

ООО СК «Независимая страховая группа»

Отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2020 г. (в тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	31.12.2020	31.12.2019
Раздел I. Активы				
1	Денежные средства и их эквиваленты	5	1 021 691	2 899 017
2	Депозиты и прочие размещенные средства в банках	6	6 129 825	3 518 790
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка	7	370 868	-
4	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	8	273 263	270 835
5	Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	9	896 589	787 105
6	Прочая дебиторская задолженность	10	15	15
7	Доля перестраховщиков в страховых резервах, в том числе:	11	7 298 103	6 392 787
7.1	Доля перестраховщиков в резерве незаработанной премии		328 772	273 491
7.2	Доля перестраховщиков в резервах убытков		6 969 331	6 119 296
8	Нематериальные активы	12	833	-
9	Основные средства	13	239 654	236 414
10	Отложенные аквизиционные расходы	14	3 379	3 240
11	Требования по текущему налогу на прибыль		151 863	102 420
12	Прочие активы	15	22 936	37 978
13	Итого активов		16 409 019	14 248 601
Раздел II. Обязательства				
14	Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	16	1 061 154	877 460
15	Страховые резервы, в том числе:	11	8 155 440	7 915 949
15.1	Резерв незаработанной премии		946 587	775 168
15.2	Резервах убытков		7 208 853	7 140 781
16	Отложенные аквизиционные доходы	14	1 199	1 205
17	Обязательство по текущему налогу на прибыль		5	258
18	Отложенные налоговые обязательства	27	1 057 847	823 975
19	Прочие обязательства	17	27 479	21 264
20	Итого обязательств		10 303 124	9 640 111
Раздел III. Чистые активы, принадлежащие участникам				
21	Уставный капитал	18	1 000 000	1 000 000
22	Резерв переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		1 978	2 571
23	Резерв переоценки основных средств и нематериальных активов		7 982	3 127
24	Нераспределенная прибыль		5 095 935	3 602 792
25	Итого чистых активов, принадлежащих участникам		6 105 895	4 608 490
26	Итого чистых активов, принадлежащих участникам, и обязательств		16 409 019	14 248 601

Примечания на стр. с 10 по 44 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности

ООО СК «Независимая страховая группа»
 Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе
 за год, закончившийся 31 декабря 2020 г. (в тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	За год, закончившийся 31.12.2020	За год, закончившийся 31.12.2019
Раздел I. Страховая деятельность				
1	Заработанные страховые премии – нетто-перестрахование, в том числе:	19	2 700 659	3 301 376
1.1	страховые премии по операциям страхования, сострахования и перестрахования		4 587 894	5 186 858
1.2	страховые премии, переданные в перестрахование		(1 771 096)	(1 934 904)
1.3	изменение резерва незаработанной премии		(171 419)	(160 811)
1.4	изменение доли перестраховщиков в резерве незаработанной премии		55 280	210 233
2	Состоявшиеся убытки – нетто-перестрахование, в том числе:	20	(601 384)	(1 436 797)
2.1	выплаты по операциям страхования, сострахования и перестрахования		(1 696 612)	(6 256 808)
2.2	расходы по урегулированию убытков		(33 344)	(30 076)
2.3	доля перестраховщиков в выплатах		344 733	5 707 246
2.4	изменение резервов убытков		(67 654)	(649 980)
2.5	изменение доли перестраховщиков в резервах убытков		850 035	(211 727)
2.6	доходы от регрессов, суброгаций		1 876	3 592
2.7	изменение оценки будущих поступлений по регрессам, суброгациям		(419)	956
3	Расходы по ведению страховых операций – нетто-перестрахование, в том числе:		(266 179)	(288 334)
3.1	аквизиционные расходы	21	(269 627)	(291 841)
3.2	перестраховочная комиссия по договорам перестрахования		3 303	3 391
3.3	изменение отложенных аквизиционных расходов		144	116
4	Отчисления от страховых премий	22	(435)	(432)
5	Прочие доходы по страхованию иному, чем страхование жизни	23	279 519	887
6	Прочие расходы по страхованию иному, чем страхование жизни	23	(21 564)	(329 004)
7	Результат от страховой деятельности		2 090 616	1 247 696
Раздел II. Инвестиционная деятельность				
8	Процентные доходы	24	175 814	250 276
9	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости		7 486	-
10	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи		(26)	460
11	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой		686 439	(398 145)
12	Итого доходов за вычетом расходов (расходов за вычетом доходов) от инвестиционной деятельности		869 713	(147 409)
Раздел III. Прочие операционные доходы и расходы				
13	Общие и административные расходы	25	(194 045)	(186 655)
14	Прочие доходы	26	840	2 708
15	Прочие расходы	26	(1 522)	(22)
16	Итого расходов от прочей операционной деятельности		(194 727)	(183 969)
17	Прибыль до налогообложения		2 765 602	916 318
18	Расход по налогу на прибыль, в том числе:	27	(553 458)	(184 376)
18.1	расход по текущему налогу на прибыль		(320 651)	(124 863)
18.2	расход по отложенному налогу на прибыль		(232 807)	(59 513)
19	Прибыль после налогообложения		2 212 144	731 942

Примечания на стр. с 10 по 44 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности

