 854	320 363
Инвестиционное имущество	13	55 983	80 926
Гудвил		-	-
Основные средства, нематериальные активы и активы в форме права пользования	14,11	428 093	325 279
Прочие активы	19	8 550	6 181
ИТОГО АКТИВОВ		5 015 254	4 010 519
Обязательства			
Обязательства по договорам страхования	17,18	3 223 183	2 685 293
<i>резерв незаработанной премии</i>		2 242 035	1 856 382
<i>резервы убытков</i>		1 086 991	932 436
<i>оценка ожидаемой к начислению суммы суброгаций</i>		(105 842)	(103 525)
Кредиторская задолженность	20	827 673	486 966
Обязательства по финансовой аренде	11	13 595	28 512
Кредиты, займы и прочие привлеченные средства	34	23 333	-
Оценочные обязательства	21	11 242	15 651
Отложенные аквизиционные доходы	23	129 900	67 052
Отложенное обязательство по налогу на прибыль	35	22 555	24 223
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ		4 251 483	3 307 697
Собственные средства			
Уставный капитал	36	517 377	314 251
Резерв переоценки основных средств		68 928	15 478
Прочие резервы		48 102	48 102
Нераспределенная прибыль		128 934	324 542
Чистые активы, принадлежащие акционерам общества		763 341	702 372
Неконтролирующая доля (доля меньшинства)		430	450
ИТОГО СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ		763 771	702 822
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ		5 015 254	4 010 519

Генеральный директор



Т.М. Гай

Отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе по состоянию на 31 декабря 2020 года

		2020	2019
СТРАХОВАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ			
Страховые премии - нетто-перестрахование	15	3 359 854	3 100 917
по прямому страхованию		4 400 809	3 640 935
премии, переданные в перестрахование		(1 040 955)	(540 017)
аннулированные премии		-	-
доля перестраховщиков в аннулированных премиях		-	-
Изменение в резерве незаработанной премии - нетто перестрахование	17	(91 843)	(238 813)
изменение в резерве незаработанной премии, брутто		(385 653)	(241 179)
изменение доли перестраховщиков в резерве незаработанной премии		293 810	2 366
Чистая сумма заработанных страховых премий		3 268 011	2 862 104
Выплаты по договорам страхования - нетто-перестрахование	15	(2 361 870)	(1 929 659)
по прямому страхованию		(2 656 231)	(2 199 186)
доля перестраховщиков		294 361	269 527
Изменение в резервах убытков - нетто-перестрахование	18	(42 527)	(51 804)
изменение в резервах убытков, брутто		(154 555)	(41 051)
изменение доли перестраховщиков в резервах убытков		112 028	(10 753)
Изменение оценки ожидаемой к начислению суммы суброгаций - нетто	18	(1 420)	24 447
изменение оценки ожидаемой к начислению суброгации, брутто		2 318	22 671
изменение доли перестраховщиков в ожидаемой к начислению суммы суброгаций		(3 737)	1 776
Расходы по урегулированию убытков	22	(74 442)	(78 303)
Доходы от регрессов, суброгаций и прочих возмещений – нетто-перестрахование		106 867	106 447
Чистая сумма произошедших убытков		(2 373 391)	(1 928 872)
Перестраховочная комиссия по договорам, переданным в перестрахование	23	248 977	138 273
Чистое изменение отложенных аквизионных доходов		(62 848)	74
Аквизиционные расходы		(903 846)	(727 989)
Чистое изменение отложенных аквизионных расходов	24	101 491	73 194
Отчисления от страховых премий	26	(81 851)	(65 468)
Прочие доходы (расходы) от страховой деятельности	25	84 611	(8 174)
Результат от страховой деятельности до вычета операционных расходов по страховым операциям		281 154	343 141
ПРОЧАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ			
Доходы за вычетом расходов от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	27	71 867	56 249
Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с инвестиционным имуществом	28	(25 830)	(1 253)
Дивиденды полученные	29	3 234	2 290
Процентные доходы	30	150 132	158 899
Процентные расходы	29	(3 072)	(3 379)
Административные расходы	31	(580 518)	(510 226)
Прочие доходы	32	68 221	58 886
Прочие расходы	31	(4 335)	(6 020)

Курсовые разницы	33	28 825	(16 591)
Прибыль до налогообложения		(10 322)	81 997
Расчеты по налогу на прибыль	34	26 870	(22 886)
Прибыль за год		16 548	59 111
Принадлежит собственникам материнской компании		16 567	59 086
Доля неконтролирующих акционеров		(19)	25
Прочий совокупный доход			
Переоценка основных средств с учетом отложенных налогов		53 450	1 928
Итого прочий совокупный доход за год		53 450	1 928
Итого совокупный доход за год		70 017	61 014

Генеральный директор



Т.М. Гай

Отчет об изменениях в капитале по состоянию на 31 декабря 2020 года

Принадлежит участникам общества							
	Уставный капитал	Резерв переоценки ОС	Прочие резервы	Нераспределенная прибыль	Итого собственных средств	Доля, не обеспечивающая контроль	Итого капитал
Остаток на 31 декабря 2018 года	314 251	13 550	38 976	283 085	649 862	425	650 286
Прибыль за 2019 год	-	-	-	59 086	59 086	25	59 111
Дивиденды	-	-	-	(9 972)	(9 972)	-	(9 972)
Распределение прибыли	-	-	7 326	(7 326)	0	-	0
Переоценка основных средств	-	1 928	-	(331)	1 597	-	1 597
Увеличение прочих резервов	-	-	1 800	0	1 800	-	1 800
Прочий совокупный доход (расход) за 2019 год	-	1 928	-	-	1 928	-	1 928
Итого совокупный доход, отраженный за 2019 год	-	1 928	9 126	41 457	52 511	25	52 536
Остаток на 31 декабря 2019 года	314 251	15 478	48 102	324 542	702 372	450	702 822
Прибыль за 2020 год	-	-	-	16 567	16 567	(19)	16 548
Дивиденды	-	-	-	(9 048)	(9 048)	-	(9 048)
Распределение прибыли	203 126	-	-	(203 126)	0	-	0
Переоценка основных средств	-	53 450	-	-	53 450	-	53 450
Увеличение прочих резервов	-	-	-	-	0	-	0
Прочий совокупный доход (расход) за 2020 год	-	53 450	-	-	53 450	-	53 450
Итого совокупный доход, отраженный за 2020 год	-	53 450	0	16 567	70 017	(19)	60 950
Остаток на 31 декабря 2020 года	517 377	68 928	48 102	128 934	763 341	430	763 771

Генеральный директор



Т.М. Гай

Отчет о движении денежных средств по состоянию на 31 декабря 2020 года

	2020	2019
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕ- ЯТЕЛЬНОСТИ		
Поступления всего:	5 758 966	4 706 015
в том числе:		
Страховые премии по договорам страхования и перестрахова- ния полученные	4 184 292	3 429 571
Доля перестраховщиков в выплатах по договорам страхования и перестрахования, полученная	1 443	28 366
Поступление сумм по суброгационным и регрессным требовани- ям	79 893	96 967
Поступления в оплату возмещенного вреда по прямому возме- щению убытков	1 284 034	986 339
Поступления дивидендов и иных аналогичных выплат	3 235	2 266
Прочие поступления от операционной деятельности	206 069	162 506
Платежи всего:	(5 423 331)	(4 532 262)
в том числе:		
Страховые премии по договорам, переданным в перестрахова- ние	(99 061)	(90 360)
Выплаты по договорам страхования и перестрахования, упла- ченные	(1 540 645)	(1 445 038)
Оплата расходов по урегулированию убытков	(24 510)	(20 509)
Оплата аквизиционных расходов	(445 391)	(363 279)
Платежи по оплате возмещенного вреда по прямому возмеще- нию убытков	(1 150 715)	(753 069)
Платежи потерпевшим по прямому возмещению убытков	(1 292 262)	(996 220)
Платежи профессиональным объединениям страховщиков в ви- де отчислений от страховых премий	(80 664)	(60 152)
Платежи в связи с приобретением финансовых активов или по- гашением финансовых активов, классифицируемых как оцени- ваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	(22 330)
Проценты уплаченные	(1 288)	(3 099)
Оплата прочих административных и операционных расходов	(325 915)	(281 216)
Выплата заработной платы и прочего вознаграждения работни- кам	(412 552)	(397 762)
Уплаченный налог на прибыль	(17 817)	(1 704)
Прочие платежи по операционной деятельности	(32 512)	(97 525)
Чистые денежные средства, полученные от операцион- ной деятельности	335 635	173 753
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Приобретение основных средств, нематериальных активов, ин- вестиционного имущества	(65 732)	(19 569)
Продажа основных средств и нематериальных активов	1	6 301
Платежи в связи с приобретением финансовых активов, клас- сифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(652 300)	(568 949)
Поступления от продажи и погашения финансовых активов, классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимо- сти через прибыль или убыток	366 414	230 790
Поступления от продажи и погашения финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	1 265 796	1 066 450
Платежи в связи с приобретением финансовых активов, оцени- ваемых по амортизированной стоимости	(1 239 500)	(817 450)
Поступления доходов от сдачи инвестиционного имущества в аренду	-	962
Чистые денежные средства, использованные в инвести- ционной деятельности	(325 321)	(101 465)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯ- ТЕЛЬНОСТИ		
Дивиденды выплаченные	(8 167)	(9 011)
Погашение (выкуп) векселей и других долговых ценных бумаг,	(16 667)	-

возврат кредитов и займов		
Получение кредитов и займов	40 000	-
Платежи в погашение обязательств по договорам аренды	(5 262)	(5 502)
Чистые денежные средства, полученные от финансовой деятельности	9 904	(14 513)
Величина влияния изменений курса валют	2 347	(1 292)
Чистое увеличение (уменьшение) денежных средств и их эквивалентов	22 566	56 483
Денежные средства и их эквиваленты на конец периода	236 532	213 966

Генеральный директор



Т.М. Гай

Примечания, состоящие из обзора существенных положений учетной политики и другой пояснительной информации

1. Основная деятельность

Консолидированная финансовая отчетность на 31 декабря 2020 года включает отчетность Материнской компании - Акционерного Общества «Страховая компания ГАЙДЕ» и ее дочерней компании - Общества с ограниченной ответственностью «Медицинский центр ГАЙДЕ». Материнская и ее дочерняя компании совместно именуются Группа.

Ниже представлена структура Группы на 31 декабря 2020 года



Акционерное общество «Страховая компания ГАЙДЕ» осуществляет свою деятельность на рынке страховых услуг с 1995 года.

Зарегистрировано в Регистрационной Палате при Министерстве экономики Российской Федерации 22 декабря 1995 года за № Р-5520.16. Свидетельство о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц о юридическом лице, зарегистрированном до 1 июля 2002 года, № 004009645, серия 78, от 19 августа 2002 года.

Место нахождения: 191119, г. Санкт-Петербург, Лиговский проспект, дом 108, Лит. А.

Постановка на учет в налоговом органе: Межрайонная ИФНС России №4 по Санкт-Петербургу, серия 78 № 006853863, 27.12.2002 года.

30 декабря 2016 года МИ ФНС России № 15 зарегистрировало за ГРН 6167848980722 изменение полного фирменного наименования с Публичного акционерного общества «Страховая компания ГАЙДЕ» на Акционерное общество «Страховая компания ГАЙДЕ», сокращенное фирменное наименование изменено с ПАО «СК ГАЙДЕ» на АО «СК ГАЙДЕ».

Регистрационный номер в едином государственном реестре субъектов страхового дела - 0630.

Основным видом деятельности Группы является деятельность Материнской компании - страховая деятельность на территории Российской Федерации.

Материнская компания осуществляет деятельность на основании следующих лицензий:

- № СЛ № 0630, выдана: 26.01.2017, Действующая
- № СИ № 0630, выдана: 26.01.2017, Действующая
- № ОС № 0630-03, выдана: 26.01.2017, Действующая
- № ОС № 0630-04, выдана: 26.01.2017, Действующая
- № ОС № 0630-05, выдана: 26.01.2017, Действующая

Срок действия лицензий неограничен. Действие лицензий не прекращалось.

Перечень видов страхования, которые осуществляются в соответствии с действующими лицензиями на право осуществления страховой деятельности:

- Страхование от несчастных случаев и болезней;
- Медицинское страхование;
- Страхование средств наземного транспорта (за исключением средств железнодорожного транспорта);
- Страхование средств железнодорожного транспорта;
- Страхование средств водного транспорта;
- Страхование грузов;
- Страхование прочего имущества юридических лиц;
- Страхование прочего имущества граждан;

- Страхование гражданской ответственности владельцев автотранспортных средств;
- Страхование гражданской ответственности за причинение вреда вследствие недостатков товаров, работ, услуг;
- Страхование гражданской ответственности за причинение вреда третьи лицам;
- Страхование гражданской ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по договору;
- Страхование финансовых рисков;
- Обязательное страхование гражданской ответственности владельца опасного объекта за причинение вреда в результате аварии на опасном объекте;
- Обязательное страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств.

Материнская компания передает основной портфель своих рисков в перестрахование через брокера: BRW Brokers Limited, London. United Kingdom.

Брокер размещает риски Материнской компании на специальных условиях в страховых/перестраховочных компаниях на территории РФ: АО «Российская Национальная Перестраховочная компания» (рейтинг кредитоспособности АО «Аналитическое Кредитное Рейтинговое Агентство» - AAA(RU)), АО «Страховое общество газовой промышленности» (рейтинг кредитоспособности АО «Рейтинговое Агентство «Эксперт РА» – ruAAA), СПАО «Ингосстрах» (рейтинг кредитоспособности АО «Рейтинговое Агентство «Эксперт РА» – ruAAA), ПАО СК «Росгосстрах» (рейтинг кредитоспособности АО «Рейтинговое Агентство «Эксперт РА» - ruBBB+), а также за рубежом - Partner Reinsurance Europe Limited (рейтинг кредитоспособности S&P Global Ratings – A+).

Материнская компания является членом следующих профессиональных объединений, союзов, ассоциаций страховщиков:

- Всероссийского союза страховщиков – ВСС с 14.04.2017;
- Российского союза автостраховщиков – РСА с 28.01.2015/2003 года;
- Национального союза страховщиков ответственности – НССО с 2014 года;
- Союза промышленников и предпринимателей Санкт-Петербурга;
- Торгово-промышленной палаты городов Пушкина и Павловска.

По состоянию на 31 декабря 2020 года Материнская компания имеет 13 филиалов, открытых в городах: Архангельск, Великий Новгород, Всеволожск, Екатеринбург, Калининград, Мурманск, Москва, Набережные Челны, Нижний Тагил, Петрозаводск, Симферополь, Севастополь, Сочи, а также 45 обособленных подразделения.

Представительств, а также филиалов, открытых на территории иностранных государств Материнская компания не имеет.

Дочерней компанией является Общество с ограниченной ответственностью «Медицинский центр ГАЙДЕ» зарегистрировано 10 декабря 2013 года, ОГРН 1137847479813. Место нахождения: 191024, г.Санкт-Петербург, ул.Херсонская, д.2/9, лит.А, пом.5-Н.

Основной вид деятельности - деятельность больничных организаций. Единоличный исполнительный орган – Страхова С.К. С 12 октября 2018 года доля владения Материнской компании составляет 95,43%, что представлено выше в схеме структуры группы. Информация о дочерней компании представлена в Примечании 36.

Состав акционеров Материнской компании на 31 декабря 2020 года:

	Количество акций	Доля, %	Сумма
ООО «Модуль»	4 267 976	46,23%	138 709
Гай Татьяна Михайловна	2 076 109	22,49%	67 475
ООО "БАЛТИЙСКИЙ СЮРВЕЙ"	916 066	9,92%	29 772
ООО "Мангуст"	916 066	9,92%	29 772
Савельев Андрей Васильевич	923 077	10,00%	30 000
Прочие акционеры с долей владения в капитале менее 1,0%	133 698	1,45%	4 344
	9 232 992	100,00%	300 072

Общее руководство деятельностью Материнской компанией осуществляет Совет директоров:

Председатель Совета директоров: Олейник А.Н

Члены Совета Директоров: Артюхин В.Д., Ащеулов В. В., Гай Т.М., Павлов К.А., Преловский Г.Б.

Единоличный исполнительный орган управления Материнской компанией – Гай Т.М.

Главный бухгалтер – Агаркова А.А.

2. Условия ведения деятельности в Российской Федерации

Пандемия оказала разнонаправленное действие на российский рынок страхования в части объема премий. По предварительным итогам 2020 года страховщики продемонстрировали положительную динамику премий (+3% по сравнению с 2019 годом). Основные потери страховщиков связаны с видами, относящимися к страхованию выезжающих за рубеж, дмс, мигрантов и грузоперевозок.

Сегмент автокаско находится под влиянием разнонаправленной динамики средней премии и выплаты. Хотя средняя премия по итогам 9 месяцев 2020 года оказалась ниже, чем за 9 месяцев 2019 года, резервы снижения тарифов из-за роста убыточности практически исчерпаны. Это подтверждается ростом средней премии в III квартале. Рост объема выплат на фоне сокращения количества заявленных убытков объясняется резким увеличением размера средней выплаты, что обусловлено ростом стоимости ремонта из-за влияния валютных курсов.

Введение дополнительных тарифных факторов привело к росту средней стоимости полиса ОСАГО в III квартале и для юридических лиц, и для граждан. В 2021 году возможен опережающий рост выплат (до 10%) над ростом премий (до 5%) в связи с увеличением средней выплаты и ростом количества убытков. Макроэкономика России

" По предварительной оценке, исполнение основных показателей федерального бюджета за январь - декабрь 2020 года составило:

" - объем поступивших доходов - 18 722 573,8 млн рублей или 90,9% к общему объему доходов федерального бюджета, утвержденному Федеральным законом "О федеральном бюджете на 2020 год и на плановый период 2021 и 2022 годов";

" - исполнение расходов - 22 824 412,2 млн рублей или 116,1% к общему объему расходов федерального бюджета, утвержденному Федеральным законом "О федеральном бюджете на 2020 год и на плановый период 2021 и 2022 годов", и 95,7% к сводной бюджетной росписи федерального бюджета с учетом внесенных изменений.

" - дефицит - 4 101 838,4 млн рублей.

" Сальдо источников внутреннего и внешнего финансирования дефицита федерального бюджета за отчетный период составило 4 405 713,9 млн рублей и (-) 303 875,6 млн рублей соответственно.

" Падение ВВП в 2020 году в диапазоне 3,5-4,5%. привел к сокращению инвестиций в основной капитал на 7-7,5% в связи с существенным пересмотром инвестиционных планов компаний на текущий год. Снижение расходов на конечное потребление домашних хозяйств в 2020 году на 6-7%

" Карантин существенно ударил по населению. Рост безработицы может достигнуть 8-12%. Реальные располагаемые доходы россиян по итогам года упали на 14-16% в годовом выражении. Результат - сокращение кредитной активности со стороны как банков, так и потенциальных заемщиков.

" Наибольшей пострадавшей стороной остается малый и средний бизнес. При введении новых карантинных ограничений около 60-70% малых предприятий могут уйти с рынка, что также замедлит скорость восстановления экономики.

3. Основа представления информации

Группа подготовила консолидированную финансовую отчетность, соответствующую Международным стандартам финансовой отчетности, в отношении отчетных периодов, завершающихся 31 декабря 2020 года, вместе со сравнительной информацией по состоянию на 31 декабря 2019 года.

Группа применила следующие исключения:

Группа ведет учетные записи в соответствии с правилами бухгалтерского учета и страхового законодательства Российской Федерации. Консолидированная финансовая отчетность подготовлена на основе этих учетных записей и соответствующим образом скорректирована для ее приведения в соответствие с МСФО. Данные корректировки включают ряд реклассификаций с целью отражения экономической сущности проведенных операций, включая реклассификацию активов и обязательств, прибылей и убытков в соответствующие статьи консолидированной финансовой отчетности. Настоящая консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, включая все принятые и действующие в отчетном периоде Международные стандарты финансовой отчетности и интерпретации Комитета по Международным стандартам финансовой отчетности, и полностью им соответствует.

Принципы оценки финансовых показателей

Консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам, за исключением отмеченного в разделе «Основные положения учетной политики». Например, ценные бумаги оценивались по справедливой стоимости.

