

**АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА
О ГОДОВОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ПУБЛИЧНОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА
«СТРАХОВАЯ АКЦИОНЕРНАЯ КОМПАНИЯ «ЭНЕРГОГАРАНТ»
И ЕГО ДОЧЕРНИХ КОМПАНИЙ**

ЗА 2020 ГОД

Содержание

Аудиторское заключение независимого аудитора	3
Консолидированный отчет о финансовом положении	7
Консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе	8
Консолидированный отчет об изменениях в капитале	10
Консолидированный отчет о движении денежных средств	12

Примечания к консолидированной финансовой отчетности

1. Основная деятельность	13
2. Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность	13
3. Основы представления отчетности	14
4. Существенные положения учетной политики	14
5. Денежные средства и их эквиваленты	27
6. Депозиты и прочие размещенные средства в банках	28
7. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка	28
8. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	28
9. Финансовые активы, удерживаемые до погашения	29
10. Дебиторская задолженность по операциям страхования	29
11. Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	30
12. Страховые резервы и доля перестраховщиков в страховых резервах	31
13. Инвестиционное имущество	35
14. Нематериальные активы	35
15. Основные средства	36
16. Отложенные аквизиционные доходы и расходы	37
17. Прочие активы	37
18. Кредиторская задолженность по операциям страхования	37
19. Резервы – оценочные обязательства	37
20. Прочие обязательства	38
21. Уставный капитал	38
22. Резервы переоценки	39
23. Страховые премии – нетто-перестрахование	39
24. Состоявшиеся убытки – нетто-перестрахование	39
25. Расходы по ведению операций по страхованию, - нетто-перестрахование	41
26. Прочие доходы и расходы по страхованию	41
27. Процентные доходы	42
28. Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	42
29. Доходы за вычетом расходов от операций с инвестиционным имуществом	42
30. Общие и административные расходы	42
31. Прочие доходы и расходы	42
32. Налог на прибыль	43
33. Управление рисками	44
34. Управление капиталом	52
35. Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств	52
36. Изменения в обязательствах, относящихся к финансовой деятельности	57
37. Операции со связанными сторонами	57
38. Условные и непредвиденные обязательства	57
39. События после отчетной даты	57

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Акционерам Публичного акционерного общества «Страховая акционерная компания «ЭНЕРГОГАРАНТ»

Мнение с оговоркой

Мы провели аудит годовой консолидированной финансовой отчетности Публичного акционерного общества «Страховая акционерная компания «ЭНЕРГОГАРАНТ» (далее – Материнская Компания) и его дочерних компаний (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, за исключением влияния вопроса, изложенного в разделе «Основание для выражения мнения с оговоркой» нашего заключения, 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 с оговоркой

В годовой консолидированной финансовой отчетности Группы в составе статьи Обязательство по текущему налогу на прибыль консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года отражены обязательства в отношении требования налоговых органов по доплате налога на прибыль за предшествующие отчетные периоды (2014-2016 годы) в сумме 1 099 521 тыс. руб. и 948 314 тыс. руб. соответственно. Также в составе статьи Резервы - оценочные обязательства консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2020 года 31 декабря 2019 года отражены обязательства в отношении налоговых штрафов и пени в сумме 526 689 тыс. руб. и 454 218 тыс. руб. соответственно.

Величина данных обязательств представляет собой произведенную руководством Группы прогнозную оценку затрат, необходимых для урегулирования требований по доплате налога на прибыль, а также соответствующих налоговых штрафов и пени, предъявленных по итогам проверки Материнской Компании Группы налоговыми органами, на основании решения от 29 декабря 2018 года. По состоянию на дату подписания годовой консолидированной финансовой отчетности Материнская Компания Группы в качестве заявителя (истца) находилась в состоянии судебного спора с налоговыми органами в отношении правомочности и величины предъявленных налоговых требований, на основании постановления апелляционной инстанции от 31.03.2021 Материнская Компания Группы выплатила по требованию налоговых органов 362 062 тыс. руб. налога на прибыль за предшествующие отчетные периоды и 69 968 тыс. руб. налоговых штрафов (сумма пени уточняется). Данное обстоятельство описано в Примечании 4.1(d) и Примечании 39 «События после отчетной даты» к консолидированной финансовой отчетности.

В связи с высокой неопределенностью исхода судебного разбирательства и, как следствие, в связи с отсутствием надежной оценки окончательной величины налоговых требований по итогам судебного разбирательства, а также в связи с отсутствием надежной оценки величины возможных последующих дополнительных налоговых требований в отношении предшествующих отчетных периодов, не покрытых налоговой проверкой, мы не смогли получить достаточные надлежащие аудиторские доказательства отраженной в годовой консолидированной финансовой отчетности балансовой стоимости указанных выше обязательств. Таким образом, мы не смогли получить достаточные надлежащие аудиторские доказательства в отношении связанных с данными обязательствами статей консолидированного отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за 2020 и 2019 гг., а именно, величины расхода по налогам, начисленным за предыдущие отчетные периоды, в сумме 151 207 тыс. руб. и 489 207 тыс. руб. соответственно, отраженного в составе расхода по Текущему налогу на прибыль, согласно Примечанию 32(b) к консолидированной финансовой отчетности, и расхода по начисленным штрафам и пени по итогам налоговой проверки в сумме 72 470 тыс. руб. и 212 193 тыс. руб. соответственно, отраженного в составе Прочих расходов согласно Примечанию 31.2.

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.

Ключевые вопросы аудита

Ключевые вопросы аудита – это вопросы, которые, согласно нашему профессиональному суждению, являлись наиболее значимыми для нашего аудита годовой консолидированной финансовой отчетности за 2020 год. Эти вопросы были рассмотрены в контексте нашего аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом и при формировании нашего мнения об этой отчетности, и мы не выражаем отдельного мнения по этим вопросам.

Описание ключевого вопроса и его значимости для аудита

Характер выполненных процедур и суждений аудитора в отношении ключевого вопроса

Формирование резервов по страхованию иному, чем страхование жизни (см. Примечание 12 к годовой консолидированной финансовой отчетности)

Оценка резервов по страхованию иному, чем страхование жизни производится Группой на основании профессионального суждения руководства. Резерв незаработанной премии был рассчитан методом «pro rata temporis» на базе начисленной брутто – премии. Страховые резервы, покрывающие страховые случаи, произошедшие до отчетной даты, сформированы в соответствии с принципами наилучшей оценки.

Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни, сформированы Группой на 31.12.2020 в сумме 11 132 млн. руб., что составляет 73% обязательств Общества.

Учитывая вышесказанное, мы рассматриваем оценку резервов по страхованию иному, чем страхование жизни в качестве ключевого вопроса аудита.

Сумма сформированных резервов подтверждена актуарным заключением Ответственного актуария по итогам проведения ежегодного обязательного актуарного оценивания.

Наши аудиторские процедуры для оценки корректности произведенных расчетов резервов по страхованию иному, чем страхование жизни включали:

- тестирование полноты и корректности данных, использованных для расчета резервов;
- проверку достаточности сформированных резервов;
- выборочный пересчет сформированных резервов;
- проверку полноты раскрытия Группой информации в отношении страховых резервов.

Наши процедуры показали, что резервы по страхованию иному, чем страхование жизни сформированы в достаточном объеме для покрытия обязательств Группы.

Также мы определили в качестве ключевого вопроса расчет обязательства по текущему налогу на прибыль формирование резерва - оценочного обязательства в отношении требования налоговых органов по доплате налога на прибыль и уплате налоговых штрафов и пени (см. Примечание 4.1(d) к годовой консолидированной финансовой отчетности). Наше мнение по данному вопросу изложено в «Основании для выражения мнения с оговоркой».

Прочая информация, отличная от годовой консолидированной финансовой отчетности и аудиторского заключения о ней

Руководство несет ответственность за прочую информацию. Прочая информация включает информацию, содержащуюся в годовом отчете Группы за 2020 год, но не включает годовую консолидированную финансовую отчетность и наше аудиторское заключение о ней. Годовой отчет Группы за 2020 год, предположительно, будет предоставлен нам после даты настоящего аудиторского заключения.

Наше мнение о годовой консолидированной финансовой отчетности не распространяется на прочую информацию, и мы не будем предоставлять вывод, выражающий уверенность в какой-либо форме в отношении данной информации.

В связи с проведением нами аудита годовой консолидированной финансовой отчетности наша обязанность заключается в ознакомлении с указанной выше прочей информацией, когда она будет нам предоставлена, и рассмотрении вопроса о том, имеются ли существенные несоответствия между прочей информацией и годовой консолидированной финансовой отчетностью или нашими знаниями, полученными в ходе аудита, и не содержит ли прочая информация иных возможных существенных искажений.

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.

Руководитель задания по аудиту, по результатам которого выпущено настоящее аудиторское заключение независимого аудитора, Директор Департамента аудита организаций финансового сектора - Ольга Михайловна Серебренникова.

О.М. Серебренникова

Директор Департамента аудита организаций финансового сектора
на основании доверенности №001-АФ-2021 от 12.01.2021

АО «АУДИТОРСКАЯ ФИРМА «МАРИЛЛИОН»

Москва, Российская Федерация



27 апреля 2021 года

Аудируемое лицо

Публичное акционерное общество
«Страховая акционерная компания «ЭНЕРГОГАРАНТ»
ОГРН 1027739068060
115035, РФ, г. Москва, Садовническая набережная., д. 23

Аудиторская организация

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

Наименование показателя	Примечания	31.12.2020	31.12.2019
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5	4 560 797	2 364 816
Депозиты и прочие размещенные средства в банках	6	5 172 584	6 720 516
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка	7	19 163	20 833
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	8	3 785 600	2 555 189
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	9	46 603	490 553
Дебиторская задолженность по операциям страхования	10	1 569 026	1 742 133
Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	11	77 302	88 609
Доля перестраховщиков в страховых резервах	12	637 516	254 141
Инвестиционное имущество	13	93 708	93 708
Нематериальные активы	14	36 756	33 969
Основные средства	15	2 425 642	2 409 511
Отложенные аквизиционные расходы	16	1 634 165	1 544 891
Требования по текущему налогу на прибыль		209 713	308 826
Отложенные налоговые активы	32	452	11 484
Прочие активы	17	334 783	356 405
Итого активов		20 603 810	18 995 584
Обязательства			
Займы и прочие привлеченные средства		-	10
Кредиторская задолженность по операциям страхования	18	1 433 256	1 356 429
Страховые резервы	12	11 132 421	10 191 353
Отложенные аквизиционные доходы	16	84 653	51 730
Обязательство по текущему налогу на прибыль	32	1 108 761	957 223
Отложенные налоговые обязательства	32	596 598	630 837
Резервы – оценочные обязательства	19	550 568	485 932
Прочие обязательства	20	366 652	312 455
Итого обязательств		15 272 909	13 985 969
Капитал			
Уставный капитал	21	2 448 326	2 448 326
Резервный капитал		102 216	93 392
Резерв переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	22	24 853	14 493
Резерв переоценки основных средств	22	1 246 397	1 228 383
Нераспределенная прибыль		1 490 736	1 206 533
Итого капитал, приходящийся на акционеров Компании		5 312 528	4 991 127
Доля неконтролирующих акционеров		18 373	18 488
Итого капитал		5 330 901	5 009 615
Итого капитал и обязательства		20 603 810	18 995 584

И.О. Генерального директора _____ / Давыденко А.С.

Главный бухгалтер _____ / Капитонова О.С.

26 апреля 2021 года



Примечания, расположенные на страницах 13-57 являются неотъемлемой частью консолидированной финансовой отчетности.

Наименование показателя	Примечания	2020 год	2019 год
Страховая деятельность			
Заработанные страховые премии – нетто-перестрахование, в том числе:		14 451 589	13 778 534
страховые премии по операциям страхования	23	15 577 693	15 107 442
страховые премии, переданные в перестрахование	23	(1 034 274)	(760 955)
изменение резерва незаработанной премии	12	(218 313)	(566 199)
изменение доли перестраховщиков в резерве незаработанной премии	12	126 483	(1 754)
Состоявшиеся убытки – нетто-перестрахование, в том числе:		(7 880 312)	(7 016 328)
выплаты по операциям страхования	24	(7 490 795)	(7 501 650)
расходы по урегулированию убытков	24	(415 663)	(395 632)
доля перестраховщиков в выплатах	24	85 634	96 816
изменение резервов убытков	12,24	(744 364)	396 143
изменение доли перестраховщиков в резервах убытков	12	264 959	(47 722)
доходы от регрессов, суброгаций и прочих возмещений – нетто-перестрахование	24	406 376	404 293
изменение оценки будущих поступлений по регрессам, суброгациям и прочим возмещениям – нетто-перестрахование	12,24	13 541	31 424
Расходы по ведению страховых операций – нетто-перестрахование, в том числе:	25	(4 864 453)	(4 546 316)
аквизиционные расходы		(5 110 132)	(4 845 377)
перестраховочная комиссия по договорам перестрахования		189 329	108 526
изменение отложенных аквизиционных расходов и доходов		56 350	190 535
Отчисления от страховых премий	26	(140 862)	(134 178)
Прочие доходы по страхованию	26	442 886	400 960
Прочие расходы по страхованию	26	(683 434)	(699 324)
Результат страховой деятельности		1 325 414	1 783 348
Инвестиционная деятельность			
Процентные доходы	27	565 441	751 338
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка		(1 553)	4 175
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	28	(280)	-
Доходы за вычетом расходов от операций с инвестиционным имуществом	29	2 422	2 494
Расходы за вычетом доходов по операциям с иностранной валютой		107 680	(63 582)
Прочие инвестиционные доходы за вычетом расходов		1 268	(1 342)
Результат инвестиционной деятельности		674 978	693 083
Общие и административные расходы	30	(1 308 524)	(1 320 902)
Процентные расходы		(13)	(909)
Прочие доходы	31	57 667	32 822
Прочие расходы	31	(159 819)	(292 563)
Итого расходов от прочей операционной деятельности		(1 410 689)	(1 581 552)
Прибыль до налогообложения		589 703	894 879
Расход по налогу на прибыль, в том числе:	32	(300 969)	(735 682)
расход по текущему налогу на прибыль		(345 053)	(621 242)
доход по отложенному налогу на прибыль		44 084	(114 440)
Прибыль после налогообложения		288 734	159 197

Примечания, расположенные на страницах 13-57 являются неотъемлемой частью консолидированной финансовой отчетности.

Наименование показателя	Примечания	2020 год	2019 год
Прибыль после налогообложения		288 734	159 197
Прочий совокупный доход			
Прочий совокупный доход, не подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах, в том числе:	22	30 692	73 829
доходы от переоценки основных средств		38 365	92 286
налог на прибыль по доходам от переоценки основных средств		(7 673)	(18 457)
Прочий совокупный доход, подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах, в том числе:	22	10 360	14 249
доходы от изменения справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, в том числе:		10 360	14 249
изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		14 951	17 780
налог на прибыль, связанный с изменением справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		(2 992)	(3 556)
переклассификация в состав прибыли или убытка, в том числе:		(1 599)	25
выбытие		(1 999)	31
налог на прибыль, связанный с переклассификацией		400	(6)
Итого прочий совокупный доход за отчетный период		41 052	88 078
Итого совокупный доход за отчетный период		329 786	247 275
Чистая прибыль за отчетный период, приходящаяся на:			
Акционеров Компании		288 849	160 561
Неконтролирующих акционеров		(115)	(1 364)
Совокупный доход за отчетный период, приходящийся на:			
Акционеров Компании		329 901	160 561
Неконтролирующих акционеров		(115)	(1 364)

И.О. Генерального директора

/ Давыденко А.С.