ООО СК «Независимая страховая группа»
 Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе
 за год, закончившийся 31 декабря 2020 г. (в тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	За год, закончившийся 31.12.2020	За год, закончившийся 31.12.2019
Раздел IV. Прочий совокупный доход				
20	Прочий совокупный доход, не подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах, в том числе:		4 855	3 127
21	доходы за вычетом расходов от переоценки основных средств и нематериальных активов, в том числе:		6 069	3 908
22	в результате переоценки		6 069	3 908
23	налог на прибыль от переоценки основных средств и нематериальных активов		(1 214)	(781)
24	Прочий совокупный доход, подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах, в том числе:		(593)	2 964
25	чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, в том числе:		(593)	2 964
26	изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи		7	3 501
27	налог на прибыль, связанный с изменением справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи		(1)	(700)
28	переклассификация в состав прибыли или убытка, в том числе:		(599)	163
29	Выбытие		(749)	204
30	налог на прибыль, связанный с переклассификацией		150	(41)
31	Итого прочий совокупный доход за отчетный период		4 262	6 091
32	Итого совокупный доход за отчетный период		2 216 406	738 033

Примечания на стр. с 10 по 44 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности

ООО СК «Независимая страховая группа»

Отчет об изменениях в чистых активах, принадлежащих участникам,
за год, закончившийся 31 декабря 2020 г. (в тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	Уставный капитал	Резерв переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Резерв переоценки и основных средств и нематериальных активов	Нераспределенная прибыль	Итого
1	Остаток на 01.01.2019 г.		1 000 000	(393)	-	3 670 849	4 670 456
2	Прибыль за отчетный период					731 942	731 942
3	Прочий совокупный доход за отчетный период, в том числе: прочий совокупный доход, подлежащий			2 964	3 127		6 091
4	переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах				3 127		3 127
5	прочий совокупный доход (расход), подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах			2 964			2 964
6	Дивиденды в пользу участников					(800 000)	(800 000)
7	Остаток на 31.12.2019 г.		1 000 000	2 571	3 127	3 602 792	4 608 490
8	Прибыль за отчетный период					2 212 144	2 212 144
9	Прочий совокупный доход за отчетный период, в том числе: прочий совокупный доход (расход), не подлежащий			(593)	4 855		4 262
10	переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах				4 855		4 855
11	прочий совокупный доход (расход), подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах			(593)			(593)
12	Дивиденды в пользу участников					(719 000)	(719 000)
13	Остаток на 31.12.2020 г.		1 000 000	1 978	7 982	5 095 935	6 105 895

Примечания на стр. с 10 по 44 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности

ООО СК «Независимая страховая группа»
Отчет о движении денежных средств
за год, закончившийся 31 декабря 2020 г. (в тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	За год, закончившийся 31.12.2020	За год, закончившийся 31.12.2019
Раздел I. Денежные потоки от операционной деятельности				
1	Страховые премии по договорам страхования и перестрахования		4 434 707	4 801 778
2	Страховые премии по договорам, переданным в перестрахование, уплаченные		(1 635 501)	(1 310 176)
3	Выплаты по договорам страхования и перестрахования		(1 708 476)	(6 258 014)
4	Доля перестраховщиков в выплатах по договорам страхования и перестрахования, полученная		623 730	5 445 641
5	Оплата аквизиционных расходов		(212 001)	(168 246)
6	Оплата расходов по урегулированию убытков		(6 818)	(12 657)
7	Поступление сумм по суброгационным и регрессным требованиям		2 036	2 175
8	Платежи профессиональным объединениям страховщиков в виде отчислений от страховых премий, предусмотренных законодательством Российской Федерации		(449)	(389)
9	Проценты полученные		169 120	233 802
10	Поступления от продажи и погашения финансовых активов		15 603	-
11	Платежи в связи с приобретением финансовых активов		(375 041)	-
12	Выплата заработной платы и прочего вознаграждения сотрудникам		(129 099)	(123 594)
13	Оплата прочих административных и операционных расходов		(133 981)	(224 680)
14	Налог на прибыль, уплаченный		(298 525)	(250 966)
15	Прочие денежные потоки от операционной деятельности		(127 465)	43 834
16	Сальдо денежных потоков от операционной деятельности		617 841	2 178 508
Раздел II. Денежные потоки от инвестиционной деятельности				
17	Поступления от продажи основных средств		-	3 036
18	Платежи в связи с приобретением, созданием, модернизацией, реконструкцией и подготовкой к использованию основных средств		-	(36 920)
19	Поступления от продажи финансовых активов, имеющих в наличии для продажи		92 599	81 035
20	Платежи в связи с приобретением финансовых активов, имеющих в наличии для продажи		(95 343)	(83 153)
21	Поступления за минусом платежей (платежи за минусом поступлений) от размещения и закрытия депозитов и прочих размещенных средств в банках		(1 327 754)	187 996
22	Сальдо денежных потоков от инвестиционной деятельности		(1 330 498)	151 994
Раздел III. Денежные потоки от финансовой деятельности				
23	Выплаченные дивиденды		(719 000)	(800 000)
24	Сальдо денежных потоков от финансовой деятельности		(719 000)	(800 000)
25	Сальдо денежных потоков за отчетный период		(1 431 657)	1 530 502
26	Величина влияния изменений курса иностранной валюты по отношению к рублю		(445 668)	(127 291)
27	Остаток денежных средств и их эквивалентов на начало отчетного периода		2 899 017	1 495 806
28	Остаток денежных средств и их эквивалентов на конец отчетного периода		1 021 691	2 899 017

Примечания на стр. с 10 по 44 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности

1. Основная деятельность страховщика

Общество с ограниченной ответственностью Страховая компания «Независимая страховая группа» (далее – Компания) было зарегистрировано в Российской Федерации 03 марта 2003 года.