Валюта представления данных консолидированной финансовой отчетности

Консолидированная финансовая отчетность представлена в российских рублях. Российский рубль является функциональной валютой Группы. Все данные консолидированной финансовой отчетности были округлены с точностью до целых тысяч рублей, если не указано иное.

Использование оценок

Руководство использовало ряд оценок и предположений в отношении представления активов и обязательств и раскрытия условных активов и обязательств при подготовке консолидированной финансовой отчетности в соответствии с требованиями МСФО. Фактические результаты могут отличаться от указанных оценок.

Данные положения учетной политики последовательно применялись по отношению ко всем представленным в консолидированной финансовой отчетности периодам, за исключением специально оговоренных случаев. Для целей консолидированного Отчета о финансовом положении существенной признается сумма, составляющая 10% от валюты консолидированного Отчета о финансовом положении. Для целей консолидированного Отчета о совокупных доходах существенной признается сумма, составляющая 10% от консолидированной выручки.

Ниже приводятся основные принципы учетной политики Группы.

4. Краткое описание важнейших принципов учетной политики

Принципы консолидации

Дочерние компании

Дочерние компании представляют собой организации, находящиеся под контролем Материнской компании. Наличие контроля признается, когда Материнской компании принадлежит прямо или опосредованно более 50% голосующих акций, либо Материнская компания иным образом имеет возможность управлять финансовой и хозяйственной политикой предприятия с тем, чтобы получать выгоды от его деятельности. При оценке контроля учитываются потенциальные права голоса, которые могут быть реализованы в настоящее время. Финансовая отчетность дочерних предприятий включается в консолидированную финансовую отчетность с даты начала действия контроля и до даты прекращения такого действия.

Доля, не обеспечивающая контроль

Доля, не обеспечивающая контроль, представляет собой пропорциональную долю не контролируемых акционеров в капитале дочерних компаний Группы и результатах их деятельности.

В качестве основы для расчета используются доли владения не контролируемых акционеров в этих дочерних компаниях. Доля, не обеспечивающая контроль, раскрывается в составе капитала. Группа учитывает операции с долями участия, не обеспечивающими контроль, как операции с владельцами капитала Группы. При приобретении долей, не обеспечивающих контроль, разница между выплаченным вознаграждением и соответствующей приобретенной долей балансовой стоимости чистых активов дочерней компании отражается в составе капитала. Разница между полученным вознаграждением и балансовой стоимостью долей, не обеспечивающих контроль, также отражается в составе капитала.

Операции, исключаемые при консолидации

Все операции между материнской компанией и дочерними компаниями Группы и нереализованная прибыль по этим операциям исключаются; нереализованные убытки также исключаются, за исключением случаев, когда стоимость не может быть возмещена. Группа и все ее дочерние предприятия используют единую учетную политику.

Нереализованная прибыль по операциям между Группой и ее объектами инвестиций, учитываемыми по методу долевого участия (ассоциированные компании), исключается в части, соответствующей доле участия Группы в таких объектах инвестиций; нереализованные убытки также исключаются, кроме тех случаев, когда соответствующая операция свидетельствует об обесценении переданного актива.

Оценка справедливой стоимости

Группа оценивает такие финансовые инструменты, как торговые и имеющиеся в наличии для продажи ценные бумаги, производные инструменты, и такие нефинансовые активы, как инвестиционная недвижимость, по справедливой стоимости на каждую отчетную дату.

Справедливая стоимость является ценой, которая была бы получена за продажу актива или выплачена за передачу обязательства в рамках сделки, совершаемой в обычном порядке между участниками рынка, на дату оценки. Оценка справедливой стоимости предполагает, что сделка по продаже актива или передаче обязательства происходит:

- либо на основном рынке для данного актива или обязательства;
- либо, в условиях отсутствия основного рынка, на наиболее благоприятном рынке для данного актива или обязательства.

У Группы должен быть доступ к основному или наиболее благоприятному рынку. Справедливая стоимость актива или обязательства оценивается с использованием допущений, которые использовались бы участниками рынка при определении цены актива или обязательства, при этом предполагается, что участники рынка действуют в своих лучших интересах. Оценка справедливой стоимости нефинансового актива учитывает возможность участника рынка генерировать экономические выгоды от

использования актива наилучшим и наиболее эффективным образом или его продажи другому участнику рынка, который будет использовать данный актив наилучшим и наиболее эффективным образом. Группа использует такие методики оценки, которые являются приемлемыми в сложившихся обстоятельствах и для которых доступны данные, достаточные для оценки справедливой стоимости, при этом максимально используя уместные наблюдаемые исходные данные и минимально используя ненаблюдаемые исходные данные.

Все активы и обязательства, справедливая стоимость которых оценивается или раскрывается в финансовой отчетности, классифицируются в рамках описанной ниже иерархии источников справедливой стоимости на основании исходных данных самого нижнего уровня, которые являются значимыми для оценки справедливой стоимости в целом:

- Уровень 1 - Рыночные котировки цен на активном рынке по идентичным активам или обязательствам (без каких-либо корректировок);
- Уровень 2 - Модели оценки, в которых существенные для оценки справедливой стоимости исходные данные, относящиеся к наиболее низкому уровню иерархии, являются прямо или косвенно наблюдаемыми на рынке;
- Уровень 3 - Модели оценки, в которых существенные для оценки справедливой стоимости исходные данные, относящиеся к наиболее низкому уровню иерархии, не являются наблюдаемыми на рынке.

В случае активов и обязательств, которые признаются в финансовой отчетности на периодической основе, Группа определяет факт перевода между уровнями источников иерархии, повторно анализируя классификацию (на основании исходных данных самого нижнего уровня, которые являются значимыми для оценки справедливой стоимости в целом) на конец каждого отчетного периода.

Финансовые инструменты

Финансовые активы и финансовые обязательства отражаются в отчете о финансовом положении Группы, когда Группа становится стороной по договору в отношении соответствующего финансового инструмента. Группа отражает имеющие регулярный характер приобретения и реализацию финансовых активов и обязательств по дате расчетов. Приобретенные таким образом финансовые инструменты, которые будут впоследствии оцениваться по справедливой стоимости, с момента заключения сделки и до установленной даты расчетов учитываются так же как приобретенные инструменты. Финансовые активы и обязательства первоначально отражаются по справедливой стоимости. Транзакционные издержки, напрямую связанные с приобретением или выпуском финансовых активов и финансовых обязательств (кроме финансовых активов и финансовых обязательств, отражаемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток), соответственно увеличивают или уменьшают справедливую стоимость финансовых активов или финансовых обязательств при первоначальном признании. Транзакционные издержки, напрямую относящиеся к приобретению финансовых активов или финансовых обязательств, отражаемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, относятся непосредственно на прибыль или убыток.

Финансовые активы

Финансовые активы классифицируются в следующие категории: оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; удерживаемые до погашения; имеющиеся в наличии для продажи, а также займы и дебиторская задолженность. Отнесение финансовых активов к той или иной категории зависит от их особенностей и целей приобретения и происходит в момент их принятия к учету. Финансовые активы классифицируются как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если они либо предназначены для торговли, либо определены в эту категорию при первоначальном признании.

Финансовый актив классифицируется как предназначенный для торговли, если он:

- приобретается с основной целью перепродать его в ближайшем будущем; или
- при первоначальном принятии к учету является частью портфеля финансовых инструментов, которые управляются Группой как единый портфель, по которому есть недавняя история краткосрочных покупок и перепродаж, или
- является деривативом, не обозначенным как инструмент хеджирования в сделке эффективного хеджирования.

Финансовый актив, не являющийся предназначенным для торговли, может быть определен в категорию оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в момент принятия к учету, если:

- применение такой классификации устраняет или значительно сокращает дисбаланс в оценке или учете активов и обязательств, который, в противном случае мог бы возникнуть;
- финансовый актив является частью группы финансовых активов, финансовых обязательств или группы финансовых активов и обязательств, управление и оценка которой осуществляется на основе справедливой стоимости в соответствии с документально оформленной стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией Группы, и информация о такой группе финансовых активов представляется внутри организации на этой основе; или финансовое обязательство является частью инструмента, содержащего один или несколько встроенных деривативов

Такие финансовые активы отражаются по справедливой стоимости с отражением переоценки в прибылях и убытках. Чистые прибыли или убытки включают дивиденды и проценты, полученные по финансовому активу, и отражаются по строке «дивиденды полученные» и «процентные доходы», соответственно Отчете о совокупном доходе. Справедливая стоимость определяется в порядке, приведенном выше (Оценка справедливой стоимости).

Займы и дебиторская задолженность

Торговая дебиторская задолженность, выданные ссуды и прочая дебиторская задолженность с фиксированными или определяемыми платежами, которые не обращаются на организованном рынке, средства в банках и прочие финансовые активы, классифицируются как «займы и дебиторская задолженность». Займы и дебиторская задолженность учитываются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки за вычетом обесценения.

Процентный доход признается путем применения эффективной процентной ставки, за исключением краткосрочной дебиторской задолженности, процентный доход по которой является незначительным. Метод эффективной процентной ставки - это метод распределения процентных доходов или процентных расходов в течение соответствующего периода с целью получения постоянной процентной ставки (эффективной процентной ставки) на балансовую стоимость инструмента.

Эффективная ставка процента - это ставка, которая точно дисконтирует расчетные будущие денежные выплаты или поступления (не включая будущие убытки по кредитам) в течение ожидаемого срока действия финансового инструмента или, в соответствующих случаях, в течение более короткого срока, до чистой балансовой стоимости финансового инструмента. Эффективная процентная ставка используется для дисконтирования денежных потоков по инструментам с плавающей ставкой до следующей даты изменения процента, за исключением премии или дисконта, которые отражают кредитный спред по плавающей ставке, указанной для данного инструмента, или по другим переменным факторам, которые устанавливаются независимо от рыночного значения.

Такие премии или дисконты амортизируются на протяжении всего ожидаемого срока обращения инструмента. Расчет дисконтированной стоимости включает все комиссионные, выплаченные или полученные сторонами контракта, составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки.

Прекращение признания Финансовых активов

Группа прекращает признание финансовых активов исключительно в случае прекращения договорных прав по ним на денежные потоки или в случае передачи финансового актива и соответствующих рисков и выгод другой стороне.

Если Группа не передает и не сохраняет все основные риски и выгоды от владения активом и продолжает контролировать переданный актив, то она продолжает отражать свою долю в данном активе и связанные с ним возможные обязательства по возможной оплате соответствующих сумм. Если Группа сохраняет практически все риски и выгоды от владения переданным финансовым активом, она продолжает учитывать данный финансовый актив, а полученные при передаче средства отражает в виде обеспеченного займа.

При полном списании финансового актива разница между балансовой стоимостью актива и суммой полученного и причитающегося к получению вознаграждения, а также совокупная прибыль или убыток, которые были признаны в отчете о совокупном доходе и накоплены в капитале, относятся на прибыль или убыток.

Взаимозачет активов и обязательств

Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются и в отчете о финансовом положении отражается чистая величина только в тех случаях, когда существует юридически установленное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и урегулировать обязательство.

Денежные средства, их эквиваленты и денежные средства с ограничением к использованию

Денежные средства включают в себя наличные денежные средства и средства на счетах в банках. Эквиваленты денежных средств включают краткосрочные финансовые активы, которые могут быть легко переведены в денежные средства и срок погашения которых составляет не более трех месяцев. Денежные средства с ограничением к использованию включают в себя остатки денежных средств и их эквивалентов, которые не подлежат использованию на иные цели, кроме предусмотренных условиями займов или согласно банковскому законодательству. Денежные средства с ограничением к использованию не включаются в отчет о движении денежных средств.

Запасы

Запасы – это краткосрочные активы, которые используются или будут использоваться в выполнении работ и оказании услуг, а также используются для управленческих нужд Группы.

Запасы учитываются по наименьшей из двух величин: чистой возможной цены продажи и себестоимости. Себестоимость изготовления включает в себя затраты на приобретение и прочие затраты.

Вознаграждение работникам

Начисление заработной платы, взносов в пенсионный фонд, оплачиваемого ежегодного отпуска и отпуска по болезни признаются в том отчетном периоде, когда услуги были оказаны сотрудниками Группы. Группа начисляет резерв по неиспользованным отпускам. Расходы по отпуску включаются в

отчет о прибылях, убытках и прочем совокупном доходе. Взносы в пенсионный фонд учитываются, как пенсионные планы с установленными взносами и отражаются в составе текущих обязательств.

Инвестиционное имущество

Инвестиционное имущество – это не занятая Группой недвижимость (земля или здание, либо часть здания, либо и то и другое) удерживаемая с целью получения арендного дохода или повышения стоимости вложенного капитала. Инвестиционное имущество учитывается по фактическим затратам.

Оценка инвестиционного имущества осуществляется на каждую отчетную дату и в случае обесценения признается в консолидированном отчете о прибылях и убытках, как «Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с инвестиционным имуществом». В составе этой статьи также учитывается заработанный арендный доход и прочие затраты на ремонт и техническое обслуживание.

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.

Если собственник инвестиционного имущества занимает его, то это имущество переводится в категорию «Основные средства» по ее текущей стоимости на дату реклассификации с последующей переоценкой и начислением амортизации.

Основные средства

Основные средства отражаются по фактической стоимости приобретения или строительства за вычетом накопленной амортизации и резерва на снижение стоимости. Стоимость существенных обновлений и усовершенствований основных средств капитализируется.

Затраты на обслуживание, текущий ремонт и незначительные обновления относятся на расходы по мере их возникновения. Незначительные обновления включают расходы, в результате которых не происходит качественного технического усовершенствования данного объекта. Прибыли и убытки от выбытия основных средств включаются в составе прибылей и убытков отчета о прибылях, убытках и прочем совокупном доходе по мере их возникновения.

В стоимость основных средств не включается первоначальная оценка затрат на ликвидацию объектов основных средств.

Амортизация основных средств начисляется по линейному методу в течение их остаточного срока полезной эксплуатации.

Ниже указаны оставшиеся сроки полезного использования различных активов:

Актив	Срок полезного использования
Здания	50 лет
Машины и оборудование	2-10 лет
Транспортные средства	5-7 лет
Производственный и хозяйственный инвентарь	3 года
Прочие	2-5 лет

Снижение стоимости внеоборотных нефинансовых активов

На каждую дату составления бухгалтерского баланса руководство производит оценку признаков снижения возмещаемой стоимости активов ниже их балансовой стоимости. В случае выявления такого снижения, балансовая стоимость уменьшается до оценочной возмещаемой суммы, которая определяется как наибольшая из справедливой стоимости за вычетом расходов по продаже и стоимости от использования.

Для целей определения снижения стоимости отдельные активы объединяются в группы, генерирующие денежные потоки, на уровне наименьших идентифицируемых групп активов, обеспечивающих поступления денежных средств, которые в значительной степени независимы от притоков денежных средств от других активов или групп активов (генерирующие группы активов).

Сумма снижения возмещаемой стоимости активов ниже их балансовой отражается в составе прибылей и убытков отчета о прибылях, убытках и прочем совокупном доходе в периоде, в котором такое снижение было выявлено. Резервы по обесценению, восстанавливаются с отражением соответствующего дохода, по мере изменения факторов, послуживших причиной образования этих резервов.

Аренда

Учет договоров аренды, в которых Группа выступает арендатором, с 1 января 2019 г.

Группа арендует объекты недвижимого имущества (нежилые помещения). На дату начала аренды признаются актив в форме права пользования предметом аренды и обязательство по договору.

Величина актива на право пользования оценивается по первоначальной стоимости, которая включает в себя:

- величину первоначальной оценки обязательства по аренде;
- арендные платежи на дату начала действия договора аренды или до нее, за вычетом стимулирующих платежей по аренде;
- первоначальные затраты, понесенные арендатором;
- стоимость восстановительных работ.

После даты начала аренды Группа оценивает актив в форме права пользования по первоначальной

стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. В качестве срока амортизации используется наименьший из срока аренды и срока полезного использования арендуемого объекта. Амортизация начисляется линейным методом в течение срока полезного использования актива или срока аренды в зависимости от того, какой из них закончится раньше.

Арендные платежи по краткосрочной аренде либо аренде, в которой базовый актив имеет низкую стоимость, признаются в качестве расхода в течение срока аренды. Начисление арендных платежей осуществляется не позднее последнего дня месяца.

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

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

После даты начала аренды арендатор оценивает обязательства по аренде следующим образом:

- увеличивает балансовую стоимость для отражения процентов по обязательству по аренде по ставке дисконтирования, используемой при первоначальном признании;
- уменьшает балансовую стоимость для отражения осуществленных арендных платежей.

Планируемый срок аренды определяется исходя из условий договора аренды с учетом опционов на продление и опционов на прекращение договора. В случае, когда договор считается действующим на неопределенный срок, планируемый срок определяется Группой самостоятельно.

Арендные платежи дисконтируются по процентной ставке, заложенной в договоре аренды, если такая ставка может быть легко определена. При невозможности расчета предусмотренной в договоре аренды процентной ставки используется процентная ставка по заемным средствам Группы.

Процентная ставка, заложенная в договоре аренды – это та ставка, при использовании которой приведенная стоимость арендных платежей и негарантированной остаточной ценности будет равна сумме справедливой стоимости базового актива и всех первоначальных прямых затрат арендодателя. Процентная ставка по заемным средствам Группы – ставка, по которой на дату начала арендных отношений арендатор мог бы взять кредит на аналогичный срок и с аналогичным обеспечением, чтобы приобрести актив, имеющий стоимость, аналогичную той стоимости, которую имеет актив в форме права пользования аналогичных экономических ситуациях.

Группа в праве пересматривать оценку обязательства, дисконтируя пересмотренные арендные платежи с использованием пересмотренной ставки дисконтирования в любом из следующих случаев:

- изменения сроков аренды;
- изменения оценки опциона на покупку базового актива;
- изменения сумм, которые, как ожидается, будут уплачены в рамках гарантии ликвидационной стоимости;
- изменения будущих арендных платежей в результате изменения индекса или ставки, используемых для определения таких платежей.

Группа будет признавать сумму переоценки обязательства по аренде в качестве корректировки актива в форме права пользования.

Учет договоров аренды, в которых Группа выступает арендодателем

Когда активы передаются в операционную аренду, арендные платежи к получению отражаются как доходы от аренды с использованием метода равномерного начисления в течение срока аренды.

Налогообложение

В финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению, которые включают текущие налоговые платежи и отложенное налогообложение.

Текущие расходы по налогу на прибыль рассчитываются в соответствии с законодательством Российской Федерации, в которой зарегистрирована Группа.

Отложенные налоговые активы и обязательства рассчитываются в отношении всех временных разниц с использованием метода балансовых обязательств. Отложенные налоги на прибыль отражаются по всем временным разницам, возникающим между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью для целей финансовой отчетности, кроме случаев, когда отложенный налог на прибыль возникает в результате первоначального отражения, актива или обязательства по операции, которая не представляет собой объединение компаний, и которая на момент осуществления не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на налогооблагаемую прибыль или убыток.

Отложенные налоговые активы отражаются лишь в той мере, в которой существует вероятность получения в будущем налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть зачтены эти временные разницы, уменьшающие налоговую базу. Отложенные налоговые активы и обязательства оцениваются по ставкам налогообложения, которые будут применяться в течение периода реализации актива

или урегулирования обязательства, исходя из законодательства, вступившего или фактически вступившего в силу на отчетную дату. Состояние обязательств на конец отчетного периода по налогообложению отражено в Отчете о финансовом положении. Анализ и влияние расходов по налогообложению отражены в Отчете о Прибыли и Убытке и прочем совокупном доходе.

Помимо этого, в Группе действуют различные операционные налоги и сборы, применяющиеся в отношении деятельности Группы. Эти налоги отражаются в составе административных и прочих операционных расходов.

Капитал

Собственный капитал Группы состоит из капитала (первоначально вложенного, а также дополнительных инвестиций собственниками) плюс, накопленные доходы за минусом расходов и любых распределений (изъятий).

Состав капитала включает следующие позиции:

- уставный капитал;
- накопленная нераспределенная прибыль/убыток;
- резервы переоценок.
- прочие резервы.

Акционерный капитал

При первоначальном признании уставный капитал, признанный долевым инструментом, отражается по его справедливой стоимости, после признания стоимость долевых инструментов не изменяется.

Дополнительные средства, внесенные учредителями в капитал Группы, учитываются в составе нераспределенной прибыли.

