

**АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА
О ГОДОВОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА СТРАХОВАЯ ГРУППА «СПАССКИЕ ВОРОТА»
И ЕГО ДОЧЕРНЕЙ КОМПАНИИ**

ЗА 2020 ГОД

Содержание

Аудиторское заключение независимого аудитора	3
Консолидированный отчет о финансовом положении.....	5
Консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе.....	6
Консолидированный отчет об изменениях в капитале	7
Консолидированный отчет о движении денежных средств	8

Примечания к консолидированной финансовой отчетности

1. Основная деятельность	9
2. Экономическая среда, в которой страховщик осуществляет свою деятельность	9
3. Основы составления отчетности.....	10
4. Принципы учетной политики, важные бухгалтерские оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики	10
5. Денежные средства и их эквиваленты.....	21
6. Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях	21
7. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка	22
8. Дебиторская задолженность по операциям страхования.....	22
9. Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	23
10. Страховые резервы и доля перестраховщиков в страховых резервах.....	24
11. Нематериальные активы	27
12. Основные средства	28
13. Отложенные аквизиционные расходы и доходы	28
14. Прочие активы	28
15. Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	28
16. Прочие обязательства	29
17. Капитал.....	29
18. Анализ страховых премий и выплат.....	29
19. Страховые премии по операциям страхования, сострахования и перестрахования	30
20. Состоявшиеся убытки– нетто-перестрахование	30
21. Аквизиционные расходы	31
22. Отчисления от страховых премий	31
23. Прочие доходы и расходы по страхованию	32
24. Процентные доходы	32
25. Общие и административные расходы	32
26. Налог на прибыль	33
27. Управление рисками	35
28. Управление капиталом	43
29. Справедливая стоимость активов и обязательств	43
30. Операции со связанными сторонами.....	45
31. События после отчетной даты	46

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Акционеру Акционерного общества Страховая группа «Спасские ворота»

Мнение

Мы провели аудит годовой консолидированной финансовой отчетности Акционерного общества Страховая группа «Спасские ворота» и его дочерней компании (далее - Группа), состоящей из консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2020 года, консолидированного отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, консолидированного отчета об изменениях в капитале и консолидированного отчета о движении денежных средств за 2020 год, а также примечаний к консолидированной финансовой отчетности, включая краткий обзор основных положений учетной политики.

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

Основание для выражения мнения

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

Мы независимы по отношению к Группе в соответствии с Правилами независимости аудиторов и аудиторских организаций и Кодексом профессиональной этики аудиторов, соответствующими Международному кодексу этики профессиональных бухгалтеров (включая международные стандарты независимости), разработанному Советом по международным стандартам этики для профессиональных бухгалтеров, и нами выполнены прочие иные обязанности в соответствии с этими требованиями профессиональной этики. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Ответственность руководства и лиц, отвечающих за корпоративное управление, за годовую консолидированную финансовую отчетность

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

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

Лица, отвечающие за корпоративное управление, несут ответственность за надзор за подготовкой годовой консолидированной финансовой отчетности Группы.

Ответственность аудитора за аудит годовой консолидированной финансовой отчетности

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

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

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

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

› оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность оценочных значений, рассчитанных руководством, и соответствующего раскрытия информации;

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

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

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

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

Е.Е. Авдеев
Заместитель Генерального директора по услугам международного аудита
на основании доверенности №002-АФ-2021 от 12.01.2021
АО «АУДИТОРСКАЯ ФИРМА «МАРИЛЛИОН»
Москва, Российская Федерация



23 апреля 2021 года

Аудируемое лицо

Акционерное общество
Страховая группа «Спасские ворота»
ОГРН 1028900507668
105318, РФ, г. Москва, ул. Ибрагимова, д. 15,
корп. 2, пом. 201

Аудиторская организация

Акционерное общество
«АУДИТОРСКАЯ ФИРМА «МАРИЛЛИОН»
ОГРН 1027700190253
125124, РФ, г. Москва, 3-я улица Ямского поля, д. 18
Член саморегулируемой организации аудиторов Ассоциации
«Содружество»
ОРНЗ 11606054850

Наименование показателя	Примечания к строкам	31.12.2020	31.12.2019
Раздел I. Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5	395 005	466 676
Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях	6	241 547	618 612
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка	7	513 525	432 320
Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	8	126 656	103 939
Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	9	49 821	49 332
Доля перестраховщиков в страховых резервах	10	88 775	38 840
Нематериальные активы	11	4 491	4 410
Основные средства	12	9 505	15 916
Отложенные аквизиционные расходы	13	27 388	33 047
Требования по текущему налогу на прибыль	26	6 553	11 446
Отложенные налоговые активы	26	-	6 087
Прочие активы	14	18 406	32 008
Итого активов		1 481 672	1 812 633
Раздел II. Обязательства			
Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	15	70 205	70 029
Страховые резервы	10	480 790	425 757
Обязательства по текущему налогу на прибыль	26	5	-
Отложенные налоговые обязательства	26	46 802	51 243
Прочие обязательства	16	21 738	20 336
Итого обязательств		619 540	567 365
Раздел III. Капитал			
Уставный капитал	17	577 277	577 277
Нераспределенная прибыль		284 855	667 991
Итого капитала		862 132	1 245 268
Итого капитала и обязательств		1 481 672	1 812 633

Генеральный директор
(должность руководителя)

«23» апреля 2021 г.



(подпись)

Д.В. Кушнев
(инициалы, фамилия)

АО СГ «Спасские ворота»

Консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2020 г.

(в тыс. руб.)

Наименование показателя	Примечания к строкам	За год, закончившийся 31.12.2020	За год, закончившийся 31.12.2019
Заработанные страховые премии – нетто-перестрахование, в том числе:		862 852	967 052
страховые премии по операциям страхования, сострахования и перестрахования	19	923 799	946 711
страховые премии, переданные в перестрахование		(74 115)	(67 505)
изменение резерва незаработанной премии		6 974	82 324
изменение доли перестраховщиков в резерве незаработанной премии		6 194	5 522
Состоявшиеся убытки – нетто-перестрахование, в том числе:	20	(357 148)	(408 951)
выплаты по операциям страхования, сострахования и перестрахования		(355 755)	(352 246)
расходы по урегулированию убытков		(32 227)	(41 439)
доля перестраховщиков в выплатах		32 270	19 296
изменение резервов убытков		(62 837)	(20 428)
изменение доли перестраховщиков в резервах убытков		43 829	(29 389)
доходы от регрессов, суброгаций и прочих возмещений – нетто-перестрахование		16 831	15 273
изменение оценки будущих поступлений по регрессам, суброгациям и прочим возмещениям – нетто-перестрахование		741	(18)
Расходы по ведению страховых операций – нетто-перестрахование, в том числе:		(310 072)	(371 235)
аквизиционные расходы	21	(306 229)	(351 002)
перестраховочная комиссия по договорам перестрахования		1 816	561
изменение отложенных аквизиционных расходов и доходов		(5 659)	(20 794)
Отчисления от страховых премий	22	(841)	(1 014)
Прочие доходы по страхованию	23	3 386	8 592
Прочие расходы по страхованию	23	(12 443)	(12 974)
Итого доходов за вычетом расходов от страховой деятельности		185 734	181 470
Раздел II. Инвестиционная деятельность			
Процентные доходы	24	56 282	96 816
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка		(3 850)	10 452
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		3 706	(3 281)
Прочие инвестиционные доходы за вычетом расходов		1 027	1 129
Итого доходов за вычетом расходов от инвестиционной деятельности		57 165	105 116
Раздел III. Прочие операционные доходы и расходы			
Общие и административные расходы	25	(149 906)	(215 189)
Прочие доходы		1 245	4 848
Прочие расходы		(4 916)	(10 078)
Итого расходов от прочей операционной деятельности		(153 577)	(220 419)
Прибыль до налогообложения		89 322	66 167
Расход по налогу на прибыль, в том числе:	26	(22 458)	(12 561)
расход по текущему налогу на прибыль		(20 812)	(9 317)
расход по отложенному налогу на прибыль		(1 646)	(3 244)
Прибыль после налогообложения		66 864	53 606
Итого совокупный доход за год		66 864	53 606

Генеральный директор
(должность руководителя)

(подпись)



Д.В. Тишинов
(инициалы, фамилия)

«23» апреля 2021 г.

Примечания на стр. с 9 по 46 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности

АО СГ «Спасские ворота»

Консолидированный отчет об изменениях в капитале за год,
закончившийся 31 декабря 2020 г.

(в тыс. руб.)

Наименование показателя	Уставный капитал	Нераспределенная прибыль	Итого
Остаток на 01.01.2019 г.	497 277	694 385	1 191 662
Прибыль после налогообложения		53 606	53 606
Дополнительный выпуск акций	80 000	(80 000)	-
Остаток на 31.12.2019 г.	577 277	667 991	1 245 268
Прибыль после налогообложения	-	66 864	66 864
Дивиденды и иные аналогичные выплаты	-	(450 000)	(450 000)
Остаток на 31.12.2020 г.	577 277	284 855	862 132

Генеральный директор
(должность руководителя)
«23» апреля 2021 г.

(подпись)

Д. В. Филинов
(инициалы, фамилия)



Примечания на стр. с 9 по 46 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности

АО СГ «Спасские ворота»

Консолидированный отчет о движении денежных средств за год,

закончившийся 31 декабря 2020 г.

(в тыс. руб.)

Наименование показателя	Примечания к строкам	За год, закончившийся 31.12.2020	За год, закончившийся 31.12.2019
Раздел I. Денежные потоки от операционной деятельности			
Страховые премии по договорам страхования и перестрахования иного, чем страхование жизни, полученные		901 372	976 379
Страховые премии по договорам, переданным в перестрахование, уплаченные		(53 439)	(74 958)
Выплаты по договорам страхования и перестрахования иного, чем страхование жизни, уплаченные		(331 649)	(316 397)
Доля перестраховщиков в выплатах по договорам страхования и перестрахования, полученная		-	964
Оплата аквизиционных расходов		(157 068)	(169 028)
Оплата расходов по урегулированию убытков		(3 135)	(5 399)
Поступление сумм по суброгационным и регрессным требованиям		4 295	7 919
Платежи в оплату возмещенного вреда по прямому возмещению убытков		6 887	25 938
Платежи по оплате возмещенного вреда по прямому возмещению убытков		(11 503)	(33 033)
Платежи потерпевшим по прямому возмещению убытков		(6 195)	(21 915)
Платежи профессиональным объединениям страховщиков в виде отчислений от страховых премий, предусмотренных законодательством Российской Федерации		(683)	(1 806)
Проценты полученные		87 294	107 407
Поступления дивидендов и иных аналогичных выплат		1 028	1 129
Поступления от продажи и погашения финансовых активов или от размещения финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка		367 726	150 712
Платежи в связи с приобретением финансовых активов или погашением финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка		(480 000)	-
Выплата заработной платы и прочего вознаграждения сотрудникам		(235 063)	(316 275)
Оплата прочих административных и операционных расходов		(76 908)	(89 823)
Налог на прибыль, уплаченный		(15 835)	(16 065)
Прочие денежные потоки от операционной деятельности		5 158	36 899
Сальдо денежных потоков от операционной деятельности		2 282	262 648
Раздел II. Денежные потоки от инвестиционной деятельности			
Поступления от продажи основных средств		3 090	-
Платежи в связи с приобретением, созданием, модернизацией, реконструкцией и подготовкой к использованию основных средств		(1 113)	(116)
Платежи в связи с приобретением, созданием нематериальных активов		(1 518)	(503)
Поступления за минусом платежей (платежи за минусом поступлений) от размещения и закрытия депозитов и прочих размещенных средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах		373 330	(52 000)
Сальдо денежных потоков от инвестиционной деятельности		373 789	(52 619)
Раздел III. Денежные потоки от финансовой деятельности			
Выплаченные дивиденды		(450 000)	-
Сальдо денежных потоков от финансовой деятельности		(450 000)	-
Сальдо денежных потоков за отчетный период		(73 929)	210 029
Величина влияния изменений курса иностранной валюты по отношению к рублю		2 258	(2 768)
Остаток денежных средств и их эквивалентов на начало отчетного периода		466 676	259 415
Остаток денежных средств и их эквивалентов на конец отчетного периода		395 005	466 676

Генеральный директор
(должность руководителя)

«23» апреля 2021 г.

(подпись)



В. Филиппов
(инициалы, фамилия)

Примечания на стр. с 9 по 46 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности

1. Основная деятельность

Данная консолидированная финансовая отчетность, подготовленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО») за год, закончившийся 31.12.2020 года, (далее – «консолидированная финансовая отчетность») составлена для АО СГ «Спасские ворота» (далее - «Компания») и его дочерней компании – ОАО Страховая компания «МРГ Лайф» (совместно именуемых «Группа»).

Акционерное общество Страховая группа «Спасские ворота» образовано в 1999 году и зарегистрировано в Российской Федерации (ОГРН 1028900507668).

Юридический адрес: 105318, Российская Федерация, г. Москва, ул. Ибрагимова, д. 15, корп. 2, пом. 201.

АО СГ «Спасские ворота» - универсальный российский страховщик, работающий на рынке страхования и перестрахования с июля 1999 года.

Компания является членом следующих организаций:

- Всероссийский союз страховщиков (ВСС);
- Российский Союз Автостраховщиков (РСА);
- Национальный союз страховщиков ответственности (НССО).

Компания имеет лицензии на осуществление следующих видов страховых услуг на территории Российской Федерации:

- Добровольное личное страхование, за исключением добровольного страхования жизни;
- Добровольное имущественное страхование;
- Обязательное страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств;
- Обязательное страхование гражданской ответственности владельца опасного объекта за причинение вреда в результате аварии на опасном объекте;
- Обязательное страхование гражданской ответственности перевозчика за причинение при перевозках вреда жизни, здоровью, имуществу пассажиров;
- Перестрахование.

Среднегодовая численность персонала Компании на 31.12.2020 года составила 145 человек (2019: 165 человек).

Компания имеет филиал в городе Салехарде и обособленные рабочие места в Нижнем Новгороде и Санкт-Петербурге.

Дочерняя компания Группы – ОАО СК «МРГ Лайф» – была ликвидирована 07.05.2020 в соответствии с Решением внеочередного общего собрания акционеров ОАО СК «МРГ Лайф» № 1/2020 от 27.03.2020. Активов и обязательств, подлежащих распределению при ликвидации не было. ОАО СК «МРГ Лайф» не имело лицензий на осуществление страховой деятельности, деятельность в 2020 году не осуществлялась.