Основным видом деятельности Компании является страхование на территории Российской Федерации.

Компания осуществляет страховую деятельность на основании лицензий:

- Лицензия Центрального банка Российской Федерации № СЛ 3847 от 22.04.2020 на осуществление добровольного личного страхования, за исключением добровольного страхования жизни.
- Лицензия Центрального банка Российской Федерации № ПС 3847 от 22.04.2020 на осуществление перестрахования.
- Лицензия Центрального банка Российской Федерации № СИ 3847 от 22.04.2020 на осуществление добровольного имущественного страхования.
- Лицензия Центрального банка Российской Федерации № ОС 3847 от 22.04.2020 на осуществление обязательного страхования гражданской ответственности владельца опасного объекта за причинение вреда в результате аварии на опасном объекте.

Компания зарегистрирована по следующему адресу: г. Москва, Вспольный переулок, д. 18, строение 2, помещение 12, этаж 2. Фактический адрес Головного офиса Компании: г. Москва, Вспольный переулок, д. 18, строение 2.

Участниками Компании по состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года являлись:

Участник	Доля участника	Сумма вклада в уставный капитал (руб.)
Герасимов В.В.	32,47%	324 670 000
Мазуренко В.В.	29,10%	291 000 000
Майшев В.Г.	25,10%	251 000 000
ООО «Стандарт-Реал»	13,33%	133 330 000
ИТОГО	100%	1 000 000 000

Конечными бенефициарами Компании по состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года является группа физических лиц.

2. Экономическая среда, в которой страховщик осуществляет свою деятельность

В течение двенадцати месяцев, закончившихся 31 декабря 2020 года, не произошло изменений в бизнесе или экономических условиях, в которых Компания осуществляет свою деятельность, которые могли бы повлиять на справедливую стоимость активов и обязательств Компании.

Деятельность Компании не носит ярко выраженный сезонный характер, однако объем вновь заключаемых и пролонгируемых договоров в четвертом календарном квартале обычно выше, чем в других календарных кварталах года.

В мае 2020 года Компания выплатила участникам промежуточные дивиденды по результатам деятельности за первый квартал 2020 года в размере 287 500 тыс. руб., в июле 2020 года Компания выплатила участникам промежуточные дивиденды по результатам деятельности за первое полугодие 2020 года в размере 121 000 тыс. руб., и ноябре 2020 года Компания выплатила дивиденды за девять месяцев 2020 года в размере 310 500 тыс. руб.

В течение двенадцати месяцев, закончившихся 31 декабря 2020 года, Компанией не совершались операции и не происходили события необычные по своему характеру, размеру или частоте, характер и сумма которых могли бы оказать влияние на активы, обязательства, собственный капитал, чистый доход или денежные потоки Компании.

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 финансовой отчетности угроза дальнейшего распространения пандемии коронавирусной инфекции сохранилась.

3. Существенные положения учетной политики

Данная финансовая отчетность была подготовлена в соответствии с Международными Стандартами Финансовой Отчетности (далее по тексту «МСФО»).

Компания обязана вести учет и составлять финансовую отчетность в российских рублях в соответствии с бухгалтерским и страховым законодательством Российской Федерации. Данная 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.

3.1. Основы представления отчетности

Финансовая отчетность была подготовлена в соответствии с принципом оценки по исторической стоимости, за исключением случаев, раскрытых в данной учетной политике. Финансовая отчетность представлена в тысячах рублей, кроме случаев, где указано иное.

Составление финансовой отчетности Компании требует от ее руководства вынесения суждений и определения оценочных значений. Описание основных суждений и оценок, использовавшихся при составлении финансовой отчетности, содержится в Примечании 4.

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

Ниже приводятся стандарты МСФО и разъяснения КРМСФО, которые стали обязательными для Компании 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 финансовую отчетность Компании.

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

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 финансовую отчетность Компании.

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 финансовую отчетность Компании.

«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 финансовую отчетность Компании.

Ниже приводятся стандарты МСФО и разъяснения КРМСФО, которые стали обязательными для Компании с 01.01.2020.

(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 финансовой отчетности Компании. В список включены выпущенные стандарты и интерпретации, которые, с точки зрения Компании, могут оказать влияние на раскрытие информации, финансовое положение или финансовые результаты деятельности в случае применения в будущем. Компания 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». Компания 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, Компания планирует впервые применить этот стандарт для годового периода, с которого вступит в силу новый стандарт МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования». Компания признает, что новый стандарт вносит значительные изменения в процесс учета финансовых инструментов и, вероятнее всего, окажет существенное влияние на ее финансовую отчетность. Компания 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. Компания признает, что новый стандарт вносит значительные изменения в процесс учета договоров страхования и окажет существенное влияние на ее финансовую отчетность. Компания 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. Компания не ожидает, что применение данных поправок окажет существенное влияние на ее 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. Компания не ожидает, что применение данных поправок окажет существенное влияние на ее 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. Компания не ожидает, что применение данных поправок окажет существенное влияние на ее 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. Компания не ожидает, что применение данных поправок окажет существенное влияние на ее финансовую отчетность.