Дивиденды

Дивиденды могут быть выплачены в виде денежных средств, имущества или долговых ценных бумаг. Объявленные дивиденды признаются как обязательства и вычитаются из суммы капитала на конец отчетного периода только в том случае, если они были утверждены акционерами до даты или на дату окончания отчетного периода. Информация о дивидендах раскрывается в отчетности, если они были объявлены после окончания отчетного периода, но до утверждения консолидированной финансовой отчетности к выпуску.

Резервы переоценки

Резервы переоценок формируются в результате отражения части активов Группы по справедливой стоимости.

Договоры страхования/перестрахования

Страховые контракты - это контракты, которые содержат существенный страховой риск. Такие контракты также могут содержать финансовый риск. 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. Страховой риск связан с неопределенностью в отношении следующих аспектов при заключении контракта: наступление страхового события, дата наступления страхового события и размер убытка, связанного с наступившим страховым событием.

Страховые операции

Премии по договорам страхования признаются в момент начала действия договоров страхования и относятся к заработанной премии пропорционально сроку действия договоров страхования.

Премии, не связанные со значительным страховым риском, не признаются в составе начисленных премий.

Страховые премии отражаются в отчете о прибылях и убытках.

Если договор страхования, не соответствует критериям признания МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования», премии по такому договору исключаются из объема признанных страховых операций:

Не признаются страховые премии, расходы не отражаются как убытки по такому договору страхования, страховые обязательства (страховые резервы) не формируются.

Применимыми стандартами для отражения операций по таким договорам будут МСФО (IAS) 18 «Выручка» или МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты: признание и оценка».

Страховщик тестирует следующие активы на предмет обесценения:

- дебиторская задолженность по договорам страхования и перестрахования;
- дебиторская задолженность по суброгационным и иным аналогичным требованиям;
- задолженность перестраховщиков по страховым выплатам;
- депо премий по рискам, переданным в перестрахование;
- доля перестраховщиков в резервах.

Резерв на обесценение дебиторской задолженности создается исходя из оценки Группой возможности

взыскания задолженности с дебиторов. Если происходит снижение кредитоспособности какого-либо из крупных клиентов-дебиторов или фактические убытки от невыполнения обязательств должниками превышают оценки Группы, фактические результаты могут отличаться от указанных оценок.

Если Группа определяет, что не существует объективного подтверждения факта обесценения конкретной дебиторской задолженности, независимо от суммы, такая дебиторская задолженность будет включена в категорию дебиторов с близкими характеристиками кредитного риска, и совокупная дебиторская задолженность по данной категории тестируется на предмет обесценения. Указанные характеристики связаны с оценкой будущих денежных потоков, генерируемых группами таких активов, которые зависят от способности должников погашать все суммы задолженности в соответствии с договорными условиями, относящимися к оцениваемым активам.

Будущие денежные потоки по группе дебиторов, совокупно оцениваемых на предмет обесценения, определяются исходя из договорных денежных потоков, генерируемых активами, и имеющегося опыта руководства Группы в оценке возможной просрочки погашения задолженности в результате прошлых событий, связанных с убытком, а также в отношении возможности взыскания просроченной задолженности. Прошлый опыт корректируется с учетом текущих наблюдаемых данных с целью отражения текущих условий, которые не оказывали влияния на предшествующие периоды, и исключения влияния ранее имевших место условий, которые отсутствуют в настоящий момент.

Группа передает отдельные риски в перестрахование в ходе своей обычной деятельности. Передача риска в перестрахование не снимает с Группы ответственности перед страхователями в случае возникновения страхового события. Суммы к получению от перестраховщиков оцениваются в соответствии с суммами по контрактам, переданным в перестрахование, и в соответствии с индивидуальными условиями каждого заключенного и признанного договора перестрахования. Активы, признанные по договорам перестрахования, включают возмещения доли убытков к получению от перестраховочных компаний, у которых размещен страховой риск, включая расходы по урегулированию убытков.

Кредиторская задолженность по операциям перестрахования представляет собой обязательства Группы по уплате премий перестраховщикам за размещенный у них риск.

Долгосрочные договоры страхования, относящиеся к страхованию иному, чем страхование жизни, по которым величина страховой суммы и страховой премии изменяется ежегодно, следует рассматривать как договоры страхования, заключаемые на один год с условием обязательной пролонгации. Страховую премию по таким договорам страхования следует начислять ежегодно с учетом срока несения ответственности в пределах установленной страховой суммы на соответствующий год.

Страховая премия по договору страхования, действие которого распространяется на период до даты заключения (ретроактивное страхование), признается в отчетности на дату заключения договора страхования.

Это же применимо к договорам перестрахования.

По договорам страхования по генеральному полису, как правило, в момент подписания генерального полиса переход риска не происходит. Признание страховой премии осуществляется по мере оформления отдельных страховых полисов, содержащих конкретные условия перехода риска. Денежные средства, полученные от страхователя в счет уплаты страховой премии до заключения отдельных страховых полисов, отражаются в отчетности как кредиторская задолженность по предоплате.

Страховые премии, переданные в перестрахование, представляют собой расходы, уменьшающие признанные доходы в виде страховых премий по перестрахованным договорам страхования (сострахования, перестрахования). Порядок признания расходов в виде страховых премий, переданных в перестрахование, аналогичен порядку признания страховых премий.

Расходы в виде страховых премий, переданных в перестрахование, признаются на наиболее позднюю из дат: заключение договора перестрахования или начало перестраховочной защиты (несение перестраховщиком риска).

По договорам облигаторного перестрахования расходы в виде страховых премий, переданных в перестрахование, признаются одновременно с признанием дохода в виде страховых премий, поскольку имеется соглашение о переходе части риска к перестраховщику с момента принятия риска перестрахователя.

По непропорциональным договорам облигаторного перестрахования (эксцедента убытка или эксцедента убыточности) плата за перестрахование определяется исходя из объема и характеристики портфеля договоров, риски по которому передаются в перестрахование. При этом в момент уплаты страховой премии перестраховщику не известен конкретный объем риска, который передается, поскольку часть договоров, попадающих в перестраховочную защиту, не заключены.

Дополнительная премия по договорам непропорционального перестрахования, уплачиваемая сверх минимальной депозитной премии, признается расходом для перестрахователя (доходом для перестраховщика) в том периоде, к которому относится перестрахование.

По договорам, предусматривающим уплату страховой премии в рассрочку, применяется метод начисления – доходом признается вся страховая премия, являющаяся оплатой страхового риска, переданного страховщику.

Если договор содержит механизм, обязательный для обеих сторон, по которому следствием неоплаты очередного взноса является прекращение несения страховщиком риска, либо его существенное снижение, так что риск перестает быть значительным, страховая премия признается только в части оплаченного периода ответственности.

Если неоплата взноса приводит к возникновению права страховщика на отказ от страхования, страховая премия признается доходом в полном объеме в момент признания.

Страховые премии, относящиеся к отчетному периоду, отражаются в общем размере страховых премий с учетом всех изменений или уточнений, возникающих в учетном периоде в отношении этих премий, причем дополнительные премии или возврат премий рассматривается как уточнение размера первоначальной премии.

При досрочном прекращении договоров страхования неоплаченная часть дебиторской задолженности страхователей, относящаяся к периоду, в котором страхование не осуществлялось, рассматривается как уменьшение страховой премии.

Суммы возврата страховой премии за не истекший период страхования отражаются в отчетности отдельной статьей (аннулированные страховые премии), показатель которой уменьшает размер страховых премий.

Страховые выплаты и признание расходов по договорам страхования

Страховые выплаты и расходы по урегулированию убытков отражаются в отчете о прибылях и убытках по мере возникновения на основе оцененного обязательства по выплате компенсации страхователям или третьим сторонам.

Страховые выплаты являются компонентом расхода и отражаются в отчетности страховщиков:

- страховые выплаты;
- доля перестраховщиков в страховых выплатах.

Страховая выплата признается тогда, когда обязательство перед выгодоприобретателями исполнено путем оплаты денежными средствами, предоставлением возмещения в натуральной форме, оплатой медицинских услуг и т.д. Долю перестраховщиков в страховых выплатах перестрахователи признают в составе доходов в том отчетном периоде, в котором произведено признание страховых выплат по перестрахованным договорам страхования, сострахования и перестрахования. В некоторых случаях по договорам непропорционального перестрахования (эксцедент убытка или эксцедент убыточности), по которым перестрахован риск по отдельному портфелю договоров страхования (сострахования, перестрахования), доля перестраховщиков начисляется на конец соответствующего периода перестраховочного покрытия по результатам определения финансового результата по перестрахованному портфелю договоров страхования (сострахования, перестрахования) в соответствии с условиями указанных договоров непропорционального перестрахования.

Выплаты, осуществленные по договорам, не признаваемым таковыми согласно МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования», не включаются в статью выплат в отчетности. Они могут быть признаны как расходы, связанные с получением доходов, каковыми признаются поступления по таким договорам.

Перестрахование

Группа передает договоры в перестрахование в ходе своей обычной деятельности. Передача договора в перестрахование не снимает с Группы ответственности перед страхователями. Суммы к получению от перестраховщиков оцениваются в соответствии с суммами по контрактам, переданным в перестрахование, и в соответствии с условиями каждого договора перестрахования. Перестраховочные активы включают долю перестраховочных компаний в резервах, суммы к получению от перестраховочных компаний по урегулированным убыткам, включая расходы по урегулированию убытков. Кредиторская задолженность по операциям перестрахования представляет собой обязательства Группы по передаче премий перестраховщикам.

Страховые резервы

Группа формирует страховые обязательства по договорам страхования в каждом отчетном периоде:

1. Резерв незаработанной премии (РНП) – рассчитывается методом *pro rata temporis*. Признается в момент начала страховой ответственности и до момента их истечения. Основой для расчета является начисленная страховая брутто-премия пропорционально сроку действия договора, с одновременным формированием отложенных аквизиционных расходов, в части доли вознаграждения страховым агентам и брокерам.

2. Дополнительный резерв неистекшего риска (РНР) формируется в случае выявления неадекватности оценки страховых обязательств. Суть выполнения проверки адекватности оценки страховых обязательств состоит в том, чтобы сравнить страховые резервы, рассчитанные с использованием исторических предположений, с текущей оценкой будущих денежных потоков, связанных с данной группой договоров страхования. При этом базис для проведения проверки (продолжения деятельности, завершения деятельности и т.п.) следует выбирать с учетом текущих планов деятельности объекта оценивания. Проверку адекватности оценки страховых обязательств по страхованию иному, чем страхование жизни следует выполнять для резерва незаработанной премии. Тем не менее, такая проверка

также может выполняться и для резервов убытков. Однако если резервы убытков рассчитываются с использованием актуарных принципов, то этот расчет сам по себе является проверкой адекватности обязательств, так как выполняется с использованием текущих предположений о дальнейшем развитии убытков. При проведении проверки адекватности страховых обязательств может рассматриваться как организация в целом, так и отдельные направления деятельности организации. Проверка адекватности оценки страховых обязательств может проводиться с учетом сумм, возмещаемых по договорам перестрахования.

3. Резерв убытков представляет собой оценку обязательств страховой компании по страховым претензиям, которые произошли ранее отчетной даты и не были урегулированы или были урегулированы не полностью до ее наступления. Таковые страховые претензии могут быть как заявленными, но не урегулированными, так и произошедшими, но не заявленными. Таким образом, в совокупном резерве убытков могут быть выделены: Резерв заявленных, но неурегулированных убытков (РЗНУ) и Резерв произошедших, но неурегулированных убытков (РПНУ).

3.1 РЗНУ формируется, если страхователем был заявлен убыток по договору страхования, но обязательство страховщика (перестраховщика) по осуществлению страховой выплаты (возмещению доли в страховой выплате по перестрахованному договору) на отчетную дату не исполнено или исполнено не в полном объеме, в том числе в связи с возобновлением убытков (например, в результате судебного разбирательства). Величина резерва заявленных, но не урегулированных убытков основана на оценках будущих выплат в отношении заявлений о страховых случаях. Оценка будущих выплат производится индивидуально для каждого случая на основании фактических данных и обстоятельств на момент создания данного резерва. Оценки отражают компетентное суждение персонала, занимающегося урегулированием убытков, и основываются на общепринятой практике формирования страховых резервов, а также природе и сумме заявления. РЗНУ формируется специалистами по урегулированию убытков.

3.2. РПНУ предназначен для обеспечения выполнения страховщиком своих обязательств, возникших в связи:

- со страховыми случаями, произошедшими в течение отчетного или предшествующего ему периода, о факте наступления которых страховщику не было заявлено на отчетную дату;
- со страховыми случаями, о факте наступления которых страховщику было заявлено, но на отчетную дату они по каким-либо причинам не были включены в резерв заявленных, но не урегулированных убытков;
- с развитием резервов по уже заявленным страховым случаям (допускается формирование отрицательного резерва, если оценки резервов заявленных, но неурегулированных убытков являются завышенными);
- с возобновленными убытками, т.е. убытками, которые уже были заявлены и считались полностью урегулированными, но по каким-либо причинам требуют дополнительных выплат (например, «судебные» убытки);
- с убытками, о факте наступления которых актуарию известно на основе служебной информации, однако на отчетную дату они не были заявлены страховщику (латентные убытки).

Анализ обязательств по наступившим страховым случаям может быть произведен на основе треугольника оплаченных убытков или треугольника состоявшихся убытков в рублях. При наличии статистики может быть использован треугольник, выраженный в количестве выплат или страховых случаев.

При расчете РПНУ данные Материнской компании тестируются с помощью разных методов:

- метод цепной лестницы;
- метод Борнхюттера-Фергюсона (Bornhuetter-Ferguson) классический;
- метод Кейп-Код (Cape Code);
- аддитивный метод;
- метод Бюльмана-Штрауба (Bulman-Straub);
- метод Борнхюттера-Фергюсона (Bornhuetter-Ferguson) с выровненным значением угловой ячейки;
- метод Бенктандера, построенный на основе комбинации модифицированного метода цепной лестницы и Борнхюттера-Фергюсона (Bornhuetter-Ferguson).

Методы 1-3 тестируются на основании возможных комбинаций расчета применяемых коэффициентов развития и убыточности, в частности:

- коэффициент развития по периоду развития, выбранный как кумулятивный среди индивидуальных коэффициентов развития;
- коэффициент развития по периоду развития, выбранный как средний среди индивидуальных коэффициентов развития – для измерения возможной флуктуации индивидуальных коэффициентов развития;
- коэффициент развития по периоду развития, выбранный как средний среди индивидуальных коэффициентов развития – для измерения возможных трендов коэффициентов развития;
- кумулятивный коэффициент убыточности;

- средний коэффициент убыточности;
- взвешенный коэффициент убыточности.

Итоговое значение РПНУ выбирается на основе анализа применимости метода расчета к характеру данных, виду страхования и объему подписанной премии состоявшихся убытков.

4. Резерв расходов на урегулирование убытков предназначен для покрытия будущих расходов, которые прямо (например, расходы на оплату независимого оценщика) или косвенно (например, заработная плата специалистов по урегулированию убытков) относятся к урегулированию убытков. Признается в составе резервов убытков.

5. Оценка ожидаемой к получению суммы регрессов (суброгаций, годных остатков) предназначена для учета будущих поступлений от третьих лиц, которые ожидаются в связи с урегулированием убытков.

6. Расчет доли участия перестраховщиков в страховых резервах производится одновременно с расчетом страховых резервов.

6.1. Доля перестраховщика (перестраховщиков) в резерве незаработанной премии (РНП) определяется по каждому договору (группе договоров) в соответствии с условиями договора (договоров) перестрахования. При расчете долей перестраховщиков страховых резервов учитываются следующие параметры договоров исходящего перестрахования:

- 1) срок действия договора исходящего перестрахования;
- 2) база лет действия договора исходящего перестрахования (перестрахование на базе страхового года или перестрахование на базе календарного года);
- 3) порядок применения договоров исходящего перестрахования в том случае, когда прямой договор перестрахован сразу несколькими исходящими договорами (далее – система приоритетов).

6.2. Расчет доли перестраховщиков в РЗНУ производится отдельно по каждому убытку и по каждому договору исходящего перестрахования, под защиту которого попадает убыток в соответствии с условиями договора исходящего перестрахования.

6.3. Расчет доли перестраховщиков в РПНУ производится по учетной группе (виду страхования, линии бизнеса) в целом либо по группе договоров страхования, для которой в отдельности был рассчитан РПНУ. Доля перестраховщика в РПНУ рассчитывается, как правило, пропорционально отношению доли перестраховщиков в заработанной премии к заработанной премии, но может быть использована и иная методологии в зависимости от специфики начислений перестраховочных показателей, характера вида страхования и объема страховых премий.

7. Проверка адекватности сформированных на более ранние отчетные даты резервов убытков (run-off анализ).

При составлении отчетности в соответствии с МСФО проводится регулярный и детальный анализ изменения резервов убытков. Ретроспективный анализ проводится на основании собственной статистики страховщика о фактической оплате убытков и текущих оценках резервов убытков. Цель проведения ретроспективного анализа – выявление возможной величины погрешности оценки резервов убытков, то есть величины избытка/дефицита резервов, отнесенной к первоначальной величине резервов. Данная возможная погрешность оценки резервов убытков характеризует точность первоначально проведенной оценки.

Доходы и расходы

Доходы – это приращение экономических выгод в течение отчетного периода, происходящее в форме притока или увеличения суммы активов, либо уменьшения суммы обязательств и резервов, что выражается в увеличении капитала, не связанного с уставными взносами владельцев.

Расходы – это уменьшение экономических выгод в течение отчетного периода, происходящее в форме оттока или истощения активов, либо увеличения суммы обязательств и резервов, что выражается в уменьшении капитала, не связанного с его распределением между владельцами.

Уверенность в том, что в результате конкретной операции произойдет увеличение экономических выгод, имеется в случае, когда Группа получила в оплату актив, либо отсутствует неопределенность в отношении его получения.

Таким образом, согласно принципу реализации доходы от обычных видов деятельности могут быть признаны при выполнении следующих условий: оказание услуг осуществлено;

- наличие письменной, устной или иной договоренности/договора;
- цена продукции/услуг точно известна или может быть надежно определена;
- получение оплаты гарантировано.

К финансовым доходам и расходам относятся доходы и расходы, вытекающие из финансовой деятельности Группы. Под финансовой деятельностью понимается деятельность Группы по управлению денежными средствами, вложению денежных средств с целью извлечения дохода, предоставлению и привлечению финансирования. Момент признания доходов и расходов наступает с признанием получения и уменьшения экономических выгод.

Выручка по всем видам оказанных услуг признается в полном объеме. Выручка оценивается в сумме равной величине поступления денежных средств (иных активов) и (или) величине ожидаемого возмещения. Доходами в виде всей суммы страхового взноса, причитающегося к получению,

признаются на дату возникновения ответственности Страховщика перед Страхователем, вытекающей из условий договоров страхования.

Аквизиционные расходы и отложенные аквизиционные расходы (DAC) /доходы (DAC Re)

Под аквизиционными расходами понимаются расходы, связанные с заключением договоров страхования.

К прямым аквизиционным расходам относятся уплачиваемые вознаграждения и комиссии, стоимость составления договоров, оплата услуг страховых посредников, иные аналогичные расходы.

К косвенным аквизиционным расходам относятся затраты на привлечение клиентов, административные расходы подразделений, осуществляющих поиск, привлечение клиентов, офисов и отделов продаж и тому подобные расходы. Аквизиционные расходы в виде комиссионного вознаграждения страховому посреднику за заключение договора страхования капитализируются и включаются в состав расходов по мере признания страховой премии доходом.

Актив в виде отложенных аквизиционных расходов признается при заключении договора страхования. В дальнейшем он оценивается по амортизированной стоимости в соответствии с методом эквивалентного учета (амортизируется по мере признания заработанной страховой премии). Прекращение признания отложенных аквизиционных расходов происходит одновременно с прекращением признания страхового обязательства в части резерва незаработанной премии.

Обязательство в виде отложенных аквизиционных доходов формируются по признанным страховщиком доходам по перестраховочной комиссии по договорам, переданным в перестрахование. Прекращение признания отложенных аквизиционных доходов производится по мере списания на доходы страховщика в течение срока действия договора перестрахования.

Прочие доходы страховщика

а) Страховщик может получить право требования к третьим лицам возмещения части или всех расходов (т.е. суброгация). Признание причитающихся к получению сумм по суброгационным и регрессным требованиям следует осуществлять не ранее, чем в момент осуществления страховой выплаты в денежной либо натуральной форме.