Главный бухгалтер

/ Капитонова О.С.

26 апреля 2021 года



Наименование показателя	Доля акционеров Компании						Доля неконтролирующих акционеров	Итого капитал	
	Уставный капитал	Собственные акции выкупленные у акционеров	Резервный капитал	Резерв переоценки финансовых активов имеющихся в наличии для продажи	Резерв переоценки основных средств	Нераспределенная прибыль			
На 31.12.2018	2 448 326	(856)	66 705	244	1 173 333	1 058 642	Итого 4 746 394	19 859	4 766 253
Чистая прибыль за отчетный период	-	-	-	-	-	160 561	160 561	(1 364)	159 197
Прочий совокупный доход, в том числе:	-	-	-	14 249	73 829	-	88 078	-	88 078
прочий совокупный доход, не подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах	-	-	-	-	73 829	-	73 829	-	73 829
прочий совокупный доход, подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах	-	-	-	14 249	-	-	14 249	-	14 249
Перенос амортизации переоценки основных средств (за минусом налогового эффекта)	-	-	-	-	(18 779)	18 779	-	-	-
Дивиденды и иные аналогичные выплаты в пользу акционеров (участников)	-	-	-	-	-	(8 500)	(8 500)	-	(8 500)
Выкуп долей в капитале дочерних компаний у неконтролирующих акционеров	-	-	-	-	-	(19)	(19)	(7)	(26)
Размещение ранее выкупленных собственных акций	-	856	-	-	-	3 757	4 613	-	4 613
Увеличение резервов, созданных в соответствии с уставом	-	-	26 687	-	-	(26 687)	-	-	-
На 31.12.2019	2 448 326	-	93 392	14 493	1 228 383	1 206 533	4 991 127	18 488	5 009 615

Примечания, расположенные на страницах 13-57 являются неотъемлемой частью консолидированной финансовой отчетности.

ПАО "САК "ЭНЕРГОГАРАНТ"

Консолидированный отчет об изменениях в капитале за год, закончившийся 31 декабря 2020 г. (в тыс. руб.)

11

Наименование показателя	Доля акционеров Компании							
	Уставный капитал	Собственные акции выкупленные у акционеров	Резервный капитал	Резерв переоценки финансовых активов имеющихся в наличии для продажи	Резерв переоценки основных средств	Нераспределенная прибыль	Итого	Доля неконтролирующих акционеров
На 31.12.2019	2 448 326	-	93 392	14 493	1 228 383	1 206 533	4 991 127	18 488
Чистая прибыль за отчетный период	-	-	-	-	-	288 849	288 849	(115)
Прочий совокупный доход, в том числе:	-	-	-	10 360	30 692	-	41 052	-
прочий совокупный доход, не подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах	-	-	-	-	30 692	-	30 692	-
прочий совокупный доход, подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах	-	-	-	10 360	-	-	10 360	-
Перенос амортизации переоценки основных средств (за минусом налогового эффекта)	-	-	-	-	(12 678)	12 678	-	-
Дивиденды и иные аналогичные выплаты в пользу акционеров (участников)	-	-	-	-	-	(8 500)	(8 500)	-
Увеличение резервов, созданных в соответствии с уставом	-	-	8 824	-	-	(8 824)	-	-
На 31.12.2020	2 448 326	-	102 216	24 853	1 246 397	1 490 736	5 312 528	18 373
								5 330 901

И.О. Генерального директора _____ / Давыденко А.С.

Главный бухгалтер _____ / Капитонова О.С.

26 апреля 2021 года



Примечания, расположенные на страницах 13-57 являются неотъемлемой частью консолидированной финансовой отчетности.

Наименование показателя	Примечания	2020 год	2019 год
Денежный поток от операционной деятельности			
Прибыль до налога		589 703	894 879
Корректировки:			
Амортизация	30	83 417	88 724
Инвестиционный доход		(563 608)	(755 513)
Изменение страховых резервов		941 068	134 466
Изменение отложенных аквизиционных расходов и доходов		(56 350)	(190 535)
Изменение доли перестраховщиков в страховых резервах		(383 375)	53 642
Убыток от выбытия дочерней компании	31.2	2 866	-
Расходы по процентам		13	909
Убыток (прибыль) от курсовых разниц		(107 680)	63 582
Итого чистый денежный поток от операций		506 054	290 154
Изменение дебиторской задолженности по операциям страхования		180 778	(251 468)
Изменение кредиторской задолженности по операциям страхования		71 092	92 894
Изменение остатка займов, прочих размещенных средств и прочей дебиторской задолженности		(28 212)	31 886
Изменение остатка депозитов и прочих размещенных средств в банках		1 536 414	(933 266)
Изменение остатка финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		117	966
Изменение остатка финансовых активов, имеющих в наличии для продажи		(1 231 855)	669 037
Изменение прочих активов		20 661	(40 715)
Изменение резервов – оценочных обязательств		64 636	215 301
Изменение прочих обязательств		89 327	17 320
Полученные проценты		620 796	788 470
Уплаченные проценты		(13)	(6 026)
Уплаченный налог на прибыль		(94 402)	(223 989)
Итого чистый денежный поток от операционной деятельности		1 735 393	650 564
Денежный поток от инвестиционной деятельности			
Денежные средства, направленные на приобретение объектов основных средств и нематериальных активов, за минусом выручки полученной от их реализации		(63 970)	(379 311)
Поступления от продажи акций и долей участия в дочерних, ассоциированных, совместно контролируемых предприятиях		1 151	-
Денежные средства, полученные от погашения финансовых активов, удерживаемых до погашения		581 651	465 638
Денежные средства, направленные на приобретение финансовых активов, удерживаемых до погашения		(38 843)	(506 464)
Итого чистый денежный поток от инвестиционной деятельности		479 989	(420 137)
Денежный поток от финансовой деятельности			
Полученные займы		-	10
Погашение полученных займов		(10)	(14 074)
Выкуп акций дочерней компании		-	(26)
Денежные средства полученные от продажи собственных акций		-	4 613
Дивиденды, выплаченные акционерам		(4 494)	(4 847)
Итого чистый денежный поток от финансовой деятельности		(4 504)	(14 324)
Влияние изменений валютных курсов на денежные средства		(14 897)	2 117
Чистое увеличение денежных средств за год		2 195 981	218 220
Денежные средства на начало года		2 364 816	2 146 596
Денежные средства на конец года		4 560 797	2 364 816

И.О. Генерального директора _____ / Давыденко А.С.

Главный бухгалтер _____ / Капитонова О.С.

26 апреля 2021 года



Примечания, расположенные на страницах 13-57 являются неотъемлемой частью консолидированной финансовой отчетности.

1. Основная деятельность

Данная консолидированная финансовая отчетность Публичного акционерного общества "Страховая акционерная компания "ЭНЕРГОГАРАНТ" (далее – "Компания") и его дочерних компаний (совместно именуемых "Группа") подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности за год, закончившийся 31.12.2020.

ПАО "САК "ЭНЕРГОГАРАНТ" является головной компанией Группы. Компания была основана 28.08.1992 как открытое акционерное общество в соответствии с законодательством Российской Федерации. Публичный статус Компании отражен в ЕГРЮЛ на официальном сайте ФНС России, указание на публичный статус внесено в фирменное наименование Компании, учредительные документы Компании приведены в полное соответствие с требованиями, предъявляемыми к публичным Обществам. В настоящее время проводятся мероприятия по приведению публичного статуса Компании в соответствие с требованиями действующего законодательства. Головная компания имеет лицензии, выданные Банком России. Головная компания и ее дочерние компании, занятые страховой деятельностью, предлагают широкий перечень страховых продуктов по имущественному страхованию, страхованию от несчастных случаев, страхованию ответственности, личному страхованию и перестрахованию.

Компания входит в 20 крупнейших страховых компаний в России. Головной офис Компании расположен в Москве. Компания имеет большое количество филиалов и представительств по всей России.

Юридический адрес Компании: г. Москва, Садовническая наб., 23.

Компания передает риски по основным линиям бизнеса в перестрахование российским и иностранным перестраховщикам.

По состоянию на 31.12.2020 основными акционерами Компании являлись:

Наименование показателя	Доля в капитале Группы на 31.12.2020	Доля в капитале Группы на 31.12.2019
PREFERRED MANAGEMENT LIMITED (UK)	40,35%	40,35%
ООО "Атлас"	20,00%	20,00%
ООО "Энергофинансконсалт"	19,02%	19,02%
ООО "Промстройлизинг"	18,63%	18,63%

Конечный контроль над Группой принадлежит следующим физическим лицам: Зернову Михаилу Андреевичу и Дьяковой Тамаре Федоровне.

Крупнейшая дочерняя компании Группы – ООО "Уральская Окружная страховая компания".

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 годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности угроза дальнейшего распространения пандемии коронавирусной инфекции сохранялась.

Такая экономическая среда оказывает значительное влияние на деятельность и финансовое положение Группы. Руководство принимает все необходимые меры для обеспечения устойчивости деятельности Группы. Однако будущие последствия сложившейся экономической ситуации сложно прогнозировать, и текущие ожидания и оценки руководства могут отличаться от фактических результатов.

3. Основы представления отчетности

Данная консолидированная финансовая отчетность была подготовлена в соответствии с Международными Стандартами Финансовой Отчетности (далее – "МСФО").

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 данной учетной политике.

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

4. Существенные положения учетной политики

4.1. Применение оценок, предпосылок и суждений

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.

(a) 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. Историческая информация о развитии убытков анализируется по кварталам наступления страховых случаев. Большие убытки обычно рассматриваются отдельно и оцениваются либо в сумме оцененной сюрвейером, либо с учетом его ожидаемого будущего развития. В большинстве случаев невозможно сделать точные оценки будущего развития убытков или коэффициентов убыточности. Вместо этого используются оценки, основанные на исторической информации о развитии убытков. 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 вероятного результата из набора возможных вариантов развития убытков, учитывая все присущие неопределенности. Оценка резервов может включать также надбавку на возможное неблагоприятное развитие убытков. По состоянию на каждую отчетную дату, оценки убытков, сделанные в предыдущие годы, пересматриваются, 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 10 494 905 тыс. руб. (2019: 9 937 212 тыс. руб.).

(b) Резерв под обесценение дебиторской задолженности

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

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

Справедливая стоимость основывается на котировках активного рынка для каждого финансового инструмента, а при их отсутствии, сопоставлениях с аналогичными финансовыми инструментами или на применении методов оценки. Применение оценок в случаях отсутствия котировок активного рынка, предполагает использование суждений, учитывающих, в частности, специфику эмитента, типы инструментов и валют, риски, связанные с применением моделей, и прочие факторы.

Балансовая стоимость финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, составила на отчетную дату 19 163 тыс. руб. (2019: 20 833 тыс. руб.). Балансовая стоимость финансовых активов, имеющих в наличии для продажи составила на отчетную дату 3 785 600 тыс. руб. (2019: 2 555 189 тыс. руб.).

(d) Налог на прибыль

Определения суммы обязательств по налогу на прибыль в определенной 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. В 2018 году налоговыми органами была проведена проверка соблюдения Компанией порядка расчета и уплаты налога на прибыль. По итогам данной проверки Компании были предъявлены требования по доплате налога на прибыль за предшествующие отчетные периоды, а также требования по уплате соответствующих налоговых штрафов и пени. В связи с этим Группа отразила в отчетности дополнительные обязательства по текущему налогу на прибыль в сумме 1 099 521 тыс. руб. (2019: 948 314 тыс. руб.), а также резерв – оценочное обязательство в отношении налоговых штрафов и пени в сумме 526 689 тыс. руб. (2019: 454 218 тыс. руб.). Руководство Группы полагает, что отраженные суммы являются наилучшей расчетной оценкой затрат, необходимых для урегулирования данного обязательства. Однако, фактическое развитие урегулирования данного обязательства может отличаться от оценок, сделанных руководством Группы. По состоянию на 31.12.2020 руководство полагает, что в остальных вопросах его интерпретация действующего 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 разницы 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 существенное суждение руководства. Сумма признанных отложенных налоговых активов на 31.12.2020 составила 452 тыс. руб. (2019: 11 484 тыс. руб.). Более подробно этот вопрос рассматривается в Примечании 32.

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 скрывание повлияют на решения основных пользователей финансовой отчетности общего назначения, принимаемые ими на основе данной финансовой отчетности, предоставляющей финансовую информацию о конкретной отчитывающейся 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.

Данные поправки не оказали существенного 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 единовременно. 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.

Доля неконтролирующих акционеров – это часть чистых результатов деятельности и капитала дочерней организации, приходящаяся на долю, которой Группа не владеет прямо или косвенно. Группа оценивает неконтролирующую долю пропорционально неконтролирующей доле в чистых активах объекта приобретения.

Группа применяет модель экономической единицы для учета операций с собственниками неконтролирующей доли. Если имеется какая-либо разница между переданным возмещением и балансовой стоимостью приобретенной неконтролирующей доли, она отражается как операция с капиталом непосредственно в капитале. Группа признает разницу между возмещением, полученным от продажи неконтролирующей доли и ее балансовой стоимостью как сделку с капиталом в консолидированном отчете об изменениях в капитале.

Перечень дочерних компаний, входящих в Группу, представлен ниже:

Наименование показателя	Вид деятельности	Доля участия Группы на 31.12.2020	Доля участия Группы на 31.12.2019
ООО "Уральская окружная страховая компания"	Прочая	77,27%	77,27%
АО "Инвестиционная компания "ЭНЕРГОГАРАНТ"	Брокерско- дилерская	-	100,00%
ООО "Авиценна"	Прочая	97,98%	97,98%

В результате приобретения в 2019 году Группой акций АО "Инвестиционная компания "ЭНЕРГОГАРАНТ" у миноритарных акционеров и выкупа дочерней компанией ООО "Уральская окружная страховая компания" долей в своем капитале у миноритарных участников в 2018 году, доля Группы в капитале данных дочерних компаний увеличилась. Данные операции отражены в соответствующих периодах в консолидированном отчете об изменениях в капитале Группы.

В апреле 2020 года Компания реализовала свою долю в уставном капитале АО "Инвестиционная компания "ЭНЕРГОГАРАНТ".