Единственным акционером Группы по состоянию на 31.12.2020 года и 31.12.2019 года является АО «Глобалстрой-Инжиниринг»

Конечным бенефициаром Группы по состоянию на 31.12.2020 года и 31.12.2019 года является Рахметов Серик Мурзабекович.

2. Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность

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

Правовая, налоговая и нормативная система продолжают развиваться и подвержены часто вносимым изменениям, а также допускают возможность разных толкований.

Низкие цены на нефть, сохраняющаяся политическая напряженность в регионе, а также продолжающееся действие международных санкций в отношении некоторых российских компаний и граждан по-прежнему оказывали негативное влияние на российскую экономику в 2020 году.

Дополнительные риски создает возникшая в начале 2020 года и быстро распространившаяся пандемия коронавирусной инфекции (COVID-19). В ответ на угрозу широкого распространения вируса правительством Российской Федерации, а также правительствами субъектов Российской Федерации были введены ограничительные санитарно-противоэпидемические мероприятия, оказавшие существенное влияние на уровень деловой активности в Москве и других ключевых регионах России. Ограничительные меры существенно влияют на спрос и предложение практически во всех отраслях экономики. Аналогичные меры, введенные правительствами других стран, также оказывают влияние на объемы международной торговли. Пандемия COVID-19 также привела к значительной волатильности на финансовых и сырьевых рынках во всем мире. По состоянию на дату подписания

консолидированной финансовой отчетности угроза дальнейшего распространения пандемии коронавирусной инфекции сохранялась.

Официальный курс доллара США, устанавливаемый Банком России, за 2020 год вырос с 61,91 рубль за доллар США до 73,88 рубль за доллар США.

Руководство Группы считает, что принимает все необходимые меры для поддержания устойчивого положения и дальнейшего развития бизнеса Группы в сложившихся обстоятельствах.

3. Основы составления отчетности

Данная консолидированная финансовая отчетность была подготовлена в соответствии с Международными Стандартами Финансовой Отчетности.

Группа обязана вести учет и составлять финансовую отчетность в российских рублях в соответствии с бухгалтерским и страховым законодательством Российской Федерации. Данная консолидированная финансовая отчетность составлена на основе данных учета в соответствии с российским законодательством, с соответствующими корректировками и реклассификациями, произведенными для приведения учетных данных в соответствие с МСФО.

Консолидированная финансовая отчетность была подготовлена в соответствии с принципом оценки по исторической стоимости, за исключением случаев, раскрытых в учетной политике, основные положения которой приведены ниже.

Консолидированная финансовая отчетность представлена в рублях, а все суммы округлены до тысячных значений, кроме случаев, где указано иное.

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

4.1. Влияние оценок и допущений

Подготовка консолидированной финансовой отчетности Группы требует от ее руководства определения оценочных значений и допущений относительно будущего развития событий. Реальное развитие событий редко в точности совпадает со сделанными оценками. Ниже описаны оценки и предположения, неопределенность в отношении которых может привести к результатам, которые могут потребовать существенных корректировок балансовой стоимости оцениваемого актива или обязательства в будущем.

(а) Обязательства по договорам страхования

Оценка конечных обязательств по страховым выплатам по договорам страхования является наиболее критичной учетной оценкой Группы. Существует несколько источников неопределенности, которые должны быть приняты во внимание при оценке обязательств, которые Группа в конечном счете будет нести по страховым выплатам.

В отношении договоров страхования, должны быть сделаны оценки как для ожидаемой величины убытков, заявленных на отчетную дату, так и для величины убытков, понесенных, но не заявленных на отчетную дату (РПНУ). Может пройти значительный период времени до того, как величина затрат будет с определенностью установлена, и для некоторых типов полисов РПНУ составляет большую часть резервов на отчетную дату. Основная техника, применяемая руководством для оценки величины заявленных убытков и РПНУ, состоит в применении прошлых тенденций наступления убытков для предсказания будущих тенденций погашения убытков. В соответствии с используемой методикой производится экстраполирование развития оплаченных убытков на основе исторической информации о развитии оплаченных убытков в предыдущие периоды и ожидаемого коэффициента убыточности. Дополнительно производятся корректировки, устраняющие отклонения прошлых тенденций от ожидаемого в будущем развития (например, однократные убытки, изменения внутренних или рыночных факторов, таких как период урегулирования убытков, судебные решения, состав портфеля, условия договоров и процедуры урегулирования убытков) с целью получения наиболее нейтрального результата, взвешенного с учетом вероятности из набора возможных вариантов развития убытков, учитывая все текущие факторы и присущие неопределенности. Историческая информация о развитии убытков анализируется по кварталам наступления страховых случаев. Большие убытки обычно рассматриваются отдельно и оцениваются либо в сумме, оцененной сюрвейером, либо индивидуально с учетом его ожидаемого будущего развития. В большинстве случаев невозможно сделать точные оценки будущего развития убытков или коэффициентов убыточности. По состоянию на каждую отчетную дату оценки убытков, сделанные в предыдущие годы, переоцениваются, а суммы резервов корректируются. Резервы по общему страхованию не дисконтируются с учетом временной стоимости денег.

Балансовая стоимость обязательств по страхованию (за минусом доли перестраховщиков) по состоянию на отчетную дату составила 392 015 тыс. руб. (2019: 386 917 тыс. руб.).

(b) Резерв под обесценение дебиторской задолженности

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

(c) Определение справедливой стоимости финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости

Справедливая стоимость основывается на рыночных ценах каждого финансового инструмента, сопоставлениях с аналогичными финансовыми инструментами или на применении методов оценки. Применение оценок в случаях отсутствия рыночных цен предполагает использование суждений при определении размера резервов, учитывающих ухудшающиеся экономические условия (в том числе, риски, присущие отдельным странам), концентрации в отдельных отраслях, типы инструментов и валют, риски, связанные с применением моделей, и прочие факторы.

Учетная стоимость финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по состоянию на 31.12.2020 составила 513 525 тыс. руб. (2019: 432 320 тыс. руб.).

(d) Налог на прибыль

Определение суммы обязательств по налогу на прибыль в значительной степени является предметом субъективного суждения в связи со сложностью законодательной базы. Некоторые суждения, сделанные руководством Группы при определении величины налога, могут быть рассмотрены иначе налоговыми органами. Группа признает обязательства по налогам, которые могут возникнуть по результатам налоговых проверок, на основе оценки потенциальных дополнительных налоговых обязательств. В случае если итоговый результат по различным налоговым спорам будет отличаться от отраженных сумм, данная разница может оказать влияние на суммы текущего и отложенного налога на прибыль в том периоде, в котором она будет выявлена. По состоянию на 31.12.2020 руководство полагает, что его интерпретация соответствующего законодательства является адекватной, и что налоговая позиция Группы будет подтверждена.

Отложенные налоговые активы признаются по всем вычитаемым временным налоговым разницам и неиспользованным налоговым убыткам в той степени, в которой существует значительная вероятность того, что будет получена налогооблагаемая прибыль, против которой могут быть зачтены вычитаемые временные различия или неиспользованные налоговые убытки. Для определения суммы отложенных налоговых активов, которую можно признать в финансовой отчетности на основании вероятных сроков и размера будущей налогооблагаемой прибыли, а также будущих стратегий налогового планирования, необходимо суждение руководства. По состоянию на 31.12.2020 признанные налоговые активы отсутствуют (2019: 6 087 тыс. руб.).

4.2. Изменения в учетной политике

(a) МСФО (IFRS и IAS) и интерпретации (IFRIC), вступившие в силу в 2020 году

Ниже приводятся стандарты и интерпретации, которые стали обязательными для Группы с 01.01.2020.

Поправки к МСФО (IFRS) 3 «Определение бизнеса» (выпущены в октябре 2018 года). Данные поправки к МСФО (IFRS) 3 «Объединения бизнесов» изменяют определение термина «бизнес» и должны помочь организациям определить, является ли приобретенная совокупность видов деятельности и активов бизнесом или нет. Данные поправки уточняют минимальные требования к бизнесу, исключают оценку того, способны ли участники рынка заменить какой-либо недостающий элемент, добавляют руководство, чтобы помочь организациям оценить, является ли приобретенный процесс значимым, сужают определение бизнеса и отдачи, а также вводят необязательный тест на наличие концентрации справедливой стоимости. Данные поправки не оказали существенного влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы.

Поправки к МСФО (IAS) 1 и МСФО (IAS) 8 «Определение существенности» (выпущены в октябре 2018 года). Данные поправки к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» и МСФО (IAS) 8 «Учетная политика, изменения в бухгалтерских оценках и ошибки» согласовывают определение существенности в разных стандартах и разъясняют некоторые аспекты данного определения. Согласно новому определению «информация является существенной, если можно обоснованно ожидать, что ее пропуск, искажение или скрытие повлияют на решения основных пользователей финансовой отчетности общего назначения, принимаемые ими на основе данной финансовой отчетности, предоставляющей финансовую информацию о конкретной отчитываемой организации». Данные поправки не оказали существенного влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы.

Поправки к МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IAS) 39 «Реформа базовой процентной ставки» (выпущены в сентябре 2019 года). Данные поправки предусматривают ряд освобождений, которые применяются ко

всем отношениям хеджирования, на которые реформа базовой процентной ставки оказывает непосредственное влияние. Данные поправки не оказали существенного влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы.

Поправки к МСФО (IFRS) 16 «Уступки по аренде, связанные с пандемией Covid-19» (выпущены в мае 2020 года). Данные поправки к МСФО (IFRS) 16 «Аренда» предусматривают освобождение для арендаторов от применения требований МСФО (IFRS) 16 в части учета модификаций договоров аренды в случае уступок по аренде, которые возникают в результате прямого следствия пандемии Covid-19. В качестве упрощения практического характера арендатор может принять решение не анализировать, является ли уступка по аренде, предоставленная арендодателем в связи с пандемией Covid-19, модификацией договора аренды, а учитывать любое изменение арендных платежей, как если бы оно не являлось модификацией договора аренды. Данные поправки не оказали существенного влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы.

«Концептуальные основы представления финансовых отчетов» (выпущены в марте 2018 года). Пересмотренная редакция Концептуальных основ содержит несколько новых концепций, обновленные определения активов и обязательств и критерии для их признания, а также поясняет некоторые существенные положения. Пересмотр Концептуальных основ не оказал влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы.

(b) Новые МСФО (IFRS и IAS) и интерпретации (IFRIC), которые были опубликованы, но еще не вступили в силу

Ниже приводятся стандарты и интерпретации, которые были выпущены, но еще не вступили в силу на дату выпуска консолидированной финансовой отчетности Группы. В список включены выпущенные стандарты и интерпретации, которые, с точки зрения Группы, могут оказать влияние на раскрытие информации, финансовое положение или финансовые результаты деятельности в случае применения в будущем. Группа намерена применить эти стандарты с даты их вступления в силу.

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (выпущен в июле 2014 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 01.01.2018 или после этой даты). Стандарт выпускается в несколько этапов и в конечном счете должен заменить собой МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». Первая часть стандарта была выпущена в ноябре 2009 года и касается вопросов классификации и оценки финансовых активов. Вторая часть, касающаяся вопросов классификации и оценки финансовых обязательств, была выпущена в октябре 2010 года. Третья часть, касающаяся общего порядка учета операций хеджирования, была выпущена в ноябре 2013 года. Финальный стандарт был дополнен и опубликован в июле 2014 года. Последние изменения включают в себя новую модель расчета убытков от обесценения по «ожидаемым кредитным потерям». Группа воспользовалась временным освобождением от применения данного стандарта, предусмотренным Поправками к МСФО (IFRS) 4 «Применение МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» вместе с МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования». Соответственно, Группа планирует впервые применить этот стандарт для годового периода, с которого вступит в силу новый стандарт МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования». Группа признает, что новый стандарт вносит значительные изменения в процесс учета финансовых инструментов и, вероятнее всего, окажет существенное влияние на ее консолидированную финансовую отчетность. Группа проводит оценку влияния данных изменений.

МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» (выпущен в мае 2017 года вступает в силу в отношении отчетных периодов, начинающихся 01.01.2023 или после этой даты). МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» устанавливает принципы признания, оценки, представления и раскрытия договоров страхования и заменяет МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования». Новый стандарт применяется ко всем видам договоров страхования независимо от вида организации, которая выпускает их, а также к определенным гарантиям и финансовым инструментам с условиями дискреционного участия. В отличие от требований МСФО (IFRS) 4, новый стандарт устанавливает единую модель учета договоров страхования, включающую все аспекты учета таких договоров. Согласно новому стандарту оценка договоров страхования должна производиться по приведенной стоимости денежных потоков, оцениваемой исходя из всех текущих допущений для оценки величины денежных потоков, их сроков и неопределенности, связанной с ними, а также соответствующей наблюдаемой рыночной информации. При этом возникающая прибыль по договору страхования будет признаваться в течение срока действия договора по мере истечения страхового риска, а убыток будет признаваться одновременно. Группа признает, что новый стандарт вносит значительные изменения в процесс учета договоров страхования и окажет существенное влияние на ее консолидированную финансовую отчетность. Группа проводит оценку влияния данных изменений.

Поправки к МСФО (IAS) 1 «Классификация обязательств как краткосрочных или долгосрочных» (выпущены в январе 2020 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 01.01.2023 или после этой даты). Данные поправки к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» поясняют требования в отношении классификации обязательств как краткосрочных или долгосрочных. Поправки разъясняют влияние на классификацию наличия права на отсрочку урегулирования обязательства. Группа не ожидает, что применение данных поправок окажет существенное влияние на ее консолидированную финансовую отчетность.

Поправки к МСФО (IFRS) 3 «Ссылки на Концептуальные основы» (выпущены в мае 2020 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 01.01.2022 или после этой даты). Данные поправки к МСФО (IFRS) 3 «Объединение бизнесов» заменяют ссылки на «Концепцию подготовки и представления финансовой отчетности», выпущенную в 1989 году, на ссылки на «Концептуальные основы представления финансовых отчетов», выпущенные в марте 2018 года, без внесения значительных изменений в требования стандарта. Группа не ожидает, что применение данных поправок окажет существенное влияние на ее консолидированную финансовую отчетность.