Должно быть установлено лицо, ответственное за ущерб, с которого будет взыскиваться соответствующие суммы.

б) Право страховщика продать (как правило, поврежденное) имущество, приобретенное в процессе урегулирования претензий (т.е. полученного в порядке абандона).

в) Тантьема (расчетное вознаграждение в виде платы за передачу в перестрахование низко убыточных рисков) признается доходом cedenta и расходом перестраховщика в том периоде, когда факт ее оплаты и размер могут быть однозначно установлены.

Оценочные резервы

Резервы создаются исключительно по обязательствам перед третьими сторонами.

Резервы под предстоящие внутренние расходы не начисляются.

Резервы пересматриваются на конец каждого отчетного периода. В случае изменения суммы резерва, резерв доначисляется (уменьшается) в периоде изменения.

Если событие, под которое был создан резерв, не произошло, резерв восстанавливается в полном объеме. Резерв может быть использован только на те цели, на которые он был изначально создан. Расходы по формированию резерва, а также изменения суммы резервов отражаются в Отчете о совокупных доходах.

Восстановление резервов производится за счет того же источника, за счет которого резерв был создан. Резервы условно делятся на следующие виды:

- резерв предстоящих отпусков;
- резерв по судебным спорам;
- резерв сомнительных долгов.

Условные обязательства

Условными обязательствами являются обязательства:

- существующие на отчетную дату, вероятность наступления которых достаточно мала;
- несуществующие на отчетную дату (возможные), наступление которых зависит от наступления/ненаступления одного или нескольких событий в будущем.

Условные обязательства отражаются в зависимости от вероятности их наступления как резервы по условным обязательствам.

Для определения способа отражения условных обязательств необходимо оценить вероятность возникновения убытков или уменьшения стоимости активов по следующей классификации:

1. Наступление события **вероятно**, то есть возникновение ведущих к убыткам или уменьшению стоимости активов событий является реальным.
2. Наступление события **возможно**, то есть возникновение ведущих к убыткам или уменьшению стоимости активов событий является более чем маловероятным, но менее чем реальным.
3. Наступление события **существенно отдалено (маловероятно)**, то есть возникновение ведущих к убыткам или уменьшению стоимости активов событий является маловероятным.

Представленная ниже таблица помогает выбрать способ отражения условных обязательств в отчетности в зависимости от вероятности возникновения убытков и возможности их оценки:

Убыток является Убыток			
	Вероятным	Возможным	Маловероятным
может быть оценен	Создается резерв и раскрывается в пояснительной записке	Раскрывается в пояснительной записке	Не создается резерв и не раскрывается в пояснительной записке
не может быть оценен	Раскрывается в пояснительной записке	Раскрывается в пояснительной записке	Не создается резерв и не раскрывается в пояснительной записке

Условные активы

Условный актив - это возможный актив, который возникает из прошлых событий и существование которого будет подтверждено только наступлением или не наступлением одного или более неопределенных будущих событий, которые не находятся под полным контролем Группы.

Группа не признает условные активы, поскольку это может привести к признанию дохода, который может быть никогда не реализован. Однако когда реализация дохода практически не вызывает сомнений, тогда соответствующий актив не является условным активом и его признание уместно.

5. Существенные допущения и оценки в применении учетной политики

При подготовке финансовой отчетности руководство использует различные оценки и допущения, которые могут влиять на величину оценки активов и обязательств, а также на информацию в примечаниях к данной отчетности. Руководство также выносит определенные суждения при применении положений учетной политики. Такие оценки и суждения постоянно анализируются на основе исторических данных, прогнозов и ожиданий, относительно будущих событий, которые представляются обоснованными с учетом складывающихся обстоятельств. Фактические результаты могут отличаться от указанных оценок, и руководство может пересмотреть свои оценки в будущем, как в положительную, так и в отрицательную сторону с учетом фактов, связанных с каждой оценкой.

Ниже приведены допущения, которые могут иметь наиболее существенное влияние на показатели финансовой отчетности, а также оценки, которые могут привести к значительным изменениям в балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года.

Налоговое законодательство и потенциальные налоговые доходы и расходы

Налоговое, валютное и таможенное законодательство Российской Федерации допускает возможность разных толкований.

Потенциальные налоговые доходы и расходы Группы оцениваются руководством по состоянию на каждую отчетную дату. Обязательства по налогу на прибыль оцениваются руководством в соответствии с действующим законодательством. Обязательства по пеням, штрафам и налогам, кроме налога на прибыль, по состоянию на отчетную дату признаются в соответствии с наиболее вероятной оценкой руководства предстоящих расходов по этим налогам.

Допущения, использованные при определении суммы резервов, приведены ниже.

Резерв на снижение стоимости дебиторской задолженности

Резерв на снижение стоимости дебиторской задолженности создается исходя из оценки Группы платежеспособности конкретных покупателей и возмещаемой стоимости долга, равной текущей стоимости ожидаемых потоков денежных средств. Если происходит ухудшение кредитоспособности какого-либо из крупных покупателей или фактические убытки от невыполнения обязательств должниками выше или ниже оценки Группы, фактические результаты могут отличаться от указанных оценок. Начисления (и восстановления) резерва на снижение стоимости дебиторской задолженности могут быть существенными.

Резервы по сомнительным долгам создаются под дебиторскую задолженность оплата, которой считается сомнительной в силу предполагаемой неплатежеспособности покупателя, контрагента (резервы по индивидуальным сомнительным долгам).

При определении соответствующих резервов по индивидуальным сомнительным долгам необходимо принимать во внимание следующие обстоятельства:

- продление срока погашения долга, мораторий, неблагоприятное финансовое положение;
- просрочка платежа;
- начало и ход процедуры банкротства;
- компромиссное соглашение должника с кредиторами;
- судебные процедуры.

Базой для расчета резервов по индивидуальным сомнительным долгам является номинальная стоимость дебиторской задолженности.

Группа формирует резерв по сомнительным долгам, основанный на анализе невозвратных сумм по сомнительной дебиторской задолженности в зависимости срока возникновения такой задолженности. Сомнительной задолженностью признается просроченная дебиторская задолженность, которая не погашена или с высокой степенью вероятности не будет погашена в сроки, установленные договором, и не обеспечена соответствующими гарантиями (залог, удержание имущества должника, поручительство, банковская гарантия, задаток).

6. Изменения в международных стандартах консолидированной финансовой отчетности

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

МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» (выпущен 18 мая 2017 г. и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2023 г. или после этой даты).

МСФО (IFRS) 17 заменяет МСФО (IFRS) 4, который разрешал компаниям применять существующую практику учета договоров страхования, в результате чего инвесторам было сложно сравнивать и сопоставлять финансовые результаты в иных отношениях аналогичных страховых компаний. МСФО (IFRS) 17 является единым, основанным на принципах стандартом учета всех видов договоров страхования, включая договоры перестрахования, имеющиеся у страховщика. Согласно данному стандарту, признание и оценка групп договоров страхования должны производиться по (i) приведенной стоимости будущих денежных потоков (денежные потоки по выполнению договоров), скорректированной с учетом риска, в которой учтена вся имеющаяся информация о денежных потоках по выполнению договоров, соответствующая наблюдаемой рыночной информации, к которой прибавляется (если стоимость является обязательством) или из которой вычитается (если стоимость является активом) (ii) сумме нераспределенной прибыли по группе договоров (сервисная маржа по договорам). Страховщики будут отражать прибыль от группы договоров страхования за период, в течение которого они предоставляют страховое покрытие, и по мере освобождения от риска. Если группа договоров является или становится убыточной, организация будет сразу же отражать убыток. **Поправки к МСФО (IFRS) 17 и поправки к МСФО (IFRS) 4 (выпущены 25 июня 2020 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2023 г. или после этой даты).**

Поправки включают ряд разъяснений, направленных на облегчение внедрения МСФО (IFRS) 17 и упрощение отдельных требований стандарта и перехода. Эти поправки относятся к восьми областям МСФО (IFRS) 17 и не предусматривают изменения основополагающих принципов стандарта. В МСФО (IFRS) 17 были внесены следующие поправки:

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

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

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

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

- Прочие поправки Прочие поправки включают исключения из сферы применения для некоторых договоров о кредитных картах (или аналогичных договоров) и для некоторых кредитных договоров; представление активов и обязательств по договорам страхования в отчете о финансовом положении

в портфелях, а не в группах; применимость варианта снижения риска при снижении финансовых рисков с помощью приобретенных договоров перестрахования и производных финансовых инструментов по справедливой стоимости через прибыль или убыток; выбор учетной политики для изменения оценочных значений, отраженных в предыдущей промежуточной финансовой отчетности, при применении МСФО (IFRS) 17; включение платежей и поступлений по налогу на прибыль, относимых на конкретного страхователя, по условиям договора страхования в денежные потоки по выполнению договоров; выборочное освобождение от требований в течение переходного периода и прочие мелкие поправки.

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

Классификация обязательств на краткосрочные и долгосрочные – Поправки к МСФО (IAS) 1 (выпущены 23 января 2020 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2022 г. или после этой даты).

Данные поправки ограниченной сферы применения уточняют, что обязательства классифицируются на краткосрочные и долгосрочные в зависимости от прав, существующих на конец отчетного периода. Обязательства являются долгосрочными, если по состоянию на конец отчетного периода организация имеет существенное право отложить их погашение как минимум на 12 месяцев. Руководство стандарта более не содержит требования о том, что такое право должно быть безусловным. Ожидания руководства организации в отношении того, будет ли оно впоследствии использовать свое право отложить погашение, не влияют на классификацию обязательств. Право отложить погашение существует только в случае, если организация соблюдает все применимые ограничительные условия на конец периода. Обязательство классифицируется как краткосрочное, если условие нарушено на отчетную дату или до нее, даже в случае, если по окончании отчетного периода от кредитора получено освобождение от обязанности выполнять такое условие. Кредит классифицируется как долгосрочный, если ограничительное условие кредитного соглашения нарушено только после отчетной даты. Кроме того, поправки уточняют требования к классификации долга, который организация может погасить посредством его конвертации в собственный капитал. «Погашение» определяется как прекращение обязательства посредством расчетов в форме денежных средств, других ресурсов, содержащих экономические выгоды, или собственных долевых инструментов организации. Предусмотрено исключение для конвертируемых инструментов, которые могут быть конвертированы в собственный капитал, но только для тех инструментов, где опцион на конвертацию классифицируется как долевой инструмент в качестве отдельного компонента комбинированного финансового инструмента.

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

«Доход, полученный до начала целевого использования», «Обременительные договоры – Затраты на исполнение договора», «Ссылка на Концептуальные основы» – поправки к ограниченной сферой применения к МСФО (IAS) 16, МСФО (IAS) 37 и МСФО (IFRS) 3, и Ежегодные усовершенствования МСФО за 2018-2020 гг. – поправки к МСФО (IFRS) 1, МСФО (IFRS) 9, МСФО (IFRS) 16 и МСФО (IAS) 41 (выпущены 14 мая 2020 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2022 г. или после этой даты).

Поправка в МСФО (IFRS) 16 запрещает организациям вычитать из стоимости объекта основных средств какие-либо доходы, полученные от продажи объектов, произведенных в тот момент, когда организация готовит данный актив к предполагаемому использованию. Доходы от продажи таких объектов, вместе с затратами на их производство, теперь признаются в составе прибыли или убытка. Организация будет применять МСФО (IAS) 2 для оценки стоимости таких объектов. Стоимость не будет включать амортизацию такого испытываемого актива, поскольку он еще не готов к предполагаемому использованию. В поправке к МСФО (IFRS) 16 также разъясняется, что организация «проверяет надлежащее функционирование актива», когда она оценивает техническую и физическую эффективность данного актива. Финансовая эффективность этого актива не имеет значения для такой оценки.

Таким образом, актив может эксплуатироваться в соответствии с намерениями руководства и подлежать амортизации до того, как он достигнет уровня операционной эффективности, ожидаемой руководством.

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

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

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

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

7. Денежные средства и их эквиваленты

В состав денежных средств, их эквивалентов и денежных средств с ограничением к использованию вошли наличные денежные средства и средства находящиеся на счетах в коммерческих банках.

	31 декабря 2020	31 декабря 2019
Касса организации	245	445
Расчетные счета	34 263	48 541
Валютные счета	15 931	11 893
Денежные средства с ограничением к использованию	186 104	153 087
Резерв под обесценение	(11)	-
Итого	236 532	213 966

По состоянию на 31 декабря 2020 года денежные средства Группы размещены в следующих банках:

Наименование коммерческого банка	Валюта	Кредитный рейтинг	Наименование рейтингового агентства	Сумма
Российский банк	RUB	AA+(RU)	«Аналитическое Кредитное Рейтинговое Агентство» (АО)	7 859
Российский банк	RUB	ruAAA	«Рейтинговое Агентство «Эксперт РА» (АО)	214
Российский банк	RUB	A+(RU)	«Аналитическое Кредитное Рейтинговое Агентство» (АО)	8 181
Российский банк	RUB	AA(RU)	«Аналитическое Кредитное Рейтинговое Агентство» (АО)	351
Российский банк	RUB	AAA(RU)	«Аналитическое Кредитное Рейтинговое Агентство» (АО)	9 945
Российский банк	RUB	A(RU)	«Аналитическое Кредитное Рейтинговое Агентство» (АО)	7 233

Российский банк	RUB	ruA+	«Рейтинговое Агентство «Эксперт РА» (АО)	271
Российский банк	RUB	-	-	1
Российский банк	RUB	-	-	290
Итого расчетные счета				34 344
Российский банк	EUR	A(RU)	«Аналитическое Кре- дитное Рейтинговое Агентство» (АО)	1 229
Российский банк	USD	A(RU)	«Аналитическое Кре- дитное Рейтинговое Агентство» (АО)	14 702
Итого валютные счета				15 931
Российский банк	RUB	AA+(RU)	«Аналитическое Кре- дитное Рейтинговое Агентство» (АО)	46 019
Российский банк	RUB	AA(RU)	«Аналитическое Кре- дитное Рейтинговое Агентство» (АО)	139 993
Итого денежные средства с ограниче- нием к использованию				186 011
Всего				236 287

По состоянию на 31 декабря 2019 года денежные средства Группы размещены в следующих банках:

Наименование коммерческого банка	Валюта	Кредитный рейтинг	Наименование рей- тингового агентства	Сумма
Российский банк	RUB	AA+(RU)	«Аналитическое Кре- дитное Рейтинговое Агентство» (АО)	3 863
Российский банк	RUB	ruAAA	«Рейтинговое Агентство «Эксперт РА» (АО)	179
Российский банк	RUB	A(RU)	«Аналитическое Кре- дитное Рейтинговое Агентство» (АО)	3 906
Российский банк	RUB	AAA(RU)	«Аналитическое Кре- дитное Рейтинговое Агентство» (АО)	2 319
Российский банк	RUB	A(RU)	«Аналитическое Кре- дитное Рейтинговое Агентство» (АО)	36 524
Российский банк	RUB	-	-	501
Российский банк	RUB	-	-	1 249
Итого расчетные счета				48 541
Российский банк	EUR	A(RU)	«Аналитическое Кре- дитное Рейтинговое Агентство» (АО)	4 364
Российский банк	USD	A(RU)	«Аналитическое Кре- дитное Рейтинговое Агентство» (АО)	7 529
Итого валютные счета				11 893
Российский банк	RUB	AA+(RU)	«Аналитическое Кре- дитное Рейтинговое Агентство» (АО)	153 087
Итого денежные средства с ограни- чением к использованию				153 087
Всего				213 521

8. Депозиты в банках

Банковские депозиты в аналитике по ожидаемым срокам до погашения:

	31 декабря 2020	31 декабря 2019
Ожидаемые сроки до погашения менее 30 дней	42 002	50 000
Ожидаемые сроки до погашения более 30 дней	399 821	433 051
Резерв под обесценение	(24)	-
	441 799	483 051

Депозиты в коммерческих банках размещены следующим образом (указана сумма по курсу ЦБ РФ на отчетную дату):

на 31 декабря 2020

Наименование коммерческого банка	Валюта	Кредитный рейтинг («Аналитическое Кредитное Рейтинговое Агентство» (АО))	Первоначальная сумма	Процентный доход	Процентная ставка
Российский банк	RUB	A+(RU)	256 500	6 874	4,20-6,85%
Российский банк	RUB	AA(RU)	5 000	7	4,20-6,85%
Российский банк	RUB	ruAAA	20 000	60	3,24%
Российский банк	RUB	ruA-	42 000	5	4,00%
Российский банк	RUB	A(RU)	107 000	4 377	5,05-6,30%
Резерв под обесценение	RUB	-	(24)	-	-
Итого			430 476	11 323	-

на 31 декабря 2019

Наименование коммерческого банка	Валюта	Кредитный рейтинг («Аналитическое Кредитное Рейтинговое Агентство» (АО))	Первоначальная сумма	Процентный доход	Процентная ставка
Российский банк	RUB	A(RU)	20 000	1 047	6,5%
Российский банк	RUB	A+(RU)	75 000	449	6,85-7,2%
Российский банк	RUB	AAA(RU)	80 000	2 747	6,2-7,6%
Российский банк	RUB	A(RU)	283 000	20 809	6,24-8,08%
Итого			458 000	25 051	-

Данные о процентном доходе по депозитам в кредитных учреждениях (банках), отражены в примечании 30 «Процентные доходы» настоящего Отчета.