Результат от выбытия дочерней компании и чистый денежный поток от сделки представлен в таблице:

Наименование показателя	Реализация доли в АО "Инвестиционная компания "ЭНЕРГОГАРАНТ"
Выбывшие чистые активы	
Нематериальные активы	41
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	8
Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	31 138
Отложенные налоговые активы	10 611
Прочие активы	920
Денежные средства и их эквиваленты	27 489
Прочая кредиторская задолженность и прочие обязательства	(38 701)
Итого выбывшие чистые активы	31 506
Убыток от реализации (Примечание 32)	(2 866)
Итого выручка от реализации	28 640
Денежные средства, полученные от реализации дочерней компании	30 000
Расходы по сделке	(1 360)
Денежные средства и эквиваленты, выбывшие в составе активов дочерней компании	(27 489)
Итого чистый денежный поток от реализации	1 151

4.4. 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, которая также является и 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 в прибылях и убытках.

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 инвестиции и прочие изменения в стоимости инвестиции. Курсовые разницы, возникшие в результате изменения амортизированной стоимости финансовых активов признаются на счете прибылей и убытков, прочие изменения в стоимости этих финансовых активов признаются на счетах капитала в составе прочего совокупного дохода.

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 долевыми инструментами, 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 долевыми инструментами, классифицируемые как финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, включаются в резерв переоценки в составе капитала.

4.5. Классификация договоров в качестве страховых

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.

4.6. Информация о страховых продуктах

Организация и управление операционной деятельностью Группы производится в соответствии с характером предлагаемых страховых продуктов. Группа работает по следующим основным направлениям деятельности – страхование имущества, медицинское страхование, страхование автотранспорта, обязательное страхование гражданской ответственности владельцев автотранспорта, страхование от несчастного случая, страхование грузов, перестрахование и прочие виды страхования ответственности и имущества. В финансовой отчетности Группа представляет анализ финансовой информации в разрезе видов страховых продуктов.

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 транспорта) 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 обязательные виды, такие как обязательное страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств (ОСАГО), обязательное страхование гражданской ответственности перевозчика за причинение при перевозке вреда жизни, здоровью, имуществу пассажиров (ОСГОП), обязательное страхование гражданской ответственности владельца опасного объекта за причинение вреда в результате аварии на опасном объекте (ОСОПО) 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).

Страхование от несчастного случая защищает клиентов Группы от последствий несчастных случаев (таких последствий как смерть или утрата трудоспособности), которые могут привести к снижению уровня жизни страхователя или зависимых от него лиц.

4.7. Основные средства

Все основные средства, за исключением зданий, 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 в прибылях и убытках как понесенные затраты.

Здания отражаются по переоцененной стоимости. Переоценка производится с достаточной регулярностью для того, чтобы балансовая стоимость существенно не отличалась от той, которая будет определена на основе справедливой стоимости на конец отчетного периода. Увеличение балансовой стоимости в результате переоценки отражается в капитале в составе резерва переоценки. Уменьшение стоимости, зачитывающееся против предыдущих увеличений стоимости того же актива, отражается за счет резерва на переоценку по справедливой стоимости непосредственно в составе капитала, все остальные случаи уменьшения стоимости отражаются на счете прибылей и убытков. Резерв переоценки основных средств, включенный в состав капитала, переносится непосредственно на нераспределенную прибыль после реализации дохода от переоценки, в момент списания или выбытия актива, а также по мере использования данного актива Группой. В последнем случае сумма реализованного дохода от переоценки представляет собой разницу между амортизацией, основанной на переоцененной балансовой стоимости актива, и амортизацией, основанной на его первоначальной стоимости.

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

- Здания и сооружения 10-100 лет;
- Офисное и компьютерное оборудование 3-5 лет;

- Транспортные средства 5-7 лет;
- Мебель и прочие 3-10 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 (Примечание 4.9).

Прибыли и убытки от продажи основных средств определяются путем сравнения выручки и балансовой стоимости и отражаются в составе прочих доходов или прочих расходов соответственно.

4.8. Инвестиционная собственность

Инвестиционная собственность представляет имущество, находящееся в распоряжении Группы, для получения доходов от сдачи имущества в аренду или для получения выгод в связи с повышением стоимости данного имущества, либо для того и для другого.

Объекты инвестиционной собственности учитываются по справедливой стоимости. Изменение справедливой стоимости признается в составе прибыли или убытка.

4.9. 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 превышения 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 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.

(a) 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, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, оцениваются по справедливой стоимости. Прибыли и убытки от изменения справедливой стоимости таких финансовых активов, а также прибыли и убытки от реализации признаются в момент возникновения и отражаются по статье отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе «Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка». Процентный доход признается на основе использования эффективной процентной ставки и отражается по статье «Процентные доходы».

(b) Финансовые активы, удерживаемые до погашения

В эту категорию включаются котируемые производные финансовые активы с фиксированными или определяемыми выплатами и фиксированным сроком погашения, в отношении которых у Группы имеется твердое намерение и возможность удерживать до погашения. Руководство классифицирует финансовые активы как удерживаемые до погашения в момент первоначального признания и пересматривает эту классификацию на конец каждого отчетного периода. При первоначальном признании данные финансовые активы оцениваются по справедливой стоимости плюс издержки на приобретение. После первоначальной оценки финансовые активы, удерживаемые до погашения, учитываются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки за вычетом

резерва под обесценение. Процентный доход от инвестиций, удерживаемых до погашения, признается на основе использования эффективной процентной ставки и отражается по статье «Процентные доходы».

(c) Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность

Активы, учитываемые в категории «Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность», являются производными финансовыми активами с фиксированными или определяемыми платежами, которые не котируются на активном рынке. При первоначальном признании данные инвестиции оцениваются по себестоимости, которая представляет собой справедливую стоимость переданного возмещения 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 в прибылях и убытках, 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 и прочие размещенные средства в банках, выданные займы и дебиторскую задолженность по расчетам с разными контрагентами. К данной категории также относятся дебиторская задолженность по операциям страхования и денежные средства и их эквиваленты (Примечания 4.12 и 4.15).

(d) Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Активы, учитываемые в категории финансовые активы, предназначенные 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 себестоимости, которая представляет собой справедливую стоимость переданного возмещения 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, имеющих в наличии для продажи, признаются на счетах капитала в составе прочего совокупного дохода.

При продаже или обесценении финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, накопленный результат изменения справедливой стоимости этих инвестиций включается в прибыли и убытки и отражается по статье "Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи".

Процентный доход от финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, признается на основе использования эффективной процентной ставки и отражается по статье «Процентные доходы». Дивиденды по таким инвестициям признаются в прибылях и убытках в момент возникновения у Группы права на их получение и отражаются по статье «Прочие инвестиционные доходы».

(e) 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.

(f) 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 инвестиций, имеющих активный рынок, определяется исходя из котировки такого рынка, находящейся в промежутке между текущими ценами спроса и предложения. В случае отсутствия активного рынка, Группа определяет справедливую стоимость инвестиции 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.

(g) 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 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 прибылях и убытках в сумме, не превышающей разницы между амортизированной стоимостью актива на дату восстановления убытка и его балансовой стоимостью.

В случае долевого участия, классифицируемых как имеющиеся в наличии для продажи, существенное или длительное снижение справедливой стоимости ниже стоимости их приобретения рассматривается как свидетельство того, что инвестиция обесценилась. 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 прибылях и убытках, списывается со счетов капитала и признается в составе прибыли или убытка. Убыток от обесценения долевого участия, признанный в прибылях и убытках, в случае последующего увеличения справедливой стоимости таких инвестиций, не восстанавливается через прибыль и убыток.

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 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.

Договоры перестрахования, не передающие существенного страхового риска, отражаются с использованием депозитного метода учета: полученные премии отражаются как задолженность по депозиту, произведенные выплаты и заработанный доход относятся к уменьшению данной задолженности.

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 (Примечание 4.10(g)).

4.13. Отложенные аквизиционные расходы

Все прямые и переменные затраты, понесенные в течение отчетного периода, связанные с заключением новых договоров страхования, а также с возобновлением действующих договоров, но относящиеся к последующим 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 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 (Примечание 4.16(с)).

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

4.14. Прочие активы

Прочие активы включают предоплаты и запасы. Предоплаты признаются в день оплаты и списываются на расходы в момент, когда услуги оказаны. Предоплаты включают также предоплаты поставщикам материалов, товаров и основных средств. Запасы признаются по стоимости приобретения и после первоначального признания отражаются по наименьшей из двух величин: по себестоимости или по чистой цене продажи.

4.15. Денежные средства и их 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 первоначальный срок их погашения не превышает трех месяцев.

4.16. Обязательства по договорам страхования

(a) Резервы убытков

Обязательства по договорам 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, за вычетом ожидаемой стоимости реализации застрахованного имущества и прочих поступлений. 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 прибылях и убытках таким образом, что доход признается пропорционально истекшему периоду риска.

(c) Тестирование полноты обязательств

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

4.17. Текущие и отложенные налоги

Текущий расход по налогу на прибыль рассчитывается в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Менеджмент 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.

4.18. Займы и прочие привлеченные средства

Займы и прочие привлеченные средства представляют собой непроизводные финансовые обязательства, не имеющие котировок на открытом рынке, и учитываются по амортизированной стоимости. Заемные средства включают денежные средства, подлежащие возврату на установленную или определяемую дату.

4.19. Кредиторская задолженность по страхованию

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.

4.20. 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.

4.21. 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, вычитаются из собственного капитала.

(b) Резервный капитал

Резервный капитал представляет собой резерв, который Группа создает за счет нераспределенной прибыли в соответствии с законодательством РФ об акционерных обществах и Уставом Головной Компании.

(c) Резерв переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи

Резерв переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи представляет собой накопленные нереализованные прибыли от переоценки данных финансовых активов по справедливой стоимости за вычетом налогового эффекта.

(d) Резерв переоценки основных средств

Резерв переоценки основных средств представляет собой накопленные нереализованные прибыли от переоценки основных средств за вычетом налогового эффекта.

(e) Дивиденды

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

4.22. Признание доходов и расходов

(a) Премии

Для долгосрочных договоров с регулярной оплатой премий, дебиторская задолженность в размере годового взноса начисляется на дату начала очередного страхового года.

Дебиторская задолженность страхователя по оплате страховой премии по краткосрочным договорам страхования и долгосрочным договорам страхования с единовременной оплатой взноса начисляется в момент вступления в силу договора.

Премии признаются в качестве дохода пропорционально сроку действия договора, начиная с даты вступления в силу страхового полиса.

(b) Инвестиционные доходы

Процентный доход признается в прибылях и убытках в момент начисления, учитывая эффективную доходность актива или применимую колеблющуюся ставку. Процентный доход включает амортизацию дисконта или премии. Инвестиционный доход включает также дивиденды, которые признаются на дату, когда у Группы возникает право на их получение.

(c) Реализованные прибыли и убытки, отраженные в прибылях и убытках

Реализованные прибыли и убытки от продажи основных средств и финансовых активов, учитываемых по амортизационной стоимости, рассчитываются как разница между чистыми поступлениями от реализации и первоначальной или амортизированной стоимостью. Реализованные прибыли и убытки признаются в составе прибыли или убытка на момент сделки купли-продажи.

(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 возмещения, 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.

4.23. Представление потоков денежных средств

Группа классифицирует денежные потоки от приобретения и реализации финансовых активов как денежные потоки от операционной деятельности, так как приобретения финансируются за счет денежных потоков, связанных с заключением договоров страхования (за вычетом денежных потоков, связанных со страховыми выплатами), которые, соответственно, рассматриваются как относящиеся к операционной деятельности.

4.24. Представление статей отчета о финансовом положении в порядке ликвидности

Группа не представляет отдельно краткосрочные и долгосрочные активы и обязательства в консолидированном отчете о финансовом положении. Вместо этого активы и обязательства представлены в порядке ликвидности.

Активы, получение и погашение которых ожидается в течение года с отчетной даты, классифицируются как краткосрочные активы. Активы, погашение которых ожидается более, чем через год после отчетной даты, классифицируются как долгосрочные активы.

Анализ активов по состоянию на 31.12.2020:

Наименование показателя	Краткосрочные	Долгосрочные	Итого
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	4 560 797	-	4 560 797
Депозиты и прочие размещенные средства в банках	4 824 584	348 000	5 172 584
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка	-	19 163	19 163
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	3 636 049	149 551	3 785 600
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	-	46 603	46 603
Дебиторская задолженность по операциям страхования	1 505 407	63 619	1 569 026
Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	73 532	3 770	77 302
Доля перестраховщиков в страховых резервах	566 804	70 712	637 516
Инвестиционное имущество	-	93 708	93 708
Нематериальные активы	-	36 756	36 756
Основные средства	-	2 425 642	2 425 642
Отложенные аквизиционные расходы	1 585 140	49 025	1 634 165
Требования по налогу на прибыль	209 713	-	209 713
Отложенные налоговые активы	-	452	452
Прочие активы	287 957	46 826	334 783
Итого активов	17 249 983	3 353 827	20 603 810

Анализ активов по состоянию на 31.12.2019:

Наименование показателя	Краткосрочные	Долгосрочные	Итого
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	2 364 816	-	2 364 816
Депозиты и прочие размещенные средства в банках	6 403 516	317 000	6 720 516
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка	-	20 833	20 833
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2 252 171	303 018	2 555 189
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	490 553	-	490 553
Дебиторская задолженность по операциям страхования	1 680 044	62 089	1 742 133
Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	88 609	-	88 609
Доля перестраховщиков в страховых резервах	244 444	9 697	254 141
Инвестиционное имущество	-	93 708	93 708
Нематериальные активы	-	33 969	33 969
Основные средства	-	2 409 511	2 409 511
Отложенные аквизиционные расходы	1 498 544	46 347	1 544 891
Требования по налогу на прибыль	308 826	-	308 826
Отложенные налоговые активы	-	11 484	11 484
Прочие активы	309 647	46 758	356 405
Итого активов	15 641 170	3 354 414	18 995 584

5. Денежные средства и их эквиваленты

Наименование показателя	31.12.2020	31.12.2019
Денежные средства в кассе	9 805	9 106
Денежные средства в пути	1 683	2 061
Денежные средства на расчетных счетах	1 796 603	1 486 929
Депозиты в банках, классифицированные как денежные эквиваленты	2 752 706	866 720
Итого	4 560 797	2 364 816

По состоянию на 31.12.2020 у Группы были остатки денежных средств в 4 банках (31.12.2019: в 2 банках) с общей суммой денежных средств и их эквивалентов, превышающей 200 000 тыс. руб. Совокупная сумма этих остатков составляла 3 939 933 тыс. руб. (2019: 1 855 288 тыс. руб.), или 86% (2019: 78%) от общей суммы денежных средств и их эквивалентов.

В связи с судебным разбирательством с налоговой инспекцией по состоянию на 31.12.2020 по исполнительному листу были ограничены права Группы на распоряжение принадлежащими ей денежными средствами на расчетных счетах в банках на общую сумму 831 544 тыс. руб. (2019: 831 544 тыс. руб.).