Поправки к МСФО (IAS) 16 «Основные средства: поступления до использования по назначению» (выпущены в мае 2020 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 01.01.2022 или после этой даты). Данные поправки к МСФО (IAS) 16 «Основные средства» уточняют порядок учета поступлений от продажи изделий, произведенных в процессе доставки объекта основных средств до местоположения и приведения его в состояние, которые требуются для его эксплуатации в соответствии с намерениями руководства. Группа не ожидает, что применение данных поправок окажет существенное влияние на ее консолидированную финансовую отчетность.

Поправки к МСФО (IAS) 37 «Обременительные договоры – затраты на исполнение договора» (выпущены в мае 2020 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 01.01.2022 или после этой даты). Данные поправки к МСФО (IAS) 37 «Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы» уточняют порядок определения затрат, непосредственно связанных с договором, используемых при оценке обременительных договоров. Группа не ожидает, что применение данных поправок окажет существенное влияние на ее консолидированную финансовую отчетность.

4.3. Консолидация

Дочерними компаниями являются компании, контролируемые Группой. Группа осуществляет контроль над предприятием, когда она обладает полномочиями, которые представляют ей возможность управлять значимой деятельностью, оказывающей значительное влияние на доход объекта инвестиций, подвергается рискам, связанным с переменным доходом от участия в объекте инвестиций или имеет право на получение такого дохода и возможность использовать свои полномочия в отношении объекта инвестиций с целью оказания влияния на величину дохода инвестора. Консолидация дочерних компаний осуществляется с даты перехода контроля к Группе и прекращается с даты утраты контроля

Для учета приобретения дочерних компаний Группа применяет метод приобретения. Стоимость приобретения оценивается как справедливая стоимость на дату приобретения переданного возмещения, выпущенных долевых инструментов или принятого обязательства, плюс расходы непосредственно связанные с приобретением. Приобретенные идентифицируемые активы и обязательства и условные обязательства, принятые в результате объединения бизнеса, первоначально оцениваются по справедливой стоимости на отчетную дату, вне зависимости от размера доли меньшинства. Превышение стоимости приобретения над справедливой стоимостью доли Группы в идентифицируемых чистых активах отражается как гудвилл. Если стоимость приобретения меньше справедливой стоимости доли Группы в идентифицируемых чистых активах приобретенной дочерней компании, разница относится непосредственно на прибыли и убытки.

Все операции внутри Группы, остатки по расчетам и нереализованные прибыли по операциям между компаниями Группы устраняются. Нереализованные убытки также устраняются до тех пор, пока операция не содержит свидетельства обесценения передаваемого актива. При необходимости, учетная политика дочерних компаний корректируется для приведения в соответствие с политикой Группы.

По состоянию на 31.12.2020 под контролем Группы не было дочерних компаний. По состоянию на 31.12.2019 под контролем Группы находилась одна дочерняя компания ОАО Страховая компания «МРГ Лайф» (далее – «Дочерняя компания»).

4.4. Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции

Российская экономика до 2002 г. характеризовалась сравнительно высоким уровнем инфляции и, согласно МСФО 29, являлась гиперинфляционной. В отчетном периоде экономика РФ перестала соответствовать определению гиперинфляционной, данному в МСФО 29. В соответствии с упомянутым стандартом, финансовая отчетность компании, отчитывающейся в валюте страны с гиперинфляционной экономикой, должна представляться в единицах измерения, действующих на отчетную дату. Соответствующие цифры за предшествующий период и любая информация в отношении более ранних периодов должны так же показываться в единицах измерения, действующих на отчетную дату. Применение МСФО 29 приводит к корректировке для отражения снижения покупательной способности российского рубля на счете прибылей и убытков.

Когда экономика выходит из периода гиперинфляции и компания прекращает составление и представление финансовой отчетности в соответствии с МСФО 29, она должна использовать суммы, выраженные в единицах измерения, действительных на конец предыдущего отчетного периода, как основу для балансовых величин в своих последующих финансовых отчетах.

Основываясь на перечисленных выше положениях МСФО 29, историческая стоимость неденежных статей консолидированного отчета о финансовом положении была пересчитана на основании данных об изменении индексов потребительских цен Российской Федерации, опубликованных Государственным комитетом по статистике. В частности пересчету подверглась сумма уставного капитала.

4.5. Операции в иностранной валюте

(a) Функциональная валюта и валюта отчетности

Статьи консолидированной финансовой отчетности оцениваются в валюте, являющейся основной в той экономической среде, в которой функционирует Группа (в «функциональной» валюте). Консолидированная финансовая отчетность представлена в рублях, данная валюта также является функциональной валютой Группы.

(b) Операции и балансовые остатки

Операции в иностранной валюте учитываются в функциональной валюте по курсу, установленному на дату совершения операции. Прибыли и убытки от курсовых разниц, возникающие при урегулировании расчетов по таким операциям и от пересчета монетарных активов и обязательств, номинированных в иностранной валюте, в функциональную валюту по курсу на отчетную дату, признаются на счете прибылей и убытков.

Изменения в справедливой стоимости монетарных инвестиций, номинированных в иностранной валюте и классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, разделяются на разницы, возникшие в результате изменения амортизированной стоимости инвестиции и прочие изменения в стоимости инвестиции. Курсовые разницы, возникшие в результате изменения амортизированной стоимости инвестиции признаются на счете прибылей и убытков, прочие изменения в стоимости инвестиции признаются на счетах капитала.

Курсовые разницы по немонетарным финансовым активам и обязательствам отражаются как часть прибыли или убытка от изменения справедливой стоимости. Курсовые разницы по немонетарным финансовым активам и обязательствам таким, как долевые инструменты, учитываемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки, признаются на счете прибылей и убытков как часть прибыли или убытка от изменения справедливой стоимости. Курсовые разницы по немонетарным финансовым активам и обязательствам таким, как долевые инструменты, классифицируемые как инвестиции, предназначенные для продажи, включаются в резерв переоценки в составе капитала.

4.6. Классификация продуктов

Договоры страхования определены как договоры, передающие Группе (страховщику) существенный страховой риск другой стороны (страхователя), путем согласия страховщика выплатить компенсацию страхователю в случае наступления неопределенного будущего события (страхового события), которое негативно повлияет на страхователя. Как правило Группа оценивает существенность страхового риска сопоставляя денежные выплаты, подлежащие выплате в случае наступления и не наступления страхового события.

Если договор был классифицирован в качестве договора страхования, он остается в этой классификации до момента его истечения, даже если страховой риск значительно уменьшается в течение данного периода.

4.7. Информация о страховых продуктах

Группа работает по следующим основным направлениям деятельности – добровольное медицинское страхование, страхование грузов, страхование ответственности перевозчиков, страхование автотранспорта, обязательное страхование гражданской ответственности владельцев автотранспорта, прочие виды страхования имущества и ответственности.

Добровольное медицинское страхование осуществляется с целью обеспечения клиентов Группы медицинскими услугами. Эти услуги считаются страховыми только в том случае, если на момент заключения Группой контракта существует неопределенность в отношении наступления страхового события (т.е. оказания медицинской услуги), даты наступления страхового события и размера убытка, связанного с наступившим страховым событием.

Страхование имущества (включая страхование грузов и автотранспорта) заключается в выплате Группой компенсации за ущерб, нанесенный имуществу клиентов. Клиенты также могут получать возмещение за потерю дохода из-за невозможности использовать застрахованное имущество в своей экономической деятельности в результате наступления страхового события (например, при остановке производства).

Страхование ответственности, включая ОСАГО, защищает клиентов от риска нанесения вреда третьим сторонам в результате их правомерной деятельности. Покрываемый ущерб включает контрактные события. Стандартная предлагаемая защита предназначена для работодателей, которые обязаны в соответствии с законом выплатить компенсацию пострадавшим сотрудникам (ответственность работодателя), а также для клиентов (физических и

юридических лиц), которые обязаны в соответствии с законом выплатить компенсацию третьей стороне за телесные повреждения или имущественный ущерб (гражданская ответственность).

4.8. Основные средства

Все основные средства отражаются в учете по исторической стоимости за вычетом накопленной амортизации. Историческая стоимость включает затраты, которые непосредственно связаны с приобретением объекта основного средства.

Последующие затраты включаются в балансовую стоимость основного средства или, в случае необходимости, признаются как отдельный объект основного средства только если вероятно, что будущие экономические выгоды, связанные с понесенными расходами, поступят Группе и стоимость расходов может быть надежно оценена. Балансовая стоимость замененной части объекта основного средства списывается с баланса. Все прочие затраты на ремонт и техническое обслуживание признаются на счете прибылей и убытков как понесенные затраты.

Амортизация основных средств рассчитывается по методу равномерного начисления износа, то есть стоимость каждого основного средства списывается в течение срока его полезного использования. Срок полезного использования основных средств:

- Мебель и офисное оборудование 5-8 лет;
- Компьютеры и вычислительная техника 3-6 лет;
- Транспортные средства 5 лет.

Остаточная стоимость, сроки полезного использования и методы амортизации пересматриваются и, в случае необходимости, корректируются по состоянию на конец каждого финансового года.

Балансовая стоимость актива уменьшается до его возмещаемой стоимости, если балансовая стоимость актива превышает его оценочную возмещаемую стоимость.

Прибыли и убытки от продажи основных средств определяются путем сравнения выручки и балансовой стоимости и отражаются соответственно по статьям «Прочие доходы» или «Прочие расходы».

4.9. Нематериальные активы

(a) Лицензии

Приобретенные лицензии показаны по исторической стоимости за минусом накопленной амортизации. Амортизация рассчитывается по методу равномерного начисления износа, то есть стоимость лицензий списывается в течение срока их полезного использования.

(b) Программное обеспечение

Приобретенные лицензии на программное обеспечение капитализируются в сумме затрат, понесенных на приобретение и подготовку к использованию специфического программного обеспечения. Данные затраты амортизируются в течение ожидаемого срока их полезного использования.

Затраты, связанные с разработкой или поддержкой программного обеспечения, относятся на расходы в момент возникновения. Затраты, прямо связанные с разработкой идентифицируемых и уникальных программных продуктов, которые контролируются Группой, и которые, вероятно, более года будут приносить экономические выгоды, превышающие понесенные затраты, признаются как нематериальные активы (капитализируются). Такие затраты включают в себя такие затраты на разработку как расходы на персонал и соответствующая доля косвенных расходов.

Капитализированные затраты на разработку программного обеспечения амортизируются в течение срока ожидаемого срока полезного использования данного программного обеспечения.

(c) Обесценение нефинансовых активов

Активы, которые не имеют определенного срока полезного использования, не амортизируются и ежегодно тестируются на предмет обесценения. Обесценение амортизируемых объектов рассматривается в случае наличия признаков, которые указывают на возможность такого обесценения. Убыток от обесценения признается в сумме равной превышению текущей балансовой стоимости тестируемого объекта его возмещаемой стоимости. Возмещаемая стоимость актива – это наибольшая из следующих величин: справедливой стоимости актива за вычетом расходов на продажу и ценности от использования актива. В целях тестирования на обесценение активы объединяются в наименьшие группы, для которых можно выделить денежный поток, независимый от других активов или групп активов (генерирующие единицы). Обесцененные нефинансовые активы иные, чем гудвилл, ежегодно проверяются на предмет восстановления ранее признанного убытка от обесценения в случае изменения оценок, которые использовались для определения возмещаемой суммы актива.

4.10. Финансовые активы

Группа разделяет свои финансовые активы на следующие три категории – финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, займы и дебиторская задолженность и финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи. Классификация зависит от цели, с какой был приобретен тот или иной финансовый актив. Руководство Группы определяет классификацию актива в момент его первоначального признания.

(а) Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка

Категория «финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка» включает в себя финансовые активы, предназначенные для торговли. Финансовый актив включается в эту категорию, если он приобретен с целью перепродажи в краткосрочной перспективе. Финансовые активы, относящиеся к данной категории, первоначально признаются по справедливой стоимости. Издержки на приобретение относятся на расходы текущего периода. После первоначального признания финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, оцениваются по справедливой стоимости. Прибыли и убытки от изменения справедливой стоимости таких финансовых активов, а также прибыли и убытки от реализации отражаются в составе прибылей и убытков по статье «Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка» в периоде их возникновения. Дивиденды признаются на счете прибылей и убытков, в момент возникновения у Группы права на их получение, и отражаются по статье прибылей и убытков «Прочие инвестиционные доходы за вычетом расходов». Процентные доходы признаются на основе использования эффективной процентной ставки и отражаются в составе прибылей и убытков по статье «Процентные доходы».

(b) Займы и дебиторская задолженность

Активы, учитываемые в категории «займы и дебиторская задолженность», являются производными финансовыми активами с фиксированными или определяемыми платежами, которые не котируются на активном рынке. При первоначальном признании данные финансовые активы оцениваются по справедливой стоимости плюс издержки на приобретение. После первоначальной оценки займы и дебиторская задолженность учитываются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки за вычетом резерва под обесценение. Доходы и расходы признаются на счете прибылей и убытков, когда займы и дебиторская задолженность списываются с баланса или обесцениваются, а также по мере начисления амортизации дисконта или премии. Данная категория включает в себя депозиты, размещенные Группой в банках, выданные займы, приобретенные векселя и дебиторскую задолженность по расчетам с разными контрагентами. К данной категории так же относятся дебиторская задолженность по операциям страхования и денежные средства и их эквиваленты.

(c) Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Активы, учитываемые в категории финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, являются производными финансовыми активами, которые были включены в данную категорию при первоначальном признании либо не попали в другие категории финансовых активов. При первоначальном признании данные финансовые активы оцениваются по справедливой стоимости плюс издержки на приобретение. После первоначального признания финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, оцениваются по справедливой стоимости.

Изменения справедливой стоимости как монетарных, так и немонетарных финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, признаются на счетах капитала. Изменения в справедливой стоимости монетарных финансовых активов, номинированных в иностранной валюте и классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, разделяются на разницы, возникшие в результате изменения амортизированной стоимости финансового актива и прочие изменения в стоимости финансового актива. Курсовые разницы, возникшие в результате изменения амортизированной стоимости финансового актива, признаются на счете прибылей и убытков, прочие изменения в стоимости финансового актива признаются на счетах капитала.

При продаже или обесценении финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, накопленный результат изменения справедливой стоимости этих финансовых активов включается в состав прибылей и убытков.

Процентный доход от финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, признается на основе использования эффективной процентной ставки и отражается в составе прибылей и убытков. Дивиденды по таким инвестициям признаются на счете прибылей и убытков в момент возникновения у Группы права на их получение.