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

Финансовые активы Группы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, представлены ниже:

	31 декабря 2020	31 декабря 2019
Облигации	1 672 036	1 540 073
Акции	282 443	82 342
Итого	1 954 479	1 622 415

Инвестиционный портфель Группы состоит из акций и облигаций следующих эмитентов:

на 31 декабря 2020

	Кредитный рейтинг	Наименование рейтингового агентства	Сумма
Акции			
Российский банк	ruAAA	«Эксперт РА»	12 522
Финансовая организация	ruAA-	«Эксперт РА»	4 450
Финансовая организация	-	-	9 874
Нефинансовая организация	BB-	«Фитч Рейтингс» (Fitch Ratings)	14 661
Нефинансовая организация	BBB-	«Фитч Рейтингс» (Fitch Ratings)	4 674
Нефинансовая организация	ruAAA	«Эксперт РА»	853
Нефинансовая организация	Baa2	«Мудис Инвесторс Сервис» (Moody's Investors Service)	6 142

Нефинансовая организация	BBB	«Фитч Рейтингс» (Fitch Ratings)	2 836
Нефинансовая организация	ruAA+	«Эксперт РА»	14 522
Нефинансовая организация	-	-	7 841
Нефинансовая организация	AAA(RU)	«АКРА»	5 475
Нефинансовая организация	-	-	4 181
Нефинансовая организация	BB+	«Фитч Рейтингс» (Fitch Ratings)	8 627
Нефинансовая организация	ruAAA	«Эксперт РА»	15 646
Нефинансовая организация	-	-	10 730
Нефинансовая организация	AA(RU)	«АКРА»	5 941
Нефинансовая организация	Baa2	«Мудис Инвесторс Сервис» (Moody's Investors Service)	16 039
Нефинансовая организация	-	-	3 591
Иностранный эмитент	AA-	«Фитч Рейтингс» (Fitch Ratings)	930
Иностранный эмитент	A+	«Фитч Рейтингс» (Fitch Ratings)	3 882
Иностранный эмитент	Aa1	«Мудис Инвесторс Сервис» (Moody's Investors Service)	4 918
Иностранный эмитент	-	-	6 600
Иностранный эмитент	BBB	«Фитч Рейтингс» (Fitch Ratings)	417
Иностранный эмитент	Baa1	«Мудис Инвесторс Сервис» (Moody's Investors Service)	5 082
Иностранный эмитент	BB+	«Фитч Рейтингс» (Fitch Ratings)	7 422
Иностранный эмитент	Baa1	«Мудис Инвесторс Сервис» (Moody's Investors Service)	803
Иностранный эмитент	BB-	«Фитч Рейтингс» (Fitch Ratings)	821
Иностранный эмитент	Baa1	«Мудис Инвесторс Сервис» (Moody's Investors Service)	2 889
Иностранный эмитент	BB+	«Фитч Рейтингс» (Fitch Ratings)	10 411
Иностранный эмитент	-	-	10 510
Иностранный эмитент	A3	«Мудис Инвесторс Сервис» (Moody's Investors Service)	4 505
Иностранный эмитент	A-	«Фитч Рейтингс» (Fitch Ratings)	1 185
Иностранный эмитент	Baa1	«Мудис Инвесторс Сервис» (Moody's Investors Service)	940
Иностранный эмитент	BBB-	«Фитч Рейтингс» (Fitch Ratings)	13 937
Иностранный эмитент	Baa3	«Мудис Инвесторс Сервис» (Moody's Investors Service)	994
Иностранный эмитент	BBB-	«Фитч Рейтингс» (Fitch Ratings)	901
Иностранный эмитент	Baa2	«Мудис Инвесторс Сервис» (Moody's Investors Service)	733
Иностранный эмитент	BB	Рейтинговое агентство «Эс энд Пи Глобал Рейтингс» (S&P Global Ratings)	4 076
Иностранный эмитент	A2	«Мудис Инвесторс Сервис» (Moody's Investors Service)	4 825
Иностранный эмитент	AA	«Фитч Рейтингс» (Fitch Ratings)	3 593
Иностранный эмитент	Aa1	«Мудис Инвесторс Сервис» (Moody's Investors Service)	1 436
Иностранный эмитент	A1	«Мудис Инвесторс Сервис» (Moody's Investors Service)	3 937
Иностранный эмитент	AA-	«Фитч Рейтингс» (Fitch Ratings)	2 776
Иностранный эмитент	Aa3	«Мудис Инвесторс Сервис» (Moody's Investors Service)	3 585
Иностранный эмитент	A-	«Фитч Рейтингс» (Fitch Ratings)	442
Иностранный эмитент	Aa2	«Мудис Инвесторс Сервис» (Moody's Investors Service)	2 265

Иностранный эмитент	A	Рейтинговое агентство «Эс энд Пи Глобал Рейтингс» (S&P Global Ratings)	3 473
Иностранный эмитент	A1	«Мудис Инвесторс Сервис» (Moody's Investors Service)	732
Иностранный эмитент	A2	«Мудис Инвесторс Сервис» (Moody's Investors Service)	4 263
Иностранный эмитент	AA-	«Фитч Рейтингс» (Fitch Ratings)	565
Иностранный эмитент	A1	«Мудис Инвесторс Сервис» (Moody's Investors Service)	1 784
Иностранный эмитент	BBB-	«Фитч Рейтингс» (Fitch Ratings)	960
Иностранный эмитент	A-	«Фитч Рейтингс» (Fitch Ratings)	312
Иностранный эмитент	BB+	«Фитч Рейтингс» (Fitch Ratings)	4 637
Иностранный эмитент	A	«Фитч Рейтингс» (Fitch Ratings)	6 719
Иностранный эмитент	B1	«Мудис Инвесторс Сервис» (Moody's Investors Service)	869
Иностранный эмитент	A+	«Фитч Рейтингс» (Fitch Ratings)	4 712
Итого Акции	-	-	282 443
Облигации			
ОФЗ	-	-	80 114
ОФЗ	-	-	106 515
ОФЗ	-	-	64 359
ОФЗ	-	-	12 000
ОФЗ	-	-	44 155
ОФЗ	-	-	36 739
Облигация субфедеральная	ruA-	«Эксперт РА»	54 650
Облигация субфедеральная	ruA-	«Эксперт РА»	22 821
Облигация субфедеральная	ruAA-	«Эксперт РА»	15 306
Облигация субфедеральная	B(RU)	«АКРА»	5 825
Российский банк	AAA(RU)	«АКРА»	40 933
Российский банк	A(RU)	«АКРА»	9 022
Российский банк	A+(RU)	«АКРА»	18 084
Финансовая организация	ruB	«Эксперт РА»	5 031
Финансовая организация	ruA+	«Эксперт РА»	15 065
Финансовая организация	ruA	«Эксперт РА»	15 403
Финансовая организация	ruA	«Эксперт РА»	12 369
Финансовая организация	ruA	«Эксперт РА»	41 597
Финансовая организация	ruAA-	«Эксперт РА»	76 162
Финансовая организация	-	-	5 038
Финансовая организация	A(RU)	«АКРА»	26 464
Финансовая организация	A+(RU)	«АКРА»	60 458
Финансовая организация	A+(RU)	«АКРА»	15 059
Финансовая организация	ruA+	«Эксперт РА»	10 267
Финансовая организация	ruA-	«Эксперт РА»	15 836
Финансовая организация	ruA+	«Эксперт РА»	16 046
Финансовая организация	A-(RU)	«АКРА»	7 273
Финансовая организация	ruAA	«Эксперт РА»	33 560
Нефинансовая организация	ruA	«Эксперт РА»	30 959
Нефинансовая организация	ruA+	«Эксперт РА»	21 028
Нефинансовая организация	ruAA	«Эксперт РА»	30 162
Нефинансовая организация	ruA	«Эксперт РА»	5 111
Нефинансовая организация	ruBBB+	«Эксперт РА»	15 749
Нефинансовая организация	A-(RU)	«АКРА»	3 884
Нефинансовая организация	ruA	«Эксперт РА»	10 197

Нефинансовая организация	A(RU)	«АКРА»	20 834
Нефинансовая организация	BBB+(RU)	«АКРА»	10 063
Нефинансовая организация	ruA	«Эксперт РА»	40 415
Нефинансовая организация	ruAAA	«Эксперт РА»	24 907
Нефинансовая организация	ruA	«Эксперт РА»	19 746
Нефинансовая организация	BBB-(RU)	«АКРА»	19 880
Нефинансовая организация	AA(RU)	«АКРА»	20 900
Нефинансовая организация	ruA-	«Эксперт РА»	15 720
Нефинансовая организация	ruA+	«Эксперт РА»	30 111
Нефинансовая организация	ruA-	«Эксперт РА»	10 086
Нефинансовая организация	ruA	«Эксперт РА»	10 002
Нефинансовая организация	ruA-	«Эксперт РА»	11 661
Нефинансовая организация	ruA-	«Эксперт РА»	10 380
Нефинансовая организация	A+(RU)	«АКРА»	15 034
Нефинансовая организация	A(RU)	«АКРА»	68 176
Нефинансовая организация	ruBBB-	«Эксперт РА»	82 189
Нефинансовая организация	ruAAA	«Эксперт РА»	12 750
Нефинансовая организация	ruAA	«Эксперт РА»	30 216
Иностранное государство	B	«Фитч Рейтингс» (Fitch Ratings)	43 635
Иностранный эмитент	BB	«Фитч Рейтингс» (Fitch Ratings)	14 670
Иностранный эмитент	B+	«Фитч Рейтингс» (Fitch Ratings)	37 401
Иностранный эмитент	BB+	«Фитч Рейтингс» (Fitch Ratings)	44 608
Иностранный эмитент	BB+	«Фитч Рейтингс» (Fitch Ratings)	17 267
Иностранный эмитент	BB+	«Фитч Рейтингс» (Fitch Ratings)	16 095
Иностранный эмитент	BB+	«Фитч Рейтингс» (Fitch Ratings)	30 652
Иностранный эмитент	Ba3	«Мудис Инвесторс Сервис» (Moody's Investors Service)	31 393
Итого Облигации	-	-	1 672 036
Всего	-	-	1 954 479

на 31 декабря 2019

	Кредитный рейтинг	Наименование рейтингового агентства	Сумма
Акции			
Российский банк	ruAAA	«Эксперт РА»	13 265
Нефинансовая организация	BB-	«Фитч Рейтингс» (Fitch Ratings)	10 350
Нефинансовая организация	-	-	7 504
Нефинансовая организация	AAA(RU)	«АКРА»	4 958
Нефинансовая организация	-	-	2 646
Нефинансовая организация	AAA(RU)	«АКРА»	4 998
Иностранный эмитент	BBB	«Фитч Рейтингс» (Fitch Ratings)	10 201
Иностранный эмитент	A3	«Мудис Инвесторс Сервис» (Moody's Investors Service)	3 984
Иностранный эмитент	A	«Фитч Рейтингс» (Fitch Ratings)	5 610
Иностранный эмитент	A1	«Мудис Инвесторс Сервис» (Moody's Investors Service)	5 303
Иностранный эмитент	Baa2	«Мудис Инвесторс Сервис» (Moody's Investors Service)	6 199

Иностранный эмитент	Baa1	«Мудис Инвесторс Сервис» (Moody's Investors Service)	7 323
Итого Акции	-	-	82 342
Облигации			
ОФЗ	-	-	106 918
ОФЗ	-	-	53 997
ОФЗ	-	-	41 551
ОФЗ	-	-	38 389
ОФЗ	-	-	15 486
Облигация субфедеральная	A(RU)	«АКРА»	18 046
Облигация субфедеральная	ruBBB+	«Эксперт РА»	68 790
Облигация субфедеральная	B(RU)	«АКРА»	10 300
Облигация субфедеральная	AA(RU)	«АКРА»	6 510
Облигация субфедеральная	BBB(RU)	«АКРА»	22 938
Облигация субфедеральная	A(RU)	«АКРА»	18 035
Российский банк	BBB(RU)	«АКРА»	20 118
Российский банк	ruA	«Эксперт РА»	15 534
Российский банк	AAA(RU)	«АКРА»	11 762
Российский банк	A(RU)	«АКРА»	31 522
Российский банк	A(RU)	«АКРА»	10 110
Российский банк	A+(RU)	«АКРА»	10 396
Финансовая организация	ruA-	«Эксперт РА»	14 353
Финансовая организация	ruA-	«Эксперт РА»	41 621
Финансовая организация	ruA	«Эксперт РА»	20 314
Финансовая организация	ruA	«Эксперт РА»	35 859
Финансовая организация	A(RU)	«АКРА»	18 826
Финансовая организация	ruA+	«Эксперт РА»	31 471
Финансовая организация	ruAA	«Эксперт РА»	25 704
Финансовая организация	A-(RU)	«АКРА»	7 683
Финансовая организация	A-(RU)	«АКРА»	31 365
Нефинансовая организация	AA(RU)	«АКРА»	57 622
Нефинансовая организация	AA(RU)	«АКРА»	21 599
Нефинансовая организация	AA(RU)	«АКРА»	35 216
Нефинансовая организация	ruA	«Эксперт РА»	40 077
Нефинансовая организация	ruA	«Эксперт РА»	21 123
Нефинансовая организация	ruA	«Эксперт РА»	30 966

Нефинансовая организация	ruA	«Эксперт РА»	15 343
Нефинансовая организация	BB-	«Фитч Рейтингс» (Fitch Ratings)	35 412
Нефинансовая организация	ruA+	«Эксперт РА»	21 100
Нефинансовая организация	ruA+	«Эксперт РА»	16 060
Нефинансовая организация	A+(RU)	«АКРА»	7 730
Нефинансовая организация	A+(RU)	«АКРА»	15 423
Нефинансовая организация	A+(RU)	«АКРА»	20 546
Нефинансовая организация	ruAA	«Эксперт РА»	15 462
Нефинансовая организация	ruAA-	«Эксперт РА»	15 068
Нефинансовая организация	ruA+	«Эксперт РА»	10 402
Нефинансовая организация	A(RU)	«АКРА»	69 034
Нефинансовая организация	ruA+	«Эксперт РА»	81 921
Нефинансовая организация	ruAAA	«Эксперт РА»	20 731
Нефинансовая организация	AAA(RU)	«АКРА»	31 272
Нефинансовая организация	ruAA	«Эксперт РА»	12 768
Нефинансовая организация	ruAAA	«Эксперт РА»	11 812
Нефинансовая организация	ruAA	«Эксперт РА»	31 538
Нефинансовая организация	ruAA	«Эксперт РА»	15 189
Нефинансовая организация	A-(RU)	«АКРА»	3 939
Иностранное государство	B	«Фитч Рейтингс» (Fitch Ratings)	27 784
Иностранное государство	BB-	«Фитч Рейтингс» (Fitch Ratings)	12 877
Иностранный эмитент	B+	«Фитч Рейтингс» (Fitch Ratings)	12 454
Иностранный эмитент	Ba3	«Мудис Инвесторс Сервис» (Moody's Investors Service)	12 227
Иностранный эмитент	BB+	«Фитч Рейтингс» (Fitch Ratings)	13 492
Иностранный эмитент	BB+	«Фитч Рейтингс» (Fitch Ratings)	25 769
Иностранный эмитент	Ba1	«Мудис Инвесторс Сервис» (Moody's Investors Service)	2 083
Иностранный эмитент	BB-	«Фитч Рейтингс» (Fitch Ratings)	26 513
Иностранный эмитент	BB+	«Фитч Рейтингс» (Fitch Ratings)	21 922
Итого Облигации	-	-	1 540 073
Всего	-	-	1 622 415

Доходы и расходы по торговым операциям и операциям переоценки финансовых активов, оцениваемые по справедливой стоимости, отражены в примечании 27 «Доходы за вычетом расходов от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток» настоящего Отчета.

Дивиденды полученные по корпоративным акциям отражены в примечании 29 «Дивиденды полученные» настоящего Отчета.

Данные по процентному (купонному) доходу по облигациям отражены в примечании 30 «Процентные доходы» настоящего Отчета.

10. Металлические счета

По состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года Группа владела металлическим счетом:

Коммерческий банк	Вид вклада	31 декабря 2020			31 декабря 2019		
		Кредитный рейтинг («Аналитическое Кредитное Рейтинговое Агентство» (АО))	Вес, гр.	Сумма	Кредитный рейтинг («Аналитическое Кредитное Рейтинговое Агентство» (АО))	Вес, гр.	Сумма
Российский банк	золото	AAA(RU)	20 811	92 806	AAA(RU)	20 811	62 607
Итого				92 806			62 607

Учетная цена ЦБ РФ на 31 декабря 2020 года на аффинированный драгоценный металл (золото) составляет 4459,48 руб./грамм (на 31 декабря 2019 года - 3 008,3600 руб./грамм).
Доходы(расходы) от переоценки металлического счета отражены в Примечании 27 «Доходы за вычетом расходов от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток» настоящего Отчета.

11. Аренда

Активы и обязательства по договорам аренды, в соответствии с условиями которых Группа является арендатором, представлены ниже.

Активы и обязательства по договорам аренды

	31 декабря 2020	31 декабря 2019
Основные средства	13 305	27 237
Инвестиционное имущество	-	-
Финансовые обязательства по аренде	13 595	28 512

На 31.12.2020 в составе активов в форме права пользования по долгосрочным договорам аренды учитываются права Материнской компании на пользование нежилыми офисными помещениями с целью размещения обособленных подразделений по следующим адресам:

СПб, пл. Островского, д.7, лит. А
СПб, пр. Стачек, д.47, лит.Е
СПб, пр. Энгельса, д.85, лит. А
СПб, ул. Б.Зеленина, д.8, корп.2, лит.А, пом.13Н
СПб, ул. Б.Зеленина, д.8, корп.2, лит.А, пом.84Н
СПб, ул. Варшавская, д.63, корп.1, лит.А
Кириши, пр. Ленина, д.28

А также права аренды двух земельных участков, арендуемых у Комитета имущественных отношений Санкт-Петербурга. На данных земельных участках расположены объекты недвижимого имущества, принадлежащие Материнской компании:

земельный участок с кадастровым номером 78:13:0007305:18 по адресу: СПб, ул.Боровая, д.55, к.3, лит.А

земельный участок с кадастровым номером 78:31:0001524:1015 по адресу: СПб, Лиговский пр., д.108

Ниже представлено движение активов в форме права пользования за отчетный период.

	Земля	Здания	Транспортные средства	Итого
Остаточная стоимость актива в форме права пользования на 31.12.19	-	27 237	-	27 237
Первоначальная стоимость на 31 декабря	-	27 802	-	27 802
Накопленная амортизация	-	(565)	-	(565)
Поступление	8 537	-	-	8 537
Выбытие	-	(21 743)	-	(21 743)
Выбытие накопленной амортизации	-	3 723	-	3 723

Амортизационные отчисления	-	(4 450)	-	(4 450)
Остаточная стоимость актива в форме права пользования на 31.12.20	8 537	4 768	-	13 305
Первоначальная стоимость на 31 декабря	8 537	6 059	-	14 596
Накопленная амортизация	-	(1 292)	-	(1 292)

Далее представлены изменения в обязательствах Группы по финансовой аренде за отчетный период.

Обязательства по финансовой аренде	2020	2019
Обязательства по финансовой аренде на 1 января	28 512	-
Движение денежных средств	(5 262)	(8 600)
Прочие изменения, не связанные с движением денежных средств	(9 654)	37 112
Обязательства по финансовой деятельности на 31 декабря	13 595	28 512

Потоки денежных средств по договорам аренды, в соответствии с условиями которых Группа является арендатором, представлены ниже.

	2020	2019
Денежные потоки от операционной деятельности, всего, в т.ч.	(32 429)	(31 781)
проценты уплаченные	(1 784)	(3 099)
платежи по краткосрочной аренде и аренде объектов с низкой стоимостью	(29 405)	(27 410)
переменные арендные платежи, не включенные в оценку обязательств по аренде	(1 241)	(1 272)
Денежные потоки от финансовой деятельности, всего, в т.ч.:	(3 478)	(5 502)
платежи в погашение обязательств по договорам аренды	(3 478)	(5 502)
Итого отток денежных средств	(35 907)	(37 283)

Расходы по краткосрочной аренде, аренде малоценных активов, включены в состав административных расходов и составили за 2020 и 2019 год 31 064 тыс.руб. и 30 868 тыс. руб.соответственно, что отражено в Примечании 31.

12. Дебиторская задолженность и предоплаты

	31 декабря 2020	31 декабря 2019
Задолженность страхователей по договорам страхования	72 406	73 754
Задолженность по договорам, переданным в перестрахование	12 967	31 355
Задолженность по суброгационным и регрессным требованиям	61 947	37 846
Задолженность по расчетам со страховыми агентами и страховыми брокерами	160 207	174 749
Задолженность по расчетам по прямому возмещению убытков	185 531	162 374
Незавершенные расчеты по операциям страхования и перестрахования	2 901	2 121
Задолженность по налогам и сборам	35 171	21 521
Задолженность по расчетам с покупателями и клиентами	22 000	7 106
Задолженность по расчетам с поставщиками и подрядчиками	43 201	25 670
Задолженность по расчетам с прочими дебиторами	20 500	28 283
Задолженность по брокерским операциям	8 689	-
Прочая дебиторская задолженность	3 381	5 367
<i>Резерв под обесценение дебиторской задолженности страхователей по договорам страхования</i>	<i>(5 752)</i>	<i>(5 530)</i>
<i>Резерв под обесценение дебиторской задолженности по договорам, переданным в перестрахование</i>	<i>(13)</i>	<i>(12 240)</i>
<i>Резерв под обесценение дебиторской задолженности по суброгационным и регрессным требованиям</i>	<i>(18 853)</i>	<i>(17 148)</i>
<i>Резерв под обесценение дебиторской задолженности по расчетам со страховыми агентами и страховыми брокерами</i>	<i>(19 831)</i>	<i>(11 640)</i>

Резерв под обесценение прочей дебиторской задолженности, не связанной с операциями страхования	(1 432)	(1 452)
Итого	583 019	522 138

Для Группы основным финансовым инструментом, подверженным кредитному риску, является дебиторская задолженность. Руководство Группы периодически оценивает кредитный риск по дебиторской задолженности, учитывая финансовое положение покупателей, их кредитную историю и прочие факторы.

Руководство Группы также периодически оценивает дебиторскую задолженность по срокам ее возникновения и учитывает данный анализ при расчете резерва на снижение стоимости дебиторской задолженности. Влияние кредитного риска в основном зависит от индивидуальных особенностей покупателей услуг (страхователей), в особенности от риска неисполнения обязательств.

Изменение резерва под обесценение дебиторской задолженности и предоплат

	2020	2019
Резерв на начало отчетного периода	(48 010)	(79 998)
Списание за счет резервов	39 995	271 402
Изменение резервов под обесценение дебиторской задолженности и предоплат	(37 867)	(239 414)
Резерв на конец отчетного периода	(45 882)	(48 010)

Несмотря на то, что текущая экономическая ситуация может оказать влияние на способность дебиторов погашать свой долг, руководство Группы считает, что резерв под снижение стоимости дебиторской задолженности является достаточным.

13. Инвестиционное имущество

Инвестиционное имущество по состоянию на 31 декабря 2020 представлено ниже.