Информация о кредитном качестве эквивалентов денежных средств представлена в примечании 33.2

6. Депозиты и прочие размещенные средства в банках

Наименование показателя	31.12.2020	31.12.2019
Депозиты в кредитных организациях	4 824 584	6 397 758
Прочие размещенные средства	348 000	322 758
Итого	5 172 584	6 720 516

По состоянию на 31.12.2020 депозиты в кредитных организациях размещены на срок от 91 дня до 365 дней под номинальную процентную ставку 3-7,27% по депозитам в рублях, депозит в валюте размещен на срок 270 дней под номинальную процентную ставку 0,8%. По состоянию на 31.12.2019 депозиты в кредитных организациях размещены на срок от 91 дня до 288 дней под номинальную процентную ставку 4,09%-7,59% по депозитам в рублях, депозиты в валюте отсутствуют.

По состоянию на 31.12.2020 у Группы были остатки депозитов в 7 банках (2019: в 8 банках) с общей суммой средств, превышающей 200 000 тыс. руб. Совокупная сумма этих депозитов и прочих размещенных средств составляла 4 955 380 тыс. руб. (на 31.12.2019: 5 903 686 тыс. руб.), или 96% от общей суммы депозитов и прочих размещенных средств в банках (на 31.12.2019: 88%).

В связи с судебным разбирательством с налоговой инспекцией по состоянию на 31.12.2020 по исполнительному листу были ограничены права Группы на распоряжение принадлежащими ей денежными средствами на депозитных счетах в банках на общую сумму 270 000 тыс. руб. (2019: 275 000 тыс. руб.).

Вся сумма депозитов по состоянию на 31.12.2020 и 31.12.2019 является непросроченной и необесцененной. Информация о кредитном качестве депозитов и прочих размещенных средств в банках представлена в Примечании 33.2

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, в том числе:	19 163	20 833
нефинансовых организаций	19 163	20 833
Итого	19 163	20 833

8. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, на 31.12.2020 включают:

Наименование показателя	Необесцененные	Обесцененные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
Долевые ценные бумаги нефинансовых организаций	1 431	1 580	3 011	(1 580)	1 431
кредитных организаций	-	1 547	1 547	(1 547)	-
нефинансовых организаций	1 431	33	1 464	(33)	1 431
Долговые ценные бумаги, в том числе:					3 784 169
Правительства Российской Федерации	1 693 924	-	1 693 924	-	1 693 924
кредитных организаций	253 278	-	253 278	-	253 278
некредитных финансовых организаций	1 232 288	-	1 232 288	-	1 232 288
нефинансовых организаций	604 679	-	604 679	-	604 679
Итого	3 785 600	1 580	3 787 180	(1 580)	3 785 600

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, на 31.12.2019 включают:

Наименование показателя	Необесцененные	Обесцененные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
Долевые ценные бумаги нефинансовых организаций	1 439	1 580	3 019	(1 580)	1 439
кредитных организаций	-	1 547	1 547	(1 547)	-
нефинансовых организаций	1 439	33	1 472	(33)	1 439
Долговые ценные бумаги, в том числе:	2 553 750	-	2 553 750		2 553 750
Правительства Российской Федерации	301 587	-	301 587		301 587
кредитных организаций	659 452	-	659 452		659 452
некредитных финансовых организаций	1 082 202	-	1 082 202		1 082 202
нефинансовых организаций	510 509	-	510 509		510 509
Итого	2 555 189	1 580	2 556 769	(1 580)	2 555 189

По состоянию на 31.12.2020 долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации представляли собой рублевые облигации со сроком погашения 2021-2027 годах (2019: 2021-2027), имеющие эффективную доходность к погашению в диапазоне 3,53-5,56% (2019: 5,25-6,17%).

По состоянию на 31.12.2020 долговые ценные бумаги кредитных организаций представляли собой рублевые облигации 2 крупных российских банков (2019: 3 крупных российских банков) со сроком погашения в 2021-2024 годах (2019: 2020), имеющие эффективную доходность к погашению в диапазоне 4,89-5,41 % (2019: 4,23-5,96%).

По состоянию на 31.12.2020 долговые ценные бумаги прочих организаций представляли собой рублевые облигации 5 российских эмитентов (2019: 4 российских эмитентов) со сроком погашения в 2021-2022 годах (2019: 2020), имеющие эффективную доходность к погашению в диапазоне 3,54-5,98 % (2019: 5,70-7,48%).

Информация о кредитном качестве финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, представлена в Примечании 33.2

9. Финансовые активы, удерживаемые до погашения

Финансовые активы, удерживаемые до погашения, на 31.12.2020 включают:

Наименование показателя	Необесцененные	Обесцененные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
Облигации нефинансовых организаций	46 603	-	46 603	-	46 603
Итого	46 603	-	46 603	-	46 603

Финансовые активы, удерживаемые до погашения, на 31.12.2019 включают:

Наименование показателя	Необесцененные	Обесцененные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
Облигации Правительства Российской Федерации	490 553	-	490 553	-	490 553
Итого	490 553	-	490 553	-	490 553

По состоянию на 31.12.2020 долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации представляли собой валютные облигации со сроком погашения в 2022 году (2019: 2020), имеющие эффективную доходность к погашению 0,36% (2019: 1,47%).

Анализ кредитного качества финансовых активов, удерживаемых до погашения, раскрывается в Примечании 33.2. Оценочная справедливая стоимость финансовых активов, удерживаемых до погашения, и ее сопоставление с балансовой стоимостью раскрывается в Примечании 35.2.

10. Дебиторская задолженность по операциям страхования

Дебиторская задолженность по операциям страхования включает:

Наименование показателя	31.12.2020	31.12.2019
Дебиторская задолженность страхователей по договорам страхования	1 206 859	1 340 666
Дебиторская задолженность страхователей по операциям сострахования	3 263	3 881
Дебиторская задолженность по договорам, принятым в перестрахование	60 009	44 191
Дебиторская задолженность по договорам, переданным в перестрахование	100 653	81 456
Дебиторская задолженность по суброгациям и регрессам	201 968	186 464
Дебиторская задолженность по расчетам с агентами и брокерами	35 230	57 343
Дебиторская задолженность по расчетам по прямому возмещению убытков	146 677	184 447
Незавершенные расчеты по операциям страхования и перестрахования	7 322	7 678
Резерв под обесценение	(192 955)	(163 993)
Итого	1 569 026	1 742 133

По состоянию на 31.12.2020 было 25 дебиторов (2019: 26 дебиторов), сумма задолженности которых составляла свыше 5 000 тыс. руб. (2020: 5 000 тыс. руб.) по каждому дебитору. Общая сумма задолженности этих дебиторов составляет 407 048 тыс. руб. (2019: 483 913 тыс. руб.), или 26% от общей суммы дебиторской задолженности по операциям страхования (2019: 28%).

Анализ изменений резерва под обесценение дебиторской задолженности по операциям страхования за год, закончившийся 31.12.2020:

Наименование показателя	Дебитор- ская задолжен- ность по расчетам по прямому возмеще- нию убытков	Дебитор- ская задолжен- ность страхо- вателей	Дебитор- ская задолжен- ность по субро- гациям и регрессам	Дебитор- ская задолжен- ность по расчетам с агентами и брокерами	Дебитор- ская задолжен- ность по догово- рам, передан- ным в перестра- хование	Дебитор- ская задолжен- ность по договорам, принятым в перестра- хование	Итого
Резерв под обесценение на начало отчетного периода	-	(30 514)	(118 746)	(11 360)	(632)	(2 741)	(163 993)
Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение	(217)	(20 596)	(35 238)	38	136	71	(55 807)
Дебиторская задолженность, списанная как безнадежная	217	7 261	13 954	5 564	308	-	27 304
Прочие движения	-	(460)	-	-	-	-	(461)
Резерв под обесценение на конец отчетного периода	-	(44 310)	(140 030)	(5 757)	(188)	(2 670)	(192 955)

Анализ изменений резерва под обесценение дебиторской задолженности по операциям страхования за год, закончившийся 31.12.2019:

Наименование показателя	Дебитор- ская задолжен- ность по расчетам по прямому возмеще- нию убытков	Дебитор- ская задолжен- ность страхо- вателей	Дебитор- ская задолжен- ность по субро- гациям и регрессам	Дебитор- ская задолжен- ность по расчетам с агентами и брокерами	Дебитор- ская задолжен- ность по догово- рам, передан- ным в перестра- хование	Дебитор- ская задолжен- ность по договорам, принятым в перестра- хование	Итого
Резерв под обесценение на начало отчетного периода	(2 452)	(40 526)	(109 277)	(13 254)	(4 574)	(9 674)	(179 757)
Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение	2 452	(6 803)	(21 440)	(726)	(845)	448	(26 914)
Дебиторская задолженность, списанная как безнадежная	-	16 657	11 971	2 620	4 787	6 462	42 497
Прочие движения	-	158	-	-	-	23	181
Резерв под обесценение на конец отчетного периода	-	(30 514)	(118 746)	(11 360)	(632)	(2 741)	(163 993)

Анализ кредитного качества дебиторской задолженности по операциям страхования раскрывается в Примечании 33.2. Оценочная справедливая стоимость дебиторской задолженности по операциям страхования и ее сопоставление с балансовой стоимостью раскрывается в Примечании 35.2.

11. Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность

Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность на 31.12.2020 включают:

Наименование показателя	Необесце- ненные	Обесце- ненные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
Займы выданные	11 896	2 355	14 251	(2 355)	11 896
Расчеты по операциям с ценными бумагами и брокерским операциям	30 088	-	30 088	-	30 088
Расчеты с клиентами по посредническим договорам	1 017	-	1 017	-	1 017
Прочая дебиторская задолженность	34 301	429 395	463 696	(429 395)	34 301
Итого	77 302	431 750	509 052	(431 750)	77 302

Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность на 31.12.2019 включают:

Наименование показателя	Необесеченные	Обесеченные	Итого	Резерв под обесечение	Балансовая стоимость
Займы выданные	23 153	2 270	25 423	(2 270)	23 153
Сделки обратного репо	14 732	-	14 732	-	14 732
Расчеты по операциям с ценными бумагами и брокерским операциям	2 165	-	2 165	-	2 165
Расчеты с клиентами по посредническим договорам	-	-	-	-	-
Прочая дебиторская задолженность	48 559	435 815	484 374	(435 815)	48 559
Итого	88 609	438 085	526 694	(438 085)	88 609

Информация об оценочной справедливой стоимости займов, прочих размещенных средств и прочей дебиторской задолженности раскрывается в Примечании 35.2.

Анализ изменений резерва под обесечение займов и прочей дебиторской задолженности за год, закончившийся 31.12.2020:

Наименование показателя	Займы выданные	Прочая дебиторская задолженность	Итого
Резерв под обесечение на начало отчетного периода	(2 270)	(435 815)	(438 085)
Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесечение	(85)	(10 924)	(11 009)
Дебиторская задолженность, списанная как безнадежная	-	17 344	17 344
Резерв под обесечение на конец отчетного периода	(2 355)	(429 395)	(431 750)

Анализ изменений резерва под обесечение займов и прочей дебиторской задолженности за год, закончившийся 31.12.2019:

Наименование показателя	Займы выданные	Прочая дебиторская задолженность	Итого
Резерв под обесечение на начало отчетного периода	-	(438 424)	(438 424)
Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесечение	(2 270)	(4 063)	(6 333)
Дебиторская задолженность, списанная как безнадежная	-	6 672	6 672
Резерв под обесечение на конец отчетного периода	(2 270)	(435 815)	(438 085)

12. Страховые резервы и доля перестраховщиков в страховых резервах

Состав страховых резервов на 31.12.2020 года и 31.12.2019 года:

Наименование показателя	31.12.2020			31.12.2019		
	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто
Резерв незаработанной премии	7 348 423	(323 146)	7 025 277	7 130 111	(196 663)	6 933 448
Резервы убытков	3 847 031	(318 381)	3 528 650	3 147 457	(55 364)	3 092 093
Резерв расходов на урегулирование убытков	200 469	(8 222)	192 247	155 679	(6 280)	149 399
Актuarная оценка будущих поступлений по суброгациям и регрессам	(219 553)	9 925	(209 628)	(191 461)	3 177	(188 284)
Актuarная оценка будущих поступлений от реализации годных остатков	(43 949)	2 308	(41 641)	(50 433)	989	(49 444)
Итого	11 132 421	(637 516)	10 494 905	10 191 353	(254 141)	9 937 212

По состоянию на 31.12.2020 и 31.12.2019 Группа не формировала резерв неистекшего риска, в виду отсутствия убыточных видов бизнеса с ненулевым размером резерва незаработанной премии.

12.1. 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	7 130 111	(196 663)	6 933 448	6 563 912	(198 417)	6 365 495
Страховые премии, начисленные в течение отчетного периода	15 577 693	(1 034 275)	14 543 419	15 107 442	(760 955)	14 346 487
Страховые премии, заработанные в течение отчетного периода	(15 359 381)	907 791	(14 451 590)	(14 541 243)	762 709	(13 778 534)
На конец отчетного периода	7 348 423	(323 146)	7 025 277	7 130 111	(196 663)	6 933 448

12.2. Движение резерва убытков и доли перестраховщиков в резерве 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	3 147 457	(55 364)	3 092 093	3 504 240	(109 366)	3 394 874
Убытки, произошедшие в текущем отчетном периоде	8 321 342	(330 487)	7 990 855	7 821 794	(76 282)	7 745 512
Изменение резерва убытков прошлых лет, имевшее место в отчетном периоде	(130 973)	(18 164)	(149 137)	(676 927)	33 468	(643 459)
Страховые выплаты в течение отчетного периода	(7 490 795)	85 634	(7 405 161)	(7 501 650)	96 816	(7 404 834)
На конец отчетного периода	3 847 031	(318 381)	3 528 650	3 147 457	(55 364)	3 092 093

12.3. 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	155 679	(6 280)	149 399	195 039	-	195 039
Расходы на урегулирование убытков, произошедших в текущем отчетном периоде	405 110	(6 383)	398 727	407 005	(4 036)	402 969
Изменение суммы состоявшихся расходов на урегулирование убытков, произошедших в предыдущие отчетные периоды	55 953	3 831	59 784	(40 876)	(12 101)	(52 977)
Расходы на урегулирование убытков, оплаченные в течение отчетного периода	(416 273)	610	(415 664)	(405 489)	9 857	(395 632)
На конец отчетного периода	200 469	(8 222)	192 247	155 679	(6 280)	149 399

12.4. Изменение оценки будущих поступлений по суброгациям и регрессам и доли перестраховщиков в оценке будущих поступлений по суброгациям и регрессам

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	191 461	(3 177)	188 284	168 522	-	168 522
Актuarная оценка дохода по суброгациям и регрессам по убыткам, произошедшим в текущем отчетном периоде	260 520	(9 990)	250 530	219 487	(2 956)	216 531
Доходы по суброгации и регрессам, полученные в течение отчетного периода	(326 971)	571	(326 400)	(260 670)	549	(260 121)
Изменение актуарной оценки доходов по суброгациям и регрессам по убыткам, произошедшим в предыдущие отчетные периоды	94 542	2 672	97 214	64 122	(770)	63 352
На конец отчетного периода	219 553	(9 925)	209 628	191 461	(3 177)	188 284

12.5. Изменение оценки будущих поступлений от реализации годных остатков и доли перестраховщиков в оценке будущих поступлений от реализации годных остатков:

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	50 433	(989)	49 444	37 782	-	37 782
Актuarная оценка доходов от реализации годных остатков, связанная с убытками, произошедшими в текущем отчетном периоде	80 245	(2 530)	77 715	123 383	(959)	122 424
Доходы от реализации годных остатков, полученные в течение отчетного периода	(80 607)	631	(79 977)	(144 172)	-	(144 172)
Изменение актуарной оценки доходов от реализации годных остатков, связанной с убытками, произошедшими в предыдущих отчетных периодах	(6 122)	581	(5 541)	33 440	(30)	33 410
На конец отчетного периода	43 949	(2 308)	41 641	50 433	(989)	49 444

12.6. Анализ развития убытков

Анализ развития резервов убытков и резерва расходов на урегулирование убытков – брутто-перестрахование:

Наименование показателя	31.12.2015	31.12.2016	31.12.2017	31.12.2018	31.12.2019
Обязательства по неоплаченным убыткам и расходам на урегулирование убытков	3 024 304	3 540 594	3 730 052	3 699 279	3 303 136
Выплаты и расходы на урегулирование убытков (нарастающим итогом) к концу:					
2016 г.	1 688 472	-	-	-	-
2017 г.	1 829 762	1 877 994	-	-	-
2018 г.	1 900 123	2 090 712	1 858 834	-	-
2019 г.	1 923 389	2 205 570	2 175 916	2 092 877	-
2020 г.	1 933 248	2 245 145	2 298 471	2 402 591	2 184 337
Обязательства, переоцененные на отчетную дату (включая оплаченные убытки нарастающим итогом):					
2016 г.	2 400 953	-	-	-	-
2017 г.	2 070 539	2 849 289	-	-	-
2018 г.	2 002 035	2 462 296	2 753 528	-	-
2019 г.	2 007 448	2 385 889	2 571 904	2 981 476	-
2020 г.	2 014 209	2 380 795	2 546 945	2 930 978	3 228 117
Избыток (недостаток) нарастающим итогом	1 010 094	1 159 798	1 183 107	768 301	75 020
Избыток (недостаток) нарастающим итогом в процентах	33,40	32,76	31,72	20,77	2,27

Анализ развития резервов убытков и резерва расходов на урегулирование убытков – нетто-перестрахование:

Наименование показателя	31.12.2015	31.12.2016	31.12.2017	31.12.2018	31.12.2019
Обязательства по неоплаченным убыткам и расходам на урегулирование убытков	2 746 355	3 327 427	3 576 750	3 589 913	3 241 492
Выплаты и расходы на урегулирование убытков (нарастающим итогом) к концу:					
2016 г.	1 642 482	-	-	-	-
2017 г.	1 789 741	1 830 124	-	-	-
2018 г.	1 894 536	2 083 726	1 820 975	-	-
2019 г.	1 915 679	2 181 072	2 112 464	2 032 514	-
2020 г.	1 933 125	2 243 154	2 292 089	2 389 995	2 142 984
Обязательства, переоцененные на отчетную дату (включая оплаченные убытки нарастающим итогом):					
2016 г.	2 269 135	-	-	-	-
2017 г.	2 030 518	2 801 418	-	-	-
2018 г.	1 996 433	2 399 958	2 650 754	-	-
2019 г.	1 984 982	2 346 099	2 489 687	2 893 478	-
2020 г.	1 998 868	2 363 572	2 522 173	2 894 769	3 152 139
Избыток (недостаток) нарастающим итогом	747 487	963 855	1 054 577	695 145	89 353
Избыток (недостаток) нарастающим итогом в процентах	27,22	28,97	29,48	19,36	2,76

12.7. Анализ чувствительности оценки резервов убытков

Для резервов убытков был выполнен анализ чувствительности, используя треугольники оплаченных убытков. Для проведения анализа чувствительности резервов убытков Группа использует 2 метода.

Во-первых, Группа определяет чувствительность к статистическим колебаниям коэффициентов развития. Для этого Группа рассчитывает коэффициенты развития, вероятность превышения которых не больше 25% и 5%. Для этого используется стандартное отклонение нормального распределения, а вышеупомянутые коэффициенты развития соответствуют 75-му и 95-му процентилю. Разница между резервами, посчитанными используя коэффициенты развития, которые соответствуют 75-му и 95-му процентилю, и лучшей оценкой представляет собой оценку чувствительности по первому методу.

Во-вторых, Группа использует увеличение на 5 или 10% от значения прогнозируемого коэффициента убыточности (КУ), что приводит к увеличению убытков.

Увеличение коэффициентов развития убытка и увеличение значения прогнозируемого КУ приводит к возникновению потенциальных дополнительных обязательств по состоянию на 31.12.2020 по всем линиям бизнеса в следующих суммах:

Изменяемая предпосылка	Влияние на величину резервов
Увеличение коэффициентов развития убытков (75-й процентиль) и увеличение КУ на 5%	855 143
Увеличение коэффициентов развития убытков (75-й процентиль) и увеличение КУ на 10%	1 228 028
Увеличение коэффициентов развития убытков (95-й процентиль) и увеличение КУ на 5%	1 348 125
Увеличение коэффициентов развития убытков (95-й процентиль) и увеличение КУ на 10%	1 799 618

13. Инвестиционное имущество

Инвестиционное имущество включает стоимость участков, предназначенных для сельскохозяйственного пользования, принадлежащих дочерней компании Группы. Балансовая стоимость данных участков равна их справедливой стоимости. Группа сдает данные участки в операционную аренду.

14. Нематериальные активы

Наименование показателя	Программное обеспечение	Лицензии	Прочее	Итого
Балансовая стоимость на 31.12.2017, в том числе:	13 353	3 493	-	16 846
Первоначальная стоимость	15 941	4 059	8	20 008
Накопленная амортизация	(2 588)	(566)	(8)	(3 162)
Поступление	92	14 244	-	14 336
Затраты на создание	7 013	-	-	7 013
Амортизационные отчисления	(3 410)	(4 072)	-	(7 482)
Балансовая стоимость на 31.12.2018, в том числе:	17 048	13 665	-	30 713
Первоначальная стоимость	23 045	18 303	8	41 356
Накопленная амортизация	(5 997)	(4 638)	(8)	(10 643)
Поступление	2 128	4 780	420	7 328
Затраты на создание	6 319	-	-	6 319
Амортизационные отчисления	(3 508)	(6 865)	(18)	(10 391)
Балансовая стоимость на 31.12.2019, в том числе:	21 987	11 580	402	33 969
Первоначальная стоимость	31 492	23 083	428	55 003
Накопленная амортизация	(9 505)	(11 503)	(26)	(21 034)
Поступление	8 238	7 906	-	16 144
Затраты на создание	(1 116)	-	-	(1 116)
Выбытие	-	(117)	-	(117)
Амортизационные отчисления	(4 947)	(6 967)	(210)	(12 124)
Балансовая стоимость на 31.12.2020, в том числе:	24 162	12 402	192	36 756
Первоначальная стоимость	38 614	30 642	428	69 684
Накопленная амортизация	(14 452)	(18 240)	(236)	(32 928)

15. Основные средства

Наименование показателя	Земля, здания и сооружения	Офисное и компьютерное оборудование	Незавершенное строительство	Транспортные средства	Прочее	Итого
Балансовая стоимость на 31.12.2017, в том числе:	1 979 340	37 327	943	33 871	6 154	2 057 635
Первоначальная стоимость	2 456 554	141 922	943	102 043	44 627	2 746 089
Накопленная амортизация	(477 214)	(104 595)	-	(68 172)	(38 473)	(688 454)
Поступление	-	23 549	38 507	14 235	348	76 639
Выбытие	-	-	(36 735)	(526)	-	(37 261)
Амортизационные отчисления	(38 533)	(18 532)	-	(12 542)	(1 371)	(70 978)
Переоценка	4 006	-	-	-	-	4 006
Прочее	(147)	-	-	-	-	(147)
Балансовая стоимость на 31.12.2018, в том числе:	1 944 666	42 344	2 715	34 038	5 131	2 029 894
Первоначальная стоимость	2 462 371	159 736	2 715	108 796	44 314	2 777 932
Накопленная амортизация	(517 705)	(117 392)	-	(73 758)	(39 183)	(748 038)
Поступление	340 000	8 594	366 660	20 377	-	735 631
Выбытие	-	-	(369 295)	(640)	(5)	(369 940)
Амортизационные отчисления	(44 387)	(18 726)	-	(13 882)	(1 338)	(78 333)
Переоценка	92 286	-	-	-	-	92 286
Прочее	-	(4)	-	-	(23)	(27)
Балансовая стоимость на 31.12.2019, в том числе:	2 332 565	32 208	80	40 893	3 765	2 409 511
Первоначальная стоимость	2 894 657	168 326	80	128 533	44 286	3 235 882
Накопленная амортизация	(562 092)	(136 118)	-	(87 640)	(40 521)	(826 371)
Поступление	2 990	34 566	51 183	12 275	1 353	102 367
Выбытие	-	-	(51 183)	(143)	-	(51 326)
Амортизационные отчисления	(40 956)	(14 179)	-	(14 938)	(1 220)	(71 293)
Переоценка	38 365	-	-	-	-	38 365
Прочее	(1 982)	-	-	-	-	(1 982)
Балансовая стоимость на 31.12.2020, в том числе:	2 330 982	52 595	80	38 087	3 898	2 425 642
Первоначальная стоимость	2 934 030	202 892	80	140 665	45 639	3 323 306
Накопленная амортизация	(603 048)	(150 297)	-	(102 578)	(41 741)	(897 664)

Переоценка зданий по рыночной стоимости была проведена по состоянию на 31.12.2020 года оценщиками ООО «Центр Независимой Экспертизы Собственности», обладающими признанной квалификацией и имеющими профессиональный опыт оценки имущества, аналогичного оцениваемой недвижимости по своему местонахождению и категории. Оценка была основана на базе рыночной стоимости сравнимых аналогов.

В остаточную стоимость зданий включена сумма 1 557 996 тыс. руб. (2019: 1 535 478 тыс. руб.), представляющая собой положительную переоценку зданий. На конец отчетного периода совокупное отложенное налоговое обязательство в сумме 311 599 тыс. руб. (2019: 307 095 тыс. руб.) было рассчитано в отношении данной переоценки зданий по справедливой стоимости и отражено в прочем совокупном доходе отчета о финансовых результатах. В случае если здания были бы отражены по первоначальной стоимости за вычетом амортизации, балансовая стоимость зданий на 31.12.2020 составила бы 772 986 тыс. руб. (на 31.12.2019: 797 087 тыс. руб.).

Основные объекты недвижимости, принадлежащие Группе:

Адрес	Площадь, кв. м.	Первоначальная стоимость	Накопленная амортизация	Остаточная стоимость
г. Москва, Садовническая наб., 23	3 446	1 534 807	(355 567)	1 179 240
г. Москва, Садовническая наб., 32	1 649	406 600	(18 780)	387 820
г. Санкт-Петербург, Невский пр-кт, д.123-125 "А"	1 187	283 486	(69 507)	213 979
г. Москва, Лавров переулок, д.8, стр.1	269	112 017	(16 752)	95 265
г. Москва, Озерковская наб., д.2/1	432	238 986	(89 789)	149 197
г. Сургут, ул. Энгельса, 11-Б	673	77 952	(22 436)	55 516

16. Отложенные аквизиционные доходы и расходы**16.1. Изменение отложенных аквизиционных расходов**

Наименование показателя	2020 год	2019 год
Отложенные аквизиционные расходы на начало отчетного периода	1 544 891	1 357 402
Изменение отложенных аквизиционных расходов, в том числе:	89 273	187 489
отложенные аквизиционные расходы за период	3 430 590	3 316 396
амортизация отложенных аквизиционных расходов	(3 341 317)	(3 128 907)
Отложенные аквизиционные расходы на конец отчетного периода	1 634 165	1 544 891

16.2. Изменение отложенных аквизиционных доходов

Наименование показателя	2020 год	2019 год
Отложенные аквизиционные доходы на начало отчетного периода	51 730	54 776
Изменение отложенных аквизиционных доходов, в том числе:	32 923	(3 046)
отложенные аквизиционные доходы за период	189 329	108 526
амортизация отложенных аквизиционных доходов	(156 406)	(111 572)
Отложенные аквизиционные доходы на конец отчетного периода	84 653	51 730

17. Прочие активы

Наименование показателя	31.12.2020	31.12.2019
Расчеты с ассистантскими, медицинскими компаниями и станциями технического обслуживания	139 440	165 752
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	94 091	92 427
Предоплаты по тендерам	38 906	33 553
Расчеты по социальному страхованию	10 462	10 489
Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	6 235	7 403
Расчеты с персоналом	345	175
Налог на добавленную стоимость, уплаченный	149	149
Запасы	46 826	46 758
Прочее	176	182
Резерв под обесценение прочих активов	(1 957)	(483)
Итого	334 783	356 405

18. Кредиторская задолженность по операциям страхования

Кредиторская задолженность по операциям страхования включает:

Наименование показателя	31.12.2020	31.12.2019
Кредиторская задолженность и предоплаты премий по договорам страхования	152 267	140 889
Кредиторская задолженность по договорам, принятым в перестрахование	12 023	10 066
Кредиторская задолженность по договорам, переданным в перестрахование	263 009	204 263
Задолженность перед страховыми агентами и брокерами	777 539	802 264
Кредиторская задолженность по операциям по прямому возмещению убытков	29 012	54 842
Незавершенные расчеты по операциям страхования, сострахования и перестрахования	199 345	144 036
Прочая задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	61	69
Итого	1 433 256	1 356 429

Оценочная справедливая стоимость кредиторской задолженности по операциям страхования и ее сопоставление с балансовой стоимостью представлены в Примечании 35.2.

19. Резервы – оценочные обязательства

Состав резервов-оценочных обязательств на 31.12.2020:

Наименование показателя	Налоговые риски	Некомпенсируе мые убытки по ОСАГО	Итого
На начало отчетного периода	454 218	31 714	485 932
Создание резервов	72 470	17 209	89 679
Использование резервов	-	(24 879)	(24 879)
Восстановление неиспользованных резервов	-	(164)	(164)
На конец отчетного периода	526 688	23 880	550 568

Состав резервов-оценочных обязательств на 31.12.2019:

Наименование показателя	Налоговые риски	Некомпенсируе мые убытки по ОСАГО	Итого
На начало отчетного периода	242 025	28 606	270 631
Создание резервов	212 193	40 867	253 060
Использование резервов	-	(37 759)	(37 759)
На конец отчетного периода	454 218	31 714	485 932

Резерв - оценочное обязательство, показанный в столбце Налоговые риски, создан в отношении ожидаемых расходов на оплату штрафов и пени, требования об уплате которых предъявлены Группе по итогам проведенной налоговыми органами проверки в 2018 году. Руководство Группы полагает, что отраженные суммы являются наилучшей расчетной оценкой затрат, необходимых для урегулирования данного обязательства.