3.2. Операции в иностранной валюте

(а) Функциональная валюта и валюта отчетности

Статьи финансовой отчетности оцениваются в валюте, являющейся основной в той экономической среде, в которой функционирует Компания (в «функциональной» валюте). Финансовая отчетность представлена в рублях, данная валюта также является и функциональной валютой Компании.

(b) Операции и балансовые остатки

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

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

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

3.3. Классификация продуктов

Договоры страхования определены как договоры, передающие Компании (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, Компания 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.

3.4. Информация о страховых продуктах

Компания работает по следующим основным направлениям деятельности – страхование грузов, страхование воздушного транспорта и страхование авиаответственности, а также добровольное медицинское страхование и страхование имущества.

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

Страхование имущества (включая страхование грузов) заключается в выплате Компанией 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, 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).

3.5. 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 Компании и стоимость расходов может быть надежно оценена. Балансовая стоимость замененной части объекта основного средства списывается с баланса. Все прочие затраты на ремонт и техническое обслуживание признаются на счете прибылей и убытков как понесенные затраты.

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, или по мере использования данного актива Компанией. 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 его полезного использования. Срок полезного использования основных средств:

- Здание – 30-50 лет;
- Транспортные средства 7 лет;
- Вычислительная техника 3 года;
- Офисное оборудование 3-5 лет;
- Прочие основные средства 6 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 3.7).

Прибыли и убытки от продажи основных средств определяются путем сравнения выручки и балансовой стоимости и отражаются соответственно по статьям «Прочие расходы за минусом прочих доходов».

3.6. Нематериальные активы

(а) Лицензии

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

(b) Программное обеспечение

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

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

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

3.7. Обесценение нефинансовых активов

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

3.8. Финансовые активы

Компания разделяет свои финансовые активы на следующие три категории – финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через счет прибылей и убытков, 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. Менеджмент Компании определяет классификацию актива в момент его первоначального признания.

(а) Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток

Категория «финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» включает в себя финансовые активы, предназначенные для торговли. Финансовый актив включается в эту категорию, если он приобретен с целью перепродажи в краткосрочной перспективе. Финансовые активы, относящиеся к данной категории, первоначально признаются по справедливой стоимости. Издержки на приобретение относятся на расходы текущего периода. После первоначального признания финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, оцениваются по справедливой стоимости. Прибыли и убытки от изменения справедливой стоимости таких финансовых активов, процентные доходы, а также прибыли и убытки от реализации отражаются в составе прибылей и убытков по статье «Доходы за минусом расходов от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток» в периоде их возникновения. Дивиденды признаются на счете прибылей и убытков, в момент возникновения у Компании права на их получение, и отражаются по статье прибылей и убытков «Доходы в форме дивидендов».

(b) Займы и дебиторская задолженность

Активы, учитываемые в категории «займы и дебиторская задолженность», являются производными финансовыми активами с фиксированными или определяемыми платежами, которые не котируются на активном рынке. При первоначальном признании данные инвестиции оцениваются по справедливой стоимости плюс издержки на приобретение. После первоначальной оценки займы и дебиторская задолженность учитываются по

амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки за вычетом резерва под обесценение. Доходы и расходы признаются на счете прибылей и убытков, когда займы и дебиторская задолженность списываются с баланса или обесцениваются, а также по мере начисления амортизации дисконта или премии. Данная категория включает в себя депозиты, размещенные Компанией в банках, выданные займы, приобретенные векселя и дебиторскую задолженность по расчетам с разными контрагентами. К данной категории так же относятся дебиторская задолженность по операциям страхования и денежные средства и их эквиваленты (Примечания 3.11 и 3.14).

(с) Финансовые активы, предназначенные 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 инвестиции оцениваются по справедливой стоимости плюс издержки на приобретение. После первоначального признания финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, оцениваются по справедливой стоимости.

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

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

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

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

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

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

3.9. Обесценение финансовых активов

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

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

Компания сначала оценивает, существует ли объективное свидетельство обесценения в отношении каждого отдельного значительного финансового актива, а также в отношении суммы активов, которые по отдельности не являются существенными. Если в отношении отдельно оцениваемого финансового актива (вне зависимости от

его значительности) делается вывод об отсутствии признаков обесценения, актив включается в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска, и данная группа в целом оценивается на предмет обесценения. Активы, индивидуально оцениваемые на обесценение, в отношении которых выявлены или продолжают существовать признаки наличия обесценения, не включаются в общую оценку обесценения. Оценка обесценения производится на каждую отчетную дату.

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

В случае долевого инвестирования, 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 отчете о прибылях и убытках, списывается со счетов капитала и признается в отчете о прибылях и убытках. Убыток от обесценения долевого инвестирования, признанный в отчете о прибылях и убытках, в случае последующего увеличения справедливой стоимости таких инвестиций, не сторнируется через счет прибылей и убытков.

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

3.10. Перестраховочные активы

В рамках операционной деятельности Компания 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 Компания может не получить всю сумму, причитающуюся к получению в соответствии с условиями договора, и что размер такого обесценения может быть надежно оценен. Убыток от обесценения признается в отчете о прибылях и убытках.

Договоры перестрахования не освобождают Компанию от обязательств перед страхователями.