	Земельные участки	Недвижимость	Итого
Первоначальная стоимость	25 011	84 773	109 784
Накопленная амортизация	-	(11 062)	(11 062)
Убытки от обесценения	(2 845)	(12 507)	(15 352)
Балансовая стоимость на 01 января 2019	22 166	61 204	83 370
Поступление	-	-	-
Выбытие	-	-	-
Результаты последующих затрат, признанных в балансовой стоимости актива	-	45	45
Амортизация	-	(468)	(468)
Признанные и восстановленные убытки от обесценения	(4 726)	2 704	(2 022)
Балансовая стоимость на 01 января 2020	17 440	63 485	80 925
Первоначальная стоимость	25 011	84 818	109 829
Накопленная амортизация	-	(11 530)	(11 530)
Убытки от обесценения	(7 571)	(9 803)	(17 374)
Поступление	-	-	-
Выбытие	-	-	-
Результаты последующих затрат, признанных в балансовой стоимости актива	-	476	476
Амортизация	-	(503)	(503)
Признанные и восстановленные убытки от обесценения	(8 682)	(16 234)	(24 916)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2020	8 758	47 224	55 982
Первоначальная стоимость	25 011	85 294	110 305
Накопленная амортизация	-	(12 033)	(12 033)
Убытки от обесценения	(16 253)	(26 037)	(42 290)

Перечень объектов инвестиционного имущества в 2020 году:

земельный участок (78:13:0007305:10) . Санкт-Петербург, Боровая улица, д.47, лит. Д, участок 2.

земельный участок (78:31:0001472:1). Санкт-Петербург, Херсонская ул. 4.
нежилое помещение (78:31:0001472:187). Санкт-Петербург, улица Херсонская, дом 4, литер Б.
нежилое помещение (78:31:0001472:186). Санкт-Петербург, улица Херсонская, дом 4, литер Б.
нежилое помещение (78:31:0001472:180). Санкт-Петербург, Херсонская улица д.2/9 лит.А пом.5Н

14. Основные средства, нематериальные активы и активы в форме права пользования

Основные средства и активы в форме права пользования на 31 декабря 2020

	Здания и со- оружения	Земельные участки	Транспортные средства	Незавершенное строительство	Прочие	Активы в форме права пользования	Итого
Остаточная стоимость на 31 декабря 2018	191 110	-	7 707	59 836	29 716	-	288 370
Первоначальная или переоцененная стоимость на 31 декабря 2018	199 016	-	10 544	59 836	54 312	-	323 708
Накопленная амортизация	(7 906)	-	(2 836)	-	(24 596)	-	(35 338)
Поступление	39 443	-	687	2 889	9 998	60 064	113 081
Выбытие	(5 939)	-	(278)	(27 641)	-	(26 050)	(59 907)
Амортизационные отчисления	(1 954)	-	(2 272)	-	(11 223)	(6 777)	(22 225)
Переоценка основных средств	2 079	-	-	-	-	-	2 079
Остаточная стоимость на 31 декабря 2019	224 740	-	5 845	35 085	28 491	27 237	321 397
Первоначальная или переоцененная стоимость на 31 декабря 2019	236 854	-	10 953	35 085	64 113	27 802	374 806
Накопленная амортизация	(12 114)	-	(5 108)	-	(35 818)	(565)	(53 605)
Поступление	56 504	-	1 462	1 797	7 413	8 537	75 713
Выбытие	-	-	-	-	-	(21 743)	(21 743)
Выбытие накопленной амортизации	-	-	-	-	-	3 723	3 723
Амортизационные отчисления	(2 630)	-	(2 187)	-	(11 182)	(4 450)	(20 448)
Переоценка основных средств	66 813	-	-	-	-	-	66 813
Остаточная стоимость на 31 декабря 2020	345 427	-	5 120	36 882	24 526	13 305	425 260
Первоначальная или переоцененная стоимость на 31 декабря 2020	366 589	-	12 415	36 882	71 526	14 596	502 008
Накопленная амортизация	(21 162)	-	(7 295)	-	(47 000)	(1 291)	(76 748)

Перечень объектов недвижимости, учитываемых в составе основных средств на 31.12.2020:

1. Нежилое помещение (78:31:0001524:1455), по адресу: Санкт-Петербург, Лиговский пр.108, лит.А, пом.1Н,4Н,7Н,14Н
2. Здание склада (78:13:0007305:3016), по адресу: Санкт-Петербург, Боровая улица, д.47, литер Д
3. Нежилое помещение (66:41:0000000:85599), по адресу: Свердловская область, г. Екатеринбург, ул. Большакова, д.75, (поступление в 2019 году)
4. Нежилое помещение (78:13:0007305:3241), по адресу: Санкт-Петербург, ул. Боровая, д 55, корп 3, литера А, пом 1ЛК, (поступление в 2020 году)
5. Нежилое помещение (78:13:0007305:3243), по адресу: Санкт-Петербург, ул. Боровая, д 55, корп 3, литера А, пом 2ЛК, (поступление в 2020 году)
6. Нежилое помещение (78:13:0007305:3240), по адресу: Санкт-Петербург, ул. Боровая, д 55, корп 3, литера А, пом 1-Н, (поступление в 2020 году)
7. Нежилое помещение (78:13:0007305:3244), по адресу: Санкт-Петербург, ул. Боровая, д 55, корп 3, литера А, пом 3-Н, (поступление в 2020 году)

В составе незавершенного строительства учитываются капитальные затраты по реконструкции здания склада (78:13:0007305:3016), Санкт-Петербург, Боровая улица, д.47, литер Д

В составе прочих основных средств отражены объекты офисного и медицинского оборудования

Информация по активам в форме права пользования более подробно изложена в примечании 11 «Аренда» настоящего Отчета.

Нематериальные активы на 31 декабря 2020

	Программное обеспечение	Товарный знак	Итого
Остаточная стоимость на 31 декабря 2018	5 823	-	5 823
Первоначальная или переоцененная стоимость на 31 декабря 2018	14 816	46	14 862
Накопленная амортизация	(8 993)	(46)	(9 039)
Амортизационные отчисления	(3 009)	-	(3 009)
Поступило	1 069	-	1 069
Переоценка	-	-	-
Остаточная стоимость на 31 декабря 2019	3 882	-	3 882
Первоначальная или переоцененная стоимость на 31 декабря 2019	15 885	46	15 931
Накопленная амортизация	(12 003)	(46)	(12 049)
Амортизационные отчисления	(1 284)	-	-
Поступило	234	-	-
Переоценка	-	-	-
Остаточная стоимость на 31 декабря 2020	2 833	-	2 833
Первоначальная или переоцененная стоимость на 31 декабря 2020	16 119	46	16 165
Накопленная амортизация	(13 286)	(46)	(13 332)

15. Страховые премии и выплаты по договорам страхования

Данные по объемам страховых премий, выплат по договорам страхования и доли престраховщиков в выплатах по линиям бизнеса (учетным группам):

Линия Бизнеса (учетные группы)	2020			2019		
	Страховые премии	Выплаты	Доля перестраховщиков в выплатах	Страховые премии	Выплаты	Доля перестраховщиков в выплатах
Добровольное медицинское страхование	206 310	118 193	-	203 178	135 311	-
Страхование от несчастных случаев и болезней	220 920	23 914	7 109	201 930	30 091	10 188
Страхование ответственности владельцев транспортных средств, кроме указанного в иных учетных группах	3 740	3 926	-	4 477	5 968	-
Страхование средств наземного транспорта,	989 407	480 716	225 912	792 216	530 015	233 935
Страхование воздушного, водного транспорта, включая страхование ответственности владельцев указанного транспорта, и страхование грузов	111 506	671	295	104 948	14 757	55
Страхование имущества (кроме указанного в иных учетных группах)	117 900	8 204	3 452	96 739	125	6 413

Страхование ответственности туроператоров за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по договору о реализации туристского продукта	16 560	500	-	20 955	500	-
Страхование ответственности (кроме указанной в иных учетных группах)	5 295	159	-	4 569	578,3	8,8
Страхование финансовых и предпринимательских рисков	41 427	2 814	-	33 088	3 874	-
Страхование лиц, выезжающих за пределы постоянного места жительства	10 256	5 275	-	41 167	10 297	-
ИТОГО добровольные виды	1 723 321	644 372	236 768	1 503 266	731 517	250 601
Обязательное страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств (ОСАГО)	2 621 617	1 987 913	33 694	2 070 413	1 448 415	-
Обязательное страхование гражданской ответственности перевозчика за причинение вреда жизни, здоровью, имуществу пассажиров (ОСГОП)	38 830	23 946	23 899	53 658	19 254	18 927
Обязательное страхование гражданской ответственности владельца опасного объекта за причинение вреда в результате аварии на опасном объекте (ОПО)	17 040	-	-	13 598	-	-
ИТОГО обязательные виды	2 677 488	2 011 859	57 593	2 137 669	1 467 669	18 927
ВСЕГО	4 400 809	2 656 231	294 361	3 640 935	2 199 186	269 527

Анализ страховых премий в разрезе регионов Российской Федерации:

Регион	2020		2019	
	сумма	доля	сумма	доля
Архангельская область	17 077	0,39%	15 606	0,43%
Калининградская область	81 583	1,85%	51 194	1,41%
Краснодарский край	192 196	4,37%	126 249	3,47%
Ленинградская область	86 303	1,96%	70 082	1,92%
Москва	485 392	11,03%	321 626	8,83%
Московская область	4 330	0,10%	24 592	0,68%
Мурманская область	41 851	0,95%	19 424	0,53%
Новгородская область	15 144	0,34%	10 117	0,28%
Республика Карелия	23 754	0,54%	19 545	0,54%
Республика Коми	22 800	0,52%	7 870	0,22%
Республика Крым	667 783	15,17%	582 717	16,00%
Республика Татарстан	52 546	1,19%	44 120	1,21%
Ростовская область	51 496	1,17%	57 098	1,57%
Санкт-Петербург	2 219 561	50,44%	2 003 083	55,02%
Свердловская область	282 650	6,42%	172 992	4,75%
Севастополь	130 333	2,96%	84 880	2,33%
Удмуртская Республика	9 294	0,21%	9 616	0,26%
Чеченская Республика	16 719	0,38%	20 124	0,55%
ИТОГО	4 400 809	100,00%	3 640 935	100,00%

16. Обязательства по договорам страхования и перестраховочные активы*

Страховые резервы по состоянию на 31 декабря 2020 года:

Виды страхования (Учётные группы)	РНП	доля РНП	ОАР	ОАД	РЗНУ	доля РЗНУ	РПНУ	доля РПНУ	РРУУ	РНР	Оценка ожидаемых к получению суброгаций и регрессов	Оценка доли ожидаемых к получению суброгаций и регрессов
ДМС	80 053	-	7 844	-	505	-	26 666	-	1 417	-	-	-
НС	121 449	9 123	39 560	2 443	3 552	589	9 822	1 351	206	-	-	-
ОСАГО	1 368 589	161 983	203 616	36 448	202 749	18 461	575 022	34 920	32 146	-	53 135	-
ОСГОП	18 610	18 592	1 949	4 276	529	526	14 188	14 109	2 620	-	-	-
АГО	1 907	-	346	-	140	-	2 855	-	533	-	-	-
КАСКО	537 068	342 855	139 232	80 136	147 499	98 742	31 429	20 016	4 741	-	52 708	34 461
Пр.отв	8 302	612	2 290	154	2 796	1 012	20	9	501	-	-	-
ИМУЩ	57 123	13 394	14 984	3 625	18 199	7 967	1 325	509	2 963	-	-	-
ОПО	11 907	11 872	1 456	2 731	-	-	-	-	-	-	-	-
ТУРОП	8 662	-	2 156	-	-	-	136	-	26	-	-	-
ОТВ	3 188	289	598	87	10	-	34	2	6	-	-	-
ФИНРИС	22 092	-	7 002	-	2 223	-	442	-	988	-	-	-
ВЗР	3 085	-	821	-	-	-	599	-	104	-	-	-
Итого:	2 242 035	558 721	421 854	129 900	378 202	127 297	662 538	70 917	46 251	-	105 842	34 461

Страховые резервы по состоянию на 31 декабря 2019 года:

Виды страхования (Учётные группы)	РНП	доля РНП	ОАР	ОАД	РЗНУ	доля РЗНУ	РПНУ	доля РПНУ	РРУУ	РНР	Оценка ожидаемых к получению суброгаций и регрессов	Оценка доли ожидаемых к получению суброгаций и регрессов
ДМС	81 954	-	10 167	-	1 888	-	27 948	-	1 032	-	-	-
НС	104 712	16 484	35 054	4 682	4 929	1 745	10 545	2 779	304	-	-	-
ОСАГО	1 113 909	-	146 291	-	176 046	-	478 826	-	37 170	-	31 320	-
ОСГОП	30 416	30 346	3 365	6 980	2 268	2 128	10 084	9 670	699	-	-	-
АГО	1 848	-	309	-	2 701	-	2 056	-	269	-	-	-
КАСКО	410 694	180 700	97 404	45 187	89 966	39 352	61 303	26 709	6 549	-	72 205	30 724
Пр.отв	9 570	4 469	2 628	1 250	-	-	938	429	53	-	-	-
ИМУЩ	48 315	22 702	12 922	6 568	491	216	6 953	3 152	472	-	-	-
ОПО	9 702	9 681	1 176	2 227	-	-	-	-	-	-	-	-
ТУРОП	10 586	-	2 016	-	126	-	211	-	24	-	-	-
ОТВ	2 455	528	385	158	122	-	44	7	5	-	-	-
ФИНРИС	17 035	-	5 157	-	1 325	-	2 184	-	148	-	-	-
ВЗР	15 186	-	3 490	-	225	-	3 779	-	753	-	-	-
Итого:	1 856 382	264 911	320 363	67 052	280 088	43 440	604 870	42 746	47 479	-	103 525	30 724

*в таблице использованы следующие сокращения:

РНП - резерв незаработанной премии;

Доля РНП – доля перестраховщиков в резерве незаработанной премии;

ОАР - отложенные аквизиционные расходы;

ОАД - отложенные аквизиционные доходы;

РЗНУ - резерв заявленных, но не урегулированных убытков;

Доля РЗНУ – доля перестраховщиков в резерве заявленных, но не урегулированных убытков;

РПНУ - резерв произошедших, но не заявленных убытков;

Доля РПНУ – доля перестраховщиков в резерве произошедших, но не заявленных убытков;

РРУУ - резерв расходов на урегулирование убытков;

РНР - резерв неистекшего риска.

Результаты актуарного оценивания страховых обязательств и доли перестраховщика в страховых резервах, а также результаты проверки адекватности оценки страховых обязательств и доли перестраховщика в них представлены в актуарном заключении, подготовленном по итогам обязательного актуарного оценивая деятельности Материнской компании в 2020 году. Ответственный актуарий – Кудрявцев А.А.

17. Резерв незаработанной премии и изменения резерва незаработанной премии

	31 декабря 2020			31 декабря 2019		
	брутто	доля перестраховщиков	нетто	брутто	доля перестраховщиков	нетто
Резерв незаработанной премии	2 242 035	(558 721)	1 683 314	1 856 382	(264 911)	1 591 471
Резерв незаработанной премии	2 242 035	(558 721)	1 683 314	1 856 382	(264 911)	1 591 471

Ниже представлен анализ изменений резерва незаработанной премии

	2020	2019
Изменение в резерве незаработанной премии, брутто	(385 653)	(241 179)
Изменение доли перестраховщиков в резерве незаработанной премии	293 810	2 366
Итого изменение в резерве незаработанной премии, нетто-перестрахование	(91 843)	(238 813)

18. Резервы убытков, резерв неистекшего риска, оценка ожидаемой к начислению суммы суброгаций и регресса и изменения в них

	31 декабря 2020			31 декабря 2019		
	брутто	доля перестраховщиков	нетто	брутто	доля перестраховщиков	нетто
Резерв заявленных, но не урегулированных убытков	378 202	(127 297)	250 905	280 088	(43 440)	236 647
Резерв произошедших, но не заявленных убытков	662 538	(70 917)	591 621	604 870	(42 746)	562 123
Резерв расходов на урегулирование убытков	46 251	-	46 251	47 479	-	47 479
Резерв убытков и резерв неистекшего риска	1 086 991	(198 214)	888 776	932 436	(86 187)	846 249
Оценка ожидаемой к начислению суммы суброгаций	(105 842)	34 461	(71 381)	(103 525)	30 724	(72 801)
Резерв неистекшего риска	-	-	-	-	-	-
Обязательства по договорам страхования	981 148	(163 753)	817 395	828 911	(55 463)	773 449

Анализ изменения резерва убытков, резерва неистекшего риска, оценка, ожидаемой к начислению суброгации представлен ниже:

	2020	2019
Изменение в резерве заявленных, но неурегулированных убытков, брутто	(98 114)	(26 443)
Изменение в резерве произошедших, но незаявленных убытков, брутто	(57 668)	(25 732)
Изменение в резерве расходов на урегулирование убытков, брутто	1 228	11 124
Итого изменение в резерве убытков	(154 555)	(41 051)
Изменение доли перестраховщика в резерве убытков		
Изменение доли перестраховщиков в резерве заявленных, но неурегулированных убытков	83 857	(4 633)
Изменение доли перестраховщиков в резерве произошедших, но незаявленных убытков	28 171	(6 120)
Итого изменение доли перестраховщиков в резерве убытков	112 028	(10 753)
Итого изменение в резерве убытков - нетто-перестрахование	(42 527)	(51 804)
Изменение ожидаемой к начислению суброгации	2 318	22 671
За вычетом доли перестраховщиков	(3 737)	1 776

19. Прочие активы

	31 декабря 2020	31 декабря 2019
Бланки строгой отчетности	2 116	1 616
Материалы	2 743	1 145
Инвентарь и принадлежности	1 295	1 320
Запасные части	45	31
Получение имущества и (или) его годных остатков	27	1 037
Прочие	2 325	1 032
Итого	8 550	6 181

20. Кредиторская задолженность

	31 декабря 2020	31 декабря 2019
Кредиторская задолженность по операциям страхования	169 657	153 045
в том числе:		
страховые агенты	84 822	67 933
предоплаченные страховые премии	58 751	34 652
незавершенные расчеты по операциям страхования и перестрахования	11 820	7 919
страховщики по прямому возмещению убытков	14 265	42 541
Кредиторская задолженность по операциям перестрахования	562 582	279 819
Прочая кредиторская задолженность	95 434	54 102
в том числе:		
задолженность перед персоналом организации	19 998	21 710
задолженность по налогам и сборам	1 811	821
перед профессиональными объединениями страховщиков	20 480	19 292
задолженность перед государственными внебюджетными фондами	117	8 559
обязательство при продаже МЦ Гайде	19 782	-
задолженность перед государственными внебюджетными фондами	18 311	-
по расчетам со станциями технического обслуживания	8 980	1 955
по расчетам с прочими кредиторами	5 955	1 465
прочее	-	298
Итого	827 673	486 966

21. Оценочные обязательства

Резерв под обязательства и отчисления является обязательством нефинансового характера с не-определенным сроком или суммой.

Резервы создаются при возникновении у Группы обязательств (правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики, возникших в результате событий, произошедших до отчетной даты.

При этом существует высокая вероятность того, что для исполнения этих обязательств Группы потребуется отток экономических ресурсов, и сумма обязательств может быть оценена с достаточной степенью точности.

Руководство Группы оценивают вероятность наступления обязательств по текущим судебным разбирательствам как незначительную, в связи с чем резерв не сформирован.

В отчетном периоде был сформирован резерв предстоящих расходов по нулевым требованиям по ПВУ. По мнению руководства Группы сумма расходов по нулевым требованиям по ПВУ ОСАГО не превысит созданного резерва.