(d) Признание и прекращение признания финансовых активов

Все сделки по покупке и продаже финансовых активов, заключенные на «стандартных условиях», признаются по дате расчетов – дате, когда актив получен или передан Группой. Признание финансового актива прекращается, когда права на получение денежных потоков от него истекают или передаются другой стороне, и Группа передает практически все риски и преимущества, связанные с владением финансовым активом.

(e) Оценка финансовых активов

Наилучшим подтверждением справедливой стоимости при первоначальном признании является цена сделки. Прибыль или убыток при первоначальном признании учитываются только в том случае, если есть разница между справедливой стоимостью и ценой сделки, подтверждением которой могут служить другие наблюдаемые на рынке текущие сделки с тем же инструментом или метод оценки, который в качестве базовых данных использует только данные наблюдаемых рынков.

Справедливая стоимость котировующихся финансовых активов определяется с использованием текущих биржевых цен. В случае отсутствия активного рынка (и для некотировующихся финансовых активов) Группа определяет справедливую стоимость финансовых активов с использованием оценочных методик. Такие методики включают использование цен недавно проведенных на коммерческой основе сделок, использование текущей рыночной стоимости аналогичных инструментов, анализ дисконтированных денежных потоков и опционные модели оценки, максимально использующие рыночные входные параметры и не полагающиеся на входные параметры, являющиеся специфическими для Группы.

(f) Обесценение финансовых активов

На каждую отчетную дату Группа определяет, произошло ли обесценение финансового актива или группы финансовых активов.

В случае финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости, при наличии объективных свидетельств возникновения убытка от обесценения, сумма убытка оценивается как разница между балансовой стоимостью актива и текущей стоимостью оценочных будущих потоков денежных средств (без учета будущих ожидаемых потерь, которые еще не наступили), дисконтированных по оригинальной эффективной процентной ставке финансового актива. После этого балансовая стоимость актива уменьшается на сумму убытка от обесценения, и убыток признается в отчете о прибылях и убытках.

Группа сначала оценивает, существует ли объективное свидетельство обесценения в отношении каждого отдельного значительного финансового актива, а также в отношении суммы активов, которые по отдельности не являются существенными. Если в отношении отдельно оцениваемого финансового актива (вне зависимости от его значительности) делается вывод об отсутствии признаков обесценения, актив включается в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска, и данная группа в целом оценивается на предмет обесценения. Активы, индивидуально оцениваемые на обесценение, в отношении которых выявлены или продолжают существовать признаки наличия обесценения, не включаются в общую оценку обесценения. Оценка обесценения производится на каждую отчетную дату.

Если в последующих периодах величина обесценения уменьшается, и это уменьшение может быть объективно связано с событием, произошедшим после признания обесценения, ранее признанные убытки от обесценения восстанавливаются. Любое восстановление ранее признанного убытка от обесценения признается в отчете о прибылях и убытках в сумме, не превышающей разницы между амортизированной стоимостью актива на дату восстановления убытка и его балансовой стоимостью.

В случае долевых финансовых активов, классифицируемых как имеющиеся в наличии для продажи, существенное или длительное снижение справедливой стоимости ниже стоимости их приобретения рассматривается как свидетельство того, что финансовый актив обесценился. В случае наличия подобных свидетельств накопленный убыток, оцененный как разница между стоимостью приобретения и текущей справедливой стоимостью, за минусом убытка от обесценения, ранее признанного в отчете о прибылях и убытках, списывается со счетов капитала и признается в отчете о прибылях и убытках. Убыток от обесценения долевых финансовых активов, признанный в отчете о прибылях и убытках, в случае последующего увеличения справедливой стоимости таких финансовых активов, не сторнируется через счет прибылей и убытков.

Начисление процентного дохода по сниженной в результате обесценения балансовой стоимости долгового финансового инструмента продолжается, основываясь на процентной ставке, используемой для дисконтирования будущих денежных потоков с целью оценки убытка от обесценения.

4.11. Перестраховочные активы

В рамках операционной деятельности Группа передает в перестрахование риски. Активы, возникающие в результате осуществления операций перестрахования, представляют собой сальдо требований возмещений от перестраховочных компаний в отношении переданных в перестрахование страховых обязательств. Оценка возмещений производится в соответствии с условиями договоров перестрахования с использованием методов, соответствующих методам оценки обязательств по договорам страхования.

Тестирование на обесценение проводится на каждую отчетную дату или чаще, в случае возникновения признаков такого обесценения. Обесценение возникает, в случае наличия объективных признаков того, что Группа может не получить всю сумму, причитающуюся к получению в соответствии с условиями договора, и что размер такого обесценения может быть надежно оценен. Убыток от обесценения признается в отчете о прибылях и убытках.

Договоры перестрахования не освобождают Группу от обязательств перед страхователями.

В рамках операционной деятельности Группа также принимает риски в перестрахование. Премии по принятому перестрахованию признаются в качестве дохода аналогично признанию дохода по прямому страхованию, принимая во внимание классификацию продуктов, участвующих в операциях перестрахования. Суммы задолженности перед перестраховщиками оцениваются в соответствии с соответствующей политикой по перестрахованию, а также в соответствии с условиями договора перестрахования.

Премии и выплаты, как для принятого, так и для переданного перестрахования, раскрываются на брутто-основе.

Признание перестраховочных активов и обязательств прекращается, когда соответствующие договорные права исполняются, истекают или передаются другой стороне.

4.12. Дебиторская задолженность по операциям страхования

Дебиторская задолженность по операциям страхования первоначально признается по справедливой стоимости и в последующем учитывается по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки. Резерв под обесценение дебиторской задолженности создается в случае наличия признаков, которые указывают на то, что Группа не сможет получить всю сумму причитающейся ей в соответствии с первоначальными условиями договора задолженности.

4.13. Отложенные аквизиционные расходы

Все прямые и переменные затраты, понесенные в течение финансового периода, связанные с заключением новых договоров страхования, а также с возобновлением действующих договоров, но относящиеся к последующим финансовым периодам, капитализируются в размере, в котором они будут возмещены за счет будущих доходов. Все прочие аквизиционные расходы признаются расходами в периоде возникновения.

Отложенные аквизиционные расходы амортизируются линейным методом в течение периода действия договора. Амортизация признается в качестве расхода в отчете о прибылях и убытках.

По результатам тестирования на обесценение, которое проводится на каждую отчетную дату, балансовая стоимость отложенных аквизиционных расходов списывается до возмещаемой стоимости. Отложенные аквизиционные расходы также учитываются при проведении на каждую отчетную дату тестирования полноты обязательств.

Признание отложенных аквизиционных расходов прекращается, когда соответствующий договор страхования исполнен или прекращен.

4.14. Прочие активы

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

4.15. Денежные средства и эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают денежные средства в кассе и на расчетных счетах в банках, а также краткосрочные депозиты в банках, в случае если исходный срок их погашения не превышает трех месяцев.

4.16. Страховые резервы

(а) Резервы убытков

Резервы убытков формируются на основе оценочной конечной величины всех убытков, понесенных, но не урегулированных на отчетную дату, вне зависимости, были ли они заявлены, а также затрат на урегулирование

убытков. Между датами уведомления о наступлении страхового случая и датой погашения может быть значительный промежуток времени, поэтому конечная величина убытка не может быть с уверенностью определена на отчетную дату. Обязательство оценивается на отчетную дату с использованием набора стандартных актуарных методов использующих эмпирические данные и текущие предположения, которые могут включать в себя надбавку на случай негативных отклонений. Обязательства не дисконтируются. Признание обязательства прекращается в случае, когда соответствующий договор страхования исполнен или расторгнут.

(b) Резерв незаработанной премии

Доля подписанных премий, относящаяся к последующим периодам, отражается как незаработанная премия. Изменение резерва незаработанной премии отражается в отчете о прибылях и убытках таким образом, что доход признается пропорционально истекшему периоду риска.

(c) Тестирование полноты обязательств

На каждую отчетную дату производится тестирование полноты сформированных обязательств по договорам страхования для обеспечения адекватности величины незаработанной премии за вычетом отложенных аквизиционных расходов. При проведении тестирования применяются наилучшие текущие оценки будущих денежных потоков по договорам, денежных потоков, связанных с урегулированием убытков и административными расходами, а также инвестиционного дохода от активов, поддерживающих такие обязательства. Любое несоответствие немедленно отражается в отчете о прибылях и убытках путем обесценения отложенных аквизиционных расходов, а в случае их недостаточности путем формирования резерва неистекшего риска.

4.17. Договоры аренды

В момент заключения договора Группа оценивает, является ли соглашение арендой либо содержит ли оно признаки аренды. С этой целью Группа определяет, передает ли договор право контролировать использование идентифицированного актива в течение определенного периода времени в обмен на возмещение.

Когда Группа является арендатором, Группа признает обязательства по аренде в отношении осуществления арендных платежей и активы в форме права пользования, которые представляют собой право на использование базовых активов.

Группа признает активы в форме права пользования на дату начала аренды (т. е. дату, на которую базовый актив становится доступным для использования). Активы в форме права пользования оцениваются по первоначальной стоимости, за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, с корректировкой на переоценку обязательств по аренде. Первоначальная стоимость активов в форме права пользования включает величину признанных обязательств по аренде, понесенные первоначальные прямые затраты и арендные платежи, произведенные на дату начала аренды или до такой даты, за вычетом полученных стимулирующих платежей по аренде. Активы в форме права пользования амортизируются линейным методом на протяжении более короткого из следующих периодов: срок аренды или предполагаемый срок полезного использования активов.

На дату начала аренды Группа признает обязательства по аренде, которые оцениваются по приведенной стоимости арендных платежей, которые должны быть осуществлены в течение срока аренды. Арендные платежи включают фиксированные платежи (в том числе по существу фиксированные платежи) за вычетом любых стимулирующих платежей по аренде к получению, переменные арендные платежи, которые зависят от индекса или ставки, и суммы, которые, как ожидается, будут уплачены по гарантиям ликвидационной стоимости. Переменные арендные платежи, которые не зависят от индекса или ставки, признаются в качестве расходов в том периоде, в котором наступает событие или условие, приводящее к осуществлению таких платежей.

Для расчета приведенной стоимости арендных платежей Группа использует ставку привлечения дополнительных заемных средств на дату начала аренды, поскольку процентная ставка, заложенная в договоре аренды, не может быть легко определена. После даты начала аренды величина обязательств по аренде увеличивается для отражения начисления процентов и уменьшается для отражения осуществленных арендных платежей. Кроме того, Группа производит переоценку балансовой стоимости обязательств по аренде в случае модификации, изменения срока аренды, изменения арендных платежей (например, изменение будущих выплат, обусловленных изменением индекса или ставки, используемых для определения таких платежей) или изменения оценки опциона на покупку базового актива.

Группа применяет освобождение от признания в отношении краткосрочной аренды к своим краткосрочным договорам аренды (т. е. к договорам, по которым на дату начала аренды срок аренды составляет не более 12 месяцев и которые не содержат опциона на покупку базового актива). Группа также применяет освобождение от признания в отношении аренды активов с низкой стоимостью. Арендные платежи по краткосрочной аренде и аренде активов с низкой стоимостью признаются в качестве расходов линейным методом на протяжении срока аренды.

4.18. Кредиторская задолженность

Кредиторская задолженность первоначально признается по справедливой стоимости и в последующем учитывается по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки. Вся кредиторская задолженность учитывается в соответствии с принципом начисления.

4.19. Оценочные резервы

Оценочные резервы признаются в случае, если Группа имеет текущее юридическое или фактическое обязательство, возникшее в результате прошлых событий, существует вероятность оттока ресурсов, заключающих экономическую выгоду, для погашения данных обязательств, и если сумма обязательства может быть надежно оценена.

4.20. Текущие и отложенные налоги

Текущий расход по налогу на прибыль рассчитывается в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Руководство Группы периодически оценивает возможность неоднозначной трактовки положений налогового законодательства в отношении операций Группы и, в случае необходимости, создает дополнительные резервы под выплату налогов.

Отложенные налоговые активы и обязательства рассчитываются с использованием метода обязательств в отношении всех временных разниц, возникающих между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в финансовой отчетности Группы. Отложенные налоги не рассчитываются для случаев, когда отложенный налог возникает при первоначальном признании активов или обязательств в результате сделки, не являющейся объединением бизнеса и не оказывающей на момент совершения влияния ни на налоговую, ни на учетную прибыль или убыток. Отложенные налоги оцениваются по налоговым ставкам, которые действуют или фактически действуют на отчетную дату, и, как ожидается, будут применяться в периоде, когда актив будет реализован или обязательство погашено.

Отложенный налоговый актив учитывается только в той степени, в которой существует вероятность того, что будет получена налогооблагаемая прибыль, в отношении которой данная вычитаемая временная разница может быть использована.

Прочие налоги на операционную деятельность отражены в составе операционных расходов Группы.

4.21. Капитал

(a) Уставный капитал

Уставный капитал представляет собой максимальную величину капитала, в пределах которой акционеры несут ответственность по погашению обязательств компании перед ее кредиторами. Сумма, отражаемая по этой строке, представляет собой номинальную величину капитала, одобренную решением акционеров, которая регистрируется в соответствии с законодательством.

Собственные акции, выкупленные у акционеров, трактуются как невыпущенные акции и вычитаются из собственного капитала.

(b) Дивиденды

Дивиденды признаются в качестве обязательства и вычитаются из нераспределенной прибыли на отчетную дату, только если они были объявлены до отчетной даты.

4.22. Признание доходов и расходов

(a) Страховые премии

Договоры, заключаемые сроком на один год и менее, классифицируются Группой как краткосрочные. Договоры, заключенные на срок более года, классифицируются как долгосрочные. Дебиторская задолженность страхователя по оплате страховой премии по краткосрочным договорам страхования, а также по долгосрочным договорам страхования, предусматривающим единовременную уплату страховой премии, признается в полной сумме страховой премии по договору в момент начала действия соответствующего договора. Дебиторская задолженность по долгосрочным договорам страхования, предусматривающим оплату страховой премии в рассрочку, признается в первый день очередного года действия договора, в сумме, приходящейся на начавшийся страховой год.

(b) Процентный доход

Процентный доход признается в прибылях и убытках и начисляется по методу эффективной ставки дохода. Процентный доход включает амортизацию дисконта или премии.

(c) Реализованные прибыли и убытки, отраженные на счете прибылей и убытков

Реализованные прибыли и убытки от продажи основных средств и финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости, рассчитываются как разница между чистыми поступлениями от реализации и первоначальной или амортизированной стоимостью. Реализованные прибыли и убытки признаются в отчете о прибылях и убытках в момент прекращения признания соответствующего актива.