Резерв - оценочное обязательство, показанный в столбце Некомпенсируемые убытки по ОСАГО, создан на покрытие некомпенсируемых страховщиком причинителя вреда выплат страхователям по прямому возмещению убытков в рамках обязательного страхования гражданской ответственности автовладельцев.

20. Прочие обязательства

Наименование показателя	31.12.2020	31.12.2019
Расчеты с персоналом	164 188	128 421
Расчеты по социальному страхованию	76 769	66 815
Расчеты по средствам отчислений от страховых премий	43 800	42 057
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	22 796	17 602
Расчеты с профессиональными объединениями страховщиков	16 012	11 384
Расчеты с ассистантскими, медицинскими компаниями и станциями технического обслуживания	120	-
Расчеты с акционерами, участниками	21 041	17 601
Расчеты с прочими кредиторами	8 571	9 353
Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	12 359	14 589
Налог на добавленную стоимость полученный	-	15
Авансы (предоплаты) полученные	936	-
Прочие обязательства	60	4 618
Итого	366 652	312 455

21. Уставный капитал

Количество зарегистрированных обыкновенных именных акций Группы по состоянию на 31.12.2020 составляет 85 000 000 шт. (2019: 85 000 000 шт.). Номинальная стоимость акций составляет 24 руб. (2019: 24 руб.).

Уставный капитал Группы внесен акционерами денежными средствами в рублях Российской Федерации. Акционеры имеют право на получение дивидендов в рублях Российской Федерации.

В соответствии с законодательством Российской Федерации Головная компания и ее дочерние компании распределяют доходы в виде дивидендов или перевода в резервы на основе отчетности, составленной в соответствии с правилами российского бухгалтерского учета. Нераспределенная прибыль Головной компании Группы по состоянию на 31.12.2020 в соответствии с данными отчетности, составленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета, составляла 1 508 160 тыс. руб. (2019: 1 225 653 тыс. руб.)

22. Резервы переоценки

Изменение резерва переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, а также резерва переоценки основных средств представлено в таблице:

Наименование показателя	Резерв переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Резерв переоценки основных средств
На 31.12.2018	244	1 173 333
Прибыль от переоценки инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	17 780	-
Налоговый эффект от переоценки	(3 556)	-
Выбытие резерва переоценки в связи с продажей финансовых активов	31	-
Налоговый эффект от выбытия резерва	(6)	-
Прибыль от переоценки основных средств	-	92 286
Налоговый эффект от переоценки	-	(18 457)
Перенос амортизации переоценки основных	-	(23 474)
Налоговый эффект от переноса амортизации переоценки основных средств	-	4 695
Прочее движение	-	-
На 31.12.2019	14 493	1 228 383
Прибыль от переоценки инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	14 951	-
Налоговый эффект от переоценки	(2 992)	-
Выбытие резерва переоценки в связи с продажей финансовых активов	(1 999)	-
Налоговый эффект от выбытия резерва	400	-
Прибыль от переоценки основных средств	-	38 365
Налоговый эффект от переоценки	-	(7 673)
Перенос амортизации переоценки основных средств	-	(15 848)
Налоговый эффект от переноса амортизации переоценки основных средств	-	3 170
Прочее движение	-	-
На 31.12.2020	24 853	1 246 397

23. Страховые премии – нетто-перестрахование**23.1. Страховые премии по операциям страхования**

Наименование показателя	2020 год	2019 год
Страховые премии по прямым договорам страхования и операциям сострахования	15 383 737	14 938 159
Страховые премии по договорам, принятым в перестрахование	363 110	313 768
Возврат премий	(169 154)	(144 485)
Итого	15 577 693	15 107 442

23.2. Страховые премии, переданные в перестрахование

Наименование показателя	2020 год	2019 год
Премии, переданные в перестрахование	1 044 498	(767 749)
Возврат премий, переданных в перестрахование	(10 224)	6 794
Итого	1 034 274	(760 955)

24. Состоявшиеся убытки – нетто-перестрахование**24.1. Выплаты по операциям страхования**

Наименование показателя	2020 год	2019 год
Выплаты по прямым договорам страхования и операциям сострахования	(7 423 030)	(7 368 603)
Выплаты по договорам, принятым в перестрахование	(67 765)	(133 047)
Итого	(7 490 795)	(7 501 650)

24.2. Расходы по урегулированию убытков:

Наименование показателя	2020 год	2019 год
Прямые расходы, в том числе:	(160 141)	(173 746)
расходы на проведение необходимых экспертиз, переговоров	(91 507)	(79 047)
возмещение расходов страхователям, произведенных в целях уменьшения понесенной суммы убытка	(1 374)	(1 130)
расходы, взысканные судом со страховщика в пользу истца (страхователя, застрахованного, выгодоприобретателя)	(47 657)	(72 322)
прочие прямые расходы	(19 603)	(21 247)
Косвенные расходы, в том числе:	(256 132)	(231 743)
расходы по заработной плате сотрудников, непосредственно участвующих в урегулировании убытков	(242 664)	(223 167)
прочие косвенные расходы	(13 468)	(8 576)
Итого расходов по урегулированию убытков – брутто-перестрахование	(416 273)	(405 489)
Доля перестраховщиков в расходах по урегулированию убытков	610	9 857
Итого расходов по урегулированию убытков – нетто-перестрахование	(415 663)	(395 632)

24.3. Изменение резервов убытков

Наименование показателя	2020 год	2019 год
Изменение резерва убытков	(699 574)	356 783
Изменение резерва расходов на урегулирование убытков	(44 790)	39 360
Итого	(744 364)	396 143

24.4. Изменение доли перестраховщиков в резервах убытков

Наименование показателя	2020 год	2019 год
Изменение доли перестраховщиков в резерве убытков	263 017	(54 002)
Изменение доли перестраховщиков в резерве расходов на урегулирование убытков	1 942	6 280
Итого	264 960	(47 722)

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

Наименование показателя	2020 год	2019 год
Доходы от регрессов и суброгаций	326 971	260 670
Доля перестраховщиков в доходах от регрессов и суброгаций	(571)	(549)
Доходы, связанные с получением годных остатков	80 607	144 172
Доля перестраховщиков в доходах от получения годных остатков	(631)	-
Итого	406 376	404 293

24.6. Изменение оценки будущих поступлений по регрессам, суброгациям и прочим возмещениям – нетто-перестрахование:

Наименование показателя	2020 год	2019 год
Изменение оценки будущих поступлений по суброгациям и регрессам	28 091	22 939
Изменение доли перестраховщиков в оценке будущих поступлений по суброгациям и регрессам	(6 747)	(3 177)
Изменение оценки будущих поступлений от реализации годных остатков	(6 484)	12 651
Изменение доли перестраховщиков в оценке будущих поступлений от реализации годных остатков	(1 319)	(989)
Итого	13 541	31 424

25. Расходы по ведению операций по страхованию, - нетто-перестрахование**25.1. Аквизиционные расходы**

Наименование показателя	2020 год	2019 год
Вознаграждение страховым агентам	(3 056 936)	(2 963 960)
Вознаграждение страховым брокерам	(197 184)	(180 753)
Перестраховочные комиссии перестрахователям	(45 204)	(37 504)
Прочие переменные расходы, связанные с заключением договоров	(49)	(427 936)
Расходы на оплату труда работников и на страховые взносы в государственные внебюджетные фонды	(4 610)	(1 163 105)
Расходы на рекламу	(32 392)	(39 796)
Расходы по предстраховой экспертизе	(1 257 789)	(25 376)
Расходы на приобретение бланков строгой отчетности	(35 607)	(6 843)
Расходы по освидетельствованию физических лиц перед заключением договоров	(480 361)	(104)
Итого	(5 110 132)	(4 845 377)

25.2. Изменение отложенных аквизиционных расходов и доходов

Наименование показателя	2020 год	2019 год
Изменение отложенных аквизиционных расходов	89 273	187 489
Изменение отложенных аквизиционных доходов	(32 923)	3 046
Итого	56 350	190 535

26. Прочие доходы и расходы по страхованию**26.1. Отчисления от страховых премий**

Наименование показателя	2020 год	2019 год
Отчисления по обязательному страхованию гражданской ответственности владельцев транспортных средств	(126 590)	(120 880)
Отчисления по обязательному страхованию гражданской ответственности владельца опасного объекта за причинение вреда в результате аварии на опасном объекте	(2 487)	(2 358)
Отчисления по сельскохозяйственному страхованию, осуществляемому с государственной поддержкой	(7 858)	(6 161)
Отчисления по обязательному страхованию гражданской ответственности перевозчика за причинение при перевозках вреда жизни, здоровью, имуществу пассажиров	(3 927)	(4 779)
Итого	(140 862)	(134 178)

26.2. Прочие доходы по страхованию

Наименование показателя	2020 год	2019 год
Положительные разницы, возникающие при осуществлении расчетов по прямому возмещению убытков	389 263	365 647
Восстановление резерва под обесценение дебиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и принятого перестрахования	71	448
Восстановление резерва под обесценение дебиторской задолженности по договорам, переданным в перестрахование	136	-
Доходы от списания кредиторской задолженности по договорам, переданным в перестрахование	7 255	577
Доходы от списания кредиторской задолженности по операциям страхования и сострахования и договорам, принятым в перестрахование	38 191	25 910
Тантёмы по договорам, переданным в перестрахование	7 970	8 378
Итого	442 887	400 960

26.3. Прочие расходы по страхованию:

Наименование показателя	2020 год	2019 год
Расходы на создание резерва под обесценение дебиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и принятого перестрахования	(58 537)	(26 969)
Расходы на создание резерва под обесценение дебиторской задолженности перестраховщиков по договорам, переданным в перестрахование	-	(845)
Тантёмы по договорам, принятым в перестрахование	(131)	(729)
Отрицательные разницы, возникающие при осуществлении расчетов по прямому возмещению убытков	(448 895)	(466 865)
Прочие расходы, связанные с прямым возмещением убытков	(103 944)	(155 231)
Прочие расходы	(71 927)	(48 685)
Итого	(683 434)	(699 324)

27. Процентные доходы

Наименование показателя	2020 год	2019 год
По финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи	188 504	225 990
По финансовым активам, удерживаемым до погашения	5 339	14 560
По депозитам и прочим размещенным средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах	365 009	496 641
По займам выданным и прочим размещенным средствам	6 358	11 791
Прочее	231	2 356
Итого	565 441	751 338

28. Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи

Наименование показателя	2020 год	2019 год
Результат от реализации, в том числе:		-
по долговым ценным бумагам	(280)	-
Итого	(280)	-

29. Доходы за вычетом расходов от операций с инвестиционным имуществом

Наименование показателя	2020 год	2019 год
Доходы от сдачи имущества в аренду	2 422	2 494
Итого	2 422	2 494

30. Общие и административные расходы

Наименование показателя	2020 год	2019 год
Расходы на персонал	(650 934)	(581 156)
Расходы по аренде	(110 518)	(105 389)
Расходы на юридические и консультационные услуги	(54 785)	(133 323)
Расходы на профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	(96 448)	(90 876)
Амортизация основных средств	(71 293)	(78 333)
Расходы на услуги банков	(75 434)	(58 179)
Расходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами	(58 528)	(53 332)
Транспортные расходы	(29 525)	(32 201)
Расходы по уплате налогов, за исключением налога на прибыль	(33 050)	(29 609)
Командировочные расходы	(5 399)	(11 475)
Амортизация программного обеспечения и прочих нематериальных активов	(12 124)	(10 391)
Расходы по страхованию	(3 884)	(3 997)
Прочие административные расходы	(106 102)	(132 641)
Итого	(1 308 524)	(1 320 902)

31. Прочие доходы и расходы**31.1. Прочие доходы:**

Наименование показателя	2020 год	2019 год
Комиссионные и аналогичные доходы	29	303
Доходы от аренды, кроме доходов от аренды инвестиционного имущества	10 930	5 950
Доходы от списания кредиторской задолженности, не связанной со страховой деятельностью	16 928	13 192
Неустойки (штрафы, пени), поступления в возмещение убытков	13 768	7 551
Прочие доходы	16 012	5 826
Итого	57 667	32 822

31.2. Прочие расходы:

Наименование показателя	2020 год	2019 год
Начисленные штрафы и пени по итогам налоговой проверки	(72 470)	(212 193)
Расходы по созданию резервов под обесценение по прочим активам	(19 736)	(4 546)
Расходы на благотворительность, осуществление спортивных мероприятий, отдыха, мероприятий культурно-просветительского характера	(10 979)	(37 084)
Убыток от реализации дочерней компании	(2 866)	-
Прочие расходы	(53 768)	(38 740)
Итого	(159 819)	(292 563)

32. Налог на прибыль

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

Наименование показателя	2020 год	2019 год
Текущие расходы по налогу на прибыль	(345 053)	(621 242)
Изменение отложенного налогового обязательства (актива)	23 207	(136 459)
Выбытие дочерней компании	10 612	-
Итого, в том числе:	(311 234)	(757 701)
Доход (расход) по отложенному налогу на прибыль, отраженный в составе прочего совокупного дохода	(10 265)	(22 019)
расходы по налогу на прибыль	(300 969)	(735 682)

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

(b) Сопоставление теоретического расхода по налогу на прибыль с фактическим расходом по налогу на прибыль

Наименование показателя	31.12.2020	31.12.2019
Прибыль (убыток) до налогообложения	589 703	894 879
Теоретические расходы (доходы) по налогу на прибыль по соответствующей базовой ставке	(117 941)	(178 976)
Поправки на расходы, не принимаемые к налогообложению	(41 862)	(76 106)
Поправки на доходы или расходы, принимаемые к налогообложению по ставкам налога, отличным от базовой ставки:		
доходы, ставка по которым составляет 15 %	8 853	8 607
Налоги, начисленные за предыдущие отчетные периоды	(150 019)	(489 207)
Расходы по налогу на прибыль	(300 969)	(735 682)

В 2020 году налоговыми органами была проведена проверка соблюдения Компанией порядка расчета и уплаты налога на прибыль. По итогам данной проверки Компанией были предъявлены требования по доплате налога на прибыль за предшествующие отчетные периоды. В связи с этим Группа отразила в отчетности дополнительные обязательства по текущему налогу на прибыль в сумме 1 099 521 тыс. руб. (2019: 948 314 тыс. руб.), показанные в таблице выше по статье Налоги, начисленные за предыдущие отчетные периоды. Руководство Группы полагает, что отраженные суммы являются наилучшей расчетной оценкой затрат, необходимых для урегулирования данного обязательства.