	31 декабря 2019	31 декабря 2019
Резерв предстоящих расходов по нулевым требованиям по ПВУ	11 242	15 651
Итого	11 242	15 651

22. Расходы на урегулирование убытков

	2020	2019
Прямые расходы, в том числе:	(27 492)	(21 679)
расходы на проведение необходимых экспертиз, переговоров	(18 432)	(15 077)
прочие расходы	(9 060)	(6 602)
Косвенные расходы, в том числе:	(46 950)	(56 624)
расходы по заработной плате сотрудников, непосредственно участвующих в урегулировании убытков	(31 598)	(25 197)
прочие расходы	(15 352)	(31 428)
Итого расходов по урегулированию убытков – брутто-перестрахование	(74 442)	(78 303)

Доля перестраховщиков в расходах по урегулированию убытков

- -

Итого расходов по урегулированию убытков – нетто-перестрахование	(74 442)	(78 303)
---	-----------------	-----------------

23. Перестраховочная комиссия по договорам, переданным в перестрахование и чистое изменение отложенных аквизиционных доходов

	2020	2019
Перестраховочная комиссия по договорам, переданным в перестрахование	248 977	138 273
Чистое изменение отложенных аквизиционных доходов	(62 848)	74
Итого	186 129	138 346

24. Аквизиционные расходы и чистое изменение отложенных аквизиционных расходов

	2020	2019
Вознаграждение страховым агентам и брокерам	(587 226)	(477 582)
Расходы на рекламу	(23 640)	(13 760)
Расходы на оплату труда	(121 715)	(122 767)
Стоимость использованных бланков строгой отчетности	(2 122)	(2 689)
Расходы по предстраховой экспертизе	(10 500)	(1 227)
Курьерские услуги	(158 643)	(109 964)
Итого аквизиционных расходов	(903 846)	(727 989)
Изменение отложенных аквизиционных расходов	101 491	73 194
Всего	(802 355)	(654 795)

25. Прочие доходы (расходы) от страховой деятельности

	2020	2019
Прочие доходы по страхованию, в том числе	960 689	600 018
Положительные разницы по расчетам по прямому возмещению убытков	320 127	248 324
Восстановление резерва под обесценение ДЗ по страховым операциям	441 329	188 127
Восстановление резерва под обесценение ДЗ перестраховщиков, по договорам, переданным в перестрахование	737	59 950
Тантёмы по исходящему перестрахованию	187 412	102 613
Доходы от списания КЗ по договорам, переданным в перестрахование	4 915	-
Доходы от списания КЗ по страховым операциям	6 169	1 004
Прочие доходы по страхованию	-	-
Прочие расходы по страхованию, в том числе	(876 078)	(608 192)
Отрицательные разницы по расчетам по прямому возмещению убытков	(310 485)	(241 437)
Расходы на создание резерва под обесценение дебиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и принятого перестрахования	(479 858)	(196 721)
Расходы на создание резерва под обесценение дебиторской задолженности перестраховщиков по договорам, переданным в перестрахование	-	(41 334)
Тантёмы по принятому перестрахованию	-	-
Прочие расходы по прямому возмещению убытков	(84 728)	(128 595)
Прочие расходы	(1 008)	(106)
Итого	84 611	(8 174)

26. Отчисления от страховых премий

	2020	2019
Отчисления по обязательному страхованию гражданской ответственности владельцев транспортных средств	(80 118)	(63 242)
Отчисления по обязательному страхованию гражданской ответственности владельца опасного объекта за причинение вреда в результате аварии на опасном объекте	(511)	(409)

Отчисления по обязательному страхованию гражданской ответственности перевозчика за причинение при перевозках вреда жизни, здоровью, имуществу пассажиров

(1 223) (1 817)

Итого **(81 851) (65 468)**

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

	2020	2019
От торговых операций с финансовыми активами, в том числе	35 999	12 778
Акции	18 804	9 718
Облигации	17 195	3 061
От переоценки финансовых активов, в том числе	35 868	43 471
Акции	8 183	11 988
Облигации	(2 515)	30 807
Металлические счета	30 199	676
Итого	71 867	56 249

28. Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с инвестиционным имуществом

	2020	2019
Доходы от сдачи имущества в аренду	1 207	2 607
Доходы от восстановления убытков от обесценения (расходы от обесценения) имущества	(24 916)	(2 022)
Расходы на ремонт	(32)	(82)
Расходы на содержание имущества	(1 586)	(1 288)
Амортизация недвижимости	(503)	(468)
Итого	(25 830)	(1 253)

29. Дивиденды полученные

Дивиденды, полученные по корпоративным акциям:

	2020	2019
Нефинансовая организация	187	-
Нефинансовая организация	-	235
Российский банк	206	289
Нефинансовая организация	-	345
Нефинансовая организация	165	-
Нефинансовая организация	91	-
Нефинансовая организация	869	-
Финансовая организация	-	329
Российский банк	358	-
Нефинансовая организация	290	-
Нефинансовая организация	211	75
Нефинансовая организация	-	307
Нефинансовая организация	-	288
Нефинансовая организация	242	-
Иностранный эмитент	11	-
Иностранный эмитент	189	114
Иностранный эмитент	-	116
Иностранный эмитент	11	-
Иностранный эмитент	3	-
Иностранный эмитент	35	-
Иностранный эмитент	9	-
Иностранный эмитент	71	-
Иностранный эмитент	68	-

Иностранный эмитент	71	-
Иностранный эмитент	-	24
Иностранный эмитент	3	-
Иностранный эмитент	10	-
Иностранный эмитент	41	71
Иностранный эмитент	11	-
Иностранный эмитент	25	-
Иностранный эмитент	-	43
Иностранный эмитент	37	31
Иностранный эмитент	-	24
Иностранный эмитент	3	-
Иностранный эмитент	13	-
Итого	3 234	2 290

30. Процентные доходы и расходы

Процентные доходы

	2020	2019
Процентный (купонный) доход по корпоративным облигациям	121 749	110 635
Процентный доход по банковским вкладам	28 383	48 264
Итого	150 132	158 899

Процентные расходы

	2020	2019
Проценты по кредитам, займам и прочим привлеченным средствам	(1 288)	-
Проценты по арендным обязательствам	(1 784)	(3 379)
Итого	(3 072)	(3 379)

31. Административные расходы

	2020	2019
Амортизация основных средств	(21 050)	(22 224)
Амортизация программного обеспечения и прочих нематериальных активов	(1 284)	(3 009)
Арендная плата	(32 114)	(30 868)
Расходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами	(27 952)	(22 224)
Расходы на профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	(16 582)	(14 179)
Информационные и консультационные услуги	(40 279)	(38 998)
Расходы на оплату труда и связанные с ними страховые взносы в государственные внебюджетные фонды	(284 000)	(291 059)
Транспортные расходы	(1 706)	(147)
Расходы на создание резервов – оценочных начислений	-	-
Расходы на услуги кредитных организаций и банков-нерезидентов	(15 430)	(14 739)
Расходы по уплате налогов, за исключением налога на прибыль	(3 421)	(2 588)
Прочие	(136 700)	(70 188)
Итого	(580 518)	(510 226)

В состав прочих административных расходов, в том числе, включены:

	2020	2019
членские взносы	33 533	18 729
расходы по списанию активов, в том числе невзысканной дебиторской задолженности	27 002	-
расходы по списанию запасов	14 432	9 850
взносы в фонд финансирования деятельности финансового уполномоченного	6 165	-
судебные и арбитражные сборы	7 306	7 038

расходы на осуществление спортивных и культурно-просветительного характера мероприятий	3 943	-
командировочные расходы	1 029	3 268
расходы по изучению конъюнктуры рынка	-	1 899
расходы по архивному хранению документов	1 615	1 130
техническое обслуживание прочего имущества	1 976	1 621

32. Прочие доходы и расходы

	2020	2019
Прочие доходы, в том числе	68 221	58 886
Комиссионные и иные аналогичные доходы	6 775	18 253
Доходы от сдачи имущества в аренду, кроме аренды инвестиционного имущества	3 207	-
Доходы от операций с основными средствами и нематериальными активами	1	80
Доходы от списания кредиторской задолженности, не связанной со страховой деятельностью	691	9
Доходы от списания прочих обязательств и восстановления резервов – оценочных обязательств	987	793
Доходы от восстановления (уменьшения) сумм резервов под обесценение по прочим активам	11 529	77
Неустойки (штрафы, пени), поступления в возмещение убытков	8 777	18 707
Прочие	36 255	20 967
Прочие расходы, в том числе	(4 335)	(6 021)
Расходы по созданию резервов под обесценение по прочим активам	(102)	-
Материальная помощь, подарки	-	(100)
Расходы по выбытию (реализации) имущества и (или) его годных остатков, полученных в связи с отказом страхователя	(2 136)	(3 189)
Расходы на создание резерва под обесценение по дебиторской задолженности, не связанной со страховой деятельностью	-	(1 359)
Услуги спецдепозитария (хранение и учет ценных бумаг)	(2 050)	(974)
Прочие	(46)	(398)

33. Курсовые разницы

	2020	2019
Положительные курсовые разницы	180 736	123 501
Отрицательные курсовые разницы	(151 911)	(140 092)
Итого	28 825	(16 591)

34. Кредиты, займы и прочие привлеченные средства

	31 декабря 2020	31 декабря 2019
Средства, привлеченные от кредитных организаций	23 333	-
	23 333	-

Банк	Кредитный договор	Сумма	Валюта	Ставка	Срок погашения	% расход	Обеспечение	Примечание
Российский банк	0133-20-013031 от 23.07.2020	40 000	RUB	8,94%	22.07.2021	(1 288)	без обеспечения	с ежемесячным погашением основного долга и начисленных процентов

35. Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	2020	2019
Текущие расходы по налогу на прибыль, в том числе:	(4 605)	(6 140)
налог по ставке 20%	(11)	(1 843)
налог по ставке ставка 15%	(4 595)	(4 296)
Отложенные налоги	31 475	(16 747)
Итого расходы по налогу на прибыль	26 870	(22 886)

Анализ налогового эффекта от пересчета статей консолидированного отчета о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе представлен ниже.

	2020	2019
Прибыль по МСФО до налогообложения	(10 322)	81 997
Теоретические налоговые отчисления по законодательно установленной ставке, 20%	2 064	(16 399)
Эффект от пересчета резерва страховых убытков	15 333	(7 074)
Эффект переоценки финансовых активов	(1 042)	(8 651)
Эффект обесценения инвестиционного имущества	5 159	-
Эффект обесценения дебиторской задолженности	(4 152)	-
Поправки на доходы или расходы, принимаемые к налогообложению по ставкам налога, отличным от базовой ставки, 15%	(4 595)	(4 759)
Налоговые убытки, перенесенные на будущие периоды	13 497	15 043
Налоговый эффект от прочих статей, которые не вычитаются или не принимаются в расчет налогооблагаемой базы	606	(1 046)
Итого	26 870	(22 886)

В финансовой отчетности отражены расходы по налогу на прибыль в соответствии с требованиями действующего или по существу вступившего на отчетную дату в силу законодательства Российской Федерации.

Отличия, существующие между критериями признания активов и обязательств, отраженных в финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с МСФО, и для целей налогообложения, приводят к возникновению некоторых временных разниц. Налоговый эффект изменения этих временных разниц отражен по законодательно установленной ставке 20%.

Расходы по налогу на прибыль включают текущие налоговые платежи и отложенное налогообложение и отражаются на счетах прибылей и убытков, если только они не должны быть отражены в составе прочих совокупных доходов в связи с тем, что относятся к операциям, которые также отражены в этом же или другом периоде в составе прочих совокупных доходов.

Текущее налогообложение рассчитывается на основе сумм, ожидаемых к уплате в бюджет/возмещению из бюджета в отношении налогооблагаемой прибыли или убытков за текущий и предшествующие периоды.

Расходы по прочим налогам, кроме налога на прибыль, отражаются в составе административных расходов.

Отложенный налог на прибыль признается в отношении отложенных налоговых убытков и временных разниц между налогооблагаемой базой активов и обязательств и их текущей стоимостью в соответствии с финансовой отчетностью. Отложенный налог не учитывается в отношении временных разниц при первоначальном признании прочих активов или обязательств по сделке, если эта сделка при первоначальном учете не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налоговую прибыль.

Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые действуют или по существу вступили в силу на отчетную дату и которые, как ожидается, будут применяться в период, когда будут восстановлены временные разницы или зачтены отложенные налоговые убытки. Отложенные налоговые активы по временным разницам, уменьшающим налогооблагаемую базу, и отложенные налоговые убытки отражаются в отчете о финансовом положении только в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы временные разницы.

Налоговый эффект временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу	31 декабря 2020	Признано в Отчете о со- вокупном до- ходе	Учтено в со- ставе соб- ственных средств	31 декабря 2019	Признано в Отчете о со- вокупном до- ходе	Учтено в со- ставе соб- ственных средств	31 декабря 2018
Изменение в резерве убытков, общая сумма	29 328	807	-	28 521	(4 302)	-	32 822
Переоценка финансовых активов, оцениваем- ых по справедливой стоимости через при- быль/убыток	1 182	(1 548)	-	2 729	(7 904)	-	10 633
Обесценение инвестиционного имущества	7 695	5 159	-	2 536	393	-	2 142
Резерв под обесценение дебиторской задол- женности	9 183	(4 152)	-	13 335	(2 664)	-	16 000
Налоговые убытки, перенесенные на буду- щие периоды	13 829	13 497	-	332	-	-	332
Прочие	8 449	2 681	-	5 768	1 249	-	4 519
Отложенный налоговый актив	69 666	16 445	-	53 221	(13 228)	-	66 449
Налоговый эффект временных разниц, увеличивающий налогооблагаемую базу							
Резерв переоценки основных средств	(17 232)	-	(13 363)	(3 869)	-	(482)	(3 387)
Изменение в выплатах по договорам страхо- вания (суброгации, брок.)	-	14 560	-	(14 560)	(4 889)	-	(9 671)
Доля перестраховщиков в резервах убытков	(5 082)	(35)	-	(5 047)	2 117	-	(7 164)
Переоценка финансовых активов, оцениваем- ых по справедливой стоимости через при- быль/убыток	(241)	505	-	(746)	(746)	-	-
Отложенное налоговое обязательство	(22 555)	15 030	(13 363)	(24 223)	(3 519)	(482)	(20 223)
Чистый отложенный налоговый актив/ (обязательство)	47 110	31 475	(13 363)	28 998	(16 747)	(482)	46 226

36. Капитал

Номинальный зарегистрированный уставный капитал страховщика по состоянию на 31.12.2020 составляет 503 198 тысяч рублей (на 31.12.2019: 300 072 тысяч рублей). По состоянию на 31.12.2020 все выпущенные в обращение акции страховщика были полностью оплачены. (Количество обыкновенных акций, выпущенных, но не полностью оплаченных, составляет 0 (на 31.12.2019: 0.) Информация раскрывается в соответствии с МСФО (IAS) 1. Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 54,5 рублей за одну акцию. Каждая акция предоставляет право одного голоса. На 01.01.2017 согласно МСФО 29 произведено инфлирование УК. Сумма корректировки составила 14 178 тыс. руб.

24.04.2020 состоялось годовое общее собрание акционеров АО «СК ГАЙДЕ» на котором было принято решение о выплате дивидендов по результатам деятельности за 2019 в размере 9 048 332,16 рублей. Распределение прибыли в 2020 году показано ниже.

Нераспределенная прибыль и прочие резервы

В соответствии с законодательством распределению подлежит чистая прибыль текущего года, рассчитанная и отраженная в отчетности Группы.

	2020	2019
Нераспределенная прибыль прошлых периодов	338 721	297 264
Влияние гиперинфляции	(14 179)	(14 179)
Расформирование резерва переоценки	-	(331)
Распределение дивидендов в пользу акционеров	(9 048)	(9 972)
Распределение прибыли на увеличение акционерного капитала	(203 126)	-
Распределение в прочие резервы, согласно Уставу компании	-	(7 326)
Прибыль отчетного периода	16 567	59 086
Итого	128 934	324 542

Прибыль (убыток) на акцию

Прибыль (убыток) на акцию рассчитывается путем деления прибыли или убытка, приходящихся на акционеров Группы, на средневзвешенное число обыкновенных акций, находящихся в обращении в течение года.

	2020	2019
Базовая прибыль (убыток) на акцию	0,0018	0,0064
Разводненная прибыль (убыток) на акцию	0,0018	0,0064

У Группы отсутствуют обыкновенные акции или какие-либо другие финансовые обязательства с правом конвертации в обыкновенные акции с потенциальным разводняющим эффектом, следовательно, разводненная прибыль на акцию совпадает с базовой прибылью на акцию.

37. Дочерняя компания

Консолидированная отчетность включает в себя финансовую отчетность дочерней компании ООО МЦ Гайде.

Приобретение дочерней компании.

06 апреля 2018 года на основании договора купли-продажи доли в уставном капитале Материнская компания выкупила у гражданина Петухова С.А. принадлежавшую ему долю в уставном капитале ООО «Медицинский центр ГАЙДЕ» в размере 60,6% по номинальной стоимости за 2 000 000 руб. Государственная регистрационная запись о смене участника была внесена в реестр юридических лиц 16 апреля 2018 года. В результате данной сделки доля Материнской компании в ООО «МЦ ГАЙДЕ» увеличилась и составила 69,7 % (2 300 000 руб.)

23 августа 2018 года на основании договора о присоединении от 26 октября 2017 года в единый реестр юридических лиц внесена запись о прекращении деятельности ООО «Детский медицинский центр «ГАЙДЕ» в результате его реорганизации в форме присоединения к ООО «Медицинский центр ГАЙДЕ».

18 сентября 2018 года решением Совета директоров Материнской компании (протокол № 158) было принято решение об увеличении доли участия в ООО «Медицинский центр ГАЙДЕ» с 69,7% до 95,43% за счет внесения дополнительного вклада в размере 18 575 702 руб., направленного на увеличение уставного капитала ООО «Медицинский центр ГАЙДЕ» до размера 21 875 703 руб. в срок до 01 января 2019 года. Дополнительный вклад состоял из денежных средств в размере 3 590 000 руб., а также имущества и медицинского оборудования на сумму 14 985 703 руб.

01 октября 2018 года на Общем собрании участников ООО «Медицинский центр ГАЙДЕ» (Протокол № 01/2018) было принято решение о зачете денежных требований Материнской компании к ООО «Медицинский центр ГАЙДЕ» по возврату денежных средств, полученных по договорам займа от 17 июня 2016 года № 2 и от 13 января 2017 года № 3 на общую сумму 3 590 000 руб в счет увеличения доли участия Материнской компании.

02 октября 2018 года по акту приема-передачи Материнская компания передала, а ООО «Медицинский центр ГАЙДЕ» приняло имущество в счет вклада в уставный капитал на общую сумму 14 985 703 руб.

12 октября 2018 года произведена государственная регистрация увеличения уставного капитала ООО «Медицинский центр ГАЙДЕ» и доли Материнской компании.

По состоянию на 31 декабря 2018 года Материнская компания имеет дочернюю компанию ООО «Медицинский центр ГАЙДЕ». Доля владения 95,43 % (20 875 703 руб.).

Результат консолидации на дату вхождения в Группу представлен ниже

Компания	Дата приобретения	Доля материнской компании	Доля неконтролируемых акционеров	Инвестиции в дочерние компании на 31.12.2018	Чистые активы дочерних компаний на дату приобретения	Влияние консолидации на отчетность Группы	Доля неконтролирующих акционеров
ООО МЦ Гайде	12.10.2018	95,43%	4,57%	20 876	19 607	-1 581	313

23 июня 2020 года 90,43% были проданы Гай Т.М. по номинальной стоимости равной 19 781 917 (Девятнадцать миллионов семьсот восемьдесят одна тысяча девятьсот семнадцать) рублей 85 копеек. Стороны пришли к соглашению, что отчуждаемая доля будет признаваться в и залоге АО СК «Гайде» (Материнской компании) до момента полной оплаты ее цены.

Исходя из того, что Гай Татьяна Михайловна является Генеральным директором и одним из акционеров (доля владения 22,49%) Материнской компании и учитывая ,что акции находятся в залоге у Продавца руководство Группы считает, что по состоянию на 31.12.2020 контроль над ООО «Медицинский центр ГАЙДЕ» не потерян и компания входит в Группу

В 2020 году убыток, приходящаяся на долю неконтролирующих акционеров составила (19) тыс. руб. (в 2019 году – прибыль 25 тыс. руб.).

38. Внутригрупповые операции

Отношения, которые можно классифицировать, как внутригрупповые операции со связанными сторонами, исключены Группой из настоящей консолидированной отчетности.