В рамках операционной деятельности Компания 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.

3.11. 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 Компания не сможет получить всю сумму причитающейся ей в соответствии с первоначальными условиями договора задолженности (Примечание 3.9).

3.12. Отложенные аквизиционные расходы

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

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

По результатам тестирования на обесценение, которое проводится на каждую отчетную дату, балансовая стоимость отложенных аквизиционных расходов списывается до возмещаемой стоимости. Отложенные аквизиционные расходы также учитываются при проведении на каждую отчетную дату тестирования полноты обязательств (Примечание 1.1(с)).

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

3.13. Предоплаты

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

3.14. Денежные средства и эквиваленты

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

3.15. 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 отчете о прибылях и убытках таким образом, что доход признается пропорционально истекшему периоду риска.

(c) Тестирование полноты обязательств

На каждую отчетную дату производится тестирование полноты 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 отчете о прибылях и убытках путем обесценения отложенных аквизиционных расходов, а в случае их недостаточности путем формирования резерва неистекшего риска.

3.16. 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 Компании 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 Компании. 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 Компании.

3.17. Кредиторская задолженность

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

3.18. Резервы

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

3.19. Чистые активы, принадлежащие участникам

Компания является обществом с ограниченной ответственностью. В соответствии с законодательством Российской Федерации каждый участник общества имеет право в любое время выйти из общества и потребовать у общества выплатить ему действительную стоимость его доли. При этом действительная стоимость доли определяется на основании данных бухгалтерской отчетности общества, составленной по российским стандартам учета, за последний отчетный период, предшествующий дню подачи участником заявления о выходе из общества.

(a) Уставный капитал

Взносы, внесенные участниками в соответствии с уставными документами Компании, классифицируются как уставный капитал. Превышение справедливой стоимости полученного возмещения за приобретаемую участником долю в уставном капитале над ее номинальной стоимостью признается в качестве добавочного капитала. Внешние затраты, непосредственно связанные с внесением участниками дополнительных взносов в уставный капитал, кроме случаев объединения бизнеса, отражаются как уменьшение добавочного капитала.

(b) Собственные доли, выкупленные Компанией

Если Компания выкупает у участника долю в уставном капитале Компании, переданное возмещение, включая соответствующие затраты на совершение операции, за вычетом налогов, вычитается из общей суммы капитала и отражается по статье капитала «собственные доли, выкупленные Компанией» до тех пор, пока они не будут аннулированы или реализованы. Если такие доли впоследствии продаются, полученное возмещение включается в добавочный капитал

(c) Резерв прибыли

Резерв прибыли представляет собой резерв, который Компания создает за счет нераспределенной прибыли в соответствии с законодательством РФ об обществах с ограниченной ответственностью и Уставом Компании.

(d) Резерв переоценки

Резерв переоценки инвестиций представляет собой накопленные нерезализованные прибыли/убытки от переоценки инвестиций, имеющихся в наличии для продажи.

Резерв переоценки основных средств представляет собой накопленные нерезализованные прибыли от переоценки зданий, включенных в состав основных средств.

(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.

3.20. Признание доходов и расходов

(a) Страховые Премии

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

(b) Процентный доход

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

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

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

(d) Состоявшиеся убытки по договорам страхования

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

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

(e) Аквизиционные расходы

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

- комиссионные и брокерские вознаграждения;
- взносы в государственные внебюджетные фонды, уплачиваемые с сумм комиссионного вознаграждения;
- расходы на выпуск страховых полисов;
- расходы на оплату труда сотрудников, занятых заключением договоров страхования.

4. Применение оценок, предпосылок и суждений

Подготовка финансовой отчетности Компании 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.

4.1. Обязательства по договорам страхования

Оценка конечных обязательств по страховым выплатам по договорам страхования является наиболее критичной учетной оценкой Компании. Существует несколько источников неопределенности, которые должны быть приняты во внимание при оценке обязательств, которые Компания 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 индивидуально 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 под неблагоприятное развитие убытков. По состоянию на каждую отчетную дату оценки убытков, сделанные в предыдущие годы, переоцениваются, а суммы резервов корректируются. Резервы по общему страхованию не дисконтируются с учетом временной стоимости денег.

Балансовая стоимость обязательств по страхованию (за минусом доли перестраховщиков) по состоянию на отчетную дату составила 857 337 тыс. руб. (2019: 1 523 162 тыс. руб.).

4.2. Резерв под обесценение дебиторской задолженности

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

4.3. Определение справедливой стоимости финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости

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

Стоимость инвестиций, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, составила на отчетную дату 370 868 тыс. руб. (2019: 0 руб.).

Стоимость инвестиций, имеющих в наличии для продажи, составила на отчетную дату 273 263 тыс. руб. (2019: 270 835 тыс. руб.).

4.4. Налог на прибыль

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

Отложенные налоговые активы признаются по всем вычитаемым временным налоговым разницам и неиспользованным налоговым убыткам в той степени, в которой существует значительная вероятность того, что будет получена налогооблагаемая прибыль, против которой могут быть зачтены вычитаемые временные различия или неиспользованные налоговые убытки. Для определения суммы отложенных налоговых активов, которую можно признать в финансовой отчетности на основании вероятных сроков и размера будущей налогооблагаемой прибыли, а также будущих стратегий налогового планирования, необходимо суждение руководства. Величина признанных налоговых активов по состоянию на 31.12.2020 составляет 66 468 тыс. руб. (2019: 68 436 тыс. руб.).