(d) Состоявшиеся убытки по договорам страхования

Состоявшиеся убытки по договорам страхования включают убытки, произошедшие в течение года, вне зависимости от того, были ли они заявлены, включая соответствующие расходы на урегулирование убытков, за вычетом поступлений от реализации спасенного имущества и прочих возмещений, а также корректировки непогашенных убытков предыдущих лет.

Затраты на урегулирование убытка включают внутренние и внешние затраты, понесенные в связи с урегулированием убытка. Внутренние затраты включают прямые расходы отдела по урегулированию убытков и часть общих административных расходов, непосредственно относящихся к урегулированию убытков.

(e) Аквизиционные расходы

Аквизиционными считаются расходы, связанные с заключением новых договоров страхования, а также с возобновлением действующих договоров, и включают:

- комиссионные и брокерские вознаграждения
- взносы в государственные внебюджетные фонды, уплачиваемые с сумм комиссионного вознаграждения;
- взносы в РСА и отчисления в резервы гарантий и компенсационных выплат по ОСАГО, другие отчисления от страховых премий, производимые в профессиональные объединения страховщиков;
- расходы на выпуск страховых полисов;
- расходы на оплату труда сотрудников, занятых заключением договоров страхования.

5. Денежные средства и их эквиваленты

Наименование показателя	31.12.2020	31.12.2019
Денежные средства в кассе	560	397
Денежные средства на расчетных счетах	4 691	19 380
Депозиты в кредитных организациях, классифицированные как денежные эквиваленты	389 754	446 899
Итого	395 005	466 676

В состав статьи включены депозиты, и неснижаемые остатки на расчетных счетах, размещенные в банках на срок менее 90 дней. Процентная ставка по таким депозитам и неснижаемым остаткам составляла от 4,1 до 4,26%% (2019: от 4,5 до 6,01%%).

По состоянию на 31.12.2020 остатки денежных средств и депозитов на счетах в двух крупных кредитных организациях составляли 87% от общей суммы денежных средств и их эквивалентов (по состоянию на 31.12.2019 остатки денежных средств и депозитов на счетах в двух крупных кредитных организациях составляли 84%).

Информация о кредитном качестве эквивалентов денежных средств представлена в примечании 27.

6. Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях

Наименование показателя	31.12.2020	31.12.2019
Депозиты в кредитных организациях	217 047	594 112
Прочие размещенные средства	24 500	24 500
Итого	241 547	618 612

Прочие размещенные средства по состоянию на 31.12.2020 и 31.12.2019 включают остатки по договорам специальных банковских счетов (гарантийного фонда платежной системы) для осуществления денежных расчетов в страховых платежных системах по определенным видам страхования.

По состоянию на 31.12.2020 остатки депозитов и прочих размещенных средств в двух крупных кредитных организациях составляли 100% от общей суммы депозитов и прочих размещенных средств в кредитных

организациях (по состоянию на 31.12.2019 остатки депозитов и прочих размещенных средств в двух крупных кредитных организациях составляли: 96%).

Информация по номинальным процентным ставкам и ожидаемым срокам погашения по депозитам и прочим размещенным средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах:

Наименование показателя	31.12.2020		31.12.2019	
	Диапазон контрактных процентных ставок	Временной интервал сроков погашения	Диапазон контрактных процентных ставок	Временной интервал сроков погашения
Депозиты	4,25%	90 дней	6,1 - 6,4%%	от 91 до 92 дней
Прочие размещенные средства	4,75%	365 дней	4,75%	365 дней

По состоянию на 31.12.2020 и 31.12.2019 депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях не содержали ни просроченных, ни обесцененных депозитов.

Информация о кредитном качестве депозитов в кредитных организациях и банках-нерезидентах представлена в примечании 27.

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

Наименование показателя	31.12.2020	31.12.2019
Долевые ценные бумаги нефинансовых организаций	18 825	17 446
Долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	494 700	414 874
Итого	513 525	432 320

По состоянию на 31.12.2020 и на 31.12.2019 долевые ценные бумаги нефинансовых организаций представляют собой акции российских эмитентов, составляющие портфель торговых инвестиций и обращающиеся на фондовых биржах Российской Федерации.

По состоянию на 31.12.2020 долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации представляют собой облигации федерального займа 2-х выпусков сроком погашения в 2022-2025 гг., имеющие эффективную ставку дохода к погашению 4,64-5,76%%. Средневзвешенная эффективная процентная ставка по долговым ценным бумагам Правительства Российской Федерации по состоянию на 31.12.2020 составляла 5,23%.

По состоянию на 31.12.2019 долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации представляют собой облигации федерального займа 2-х выпусков сроком погашения в 2020-2025 гг., имеющие эффективную ставку дохода к погашению 4,14-7,38%%. Средневзвешенная эффективная процентная ставка по долговым ценным бумагам Правительства Российской Федерации по состоянию на 31.12.2019 составляла 4,41%.

8. Дебиторская задолженность по операциям страхования

Дебиторская задолженность по страхованию иному, чем страхование жизни:

Наименование показателя	31.12.2020	31.12.2019
Дебиторская задолженность страхователей по договорам страхования	93 625	94 852
Дебиторская задолженность по договорам, принятым в перестрахование	1 564	1 306
Дебиторская задолженность по договорам, переданным в перестрахование	23 697	2 123
Дебиторская задолженность по суброгациям и регрессам	17 933	4 633
Дебиторская задолженность по расчетам с агентами и брокерами	3 750	6 027
Дебиторская задолженность по расчетам по прямому возмещению убытков	2 330	1 945
Незавершенные расчеты по операциям страхования и перестрахования	8 138	9 241
Резерв под обесценение	(24 381)	(16 188)
Итого	126 656	103 939

Анализ кредитного качества дебиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и перестрахования по договорам страхования иному, чем страхование жизни, раскрывается в примечании 27.

Анализ изменений резерва под обесценение дебиторской задолженности по страхованию иному, чем страхование жизни, за год, закончившийся 31.12.2020:

Наименование показателя	Дебиторская задолженность страхователей по договорам страхования	Дебиторская задолженность по суброгациям и регрессам	Дебиторская задолженность по расчетам с агентами и брокерами	Дебиторская задолженность по договорам, переданным в перестрахование	Дебиторская задолженность по договорам, принятым в перестрахование	Итого
Резерв под обесценение на 01.01.2020	14 701	1 341	11	103	32	16 188
Отчисления в резерв под обесценение	(40)	9 256	39	(13)	(1)	9 241
Дебиторская задолженность, списанная как безнадежная	(1 025)	(23)	-	-	-	(1 048)
Резерв под обесценение на 31.12.2020	13 636	10 574	50	90	31	24 381

Анализ изменений резерва под обесценение дебиторской задолженности по страхованию иному, чем страхование жизни, за год, закончившийся 31.12.2019:

Наименование показателя	Дебиторская задолженность страхователей по договорам страхования	Дебиторская задолженность по суброгациям и регрессам	Дебиторская задолженность по расчетам с агентами и брокерами	Дебиторская задолженность по договорам, переданным в перестрахование	Дебиторская задолженность по договорам, принятым в перестрахование	Итого
Резерв под обесценение на 01.01.2019	14 338	1 218	317	-	320	16 193
Отчисления в резерв под обесценение	2 496	3 373	(306)	148	(224)	5 487
Дебиторская задолженность, списанная как безнадежная	(2 133)	(3 250)	-	(45)	(64)	(5 492)
Резерв под обесценение на 31.12.2019	14 701	1 341	11	103	32	16 188

9. Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность

Наименование показателя	31.12.2020	31.12.2019
Гарантийный взнос представителю по операциям ОСАГО	12 185	12 185
Дебиторская задолженность по расчетам с объединениями страховщиков	35 180	35 312
Расчеты по операциям с ценными бумагами и брокерским операциям	27	70
Прочая дебиторская задолженность	2 429	1 765
Резерв под обесценение	-	-
Итого	49 821	49 332

Анализ изменений резерва под обесценение займов, прочих размещенных средств и прочей дебиторской задолженности:

Наименование показателя	За год, закончившийся 31.12.2020	За год, закончившийся 31.12.2019
Резерв под обесценение на начало года	-	5
Дебиторская задолженность, списанная как безнадежная	-	(5)
Резерв под обесценение на конец года	-	-

10. Страховые резервы и доля перестраховщиков в страховых резервах

Наименование показателя	За год, закончившийся 31.12.2020			За год, закончившийся 31.12.2019		
	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы - нетто	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы - нетто
Резерв незаработанной премии	227 944	(27 029)	200 915	234 918	(20 836)	214 082
Резервы убытков	232 405	(61 732)	170 673	167 766	(17 689)	150 077
Резерв расходов на урегулирование убытков	21 979	(273)	21 706	23 782	(487)	23 295
Актуарная оценка будущих поступлений по суброгациям и регрессам	(1 538)	259	(1 279)	(709)	172	(537)
Итого	480 790	(88 775)	392 015	425 757	(38 840)	386 917

Движение резерва незаработанной премии и доли перестраховщиков в резерве незаработанной премии

Наименование показателя	За год, закончившийся 31.12.2020			За год, закончившийся 31.12.2019		
	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы - нетто	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы - нетто
На начало отчетного периода	234 918	(20 836)	214 082	317 242	(15 314)	301 928
Страховые премии, начисленные в течение отчетного периода	923 799	(74 113)	849 686	946 711	(67 505)	879 206
Страховые премии, заработанные в течение отчетного периода	(930 774)	67 921	(862 853)	(1 029 035)	61 983	(967 052)
На конец отчетного периода	227 944	(27 029)	200 915	234 918	(20 836)	214 082

Движение резервов убытков и расходов на урегулирование убытков и доли перестраховщиков в них:

Наименование показателя	За год, закончившийся 31.12.2020			За год, закончившийся 31.12.2019		
	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы - нетто	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы - нетто
На начало отчетного периода	167 766	(17 689)	150 077	163 927	(45 995)	117 932
Убытки, произошедшие в текущем отчетном периоде	360 960	(27 346)	333 614	409 524	(28 090)	381 434
Изменение резерва убытков прошлых лет, имевшее место в отчетном периоде	59 434	(48 967)	10 467	(53 439)	37 100	(16 339)
Страховые выплаты в течение отчетного периода	(355 755)	32 270	(323 485)	(352 246)	19 296	(332 950)
На конец отчетного периода	232 405	(61 732)	170 673	167 766	(17 689)	150 077

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

Наименование показателя	За год, закончившийся 31.12.2020			За год, закончившийся 31.12.2019		
	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы - нетто	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы - нетто
На начало отчетного периода	23 782	(487)	23 295	7 193	(1 569)	5 624
Расходы на урегулирование убытков, произошедших в текущем отчетном периоде	24 041	-	24 041	72 904	-	72 904
Изменение суммы состоявшихся расходов на урегулирование убытков, произошедших в предыдущие отчетные периоды	6 383	214	6 597	(7 418)	1 082	(6 336)
Расходы на урегулирование убытков, оплаченные в течение отчетного периода	(32 227)	-	(32 227)	(48 897)	-	(48 897)
На конец отчетного периода	21 979	(273)	21 706	23 782	(487)	23 295

Величина резервов убытков определяется путем оценки будущих расходов, которые будут понесены при урегулировании всех страховых убытков, как заявленных так и еще незаявленных, ответственность по которым существует на отчетную дату. Величина резервов убытков выбирается актуарием из разумного интервала оценок, полученных разными статистическими методами. Существование разумного интервала оценок обусловлено неопределенностью будущего процесса урегулирования убытков. Степень воздействия процесса урегулирования убытков на каждый вид страхования различается в зависимости от специфики риска и продолжительности периода, необходимого для заявления убытков и для их урегулирования. Группа использует несколько статистических методов оценки конечной стоимости убытков. Наиболее часто используются метод цепной лестницы и метод Борнхьюттера-Фергюсона (Bornhuetter-Ferguson).

Резерв расходов на урегулирование убытков представляет собой оценку предстоящих расходов по урегулированию убытков, определенную исходя из среднего сложившегося уровня расходов Группы по урегулированию страховых случаев, которые включают в себя прямые и косвенные расходы.

Наиболее существенными с точки зрения величины оценки резервов являлись следующие допущения:

- используемые при оценках резервов убытков коэффициенты ожидаемой убыточности для неурегулированных страховых случаев;
- используемые при оценках резервов убытков коэффициенты развития убытков, отражающие ожидаемую задержку в урегулировании и/или заявлении произошедших убытков;
- предположения об отсутствии или наличии крупных убытков, по которым на отчетную дату не определена окончательная оценка.

Анализ чувствительности величины резервов убытков проводился в отношении используемых для их оценки допущений. Для этого были использованы следующие методики:

- **Допущение 1. Коэффициент ожидаемой убыточности для неурегулированных страховых случаев**

Анализ чувствительности был проведен в отношении портфеля Группы в целом без выделения отдельных резервных групп. На базовое значение коэффициента ожидаемой убыточности (средний показатель за 5 лет) был наложен рост и снижение в 1,1 раза, после чего данное значение убыточности были использовано в оценке резерва убытков по методу Борнхьюттера-Фергюсона.

- **Допущение 2. Коэффициенты развития убытков, отражающие ожидаемую задержку в урегулировании и/или заявлении произошедших убытков**

На базовые значения коэффициентов развития треугольника оплаченных и/или понесенных убытков (определенные по стандартной цепной лестнице) были наложены колебания в пределах между 25%-ой и 75%-ой квантилями Гамма-распределения с параметрами, оцененными по методу моментов. Поскольку все наблюдаемые индивидуальные коэффициенты принимали значения больше 1, то Гамма-распределением описывалось поведение коэффициентов развития, уменьшенных на 1. В качестве оценки математического ожидания была взята оценка коэффициента развития, полученная по методу стандартной цепной лестницы, уменьшенная на 1. В качестве оценки дисперсии было взято скорректированное средневзвешенное квадратичных отклонений индивидуальных коэффициентов развития от оценки математического ожидания, при этом веса брались теми же, что при оценке коэффициента развития по методу стандартной цепной лестницы как средневзвешенного индивидуальных коэффициентов развития. Колебания коэффициентов произведены для развития убытков в пределах одного полугодия (два квартала) как периода, за который основная масса убытков становится урегулированной.