Внутригрупповые операции за 2020 год:

Отчет о финансовом положении на 31.12.20

Дебиторская задолженность (3 097)

Отложенный налоговый актив

ИТОГО АКТИВ (3 097)

Кредиторская задолженность (3 097)

Отложенное налоговое обязательство

Нераспределенная прибыль

ИТОГО ПАССИВ (3 097)

Отчет о совокупном доходе за 2020

Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с инвестиционным имуществом (1 372)

расходы по урегулированию убытков 1 505

выплаты по операциям страхования 32 197

Прочие доходы (33 702)

Административные расходы 1 372

Итого -

39. Связанные стороны

В настоящей консолидированной финансовой отчетности связанными считаются стороны, одна из которых имеет возможность контролировать или осуществлять значительное влияние на операционные и финансовые решения другой стороны, как определено в МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах». Связанные стороны могут вступать в сделки, которые не проводились бы между

несвязанными сторонами, цены и условия таких сделок могут отличаться от цен и условий сделок между несвязанными сторонами.

Ниже приведена информация по сделкам со связанными сторонами, произошедшими в 2020 и 2019 году.

Основание в силу которого лицо признается связанной стороной	Полное наименование юридического или физического лица - связанной стороны	Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами	
		2020 год	2019 год
Лицо, под контролем и значительным влиянием которого находится организация. Конечный бенефициарный владелец.	Альтшуллер Александр Абрамович. Генеральный директор и участник ООО «Модуль» (доля участия 65%).	-	-
Лицо, входящее в совет директоров	Ащеулов Вадим Васильевич	-	-
Лицо, входящее в совет директоров	Павлов Константин Александрович	Страховые премии по заключенным договорам страхования – 44 тыс. рублей.	-
Лицо, входящее в совет директоров	Артюхин Виталий Дмитриевич	Страховые премии по заключенным договорам страхования – 9 тыс. рублей.	Страховые премии по заключенным договорам страхования – 11 тыс. рублей.
Лицо, входящее в группу лиц, под контролем и значительным влиянием которой находится организация	Гай Владимир Александрович.	Страховые премии по заключенным договорам страхования – 685 тыс. рублей.	Страховые премии по заключенным договорам страхования – 798 тыс. рублей.
Лицо, входящее в совет директоров	Олейник Андрей Николаевич	Страховые премии по заключенным договорам страхования – 36 тыс. рублей.	Страховые премии по заключенным договорам страхования – 41 тыс. рублей.
Лицо, входящее в совет директоров	Преловский Григорий Борисович	-	Страховые премии по заключенным договорам страхования – 35 тыс. рублей.
Лицо, осуществляющее полномочия единоличного исполнительного органа акционерного общества. Лицо, входящее в состав акционерного общества; лицо, под значительным влиянием которого находится страховая организация. Ключевой управленческий персонал	Гай Татьяна Михайловна Генеральный директор и акционер Материнской компании	Страховые премии по заключенным договорам страхования – 339 тыс. рублей. Оплата труда- 3 247 тыс. рублей, в том числе налоги и взносы. Дивиденды – 2 034 тыс. рублей	Страховые премии по заключенным договорам страхования – 219 тыс. рублей. Страховые выплаты – 325 тыс. рублей. Оплата труда- 3 299 тыс. рублей, в том числе налоги и взносы. Дивиденды – 2 242 тыс. рублей.
Лицо, имеющее право распоряжаться более 20% общего количества голосов, приходящихся на голосующие акции АО "СК ГАЙДЕ". Ассоциированное предприятие	Общество с ограниченной ответственностью «Модуль».	Страховые премии по заключенным договорам страхования – 62 063 тыс. рублей. Страховые выплаты – 17 692 тыс. рублей. Дивиденды 4 182 тыс. рублей. Прочие расходы – 781 тыс. руб. Комиссионное вознаграждение по страхованию – 11 957 тыс. рублей. Арендная плата (Материнская компания – арендатор) – 102 тыс. рублей.	Страховые премии по заключенным договорам страхования – 62 122 тыс. рублей. Страховые выплаты – 8 530 тыс. рублей. Дивиденды – 4 167 тыс. рублей. Комиссионное вознаграждение по страхованию – 7 103 тыс. рублей. Арендная плата (Материнская компания – арендатор) – 141 тыс. рублей.

Лицо, принадлежащее к той группе лиц, к которой принадлежит организация.	Общество с ограниченной ответственностью «Медицинский центр ГАЙДЕ»	Страховые премии по заключенным договорам страхования – 515 тыс. рублей. Страховые выплаты – 440 тыс. рублей. Расходы по урегулированию убытков – 715 тыс. рублей. Прочие расходы по страхованию – 1 тыс. рублей. Арендная плата (Материнская компания-арендодатель) – 2 144 тыс. рублей	Страховые премии по заключенным договорам страхования – 362 тыс. рублей. Страховые выплаты – 386 тыс. рублей. Арендная плата (Материнская компания-арендодатель) – 1 416 тыс. рублей Услуги по проведению независимой экспертизы (Материнская компания -заказчик) – 3 773 тыс. рублей. Прочие доходы – 384 тыс. рублей.
Лицо, принадлежащее к той группе лиц, к которой принадлежит организация	Общество с ограниченной ответственностью «Автоцентр ГАЙДЕ»	Арендная плата (Материнская компания-арендодатель) – 475 тыс. рублей. Услуги по проведению экспертиз и ремонта застрахованных транспортных средств (Материнская компания – заказчик) – 467 тыс. рублей. Административные расходы – 143 тыс.рублей Страховая премия – 41 тыс.рублей. Страховые выплаты – 228 тыс.рублей..	Арендная плата (Материнская компания-арендодатель) – 2 732 тыс. рублей. Услуги по проведению экспертиз и ремонта застрахованных транспортных средств (Материнская компания – заказчик) – 1 712 тыс. рублей. Административные расходы – 143 тыс.рублей Страховая премия – 700 тыс.рублей. Страховые выплаты – 28 тыс.рублей.
Лица, принадлежащие к той группе лиц, к которой принадлежит организация	Общества с ограниченной ответственностью «Медведь»; «Модуль Терминал»; «Терминал-А»; «Модуль Технология»; «Модуль Авто»; «Предпортовая; «Интермодал»; Интернациональные транспортные системы».	Страховые премии по заключенным договорам страхования – 676 тыс. рублей.	Страховые премии по заключенным договорам страхования – 1 658 тыс. рублей. Страховые выплаты – 769 тыс. рублей.

40. Операционные риски

Условия ведения хозяйственной деятельности

Хозяйственная деятельность и доходы Группы продолжают время от времени и в различной степени подвергаться влиянию политических, правовых, финансовых и административных изменений, происходящих в Российской Федерации. Характер и частота событий и явлений, связанных с этими рисками, равно как и их влияние на будущую деятельность и прибыль Группы, в настоящее время определить невозможно.

Экономические перспективы Российской Федерации во многом зависят от мировой макроэкономической ситуации, эффективности экономических мер, финансовых механизмов и денежной политики Правительства РФ, развития налоговой, правовой, административной и политической систем.

Налогообложение

Российское налоговое, валютное и таможенное законодательство допускает различные толкования и подвержено частым изменениям. Налоговые органы могут занять более жесткую позицию при интерпретации законодательства и проверке налоговых расчетов.

По мнению Руководства, по состоянию на 31 декабря 2020 года соответствующие положения законодательства интерпретированы им корректно, и положение Группы, с точки зрения налогового, валютного и таможенного законодательства останется стабильным.

41. Факторы финансовых рисков

В результате своей деятельности Группа подвержена целому ряду финансовых рисков: рыночный риск, кредитные риски и риски ликвидности. Общая программа Группы по управлению рисками сконцентрирована на непредсказуемости финансовых рынков и нацелена на минимизацию потенциальных негативных последствий для финансового положения Группы.

Управление рисками осуществляется централизованно на уровне Руководства Группы, в соответствии с принятой стратегией.

Рыночный риск

Рыночный риск – это риск влияния изменений рыночных факторов, включая валютные обменные курсы, процентные ставки, цены на товары и ценные бумаги, котирующиеся на рынке, на финансовые результаты Группы или стоимость принадлежащих ей финансовых инструментов.

Валютный риск

Структура активов и обязательств в разрезе валют

на 31 декабря 2020	RUB	USD	EUR	Прочая валюта	Всего
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	220 601	14 702	1 229	-	236 532
Депозиты в банках	441 799	-	-	-	441 799
Металлические счета	-	-	-	92 806	92 806
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 648 650	288 562	17 267	-	1 954 479
Дебиторская задолженность и предоплаты	583 019	-	-	-	583 019
Перестраховочные активы	722 474	-	-	-	722 474
Отложенные аквизиционные расходы	421 854	-	-	-	421 854
Отложенный налоговый актив	69 666	-	-	-	69 666
Инвестиционное имущество	55 983	-	-	-	55 983
Гудвил	0	-	-	-	0
Основные средства и нематериальные активы	428 093	-	-	-	428 093
Прочие активы	8 550	-	-	-	8 550
ИТОГО АКТИВОВ	4 600 688	303 264	18 496	92 806	5 015 254
Обязательства					
Обязательства по договорам страхования	3 223 183	-	-	-	3 223 183
Кредиторская задолженность	827 673	-	-	-	827 673
Отложенное обязательство по налогу на прибыль	22 555	-	-	-	22 555
Отложенные аквизиционные доходы	129 900	-	-	-	129 900
Арендные обязательства	13 595	-	-	-	13 595
Кредиты и займы	23 333	-	-	-	23 333
Оценочные обязательства	11 242	-	-	-	11 242
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	4 251 483	-	-	-	4 251 483
Чистая позиция	349 205	303 264	18 496	92 806	763 771

на 31 декабря 2019	RUB	USD	EUR	Прочая валюта	Всего
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	202 073	7 529	4 364	-	213 966
Депозиты в банках	483 051	-	-	-	483 051
Металлические счета	-	-	-	62 607	62 607
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 428 673	165 959	-	27 784	1 622 415
Дебиторская задолженность и предоплаты	522 116	22	-	-	522 138
Перестраховочные активы	320 374	-	-	-	320 374
Отложенные аквизиционные расходы	320 363	-	-	-	320 363
Отложенный налоговый актив	53 221	-	-	-	53 221
Инвестиционное имущество	80 926	-	-	-	80 926
Гудвил	-	-	-	-	-
Основные средства и нематериальные активы	325 279	-	-	-	325 279

Прочие активы	6 181	-	-	-	6 181
ИТОГО АКТИВОВ	3 742 255	173 510	4 364	90 391	4 010 519
Обязательства					
Обязательства по договорам страхования	2 685 293	-	-	-	2 685 293
Кредиторская задолженность	486 966	-	-	-	486 966
Отложенное обязательство по налогу на прибыль	24 223	-	-	-	24 223
Отложенные аквизиционные доходы	67 052	-	-	-	67 052
Арендные обязательства	28 512	-	-	-	28 512
Оценочные обязательства	15 651	-	-	-	15 651
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	3 307 697	-	-	-	3 307 697
Чистая позиция	434 558	173 510	4 364	90 391	702 822

Процентный риск

на 31 декабря 2020	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	Свыше 1 года	Итого
Активы				
Процентные активы				
Депозиты в банках	166 973	274 826	-	441 799
Металлические счета	92 806	-	-	92 806
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	512 199	1 159 836	-	1 672 036
Прочие финансовые активы	-	-	-	-
Займы выданные	-	-	-	-
Дебиторская задолженность и предоплаты	-	-	-	-
Всего процентных активов	771 979	1 434 662	-	2 206 641
Беспроцентные активы				
Денежные средства и их эквиваленты	50 457	-	186 075	236 532
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (долевые)	282 443	-	-	282 443
Дебиторская задолженность и предоплаты	572 810	8 410	1 799	583 019
Перестраховочные активы	300 796	421 678	-	722 474
Отложенный налоговый актив	-	-	69 666	69 666
Отложенные аквизиционные расходы	-	421 854	-	421 854
Инвестиционное имущество	-	-	55 983	55 983
Гудвил	-	-	0	0
Основные средства и нематериальные активы	-	-	428 093	428 093
Прочие активы	8 550	-	-	8 550
Всего беспроцентных активов	1 215 055	851 942	741 615	2 808 613
ИТОГО АКТИВОВ	1 987 034	2 286 604	741 615	5 015 254
Обязательства				
Процентные обязательства				
Арендные обязательства	-	-	13 595	13 595
Кредиты и займы	-	23 333	-	23 333
Всего процентных обязательств	-	23 333	13 595	36 929
Беспроцентные обязательства				
Обязательства по договорам страхования	1 234 597	1 943 698	44 888	3 223 183
Кредиторская задолженность	653 363	174 310	-	827 673
Отложенные аквизиционные доходы	-	129 900	-	129 900
Отложенное обязательство по налогу на прибыль	-	-	22 555	22 555
Оценочные обязательства	11 242	-	-	11 242
Всего беспроцентных обязательств	1 899 202	2 247 908	67 444	4 214 554
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	1 899 202	2 271 242	81 039	4 251 483
Чистый разрыв ликвидности	87 832	15 363	660 576	763 771
Совокупный разрыв ликвидности	87 832	103 195	763 771	
Чувствительность к изменению процентных ставок	1 215 055	851 942	741 615	2 808 613
Совокупная чувствительность к изменению процентных ставок	1 215 055	2 066 998	2 808 613	

на 31 декабря 2019	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	Свыше 1 года	Итого
Активы				
Процентные активы				
Депозиты в банках	124 771	338 109	20 171	483 051
Металлические счета	62 607	-	-	62 607
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	357 125	1 265 290	-	1 622 415

Прочие финансовые активы	-	-	-	-
Займы выданные	-	-	-	-
Дебиторская задолженность и предоплаты	-	-	-	-
Всего процентных активов	544 503	1 603 399	20 171	2 168 073
Беспроцентные активы				
Денежные средства и их эквиваленты	213 966	-	-	213 966
Дебиторская задолженность и предоплаты	505 771	16 279	88	522 138
Перестраховочные активы	133 355	187 019	-	320 374
Отложенный налоговый актив	-	-	53 221	53 221
Отложенные аквизиционные расходы	-	320 363	-	320 363
Инвестиционное имущество	-	-	80 926	80 926
Гудвил	-	-	-	-
Основные средства и нематериальные активы	-	-	325 279	325 279
Прочие активы	6 181	-	-	6 181
Всего беспроцентных активов	859 272	523 661	459 514	1 842 446
ИТОГО АКТИВОВ	1 403 775	2 127 060	479 685	4 010 519
Обязательства				
Процентные обязательства				
Кредиторская задолженность	-	-	-	-
Всего процентных обязательств	-	-	-	-
Беспроцентные обязательства				
Обязательства по договорам страхования	1 033 757	1 584 621	66 916	2 685 293
Кредиторская задолженность	207 147	279 819	-	486 966
Отложенные аквизиционные доходы	-	67 052	-	67 052
Отложенное обязательство по налогу на прибыль	-	-	24 223	24 223
Арендные обязательства	-	-	28 512	28 512
Оценочные обязательства	15 651	-	-	15 651
Всего беспроцентные обязательства	1 256 556	1 931 491	119 650	3 307 698
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	1 256 556	1 931 491	119 650	3 307 698
Чистый разрыв ликвидности	147 219	195 569	360 034	702 822
Совокупный разрыв ликвидности	147 219	342 788	702 822	
Чувствительность к изменению процентных ставок	859 272	523 661	459 514	1 842 446
Совокупная чувствительность к изменению процентных ставок	859 272	1 382 933	1 842 446	

Кредитный риск

Кредитный риск - это риск потенциального финансового убытка, который может возникнуть у Группы при невыполнении контрагентом своих договорных обязательств. Максимальная величина данного риска соответствует стоимости активов, которые могут быть утрачены.

Кредитный риск возникает по денежным средствам и их эквивалентам, производным финансовым инструментам и депозитам в банках и финансовых учреждениях, включая непогашенную дебиторскую задолженность и договорные обязательства.

Для Группы основным финансовым инструментом, подверженным кредитному риску, является дебиторская задолженность, в том числе векселя. Руководство Группы периодически оценивает кредитный риск по дебиторской задолженности, учитывая финансовое положение покупателей, их кредитную историю и прочие факторы.

Руководство Группы также периодически оценивает дебиторскую задолженность по срокам ее возникновения и учитывает данный анализ при расчете резерва на снижение стоимости дебиторской задолженности. Влияние кредитного риска в основном зависит от индивидуальных особенностей покупателей, в особенности от риска неисполнения обязательств и странового риска. Группа работает с различными покупателями, при этом значительная часть продаж приходится на ряд крупных покупателей.

Несмотря на то, что текущая экономическая ситуация может оказать влияние на способность покупателей погашать свой долг, руководство считает, что резерв под снижение стоимости дебиторской задолженности является достаточным.

Максимальный размер кредитного риска

	2020	2019
Денежные средства (счета в банках)	236 287	213 521
Депозиты в банках	441 799	483 051
Металлические счета	92 806	62 607
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 672 036	1 622 415
Дебиторская задолженность и предоплаты	583 019	522 138
Доля перестраховщиков в резервах убытков	722 474	86 187
Величина максимального кредитного риска	3 748 421	2 989 919

Классификация финансовых активов по кредитным рейтингам:

на 31 декабря 2020	Рейтинг А	Рейтинг В	Рейтинг С	Рейтинг D	Без рейтинга	Итого
Денежные средства (счета в банках)	235 996	-	-	-	290	236 287
Депозиты в банках	441 799	-	-	-	-	441 799
Металлические счета	92 806	-	-	-	-	92 806
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (долговые)	1 297 577	374 458	-	-	-	1 672 036
Дебиторская задолженность и предоплаты	-	-	-	-	583 019	583 019
Доля перестраховщиков в резервах	721 197	959	-	-	318	722 474
Итого	2 789 375	375 418	-	-	583 628	3 748 421

на 31 декабря 2019	Рейтинг А	Рейтинг В	Рейтинг С	Рейтинг D	Без рейтинга	Итого
Денежные средства (счета в банках)	211 771	-	-	-	1 750	213 521
Депозиты в банках	483 051	-	-	-	-	483 051
Металлические счета	62 607	-	-	-	-	62 607
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 265 512	346 754	-	-	10 150	1 622 415
Дебиторская задолженность и предоплаты	-	-	-	-	522 138	522 138
Доля перестраховщиков в резервах убытков	86 187	-	-	-	-	86 187
Итого	2 109 128	346 754	-	-	534 038	2 989 919

В таблице использованы рейтинги следующих рейтинговых агентств: «Аналитическое Кредитное Рейтинговое Агентство» (АО); «Рейтинговое Агентство «Эксперт РА» (АО); «Мудис Инвесторс Сервис» (Moody's Investors Service); «Фитч Рейтингс» (Fitch Ratings).

Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск того, что Группа не сможет выполнить свои финансовые обязательства при наступлении срока их исполнения. Управление рисками ликвидности включает в себя поддержание в наличии достаточного количества денежных средств и ценных бумаг, котирующихся на рынке, и доступность финансовых ресурсов посредством обеспечения кредитных линий. Управление риском ликвидности осуществляется централизованно на уровне Группы. Руководство регулярно отслеживает планируемые поступления денежных средств и платежи.

В управлении данным риском важным фактором является наличие доступа Группы к финансовым ресурсам банков и прочих рынков капитала. В связи с динамичным характером деятельности Группы руководство поддерживает гибкую стратегию в привлечении финансовых ресурсов, сохраняя возможность доступа к выделенным кредитным линиям.

Руководство Группы считает, что имеет достаточный доступ к финансированию через рынки коммерческих ценных бумаг и выделенные кредитные линии для выполнения своих обязательств.

на 31 декабря 2020	до 3 месяцев	от 3 месяцев до 1 года	свыше 1 года	Итого
Обязательства по договорам страхования	1 234 597	1 943 698	44 888	3 223 183
Кредиторская задолженность по страховой деятельности	557 928	174 310	-	732 239
Прочие обязательства и кредиторская задолженность	95 434	-	-	95 434
Итого	1 887 960	2 118 008	44 888	4 050 856
на 31 декабря 2019				
Обязательства по договорам страхования	1 033 757	1 584 621	66 916	2 685 293
Кредиторская задолженность по страховой деятельности	152 945	279 819	-	432 764
Прочие обязательства и кредиторская задолженность	54 202	-	-	54 202
Итого	1 240 905	1 864 440	66 916	3 172 260

42. События после отчетной даты

На дату составления отчетности существенные события после отчетной даты корректирующего и некорректирующего характера отсутствуют.

По итогам 2020 года общее годовое собрание акционеров не проводилось.

Генеральный директор



Т.М. Гай