5. Денежные средства и их эквиваленты

Номер строки	Наименование показателя	31.12.2020	31.12.2019
1	Денежные средства в кассе	15	20
2	Денежные средства на расчетных счетах	287 360	856 968
3	Депозиты в кредитных организациях, классифицированные как денежные эквиваленты	709 761	2 040 304
4	Денежные средства, переданные в доверительное управление	9 513	-
5	Прочие денежные средства	15 042	1 725
6	Итого	1 021 691	2 899 017

Депозиты в кредитных организациях, классифицированные как денежные эквиваленты, представляют собой остатки на расчетных счетах, в отношении которых заключены соглашения на срок до 3-х месяцев (менее 90 дней) о начислении процентов на неснижаемый остаток средств на счете, а также депозиты, заключенные на срок до 3-х месяцев (менее 90 дней).

По состоянию на 31.12.2020 размещено несколько рублевых депозитов в 2 банках, которые не являются связанными сторонами Компании, под процентные ставки 4,15%-4,35%.

По состоянию на 31.12.2019 были заключены соглашения с 4-мя банками, которые не являются связанными сторонами Компании, на неснижаемые рублевые остатки на сроки до 3-х месяцев под процентные ставки 1,00% - 5,50%, а также размещено несколько рублевых депозитов в 2 банках, которые не являются связанными сторонами Компании, под процентные ставки 3,74% - 5,8%, и 3 валютных депозита в 3-х банках под процентные ставки 0,90%-1,5%.

Балансовая стоимость каждого класса денежных средств и их эквивалентов приблизительно равна их справедливой стоимости.

6. Депозиты и прочие размещенные средства в банках

Депозиты банков по срокам до погашения:

Номер строки	Наименование показателя	31.12.2020	31.12.2019
1	Депозиты банков со сроком до погашения менее 3 месяцев	3 428 293	1 740 944
2	Депозиты банков со сроком до погашения от 3 до 6 месяцев	2 034 222	1 097 777
3	Депозиты банков со сроком до погашения от 6 месяцев до 1 года	667 310	680 069
4	Итого	6 129 825	3 518 790

По состоянию на 31.12.2020 были заключены соглашения с 4-мя банками, которые не являются связанными сторонами Компании, на неснижаемые рублевые остатки на срок более 3-х месяцев (более 90 дней) под процентные ставки 1,38% - 4,30%, и на неснижаемые валютные остатки на срок более 3-х месяцев (более 90 дней) под процентные ставки 0,20%-0,50%.

По состоянию на 31.12.2020 рублевые депозиты размещены в 4-х банках, не связанных с Компанией, стоимость рублевых депозитов составила 36% (2019: 38%) от общей стоимости депозитов Компании. Данные депозиты размещены на срок 91-189 дней (2019: на срок 91-367 дней) под процентную ставку 1,75%-4,50% (2019: 1,27%-8,20%).

Все валютные депозиты размещены в 4-х банках, не связанных с Компанией, и составляют 64% (2019: 62%) общей стоимости депозитов. Валютные депозиты размещены на срок 91-369 дней под процентную ставку 0,7%-1,75% (2019: 91-365 дней под процентную ставку 1,19%-3,50%).

По состоянию на 31.12.2020 и 31.12.2019 депозиты, принадлежащие Компании, не имеют признаков обесценения. Стоимость депозитов в банках, отраженная в балансе, приближенно равна ее справедливой стоимости.

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

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, по видам инвестиций:

Номер строки	Наименование показателя	31.12.2020	31.12.2019
	Долговые ценные бумаги, в том числе:		
1	кредитных организаций	15 886	-
2	нефинансовых организаций	354 982	-
3	Итого	370 868	-

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, по срокам погашения:

Номер строки	Наименование показателя	31.12.2020	31.12.2019
	Долговые ценные бумаги, в том числе:		
1	От 1 до 5 лет	262 006	-
2	Более 5 лет	108 862	-
3	Итого	370 868	-

Облигации кредитных, некредитных и нефинансовых организаций включают валютные облигации в долларах США различных эмитентов, обращающиеся на фондовых биржах, имеющие сроки погашения 2022-2030 гг.

8. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, по видам инвестиций:

Номер строки	Наименование показателя	31.12.2020	31.12.2019
	Долговые ценные бумаги, в том числе:		
1	Правительства Российской Федерации	111 496	53 074
2	кредитных организаций	81 372	130 799
3	некредитных финансовых организаций	15 998	22 889
4	нефинансовых организаций	64 397	64 073
5	Итого	273 263	270 835

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, по срокам до погашения:

Номер строки	Наименование показателя	31.12.2020	31.12.2019
	Долговые ценные бумаги, в том числе:		
1	Менее 1 года	31 854	92 338
2	От 1 до 5 лет	90 324	89 885
3	Более 5 лет	151 085	88 612
4	Итого	273 263	270 835

Облигации кредитных, некредитных и нефинансовых организаций включают рублевые облигации различных эмитентов, обращающиеся на фондовых биржах, имеющие сроки погашения 2021-2032 гг. и эффективную ставку доходности к погашению на отчетную дату 2,89%-6,27% (2019: рублевые облигации имеющие сроки погашения 2020-2032 гг. и эффективную ставку доходности к погашению на отчетную дату 4,23%-7,08%).