(c) Отложенные налоговые активы и обязательства

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	452	11 484
Отложенные налоговые обязательства	(596 598)	(630 837)
Отложенные налоговые обязательства – нетто	(596 146)	(619 353)

Налоговое воздействие временных разниц за год, закончившийся 31.12.2020:

Наименование показателя	01.01.2020	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе прочего совокупно го дохода	Выбытие дочерней компании (отражено в составе прибыли или убытка)	31.12.2020
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу					
Доля перестраховщиков в страховых резервах	6 343	(1 567)	-	-	4 776
Резерв отпусков	31 335	10 031	-	-	41 366
Финансовые активы	2 783	(936)	(200)	-	1 647
Прочее	11 753	(338)	(2)	(10 612)	802
Отложенные налоговые активы	52 214	7 190	(201)	(10 612)	48 591
Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу					
Финансовые активы	6 011	(780)	2 391	-	7 621
Основные средства	338 762	(5 096)	7 673	-	341 339
Страховые резервы	317 237	(31 232)	-	-	286 005
Инвестиционное имущество	9 557	215	-	-	9 772
Отложенные налоговые обязательства	671 567	(36 894)	10 064	-	644 737
Отложенные налоговые обязательства – нетто	(619 353)	44 084	(10 265)	(10 612)	(596 146)

Налоговое воздействие временных разниц 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
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу				
Доля перестраховщиков в страховых резервах	5 721	622	-	6 343
Резерв отпусков	28 141	3 194	-	31 335
Финансовые активы	3 326	51	(594)	2 783
Прочее	11 763	(10)	-	11 753
Отложенные налоговые активы	48 951	3 857	(594)	52 214
Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу				
Финансовые активы	-	3 043	2 968	6 011
Основные средства	327 404	(7 099)	18 457	338 762
Страховые резервы	194 524	122 713	-	317 237
Инвестиционное имущество	9 873	(316)	-	9 557
Прочее	44	(44)	-	-
Отложенные налоговые обязательства	531 845	118 297	21 425	671 567
Отложенные налоговые обязательства – нетто	(482 894)	(114 440)	(22 019)	(619 353)

33. Управление рисками

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

33.1. 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 диверсификации между различными видами страхования и географическими сегментами, применения процедур андеррайтинга для контроля убытков по страховому портфелю по видам бизнеса, а также использования перестрахования для уменьшения риска возникновения убытков в размере, превышающем установленный объем риска на собственном удержании.

Информация о концентрации обязательств по договорам страхования в разрезе страховых продуктов представлена по состоянию на 31.12.2020:

Наименование показателей	Резерв незаработанной премии – нетто-перестрахование	Резерв убытков – нетто-перестрахование	Резерв расходов на урегулирование убытков – нетто-перестрахование	Оценка будущих поступлений по суброгациям и регрессам – нетто-перестрахование	Оценка будущих поступлений от реализации годовых остатков – нетто-перестрахование	Итого резервы – нетто-перестрахование
Личное страхование	1 363 061	397 327	17 384	-	-	1 777 772
Страхование автотранспорта	2 064 382	1 024 003	40 585	(179 050)	(41 641)	2 908 279
Страхование имущества	1 111 642	687 581	70 644	-	-	1 869 868
ОСАГО	2 172 463	1 182 976	38 291	(30 578)	-	3 363 152
ОСОПО	13 147	3 487	45	-	-	16 679
ОСГОП	13 377	6 479	1 416	-	-	21 272
Прочие виды страхования	287 206	226 796	23 880	-	-	537 882
Итого	7 025 277	3 528 650	192 247	(209 628)	(41 641)	10 494 905

Информация о концентрации обязательств по договорам страхования в разрезе страховых продуктов представлена по состоянию на 31.12.2019:

Наименование показателей	Резерв незаработанной премии – нетто-перестрахование	Резерв убытков – нетто-перестрахование	Резерв расходов на урегулирование убытков – нетто-перестрахование	Оценка будущих поступлений по суброгациям и регрессам – нетто-перестрахование	Оценка будущих поступлений от реализации годовых остатков – нетто-перестрахование	Итого резервы – нетто-перестрахование
Личное страхование	1 398 838	357 132	12 977	-	-	1 768 947
Страхование автотранспорта	2 090 312	1 050 689	34 263	(158 819)	(49 444)	2 967 001
Страхование имущества	1 110 931	532 349	38 623	-	-	1 681 903
ОСАГО	2 035 642	1 010 555	41 810	(29 465)	-	3 058 542
ОСОПО	14 185	2 613	33	-	-	16 831
ОСГОП	19 053	9 251	1 543	-	-	29 847
Прочие виды страхования	264 487	129 504	20 150	-	-	414 141
Итого	6 933 448	3 092 093	149 399	(188 284)	(49 444)	9 937 212

33.2. 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. Максимальный размер кредитного риска страховщика по компонентам отчета о финансовом положении на 31.12.2020 и на 31.12.2019 представлен балансовой стоимостью соответствующих активов. Суммой, в которой наилучшим образом учтен максимальный кредитный риск, в целом является балансовая стоимость финансовых активов, отраженных на балансе Группы. Концентрации кредитного риска раскрыты в соответствующих примечаниях к отчетности.

Группа осуществляет контроль над кредитным риском посредством разработки и применения кредитной политики, установления кредитного лимита для каждого контрагента и/или группы контрагентов, географического или отраслевого сегмента, а также выбора контрагентов, имеющих общепризнанные кредитные рейтинги, в качестве приоритетных партнеров.

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	Caa	C	-
Высокая вероятность дефолта	CC	CC	Ca	D, E	-
Возбуждена процедура банкротства	C	C	C	F	-
Дефолт	D	D	D	-	-

(а) Информация о кредитном качестве финансовых и страховых активов

Информация о кредитном качестве финансовых и страховых активов на 31.12.2020:

Наименование показателя	AA	BBB	BB	B	Без рейтинга	Итого
Денежные средства и их эквиваленты, в том числе:	-	2 428 505	1 834 319	286 465	20	4 549 309
денежные средства на расчетных счетах	-	964 982	1 702 404	85 320	-	2 752 706
депозиты в банках, классифицированные как денежные эквиваленты	-	1 463 523	131 915	201 145	20	1 796 603
Депозиты и прочие размещенные средства в банках	-	1 439 564	3 588 078	144 942	-	5 172 584
Долговые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, всего, в том числе:	-	1 029 483	561 858	-	2 192 828	3 784 169
долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	-	-	-	-	1 693 924	1 693 924
долговые ценные бумаги кредитных организаций	-	-	253 278	-	-	253 278
долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	-	1 029 483	202 805	-	-	1 232 288
долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	-	-	105 775	-	498 904	604 679
Долговые финансовые активы, удерживаемые до погашения, всего, в том числе:	-	-	-	-	46 603	46 603
долговые ценные бумаги прочих организаций	-	-	-	-	46 603	46 603
Дебиторская задолженность по операциям страхования	31 107	64 571	34 381	15 802	1 423 165	1 569 026
Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	-	-	-	77 302	77 302
займы выданные	-	-	-	-	11 896	11 896
сделки обратного репо	-	-	-	-	-	-
расчеты по конверсионным операциям, производным	-	-	-	-	30 088	30 088

Наименование показателя	AA	BBB	BB	B	Без рейтинга	Итого
финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и брокерским операциям						
Расчеты с клиентами по посредническим договорам	-	-	-	-	1 017	1 017
прочее	-	-	-	-	34 301	34 301
Доля перестраховщиков в страховых резервах	241 391	218 993	89 488	59 721	27 923	637 516
Итого	272 498	5 181 116	6 108 124	506 930	3 767 841	15 836 509

Информация о кредитном качестве финансовых и страховых активов на 31.12.2019:

Наименование показателя	AA	BBB	BB	B	Без рейтинга	Итого
Денежные средства и их эквиваленты, в том числе:	-	1 866 146	440 459	45 677	1 367	2 353 649
денежные средства на расчетных счетах	-	1 335 996	130 919	18 647	1 367	1 486 929
депозиты в банках, классифицированные как денежные эквиваленты	-	530 150	309 540	27 030	-	866 720
Депозиты и прочие размещенные средства в банках	-	2 114 778	4 181 974	5 010	418 754	6 720 516
Долговые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, всего, в том числе:	-	1 373 585	669 656	-	510 509	2 553 750
долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	-	301 587	-	-	-	301 587
долговые ценные бумаги кредитных организаций	-	48 127	611 325	-	-	659 452
долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	-	1 023 871	58 331	-	-	1 082 202
долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	-	-	-	-	510 509	510 509
Долговые финансовые активы, удерживаемые до погашения, всего, в том числе:	-	490 553	-	-	-	490 553
долговые ценные бумаги прочих организаций	-	490 553	-	-	-	490 553
Дебиторская задолженность по операциям страхования	269	57 482	28 283	12 079	1 644 020	1 742 133
Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	14 732	-	-	73 877	88 609
Доля перестраховщиков в страховых резервах	12 081	111 349	85 599	34 705	10 407	254 141
Итого	12 350	6 028 625	5 405 971	97 471	2 658 934	14 203 351

(b) Информация о кредитном качестве просроченной дебиторской задолженности по операциям страхования

Информация о кредитном качестве просроченной дебиторской задолженности по операциям страхования на 31.12.2020:

Наименование показателя	с задержкой платежа менее 30 дней	с задержкой платежа от 30 до 90 дней	с задержкой платежа от 90 до 180 дней	с задержкой платежа от 180 до 360 дней	с задержкой платежа свыше 360 дней	Итого
Просроченная, но не обесцененная дебиторская задолженность по страховым договорам	51 388	17 303	5 712	4 790	1 344	80 537
Обесцененная дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования, перестрахования, в том числе:	-	-	-	69 261	123 694	192 955
дебиторская задолженность по страховым договорам	-	-	-	23 933	20 377	44 310
дебиторская задолженность по договорам, принятым в перестрахование	-	-	-	-	2 670	2 670
дебиторская задолженность по договорам, переданным в перестрахование	-	-	-	72	116	188
дебиторская задолженность по суброгациям и регрессам	-	-	-	45 256	94 774	140 030
дебиторская задолженность по расчетам с агентами и брокерами	-	-	-	0	5 757	5 757
Итого	51 388	17 303	5 712	74 052	125 038	273 492

Информация о кредитном качестве просроченной дебиторской задолженности по операциям страхования на 31.12.2019:

Наименование показателя	с задержкой платежа менее 30 дней	с задержкой платежа от 30 до 90 дней	с задержкой платежа от 90 до 180 дней	с задержкой платежа от 180 до 360 дней	с задержкой платежа свыше 360 дней	Итого
Просроченная, но не обесцененная дебиторская задолженность по страховым договорам	1 323	264	9	1	3	1 600
Обесцененная дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования, перестрахования, в том числе:	-	-	-	37 626	126 367	163 993
дебиторская задолженность по страховым договорам	-	-	-	7 722	22 792	30 514
дебиторская задолженность по договорам, принятым в перестрахование	-	-	-	-	2 741	2 741
дебиторская задолженность по договорам, переданным в перестрахование	-	-	-	-	632	632
дебиторская задолженность по суброгациям и регрессам	-	-	-	29 189	89 557	118 746
дебиторская задолженность по расчетам с агентами и брокерами	-	-	-	715	10 645	11 360
Итого	1 323	264	9	37 627	126 370	165 593

33.3. Ценовой риск

Группа подвержена рыночному риску, который связан с наличием у Группы долевого 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 на +/-20%, Группа получила бы/понесла бы чистую прибыль/убыток до налога в размере +/- 3 066 тыс. руб. на отчетную дату (31.12.2019: прибыль/убыток до налога +/- 3 333 тыс. руб. на отчетную дату).

33.4. 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.

Краткий обзор монетарных финансовых и страховых активов и обязательств Группы на 31.12.2020 в разрезе основных валют, в которых они номинированы:

Наименование показателя	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	4 366 012	191 246	3 540	-	4 560 797
Депозиты и прочие размещенные средства в банках	4 801 487	371 097	-	-	5 172 584
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	3 784 169	-	-	-	3 784 169
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	-	46 603	-	-	46 603
Дебиторская задолженность по операциям страхования	1 532 016	12 442	14 346	10 221	1 569 026
Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	77 302	-	-	-	77 302
Доля перестраховщиков в резервах убытков	635 517	498	895	605	637 516
Итого активов	15 196 503	621 886	18 782	10 827	15 847 998
Обязательства					
Займы и прочие привлеченные средства	-	-	-	-	-
Кредиторская задолженность по операциям страхования	1 399 063	13 060	18 947	2 187	1 433 256
Резервы убытков	11 116 384	13 016	532	2 490	11 132 421
Прочие финансовые обязательства	366 652	-	-	-	366 652
Итого обязательств	12 882 099	26 075	19 478	4 676	12 932 329
Чистая балансовая позиция	2 314 405	595 811	(697)	6 150	2 915 669

Краткий обзор монетарных финансовых и страховых активов и обязательств Группы на 31.12.2019 в разрезе основных валют, в которых они номинированы:

Наименование показателя	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	2 323 141	39 043	2 632	-	2 364 816
Депозиты и прочие размещенные средства в банках	6 720 516	-	-	-	6 720 516
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2 553 750	-	-	-	2 553 750
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	-	490 553	-	-	490 553
Дебиторская задолженность по операциям страхования	1 712 242	11 628	15 104	3 159	1 742 133
Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	88 609	-	-	-	88 609
Доля перестраховщиков в резервах убытков	53 949	1 091	324	-	55 364
Итого активов	13 452 207	542 315	18 060	3 159	14 015 741
Обязательства					
Займы и прочие привлеченные средства	10	-	-	-	10
Кредиторская задолженность по операциям страхования	1 324 854	12 604	17 727	1 244	1 356 429
Резервы убытков	3 038 596	18 248	494	3 904	3 061 242
Прочие финансовые обязательства	312 455	-	-	-	312 455
Итого обязательств	4 675 915	30 852	18 221	5 148	4 730 136
Чистая балансовая позиция	8 776 292	511 463	(161)	(1 989)	9 285 605

Далее представлен анализ чувствительности чистой прибыли и капитала Группы к наиболее вероятным изменениям курса доллара США и евро. Диапазон допустимых изменений по состоянию на 31.12.2019 составляет 20% (31.12.2018: 10%) и определен на основании экспертной оценки руководства Группы с учетом исторических тенденций и текущей ситуации на рынке.

	31.12.2020		31.12.2019	
	USD/RUR +20%	USD/RUR -20%	USD/RUR +10%	USD/RUR -10%
Влияние на прибыль до налога	119 162	(119 162)	102 293	(102 293)
Влияние на капитал	95 330	(95 330)	81 834	(81 834)

	31.12.2020		31.12.2019	
	EUR/RUR +20%	EUR/RUR -20%	EUR/RUR +10%	EUR/RUR -10%
Влияние на прибыль до налога	(139)	139	32	(32)
Влияние на капитал	(111)	111	26	(26)

33.5. Риск ликвидности

Риск ликвидности определяется как риск, связанный с несовпадением сроков погашения активов и обязательств и связанной с этим возможностью возникновения дефицита средств Группы для расчета по своим обязательствам. По состоянию на 31.12.2020 и на 31.12.2019 Группа полагает, что данный риск нематериален в виду наличия достаточного количества денежных средств и их эквивалентов и других ликвидных финансовых активов.