- **Допущение 3. Крупные убытки**

Моделируются случаи возможного отказа в выплате/дозаявления по наиболее крупным страховым событиям на отчетную дату:

- отказ наиболее крупного убытков из РЗУ;
- выплата единичного крупного убытка, по сумме равного наибольшему рассматриваемому Группой судебному иску.

- **Допущение 4. Арбитражные управляющие**

Моделируется зависимость резерва убытков по страхованию ответственности арбитражных управляющих от оценки среднего убытка. Помимо оценки среднего убытка по данным Группы, были рассмотрены оценки этого же показателя по рыночным данным — оценка 1 и оценка 2:

- Оценка 1 была построена путем подбора логнормального распределения к «рыночной» выборке возмещений, которые были присуждены по решению суда, усеченной максимальной страховой суммой в портфеле арбитражных управляющих Группы. Распределение подбиралось условное (его носителем является отрезок от 0 до максимальной страховой суммы), после чего в качестве оценки среднего убытка было взято его математическое ожидание;

- Оценка 2 также была получена на основе «рыночной» выборки возмещений, которые были присуждены по решению суда арбитражным управляющим, страховавших свою ответственность в Группе (при этом возмещения брались все, а не только в тех случаях, когда арбитражный управляющий страховал свою ответственность в Группе)

Влияние изменений данных допущений при различных сценариях на величину резерва убытков по состоянию на 31.12.2020 показано в таблице:

	Влияние на резерв убытков (тыс. руб.)	Влияние на резерв убытков (%)
Допущение 1:		
снижение ожидаемой величины убыточности составляет 1,1 раза относительно базового уровня	(9 251)	-4%
рост ожидаемой величины убыточности составляет 1,1 раза относительно базового уровня	9 251	4%
Допущение 2:		
колебания коэффициентов развития треугольника оплаченных убытков отвечают 25% квантили нормального распределения	(27 901)	-12%
колебания коэффициентов развития треугольника оплаченных убытков отвечают 75% квантили нормального распределения	16 956	7,3%
колебания коэффициентов развития треугольника понесенных убытков отвечают 25% квантили нормального распределения	(10 041)	-4,3%
колебания коэффициентов развития треугольника понесенных убытков отвечают 75% квантили нормального распределения	8 293	3,6%
Допущение 3:		
отказ наиболее крупного убытков из РЗУ	(44 706)	-19,3%
выплата единичного крупного убытка, по сумме равного наибольшему рассматриваемому Группой судебному иску	51 117	22,1%
Допущение 4:		
Чувствительность к среднему убытку по арбитражным управляющим по данным рынка 1	194	0,1%
Чувствительность к среднему убытку по арбитражным управляющим по данным рынка 2	(22 305)	-9,6%

Историческая информация о развитии состоявшихся убытков представлена в следующих таблицах.

Анализ развития убытков - брутто-перестрахование

Наименование показателя	31.12.2016	31.12.2017	31.12.2018	31.12.2019
Обязательства по неполаченным убыткам и расходам на урегулирование убытков	156 960	183 652	171 120	191 548
Выплаты и расходы на урегулирование убытков (нарастающим итогом) к концу:	-	-	-	-
2017 год	79 160	-	-	-
2018 год	94 065	69 681	-	-
2019 год	94 737	73 549	55 766	-
2020 год	94 966	74 325	90 578	139 099
Обязательства, переоцененные на отчетную дату (включая оплаченные убытки нарастающим итогом):	-	-	-	-
2017 год	122 897	-	-	-
2018 год	98 102	140 621	-	-
2019 год	95 456	80 019	110 263	-
2020 год	95 248	85 116	174 944	257 365
Избыток (недостаток) нарастающим итогом	61 712	98 537	(3 823)	(65 817)
Избыток (недостаток) нарастающим итогом в процентах	39,32%	53,65%	-2,23%	-34,36%

Анализ развития убытков - нетто-перестрахование

Наименование показателя	31.12.2016	31.12.2017	31.12.2018	31.12.2019
Обязательства по неполаченным убыткам и расходам на урегулирование убытков	137 451	134 099	123 556	173 372
Выплаты и расходы на урегулирование убытков (нарастающим итогом) к концу:	-	-	-	-
2017 год	67 963	-	-	-
2018 год	80 864	69 667	-	-
2019 год	81 316	73 062	54 292	-
2020 год	81 545	73 640	78 878	118 616
Обязательства, переоцененные на отчетную дату (включая оплаченные убытки нарастающим итогом):	-	-	-	-
2017 год	103 999	-	-	-
2018 год	105 792	99 966	-	-
2019 год	81 960	74 881	100 880	-
2020 год	81 824	84 427	117 972	190 438
Избыток (недостаток) нарастающим итогом	55 627	49 672	5 584	(17 064)
Избыток (недостаток) нарастающим итогом в процентах	40,47%	37,04%	4,52%	-9,84%

11. Нематериальные активы

Наименование показателя	Программное обеспечение	Лицензии и франшизы	Прочее	Итого
Балансовая стоимость на 01.01.2019, в том числе:	3 106	1 528	804	5 438
Первоначальная стоимость	4 995	2 940	1 095	9 030
Накопленная амортизация	(1 889)	(1 412)	(291)	(3 592)
Поступление	250	253	-	503
Амортизационные отчисления	(870)	(658)	(3)	(1 531)
Балансовая стоимость на 31.12.2019, в том числе:	2 486	1 123	801	4 410
Первоначальная стоимость	5 245	3 193	1 095	9 533
Накопленная амортизация	(2 759)	(2 070)	(294)	(5 123)
Поступление	1 518	-	-	1 518
Амортизационные отчисления	(927)	(507)	(3)	(1 437)
Балансовая стоимость на 31.12.2020, в том числе:	3 077	616	798	4 491
Первоначальная стоимость	6 763	3 193	1 095	11 051
Накопленная амортизация	(3 686)	(2 577)	(297)	(6 560)

12. Основные средства

Наименование показателя	Офисное и компьютерное оборудование	Транспортные средства	Прочее	Итого
Балансовая стоимость на 01.01.2019, в том числе:	1 612	20 395	825	22 832
Первоначальная стоимость	17 123	48 004	7 846	72 973
Накопленная амортизация	(15 511)	(27 609)	(7 021)	(50 141)
Поступление	116	1 533	-	1 649
Выбытие	-	(2 807)	-	(2 807)
Амортизационные отчисления	(1 178)	(4 447)	(133)	(5 758)
Балансовая стоимость на 31.12.2019, в том числе:	550	14 674	692	15 916
Первоначальная стоимость	17 239	46 730	7 846	71 815
Накопленная амортизация	(16 689)	(32 056)	(7 154)	(55 899)
Поступление	1 113	-	-	1 113
Выбытие	(193)	(2 544)	(82)	(2 819)
Амортизационные отчисления	(309)	(4 280)	(116)	(4 705)
Балансовая стоимость на 31.12.2020, в том числе:	1 161	7 850	494	9 505
Первоначальная стоимость	10 776	24 415	2 395	37 586
Накопленная амортизация	(9 615)	(16 565)	(1 901)	(28 081)

13. Отложенные аквизиционные расходы и доходы

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

Наименование показателя	За год, закончившийся 31.12.2020	За год, закончившийся 31.12.2019
Отложенные аквизиционные расходы, связанные с операциями страхования, сострахования, перестрахования иного, чем страхование жизни на начало года	33 047	53 841
Изменение отложенных аквизиционных расходов, в том числе:	(5 659)	(20 794)
отложенные аквизиционные расходы за период	162 771	182 613
амортизация отложенных аквизиционных расходов	(168 430)	(203 407)
Отложенные аквизиционные расходы, связанные с операциями страхования, сострахования, перестрахования иного, чем страхование жизни, на конец года	27 388	33 047

14. Прочие активы

Наименование показателя	31.12.2020	31.12.2019
Расчеты с ассистантскими, медицинскими компаниями и станциями технического обслуживания	6 564	15 797
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	7 395	10 282
Запасы	1 116	760
Расчеты по социальному страхованию	945	3 309
Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	436	401
Налог на добавленную стоимость, уплаченный	-	17
Прочее	1 950	1 442
Итого	18 406	32 008

15. Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования

Наименование показателя	31.12.2020	31.12.2019
Кредиторская задолженность и предоплаты премий по договорам страхования	9 296	7 364
Кредиторская задолженность по договорам, принятым в перестрахование	811	274
Кредиторская задолженность по договорам, переданным в перестрахование	16 665	14 162
Задолженность перед страховыми агентами и брокерами	23 208	25 876
Кредиторская задолженность по операциям по прямому возмещению убытков	634	1 630
Незавершенные расчеты по операциям страхования, сострахования и перестрахования	19 591	18 103
Прочая задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	-	2 620
Итого	70 205	70 029

16. Прочие обязательства

Наименование показателя	31.12.2020	31.12.2019
Расчеты с персоналом	11 982	10 942
Расчеты по социальному страхованию	7 178	6 598
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	1 644	1 763
Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	588	806
Расчеты по средствам отчислений от страховых премий	316	158
Расчеты с ассистантскими, медицинскими компаниями и станциями технического обслуживания	-	50
Расчеты с прочими кредиторами	30	19
Итого	21 738	20 336

17. Капитал

По состоянию на 31.12.2020 номинальный уставный капитал составлял 560 000 тыс. руб. и был зарегистрирован и полностью оплачен.

Количество зарегистрированных обыкновенных именных акций по состоянию на 31.12.2020 составляет 56 000 000 шт. (2019: 56 000 000 шт.). Номинальная стоимость акций составляет 10 руб.). В течение 2019 года размер уставного капитала увеличен на 80 000 тыс. руб. путем дополнительного выпуска 8 000 000 шт. обыкновенных именных акций за счет собственных средств (нераспределенной прибыли).

По состоянию на 31.12.2020 собственных акций, выкупленных у акционеров, у Группы не было (2019: не было).

Размер оплаченного уставного капитала с учетом корректировок, произведенных в соответствии с МСФО 29, по состоянию на 31.12.2020 составлял 577 277 тысяч рублей (2019: 577 277 тысяч рублей).

В соответствии с законодательством Российской Федерации Группа распределяет доходы в виде дивидендов или перевода в резервы на основе отчетности, составленной в соответствии с правилами российского бухгалтерского учета. Нераспределенная прибыль Группы по состоянию на 31.12.2020 в соответствии с данными отчетности, составленной в соответствии с правилами российского бухгалтерского учета, составляла 262 507 тысяч рублей (2019: 641 479 тысяч рублей).

В 2020 году были объявлены и выплачены дивиденды акционерам Группы в общем размере 450 000 тысяч рублей, что составляет 8,036 рублей в расчете на одну обыкновенную именную акцию (2019: не было).

18. Анализ страховых премий и выплат

Страховые премии и выплаты в разрезе линий бизнеса за год, закончившийся 31.12.2020:

Наименование показателя	Страховая премия -		Страховые выплаты -	
	Страховая премия - всего	перестрахованное	выплаты - всего	перестрахованное
Добровольное медицинское страхование и прочее личное страхование	398 657	389 179	(229 189)	(218 836)
Страхование грузов и страхование воздушного, водного транспорта, включая страхование ответственности владельцев указанного транспорта	338 212	300 797	(71 179)	(62 002)
Автострахование, без учета обязательного страхования ответственности владельцев транспортных средств	15 687	6 110	(33 472)	(22 071)
Обязательное страхование ответственности владельцев транспортных средств	27 009	27 009	(15 414)	(15 414)
Обязательное страхование ответственности перевозчиков	7 595	7 465	(3 948)	(3 233)
Страхование прочей ответственности	104 371	96 773	(931)	(931)
Прочее	32 268	22 351	(1 622)	(998)
Итого	923 799	849 684	(355 755)	(323 485)

Страховые премии и выплаты в разрезе линий бизнеса за год, закончившийся 31.12.2019:

Наименование показателя	Страховая премия - всего	Страховая премия - нетто перестрахован ие	Страховые выплаты - всего	Страховые выплаты - нетто перестрахован ие
Добровольное медицинское страхование и прочее личное страхование	419 069	410 475	(271 228)	(254 874)
Страхование грузов и страхование воздушного, водного транспорта, включая страхование ответственности владельцев указанного транспорта	338 235	303 407	(29 473)	(29 165)
Автострахование, без учета обязательного страхования ответственности владельцев транспортных средств	16 784	11 352	(3 303)	(2 122)
Обязательное страхование ответственности владельцев транспортных средств	30 917	30 917	(41 949)	(41 949)
Обязательное страхование ответственности перевозчиков	12 157	11 773	(3 857)	(2 708)
Страхование прочей ответственности	94 431	85 652	(828)	(709)
Прочее	35 118	25 630	(1 608)	(1 423)
Итого	946 711	879 206	(352 246)	(332 950)

19. Страховые премии по операциям страхования, сострахования и перестрахования

Наименование показателя	За год, закончив- шийся 31.12.2020	За год, закончив- шийся 31.12.2019
Страховые премии по прямым договорам страхования и операциям сострахования	904 536	925 408
Страховые премии по договорам, принятым в перестрахование	26 337	27 447
Возврат премий	(7 074)	(6 144)
Итого	923 799	946 711

20. Состоявшиеся убытки– нетто-перестрахование

Выплаты по операциям страхования, сострахования и перестрахования:

Наименование показателя	За год, закончив- шийся 31.12.2020	За год, закончив- шийся 31.12.2019
Выплаты по прямым договорам страхования и операциям сострахования	(351 166)	(349 091)
Выплаты по договорам, принятым в перестрахование	(4 589)	(4 304)
Списание дебиторской задолженности по суммам, взысканным по судебным решениям	-	1 149
Итого	(355 755)	(352 246)

Расходы по урегулированию убытков:

Наименование показателя	За год, закончив- шийся 31.12.2020	За год, закончив- шийся 31.12.2019
Прямые расходы, в том числе:	(3 742)	(6 429)
расходы на проведение необходимых экспертиз, переговоров	(1 847)	(4 369)
судебные расходы	(1 287)	(1 030)
прочие расходы	(608)	(1 030)
Косвенные расходы, в том числе:	(28 485)	(35 010)
расходы по заработной плате сотрудников, непосредственно участвующих в урегулировании убытков	(28 485)	(35 010)
Доля перестраховщиков в расходах на урегулирование убытков	-	-
Итого	(32 227)	(41 439)

Изменение резервов убытков:

	За год, закончив- шийся 31.12.2020	За год, закончив- шийся 31.12.2019
Наименование показателя		
Изменение резерва убытков	(64 640)	(3 839)
Изменение резерва расходов на урегулирование убытков	1 803	(16 589)
Итого	(62 837)	(20 428)