Долговые ценные бумаги Правительства РФ представляют собой облигации двух выпусков и имеют сроки погашения 2022-2025 годы, и эффективную ставку доходности к погашению на отчетную дату 4,64%-5,76% (2019: облигации одного выпуска со сроком погашения 2020-2022 годы, и эффективную ставку 4,14%-6,64%).

В течение отчетного периода в составе прочего совокупного дохода был признан нерезализованный убыток от переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, в сумме 742 тыс. руб., в том числе налоговый эффект 149 тыс. руб. (2019: прибыль 3 705 тыс. руб., в том числе налоговый эффект 741 тыс. руб.).

По состоянию на 31.12.2020 и 31.12.2019 финансовые активы, относящиеся к данной категории, принадлежащие Компании, не имеют признаков обесценения.

9. Дебиторская задолженность по операциям страхования

Дебиторская задолженность по страхованию иному, чем страхование жизни:

Номер строки	Наименование показателя	31.12.2020	31.12.2019
1	Дебиторская задолженность страхователей по договорам страхования	892 180	742 009
2	Дебиторская задолженность по договорам, принятым в перестрахование	1 706	3 576
3	Дебиторская задолженность по договорам, переданным в перестрахование	111 472	350 351
4	Дебиторская задолженность по суброгациям и регрессам	3 535	4 289
5	Дебиторская задолженность по расчетам с агентами и брокерами	7	9
6	Незавершенные расчеты по операциям страхования и перестрахования	2 113	1 806
7	Резерв под обесценение	(114 424)	(314 935)
8	Итого	896 589	787 105

Существенная концентрация дебиторской задолженности по операциям страхования по состоянию на 31.12.2020 наблюдается по страхователям АО "Рособоронэкспорт", ПАО "Компания Сухой" и составляет около 72,87 % от всей задолженности по всем операциям страхования (2019: АО "Рособоронэкспорт", ПАО "Компания Сухой" – 71%).

Стоимость дебиторской задолженности, отраженная в балансе, приблизительно равна ее справедливой стоимости. Вся дебиторская задолженность на отчетную дату является необеспеченной.

Оценка обесценения дебиторской задолженности по операциям страхования производится на каждую отчетную дату. Резерв обесценения в размере 100% создается в отношении дебиторской задолженности по договорам страхования, срок действия которых истек на отчетную дату. В отношении просроченной задолженности по действующим договорам резерв под обесценение оценивается исходя из исторических данных о погашаемости дебиторской задолженности. Также резерв формируется на сомнительную задолженность перестраховщиков по произошедшим и оплаченным убыткам.

Анализ изменений резерва под обесценение дебиторской задолженности по договорам страхования иного, чем страхование жизни:

Номер строки	Наименование показателя	За год, закончившийся 31.12.2020			
		Дебиторская задолженность страхователей по договорам страхования	Дебиторская задолженность по суброгациям и регрессам	Дебиторская задолженность по договорам, переданным в перестрахование	Итого
1	На начало отчетного периода	19 678	103	295 154	314 935
2	Восстановление ранее созданного резерва под обесценение	(16 998)	-	(262 484)	(279 482)
3	Отчисления в резерв под обесценение	-	-	-	-
4	Прочие движения	1 643	-	77 327	78 970
5	На конец отчетного периода	4 324	103	109 997	114 424

Номер строки	Наименование показателя	За год, закончившийся 31.12.2019			
		Дебиторская задолженность страхователей по договорам страхования	Дебиторская задолженность по суброгациям и регрессам	Дебиторская задолженность по договорам, переданным в перестрахование	Итого
1	На начало отчетного периода	5 702	195	-	5 897
2	Восстановление ранее созданного резерва под обесценение	-	(92)	-	(92)
3	Отчисления в резерв под обесценение	13 976	-	295 154	309 130
4	Прочие движения	-	-	-	-
5	На конец отчетного периода	19 678	103	295 154	314 935

10. Прочая дебиторская задолженность

Номер строки	Наименование показателя	31.12.2020	31.12.2019
1	Расчеты по операциям с ценными бумагами и брокерским операциям	15	15
2	Прочее	-	-
3	Итого	15	15

11. Страховые резервы и доля перестраховщиков в страховых резервах

Состав страховых резервов на 31.12.2020 года и 31.12.2019 года:

Номер строки	Наименование показателя	По состоянию на 31.12.2020			По состоянию на 31.12.2019		
		Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы - нетто	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы - нетто
1	Резерв незаработанной премии	946 587	(328 772)	617 815	775 168	(273 491)	501 677
2	Резервы убытков	6 958 333	(6 780 194)	178 139	7 123 795	(6 114 555)	1 009 240
3	Резерв расходов на урегулирование убытков	252 089	(189 137)	62 952	18 973	(4 741)	14 232
4	Актuarная оценка будущих поступлений по суброгациям и регрессам	(1 569)	-	(1 569)	(1 987)	-	(1 987)
5	Итого	8 155 440	(7 298 103)	857 337	7 915 949	(6 392 787)	1 523 162