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
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	4 560 797	-	-	4 560 797
Депозиты и прочие размещенные средства в банках	4 610 359	214 225	348 000	5 172 584
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	432 184	3 203 865	148 120	3 784 169
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	-	-	46 603	46 603
Дебиторская задолженность по операциям страхования	566 132	939 276	63 619	1 569 026
Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	8 127	65 406	3 770	77 302
Доля перестраховщиков в резервах убытков	219 602	347 202	70 712	637 516
Итого активов	10 397 200	4 769 974	680 824	15 847 998
Обязательства				
Займы и прочие привлеченные средства	-	-	-	-
Кредиторская задолженность по операциям страхования	181 139	889 750	362 367	1 433 256
Резервы убытков	4 917 558	5 403 793	811 070	11 132 421
Прочие финансовые обязательства	327 230	32 397	7 025	366 652
Итого обязательств	5 425 927	6 325 939	1 180 462	12 932 329
Итого разрыв ликвидности	4 971 273	(1 555 966)	(499 638)	2 915 669

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
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	2 364 816	-	-	2 364 816
Депозиты и прочие размещенные средства в банках	4 223 714	2 179 802	317 000	6 720 516
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	408 936	1 841 796	303 018	2 553 750
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	-	490 553	-	490 553
Дебиторская задолженность по операциям страхования	514 690	1 165 354	62 089	1 742 133
Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	69 312	16 267	3 030	88 609
Доля перестраховщиков в резервах убытков	25 674	19 993	9 697	55 364
Итого активов	7 607 142	5 713 765	694 834	14 015 741
Обязательства				
Займы и прочие привлеченные средства	-	-	10	10
Кредиторская задолженность по операциям страхования	169 150	906 786	280 493	1 356 429
Резервы убытков	1 395 671	1 475 758	189 813	3 061 242
Прочие финансовые обязательства	272 091	38 820	1 544	312 455
Итого обязательств	1 836 912	2 421 364	471 860	4 730 136
Итого разрыв ликвидности	5 770 230	3 292 401	222 974	9 285 605

33.6. Процентный риск

Группа подвержена риску изменения рыночных процентных ставок в виду наличия у нее долговых активов и обязательств. Изменение процентных ставок может сказаться как положительно, так и негативно на финансовом положении и денежных потоках Группы.

Далее представлен анализ чувствительности капитала Группы к наиболее вероятным изменениям процентных ставок по облигациям. Диапазон допустимых изменений составляет 300 базисных пунктов (31.12.2019: 300 базисных пунктов) и определен на основании экспертной оценки руководства Группы с учетом исторических тенденций и текущей ситуации на рынке.

	31.12.2020		31.12.2019	
	+300 базисных пунктов	-300 базисных пунктов	+300 базисных пунктов	-300 базисных пунктов
Влияние на капитал до налога	(70 707)	70 707	(54 332)	54 332
Влияние на капитал после налогообложения	(56 565)	56 565	(43 466)	43 466

34. Управление капиталом

Управление капиталом Группы имеет следующие цели:

- соблюдение требований к капиталу, установленных законодательством Российской Федерации и требованиями страхового регулятора и
- обеспечение способности Группы функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия.

Группа обязана соблюдать следующие нормативные требования по капиталу (которые рассчитываются на основании данных бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с требованиями российского законодательства):

- 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 норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется на ежеквартальной основе с формированием отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые проверяются и визируются руководителями Группы.

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	2 371 097	2 371 765
Фактический размер маржи платежеспособности	4 466 781	4 059 116
Отклонение фактического размера от нормативного	2 095 684	1 687 351

В течение 2020 и 2019 гг. Группа соблюдала все внешние требования к уровню капитала и марже платежеспособности.

35. Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств

Справедливая стоимость представляет собой цену, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в условиях операции, осуществляемой на организованном рынке, между участниками рынка на дату оценки. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котировка идентичного актива или обязательства на активном рынке.

Оценочная справедливая стоимость активов и обязательств рассчитывалась Группой исходя из имеющейся рыночной информации (при ее наличии) и надлежащих методов оценки. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять профессиональные суждения. Экономика

Российской Федерации продолжает проявлять некоторые характерные особенности, присущие развивающимся странам, а экономические условия продолжают ограничивать объемы активности на финансовых рынках. Рыночные котировки могут быть устаревшими или отражать стоимость продажи по низким ценам и, ввиду этого, не отражать справедливую стоимость финансовых инструментов.

Существуют следующие виды уровней иерархии оценки справедливой стоимости, отражающие значимость используемых входных данных:

Уровень 1: Котируемые цены (некорректируемые) на активных рынках для идентичных активов или обязательств, к которым Группа может получить доступ на дату оценки.

Уровень 2: Справедливая стоимость, полученная с помощью методов оценки, в которых все используемые существенные исходные данные прямо или косвенно являются наблюдаемыми для актива или обязательства.

Уровень 3: Справедливая стоимость, основанная на результатах оценочных суждений, использующих как рыночную информацию, доступную широкому кругу пользователей, так и информацию недоступную широкому кругу пользователей.

В оценке справедливой стоимости первый приоритет отдается котируемым ценам на активных рынках. В случае отсутствия таковых, для распределения оценок по категориям иерархии справедливой стоимости руководство использует профессиональные суждения. Если для оценки справедливой стоимости используются наблюдаемые исходные данные, требующие значительных корректировок, эта оценка относится к Уровню 3. Значимость используемых исходных данных оценивается для всей совокупности оценки справедливой стоимости.

35.1. Активы и обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости

Многократные оценки справедливой стоимости – это оценки, производимые в соответствии с МСФО и выбранной учетной политикой, на конец каждого отчетного периода.

Группировка активов по видам иерархии многократной оценки справедливой стоимости по состоянию на 31.12.2020:

Наименование показателя	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Финансовые активы, в том числе:	3 803 332	-	1 431	3 804 763
финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, в том числе:	19 163	-	-	19 163
долевые ценные бумаги нефинансовых организаций	19 163	-	-	19 163
финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:	3 784 169	-	1 431	3 785 600
долевые ценные бумаги нефинансовых организаций	-	-	1 431	1 431
долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	1 693 924	-	-	1 693 924
долговые ценные бумаги банков	253 278	-	-	253 278
долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	1 232 288	-	-	1 232 288
долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	604 679	-	-	604 679
Нефинансовые активы, в том числе:	-	-	2 330 983	2 330 983
основные средства (здания)	-	-	2 330 983	2 330 983
Итого активов, оцениваемых по справедливой стоимости	3 803 332	-	2 332 414	6 135 746

Группировка активов по видам иерархии многократной оценки справедливой стоимости по состоянию на 31.12.2019:

Наименование показателя	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Финансовые активы, в том числе:	2 574 583	-	-	2 574 583
финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, в том числе:	20 833	-	-	20 833
долевые ценные бумаги нефинансовых организаций	20 833	-	-	20 833
финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:	2 553 750	-	1 439	2 555 189
долевые ценные бумаги нефинансовых организаций	-	-	1 439	1 439
долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	301 587	-	-	301 587
долговые ценные бумаги банков	659 452	-	-	659 452
долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	1 082 202	-	-	1 082 202
долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	510 509	-	-	510 509
Нефинансовые активы, в том числе:	-	-	2 332 565	2 332 565
основные средства (здания)	-	-	2 332 565	2 332 565
Итого активов, оцениваемых по справедливой стоимости	2 574 583	-	2 334 004	4 908 587

В состав Уровня 1 включены финансовые активы, торгуемые на активных рынках.

В состав Уровня 2 включены облигации коммерческих организаций, не имевшие котировку на активном рынке по состоянию на отчетную дату, оцениваемые по стоимости дисконтированных денежных потоков с использованием наблюдаемой рыночной процентной ставки по облигациям с сопоставимыми сроками погашения, выпущенным эмитентами с сопоставимым кредитным рейтингом и относящимся к той же отрасли, что и эмитенты оцениваемых облигаций.

В состав Уровня 3 включено основные средства, оцениваемые на основе рыночной стоимости сравнимых аналогов, справедливая стоимость которого определялась с использованием моделей оценки, учитывающей данные о рыночной стоимости сравнимых аналогов.

Информация о сверке изменений по уровню 3 иерархии справедливой стоимости:

Наименование показателя	2020 год	2019 год
Справедливая стоимость основных средств на начало отчетного периода	2 332 565	1 944 666
Доходы или расходы, отраженные в составе прибыли или убытка за год	(42 937)	(44 387)
Доходы или расходы, отраженные в составе прочего совокупного дохода	38 365	92 286
Приобретения	2 990	340 000
Справедливая стоимость основных средств на конец отчетного периода	2 330 983	2 332 565

35.2. Активы и обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости

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			Балан- совая стоимость
	Уровень 2	Уровень 3	Итого	
Финансовые активы, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	9 856 325	1 570 333	11 426 657	11 426 312
денежные средства и их эквиваленты за вычетом резерва, в том числе:	4 560 797	-	4 560 797	4 560 797
денежные средства в кассе	9 804	-	9 804	9 804
денежные средства в пути	1 683	-	1 683	1 683
денежные средства на расчетных	1 796 604	-	1 796 604	1 796 604
депозиты в банках, классифицированные как денежные эквиваленты	2 752 706	-	2 752 706	2 752 706
депозиты в банках	5 172 584	-	5 172 584	5 172 584
финансовые активы, удерживаемые до погашения, за минусом резерва, в том числе:	46 949	-	46 949	46 603
Долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	46 949	-	46 949	46 603
займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, за минусом резерва, в том числе:	75 995	1 307	77 302	77 302
займы выданные	11 896	-	11 896	11 896
сделки обратного репо	-	-	-	-
расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и брокерским операциям	30 088	-	30 088	30 088
прочее	34 011	1 307	35 318	35 318
дебиторская задолженность по операциям страхования, за минусом резерва, в том числе:	-	1 569 026	1 569 026	1 569 026
дебиторская задолженность по расчетам по прямому возмещению убытков	-	146 677	146 677	146 677
дебиторская задолженность страхователей по договорам страхования	-	1 162 549	1 162 549	1 162 549
дебиторская задолженность страховщиков – участников операций сострахования	-	3 263	3 263	3 263
дебиторская задолженность по договорам, принятым в перестрахование	-	57 339	57 339	57 339
дебиторская задолженность по договорам, переданным в перестрахование	-	100 465	100 465	100 465
дебиторская задолженность по суброгациям и регрессам	-	61 938	61 938	61 938
прочая дебиторская задолженность	-	36 795	36 795	36 795
Финансовые обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	-	1 799 908	1 799 908	1 799 908
кредиторская задолженность по операциям страхования, в том числе:	-	1 433 256	1 433 256	1 433 256
кредиторская задолженность по операциям прямого возмещения убытков	-	29 012	29 012	29 012
кредиторская задолженность по договорам страхования	-	152 267	152 267	152 267
кредиторская задолженность по договорам, принятым в перестрахование	-	12 023	12 023	12 023
кредиторская задолженность по договорам, переданным в перестрахование	-	263 009	263 009	263 009
задолженность перед страховыми агентами и брокерами	-	777 539	777 539	777 539
прочая задолженность по операциям страхования	-	199 406	199 406	199 406
прочие обязательства	-	366 652	366 652	366 652

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			Балан- совая стоимость
	Уровень 2	Уровень 3	Итого	
Финансовые активы, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	9 665 132	1 743 669	11 408 801	11 406 627
денежные средства и их эквиваленты за вычетом резерва, в том числе:	2 364 816	-	2 364 816	2 364 816
денежные средства в кассе	9 106	-	9 106	9 106
денежные средства в пути	2 061	-	2 061	2 061
денежные средства на расчетных депозитах в банках, классифицированные как денежные эквиваленты	1 486 928	-	1 486 928	1 486 928
депозиты в банках	866 721	-	866 721	866 721
финансовые активы, удерживаемые до погашения, за минусом резерва, в том числе:	6 720 516	-	6 720 516	6 720 516
Долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	492 727	-	492 727	490 553
займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, за минусом резерва, в том числе:	492 727	-	492 727	490 553
займы выданные	87 073	1 536	88 609	88 609
сделки обратного репо	23 153	-	23 153	23 153
расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и брокерским операциям	14 732	-	14 732	14 732
прочее	2 165	-	2 165	2 165
дебиторская задолженность по операциям страхования, за минусом резерва, в том числе:	47 023	1 536	48 559	48 559
дебиторская задолженность по расчетам по прямому возмещению убытков	-	1 742 133	1 742 133	1 742 133
дебиторская задолженность страхователей по договорам страхования	-	184 447	184 447	184 447
дебиторская задолженность страховщиков – участников операций сострахования	-	1 310 152	1 310 152	1 310 152
дебиторская задолженность по договорам, принятым в перестрахование	-	3 881	3 881	3 881
дебиторская задолженность по договорам, переданным в перестрахование	-	41 450	41 450	41 450
дебиторская задолженность по суброгациям и регрессам	-	80 824	80 824	80 824
прочая дебиторская задолженность	-	67 718	67 718	67 718
Финансовые обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	-	1 668 884	1 668 884	1 668 884
кредиторская задолженность по операциям страхования, в том числе:	-	1 356 429	1 356 429	1 356 429
кредиторская задолженность по операциям прямого возмещения убытков	-	54 842	54 842	54 842
кредиторская задолженность по договорам страхования	-	140 889	140 889	140 889
кредиторская задолженность по договорам, принятым в перестрахование	-	10 066	10 066	10 066
кредиторская задолженность по договорам, переданным в перестрахование	-	204 263	204 263	204 263
задолженность перед страховыми агентами и брокерами	-	802 264	802 264	802 264
прочая задолженность по операциям страхования	-	144 105	144 105	144 105
прочие обязательства	-	312 455	312 455	312 455

36. Изменения в обязательствах, относящихся к финансовой деятельности

Наименование показателя	2020 год	2019 год
Балансовая стоимость на начало отчетного периода	10	20 869
Привлеченные средства	-	10
Погашение	(10)	(14 074)
Выплата процентов	-	(6 026)
Начисление процентов	-	909
Влияние изменения валютных курсов	-	(1 678)
Балансовая стоимость на конец отчетного периода	-	10

37. Операции со связанными сторонами

Вознаграждение ключевому управленческому персоналу Группы за год, закончившийся 31.12.2020, составило 68 626 тыс. руб. (за год, закончившийся 31.12.2019: 60 278 тыс. руб.)

38. Условные обязательства

Время от времени в ходе нормальной деятельности Группы в судебные органы поступают иски в отношении Группы. Руководство Группы считает, что судебные разбирательства по ним не приведут к существенным неучтенным убыткам.

По состоянию на дату подписания отчетности Группе выдано предписание органом страхового надзора об указании страховой организацией в отчетности данных, полученных органом страхового надзора на основании проведенной оценки активов и пассивов. Руководство Группы считает, что существующее предписание не повлечет за собой обязательств по уплате штрафов и не приведет к существенным неучтенным убыткам.

39. События после отчетной даты

В апреле 2021 года Группа на основании постановления апелляционной инстанции от 31.03.2021 выплатила по требованию налоговых органов 362 062 тыс. руб. налога на прибыль за предшествующие отчетные периоды и 69 968 тыс. руб. налоговых штрафов (сумма пени уточняется).

И.О. Генерального директора _____ / Давыденко А.С.

Главный бухгалтер _____ / Капитонова О.С.



26 апреля 2021 года