Изменение доли перестраховщиков в резервах убытков:

	За год, закончив- шийся 31.12.2020	За год, закончив- шийся 31.12.2019
Наименование показателя		
Изменение доли перестраховщиков в резерве убытков	44 043	(28 307)
Изменение доли перестраховщиков в резерве расходов на урегулирование убытков	(214)	(1 082)
Итого	43 829	(29 389)

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

	За год, закончив- шийся 31.12.2020	За год, закончив- шийся 31.12.2019
Наименование показателя		
Доходы от регрессов и суброгаций	17 660	26 466
Доля перестраховщиков в доходах от регрессов и суброгаций	(1 260)	(16 143)
Доходы, связанные с получением годных остатков	431	17 242
Доля перестраховщиков в доходах от получения годных остатков	-	(12 292)
Итого	16 831	15 273

21. Аквизиционные расходы

	За год, закончив- шийся 31.12.2020	За год, закончив- шийся 31.12.2019
Наименование показателя		
Вознаграждение страховым агентам	(157 371)	(174 786)
Вознаграждение страховым брокерам	(3 343)	(2 355)
Расходы по предстраховой экспертизе	(1 311)	(3 153)
Расходы на оплату труда работников и на страховые взносы в государственные внебюджетные фонды	(137 407)	(159 365)
Перестраховочные комиссии перестрахователям	(3 873)	(5 472)
Прочие расходы, связанные с заключением договоров	(2 924)	(5 871)
Итого	(306 229)	(351 002)

22. Отчисления от страховых премий

	За год, закончив- шийся 31.12.2020	За год, закончив- шийся 31.12.2019
Наименование показателя		
Отчисления по обязательному страхованию гражданской ответственности владельцев транспортных средств	(818)	(980)
Отчисления по обязательному страхованию гражданской ответственности владельца опасного объекта за причинение вреда в результате аварии на опасном объекте	(19)	(22)
Отчисления по обязательному страхованию гражданской ответственности перевозчика за причинение при перевозках вреда жизни, здоровью, имуществу пассажиров	(4)	(12)
Итого	(841)	(1 014)

23. Прочие доходы и расходы по страхованию

Прочие доходы по страхованию:

Наименование показателя	За год, закончив- шийся 31.12.2020	За год, закончив- шийся 31.12.2019
Положительные разницы, возникающие при осуществлении расчетов по прямому возмещению убытков	2 584	6 415
Восстановление резерва под обесценение дебиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и принятого перестрахования	41	530
Доходы от списания кредиторской задолженности по операциям страхования и сострахования и договорам, принятым в перестрахование	267	778
Прочие доходы	494	869
Итого	3 386	8 592

Прочие расходы по страхованию:

Наименование показателя	За год, закончив- шийся 31.12.2020	За год, закончив- шийся 31.12.2019
Расходы на создание резерва под обесценение дебиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и принятого перестрахования	(9 295)	(6 017)
Отрицательные разницы, возникающие при осуществлении расчетов по прямому возмещению убытков	(1 749)	(6 107)
Прочие расходы	(1 399)	(850)
Итого	(12 443)	(12 974)

24. Процентные доходы

Наименование показателя	За год, закончив- шийся 31.12.2020	За год, закончив- шийся 31.12.2019
По финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	24 839	29 759
По депозитам и прочим размещенным средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах	31 443	67 048
По займам выданным и прочим размещенным средствам	-	9
Итого	56 282	96 816

25. Общие и административные расходы

Наименование показателя	За год, закончив- шийся 31.12.2020	За год, закончив- шийся 31.12.2019
Расходы на персонал	(70 383)	(123 188)
Расходы по операционной аренде	(24 083)	(30 500)
Расходы на профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	(16 455)	(12 643)
Расходы на юридические и консультационные услуги	(8 510)	(7 066)
Амортизация основных средств	(4 705)	(5 758)
Расходы на услуги банков	(4 420)	(3 788)
Расходы на рекламу и маркетинг	(2 050)	(8 378)
Амортизация программного обеспечения и прочих нематериальных активов	(1 437)	(1 531)
Расходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами	(1 243)	(6 206)
Расходы по страхованию	(755)	(963)
Командировочные расходы	(80)	(892)
Прочие административные расходы	(15 785)	(14 276)
Итого	(149 906)	(215 189)

Расходы на содержание персонала за 2020 год включают, в том числе установленные законодательством Российской Федерации страховые взносы в государственные внебюджетные фонды в размере 13 125 тыс. руб. (2019: 20 642 тыс. руб.)

26. Налог на прибыль

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

Наименование показателя	За год,	За год,
	закончившийся 31.12.2020	закончившийся 31.12.2019
Текущие расходы (доходы) по налогу на прибыль	(20 812)	(9 317)
Изменение отложенного налогового обязательства (актива)	(1 646)	(3 244)
Итого, в том числе:	(22 458)	(12 561)
расходы (доходы) по налогу на прибыль	(22 458)	(12 561)

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли, составляет 20% (2019 г.: 20%).

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

Наименование показателя	За год,	За год,
	закончившийся 31.12.2020	закончившийся 31.12.2019
Прибыль (убыток) до налогообложения	89 322	66 167
Теоретические расходы (доходы) по налогу на прибыль по соответствующей базовой ставке (2020 год 20%)	(17 864)	(13 234)
Доходы (расходы), не принимаемые к налогообложению	(6 253)	(1 137)
Корректировка налогового расхода, относящегося к предыдущим периодам	-	-
Влияние доходов, ставка по которым составляет 15%	1 659	1 810
Расходы (доходы) по налогу на прибыль	(22 458)	(12 561)

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

Отложенные налоговые активы и обязательства взаимозачитываются, если имеется юридически закрепленное право проводить зачет текущих налоговых требований против текущих налоговых обязательств и когда отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства относятся к налогам на прибыль, взыскиваемым одним и тем же налоговым органом. Отложенные налоговые активы и обязательства, отраженные в консолидированном отчете о финансовом положении и их нетто величина представлены в таблице:

Наименование показателя	31.12.2020	31.12.2019
Отложенные налоговые активы	-	6 087
Отложенные налоговые обязательства	(46 802)	(51 243)
Отложенные налоговые обязательства – нетто	(46 802)	(45 156)

Налоговое воздействие временных разниц и отложенного налогового убытка за год, закончившийся 31.12.2020:

Наименование показателя	01.01.2020	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе прочего совокупного дохода	31.12.2020
Раздел I. Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу, и отложенного налогового убытка				
Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	167	(167)	-	-
Дебиторская задолженность и прочие активы	3 367	1 589	-	4 956
Резерв по оплате отпусков	2 849	271	-	3 120
Нематериальные активы	899	(408)	-	491
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка	-	1 864	-	1 864
Общая сумма отложенных налоговых активов	7 282	3 149	-	10 431
Отложенный налоговый актив по налоговому убытку, перенесенному на будущие периоды	6 087	(6 087)	-	-
Отложенные налоговые активы до зачета с отложенными налоговыми обязательствами	13 369	(2 938)	-	10 431
Раздел II. Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу				
Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	(51 331)	1 468	-	(49 863)
Отложенные аквизиционные расходы	(6 609)	1 131	-	(5 478)
Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	-	(1 892)	-	(1 892)
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка	(579)	579	-	-
Прочее	(6)	6	-	-
Общая сумма отложенных налоговых обязательств	(58 525)	1 292	-	(57 233)
Отложенные налоговые обязательства – нетто	(45 156)	(1 646)	-	(46 802)

Налоговое воздействие временных разниц и отложенного налогового убытка за год, закончившийся 31.12.2019:

Наименование показателя	01.01.2019	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе прочего совокупного дохода	31.12.2019
Раздел I. Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу, и отложенного налогового убытка				
Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	1 488	(1 321)	-	167
Дебиторская задолженность и прочие активы	3 660	(293)	-	3 367
Резерв по оплате отпусков	3 314	(465)	-	2 849
Нематериальные активы	1 311	(412)	-	899
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка	201	(201)	-	-
Общая сумма отложенных налоговых активов	9 974	(2 692)	-	7 282
Отложенный налоговый актив по налоговому убытку, перенесенному на будущие периоды	6 060	27	-	6 087
Отложенные налоговые активы до зачета с отложенными налоговыми обязательствами	16 034	(2 665)	-	13 369
Раздел II. Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу				
Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	(47 155)	(4 176)	-	(51 331)
Отложенные аквизиционные расходы	(10 768)	4 159	-	(6 609)
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка	-	(579)	-	(579)
Прочее	(23)	17	-	(6)
Общая сумма отложенных налоговых обязательств	(57 946)	(579)	-	(58 525)

Отложенные налоговые обязательства – нетто	(41 912)	(3 244)	-	(45 156)
--	----------	---------	---	----------

27. Управление рисками

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

27.1. Страховой риск

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

Группа осуществляет контроль над страховым риском посредством применения процедур андеррайтинга для контроля убытков по страховому портфелю.

Информация о концентрации обязательств по договорам страхования иного, чем страхование жизни, в разрезе линий бизнеса на 31.12.2020:

Наименование показателя	Резерв убытков – нетто-пере- страхование	Резерв незаработан- ной премии – нетто-пере- страхование	Резерв расходов на урегулирова- ние убытков – нетто-пере- страхование	Оценка будущих поступлений по суброгациям и регрессам – нетто-пере- страхование	Итого резервы – нетто- перестрахование
Добровольное медицинское страхование и прочее личное страхование	31 327	131 670	2 827	-	165 824
Страхование грузов и страхование воздушного, водного транспорта, включая страхование ответственности владельцев указанного транспорта	42 810	15 001	9 215	(1 018)	66 008
Автострахование, без учета обязательного страхования ответственности владельцев транспортных средств	6 338	3 513	7 190	(261)	16 780
Обязательное страхование ответственности владельцев транспортных средств	11 467	15 600	1 457	-	28 524
Обязательное страхование ответственности перевозчиков	4 137	2 596	3	-	6 736
Страхование прочей ответственности	73 361	19 340	999	-	93 700
Прочее	1 233	13 195	15	-	14 443
Итого	170 673	200 915	21 706	(1 279)	392 015

Информация о концентрации обязательств по договорам страхования иного, чем страхование жизни, в разрезе линий бизнеса на 31.12.2019:

Наименование показателя	Резерв убытков – нетто-перестрахование	Резерв незаработанной премии – нетто-перестрахование	Резерв расходов на урегулирование убытков – нетто-перестрахование	Оценка будущих поступлений по суброгациям и регрессам – нетто-перестрахование	Итого резервы – нетто-перестрахование
Добровольное медицинское страхование и прочее личное страхование	29 945	139 517	3 059	-	172 521
Страхование грузов и страхование воздушного, водного транспорта, включая страхование ответственности владельцев указанного транспорта	39 149	18 290	9 370	(380)	66 429
Автострахование, без учета обязательного страхования ответственности владельцев транспортных средств	4 194	2 052	559	(157)	6 648
Обязательное страхование ответственности владельцев транспортных средств	22 769	11 030	4 266	-	38 065
Обязательное страхование ответственности перевозчиков	3 740	4 614	301	-	8 655
Страхование прочей ответственности	48 635	24 301	5 418	-	78 354
Прочее	1 645	14 278	322	-	16 245
Итого	150 077	214 082	23 295	(537)	386 917

27.2. Кредитный риск

Группа подвержена кредитному риску, который связан с тем, что заемщик Группы будет не в состоянии погасить вовремя и в полном объеме свое обязательство перед Группой. Суммой, в которой наилучшим образом учтен максимальный кредитный риск, в целом является балансовая стоимость долговых финансовых активов, отраженных на балансе Группы

Кредитное качество финансовых и перестраховочных активов, которые не являются обесцененными, может быть определено при помощи рейтинга (в случае его наличия), присвоенного сторонним рейтинговым агентством. Для оценки качества финансовых и перестраховочных активов были использованы рейтинги Fitch. Для финансовых и перестраховочных активов, не имеющих рейтинга Fitch и имеющих рейтинги других рейтинговых агентств (Standard & Poor's, Moody's и рейтинг финансовой устойчивости перестраховщиков А.М. Best). Для эмитентов, не имеющих международный рейтинг, использовались национальные рейтинги российских рейтинговых агентств. Результирующее кредитное качество определено на основании следующих принципов соответствия рейтингов:

	Fitch Ratings	S&P Ratings	Moody's Ratings	A.M. Best Ratings	Национальные рейтинговые агентства
Инвестиционная Категория					
Наивысший уровень кредитоспособности	AAA	AAA	Aaa	A++	-
Очень высокая кредитоспособность	AA	AA	Aa	A+	-
Высокая кредитоспособность	A	A	A	A	-
Хорошая кредитоспособность	BBB	BBB	Baa	A-, B++	AAA
Спекулятивная Категория					
Спекулятивный рейтинг	BB	BB	Ba	B+	AA
В значительной степени спекулятивный рейтинг	B	B	B	B, B-	A
Существует вероятность дефолта	CCC	CCC	Ca	C	-
Высокая вероятность дефолта	CC	CC	Ca	D, E	-
Возбуждена процедура банкротства	C	C	C	F	-
Дефолт	D	D	D	-	-

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

Наименование показателя	Рейтинг А	Рейтинг ВВВ	Рейтинг ВВ	Рейтинг В	Без рейтинга	Итого
Денежные средства и их эквиваленты, в том числе:	-	231 812	162 628	5	560	395 005
депозиты в кредитных организациях, классифицированные как денежные эквиваленты	-	231 473	158 281	-	-	389 754
денежные средства на расчетных счетах	-	339	4 347	5	560	5 251
Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях, в том числе:	-	217 047	24 500	-	-	241 547
депозиты в кредитных организациях	-	217 047	-	-	-	217 047
прочие размещенные средства	-	-	24 500	-	-	24 500
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка - долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	-	494 700	-	-	-	494 700
Долговые	-	-	-	-	-	-
Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	4 026	14 591	537	88	107 414	126 656
Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	-	-	-	49 821	49 821
Доля перестраховщиков в резервах убытков	-	3 465	1 306	16	57 218	62 005
Итого	4 026	961 615	188 971	109	215 013	1 369 734

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

Наименование показателя	Рейтинг А	Рейтинг ВВВ	Рейтинг ВВ	Рейтинг В	Без рейтинга	Итого
Денежные средства и их эквиваленты, в том числе:	-	449 681	16 578	-	417	466 676
депозиты в кредитных организациях, классифицированные как денежные эквиваленты	-	446 899	-	-	-	446 899
денежные средства на расчетных счетах	-	2 782	16 578	-	417	19 777
Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях, в том числе:	-	302 367	316 245	-	-	618 612
депозиты в кредитных организациях	-	302 367	291 745	-	-	594 112
прочие размещенные средства	-	-	24 500	-	-	24 500
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи - долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	414 874	-	-	-	414 874
Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	23	2 083	622	89	101 122	103 939
Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	-	-	-	49 332	49 332
Доля перестраховщиков в резервах убытков	-	1 570	4 381	-	12 225	18 176
Итого	23	1 170 575	337 826	89	163 096	1 671 609

27.3. Ценовой риск

Группа подвержена рыночному риску, который связан с наличием у Группы долевых финансовых инструментов, стоимость которых подвержена рыночным колебаниям. Группа устанавливает соответствующие лимиты на риск, который может быть принят, и контролирует превышение этих лимитов. Однако использование данного подхода не исключает возможных потерь, превышающих эти лимиты в случае значительных изменений рыночных цен.

В случае изменения справедливой стоимости долевых инструментов по состоянию на 31.12.2020 на +/-20%, Группа получила бы/понесла бы чистую прибыль/убыток в размере 3 012 тыс. руб. (2019: 2 791 тыс. руб.), эффект на капитал составил бы 3 012 тыс. руб. (2019: 2 791 тыс. руб.).

27.4. Валютный риск

Группа подвержена риску изменения рыночных курсов валют в виду наличия у нее валютных активов и обязательств. Таблица, представленная ниже, раскрывает подверженность Группы риску изменения валютных курсов. В таблице активы и обязательства Группы разбиты по видам валют, в которых они номинированы.

Краткий обзор финансовых активов и обязательств страховщика в разрезе основных валют на 31.12.2020:

Наименование показателя	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
Раздел I. Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	392 418	2 528	59	-	395 005
Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	241 547	-	-	-	241 547
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка	494 700	-	-	-	494 700
Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	125 554	313	789	-	126 656
Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	49 821	-	-	-	49 821
Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	30 512	1 171	57 092	-	88 775
Итого активов	1 334 552	4 012	57 940	-	1 396 504
Раздел II. Обязательства					
Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	70 205	-	-	-	70 205
Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	403 608	10 617	61 602	4 963	480 790
Итого обязательств	473 813	10 617	61 602	4 963	550 995
Чистая балансовая позиция	860 739	(6 605)	(3 662)	(4 963)	845 509

Краткий обзор финансовых активов и обязательств страховщика в разрезе основных валют на 31.12.2019:

Наименование показателя	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
Раздел I. Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	451 759	235	14 682	-	466 676
Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	618 612	-	-	-	618 612
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка	414 874	-	-	-	414 874
Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	102 920	544	475	-	103 939
Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	49 332	-	-	-	49 332
Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	31 666	517	6 657	-	38 840
Итого активов	1 669 163	1 296	21 814	-	1 692 273
Раздел II. Обязательства					
Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	70 029	-	-	-	70 029
Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	363 239	20 624	39 214	2 680	425 757
Итого обязательств	433 268	20 624	39 214	2 680	495 786
Чистая балансовая позиция	1 235 895	(19 328)	(17 400)	(2 680)	1 196 487

27.5. Риск ликвидности

Риск ликвидности определяется как риск, связанный с несовпадением сроков погашения активов и обязательств и связанной с этим возможностью возникновения дефицита средств Компании для расчета по своим обязательствам.

Анализ финансовых активов и финансовых обязательств в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основе ожидаемых сроков погашения на 31.12.2020:

Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до одного года	Свыше одного года	Итого
Раздел I. Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	395 005	-	-	395 005
Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	217 047	24 500	-	241 547
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка	-	-	494 700	494 700
Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	60 121	66 472	63	126 656
Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	37 021	12 800	49 821
Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	6 171	69 085	13 519	88 775
Итого активов	678 344	197 078	521 082	1 396 504
Раздел II. Обязательства				
Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	70 205	-	-	70 205
Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	89 755	264 055	126 980	480 790
Итого обязательств	159 960	264 055	126 980	550 995
Итого разрыв ликвидности	518 384	(66 977)	394 102	845 509

Анализ финансовых активов и финансовых обязательств в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основе ожидаемых сроков погашения на 31.12.2019:

Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до одного года	Свыше одного года	Итого
Раздел I. Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	466 676	-	-	466 676
Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	594 112	24 500	-	618 612
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка	381 912	-	32 962	414 874
Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	56 562	47 377	-	103 939
Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	49 332	-	49 332
Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	7 469	20 625	10 746	38 840
Итого активов	1 506 731	141 834	43 708	1 692 273
Раздел II. Обязательства				
Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	70 029	-	-	70 029
Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	85 955	233 341	106 461	425 757
Итого обязательств	155 984	233 341	106 461	495 786
Итого разрыв ликвидности	1 350 747	(91 507)	(62 753)	1 196 487

27.6. Процентный риск

Группа принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств (далее - процентный риск). Группа подвержена процентному риску в первую очередь в результате своей деятельности по размещению денежных средств в финансовые инструменты по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков выплат по страховым договорам.

Целью управления процентным риском является снижение влияния изменения процентных ставок на финансовый результат. В целях управления процентным риском Руководство группы устанавливает минимальные ставки размещения ресурсов в банках-контрагентах, минимальные доходности инвестиций в ценные бумаги, а также ограничения на досрочные активные операции, то есть операции, которым свойственен наибольший процентный риск. Для оценки процентного риска используется сценарный анализ.

Чувствительность капитала к допустимым изменениям в процентных ставках на 31.12.2020:

Валюта	Отклонение в базисных пунктах	Чувствительность чистого процентного дохода	Чувствительность капитала
Рубль	+/-100	-	-/+ 10 368

Чувствительность капитала к допустимым изменениям в процентных ставках на 31.12.2019:

Валюта	Отклонение в базисных пунктах	Чувствительность чистого процентного дохода	Чувствительность капитала
Рубль	+/-100	-	-/+ 1 251

27.7. Географический анализ

Географический анализ финансовых и страховых активов и обязательств на 31.12.2020:

Наименование показателя	Россия	Страны Организации экономическо го сотрудничеств а и развития		Другие страны	Итого
Раздел I. Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	395 005	-	-	-	395 005
Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	241 547	-	-	-	241 547
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка	513 525	-	-	-	513 525
Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	115 162	11 419	75		126 656
Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	49 821	-	-		49 821
Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	36 898	51 588	289		88 775
Итого активов	1 351 958	63 007	364		1 415 329
Раздел II. Обязательства					
Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	70 205	-	-		70 205
Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	480 790	-	-		480 790
Итого обязательств	550 995	-	-		550 995
Чистая балансовая позиция	800 963	63 007	364		864 334

Географический анализ финансовых и страховых активов и обязательств страховщика на 31.12.2019:

Наименование показателя	Россия	Страны Организации экономическо го сотрудничеств а и развития		Другие страны	Итого
Раздел I. Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	466 676	-	-	-	466 676
Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	618 612	-	-	-	618 612
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка	432 320	-	-	-	432 320
Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	101 790	2 111	38		103 939
Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	49 332	-	-		49 332
Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	37 376	1 070	394		38 840
Итого активов	1 706 106	3 181	432		1 709 719
Раздел II. Обязательства					
Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	70 029	-	-		70 029
Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	425 757	-	-		425 757
Итого обязательств	495 786	-	-		495 786
Чистая балансовая позиция	1 210 320	3 181	432		1 213 933

28. Управление капиталом

Управление капиталом Группы имеет следующие цели:

- соблюдение требований к капиталу, установленных законодательством Российской Федерации,
- обеспечение способности функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия.

Группа, являющаяся резидентом Российской Федерации, обязана соответствовать следующим требованиям:

- требованиям, предъявляемым к марже платежеспособности, установленным Указанием Банка России от 28.07.2015 № 3743-У «О порядке расчета страховой организацией нормативного соотношения собственных средств (капитала) и принятых обязательств»;
- требованию о превышении величины собственных средств над величиной уставного капитала, установленному Федеральным законом от 08.02.1998 № 14-ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью»;
- требованиям, предъявляемым к порядку размещения средств страховых резервов, установленным Указанием Банка России от 22.02.2017 № 4297-У «О порядке инвестирования средств страховых резервов и перечне разрешенных для инвестирования активов»;
- требованиям, предъявляемым к составу и структуре активов, принимаемых для покрытия собственных средств страховщика, установленным Указанием Банка России от 22.02.2017 № 4298-У «О порядке инвестирования собственных средств (капитала) страховщика и перечне разрешенных для инвестирования активов»;
- требованию о минимальной величине уставного капитала, установленное Законом Российской Федерации от 27.11.1992 № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации».

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

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

Наименование показателя	31.12.2020	31.12.2019
Нормативный размер маржи платежеспособности	520 000	520 000
Фактический размер маржи платежеспособности	680 539	1 059 536
Отклонение фактического размера от нормативного	160 539	539 536

В течение 2020 и 2019 годов Группа соблюдала все требования, установленные Банком России к уровню капитала.

Требования к минимальной сумме полностью оплаченного уставного капитала Группы составляют 520 000 тыс. руб. Полностью оплаченный уставный капитал Группы по состоянию на 31.12.2020 составлял 560 000 тыс. руб. (2019: 560 000 тыс. руб.)

29. Справедливая стоимость активов и обязательств

Уровни в иерархии справедливой стоимости, к которым относятся многократные оценки справедливой стоимости:

Наименование показателя	31.12.2020		31.12.2019	
	Рыночные котировки (уровень 1)	Итого справедливая стоимость	Рыночные котировки (уровень 1)	Итого справедливая стоимость
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	513 525	513 525	432 320	432 320
финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, в том числе:				
долевые ценные бумаги нефинансовых организаций	18 825	18 825	17 446	17 446
долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	494 700	494 700	414 874	414 874

Анализ справедливой стоимости по уровням иерархии справедливой стоимости и балансовая стоимость финансовых активов и обязательств, не оцениваемых по справедливой стоимости по состоянию на 31.12.2020:

Наименование показателя	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
	Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)		
Финансовые активы, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	395 005	241 547	176 477	813 029	813 029
денежные средства и их эквиваленты за вычетом резерва	395 005	-	-	395 005	395 005
депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	241 547	-	241 547	241 547
займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, за минусом резерва	-	-	49 821	49 821	49 821
дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования, за минусом резерва	-	-	126 656	126 656	126 656
Финансовые обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	-	-	70 205	70 205	70 205
кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	-	-	70 205	70 205	70 205

Анализ справедливой стоимости по уровням иерархии справедливой стоимости и балансовая стоимость финансовых активов и обязательств, не оцениваемых по справедливой стоимости по состоянию на 31.12.2019:

Наименование показателя	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
	Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)		
Финансовые активы, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	466 676	618 612	153 271	1 238 559	1 238 559
денежные средства и их эквиваленты за вычетом резерва	466 676	-	-	466 676	466 676
депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	618 612	-	618 612	618 612
займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, за минусом резерва	-	-	49 332	49 332	49 332
дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования, за минусом резерва	-	-	103 939	103 939	103 939
Финансовые обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	-	-	70 029	70 029	70 029
кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	-	-	70 029	70 029	70 029

Оценка справедливой стоимости на уровне 2 и уровне 3 иерархии справедливой стоимости была выполнена с помощью метода дисконтированных потоков денежных средств. Справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой, не имеющих котировок на активном рынке, основывается на методе дисконтированных потоков денежных средств с применением действующих процентных ставок на рынке

заимствований для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения.

Справедливая стоимость денежных средств и их эквивалентов, депозитов в кредитных организациях, дебиторской и кредиторской задолженностей совпадают с их балансовой стоимостью в виду краткосрочности данных финансовых инструментов и совпадения их договорных условий с текущими рыночными показателями.

30. Операции со связанными сторонами

(a) Акционеры Группы

В течение 2020 и 2019 гг. Группа заключала договоры страхования с компаниями АО «Глобалстрой-Инжиниринг», единственным акционером Группы.

(b) Компании, находящиеся под контролем тех же лиц, что и Группа

В течение 2020 и 2019 гг. Группа заключала договоры страхования с компаниями, находящимися под контролем тех же лиц, что и Группа.

(c) Ключевой управленческий персонал

В течение 2020 и 2019 гг. Группа заключала договоры страхования с Генеральным директором и членами Совета Директоров Компании.

Остатки по операциям со связанными сторонами на 31.12.2020 года:

Наименование показателя	Материн-ское предприятие	Ключевой управлен-ческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	8 033	68	3 576	53	11 729
Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	-	-	981	-	981

Остатки по операциям со связанными сторонами на 31.12.2019 года:

Наименование показателя	Материн-ское предприятие	Ключевой управлен-ческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	8 033	75	3 656	53	11 817
Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	-	-	779	-	779

Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами за год, закончившийся 31.12.2020:

Наименование показателя	Материн-ское предприятие	Ключевой управлен-ческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
Страхование иное, чем страхование жизни, в том числе:	12 770	(2 402)	57 749	(8 514)	59 603
заработанные страховые премии – нетто-перестрахование	13 246	537	69 418	55	83 257
состоявшиеся убытки – нетто-перестрахование	(476)	(2 939)	(11 669)	(8 570)	(23 653)
Общие и административные расходы	-	(11 612)	(21 932)	-	(33 544)

Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами за год, закончившийся 31.12.2019:

Наименование показателя	Материнское предприятие	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
Страхование иное, чем страхование жизни, в том числе:	13 539	(3 729)	57 675	(4 547)	62 938
заработанные страховые премии – нетто-перестрахование	15 317	454	68 883	55	84 709
состоявшиеся убытки – нетто-перестрахование	(1 778)	(4 183)	(11 208)	(4 602)	(21 771)
Общие и административные расходы	-	(41 274)	-	-	(41 274)

Информация о размере вознаграждения ключевому управленческому персоналу:

Наименование показателя	За год, закончившийся 31.12.2020	За год, закончившийся 31.12.2019
Краткосрочные вознаграждения	(11 612)	(7 274)
Выходные пособия	-	(34 000)

31. События после отчетной даты

События, произошедшие после окончания отчетного периода, подлежащие отражению в консолидированной финансовой отчетности Группы, по состоянию на дату подписания отчетности отсутствовали.

Генеральный директор
(должность руководителя)
«23» апреля 2021 г.



(подпись)

Д.В. Филисов
(инициалы, фамилия)