11.1. Резерв незаработанной премии

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

Номер строки	Наименование показателя	За год, закончившийся 31.12.2020			За год, закончившийся 31.12.2019		
		Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы - нетто	Резервы	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах
1	На начало отчетного периода	775 167	(273 491)	501 675	614 356	(63 258)	551 098
2	Страховые премии, начисленные в течение отчетного периода	4 587 894	(1 771 096)	2 816 798	5 186 858	(1 934 904)	3 251 954
3	Страховые премии, заработанные в течение отчетного периода	(4 416 474)	1 715 816	(2 700 658)	(5 026 046)	1 724 671	(3 301 375)
4	На конец отчетного периода	946 587	(328 772)	617 815	775 168	(273 491)	501 677

11.2. Резервы убытков

Движение резервов убытков и доли перестраховщиков в резервах убытков (без учета доходов от регрессов, суброгаций и прочих возмещений):

Номер строки	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
1	Резерв заявленных убытков	7 113 147	(6 113 460)	999 687	6 448 811	(6 301 216)	147 595
2	Резерв произошедших, но незаявленных убытков	10 648	(1 095)	9 553	8 805	(1 826)	6 979
3	Резерв под расходы на урегулирование убытков	18 973	(4 741)	14 232	35 174	(27 981)	7 193
4	На начало отчетного периода	7 142 768	(6 119 296)	1 023 472	6 492 790	(6 331 023)	161 767
5	Страховые выплаты за отчетный год и расходы на урегулирование убытков	(1 738 163)	352 939	(1 385 224)	(6 296 033)	5 716 394	(579 639)
6	Убытки, состоявшиеся в течение отчетного года	780 369	(235 218)	545 151	1 614 327	(223 535)	1 390 792
7	Корректировка оценки убытков, состоявшихся в прошлых периодах	1 025 448	(967 756)	57 692	5 331 686	(5 281 132)	50 554
9	Итого изменение резервов убытков	67 654	(850 035)	(782 381)	649 980	211 727	861 707
10	Резерв заявленных убытков	6 942 265	(6 774 708)	167 557	7 113 147	(6 113 460)	999 687
11	Резерв произошедших, но незаявленных убытков	16 068	(5 486)	10 582	10 648	(1 095)	9 553
12	Резерв под расходы на урегулирование убытков	252 089	(189 137)	62 952	18 973	(4 741)	14 232
13	Итого на конец года	7 210 422	(6 969 331)	241 091	7 142 768	(6 119 296)	1 023 472

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

Резервы убытков также содержат оценку предстоящих расходов по урегулированию убытков, определенную исходя из среднего сложившегося уровня расходов Компании по урегулированию страховых случаев, которые включают в себя прямые и косвенные расходы.

По состоянию на отчетную дату Компания не формировала резерв неистекшего риска, в виду отсутствия убыточных видов бизнеса с ненулевым размером резерва незаработанной премии.

ООО СК «Независимая страховая группа»
 Примечания к финансовой отчетности, тыс. руб.

Историческая информация о развитии состоявшихся убытков до вычета доли перестраховщиков (без учета доходов от регрессов, суброгаций и прочих возмещений) представлена в таблице:

Номер строки	Наименование показателя	Год наступления убытка					Итого
		2016	2017	2018	2019	2020	
1	Состоявшиеся убытки						
2	1 год развития	831 881	754 849	6 066 446	1 614 327	780 368	
3	2 год развития	829 943	1 013 214	12 148 497	1 863 142		
4	3 год развития	1 150 225	624 145	12 932 063			
5	4 год развития	792 629	613 367				
6	5 год развития	796 475					
7	Текущая оценка конечной величины убытков	796 475	613 367	12 932 063	1 863 142	780 368	
8	Оплаченные убытки						
9	1-й год	408 088	421 977	484 269	474 823	435 597	
10	2 года после	472 696	469 350	6 304 842	1 621 009		
11	3 года после	787 177	469 987	6 327 927			
12	4 года после	787 177	595 206				
13	5 лет после	795 253					
14	Совокупная величина оплаченных убытков	795 253	595 206	6 327 927	1 621 009	435 597	
15	Резервы убытков на 31.12.2020	1 222	18 161	6 604 136	242 133	344 771	7 210 422
16	Резервы убытков на 31.12.2019	5 452	154 158	5 843 655	1 139 504	-	7 142 768

Историческая информация о развитии состоявшихся убытков за вычетом доли перестраховщиков (без учета доходов от регрессов, суброгаций и прочих возмещений) представлена в таблице:

Номер строки	Наименование показателя	Год наступления убытка					Итого
		2016	2017	2018	2019	2020	
1	Состоявшиеся убытки						
2	1 год развития	460 095	481 042	487 693	1 390 793	545 151	
3	2 год развития	474 310	523 555	650 594	1 446 401		
4	3 год развития	507 830	432 396	327 413			
5	4 год развития	486 640	460 336				
6	5 год развития	783 965					
7	Текущая оценка конечной величины убытков	783 965	460 336	327 413	1 446 401	545 151	
8	Оплаченные убытки						
9	1 год после	401 469	420 280	443 365	474 766	435 079	
10	2 года после	436 969	428 923	548 222	1 408 360		
11	3 года после	485 023	428 939	253 817			
12	4 года после	485 023	442 175				
13	5 лет после	782 743					
14	Совокупная величина оплаченных убытков	782 743	442 175	253 817	1 408 360	435 079	
15	Резервы убытков на 31.12.2020	1 222	18 161	73 596	38 041	110 072	241 091
16	Резервы убытков на 31.12.2019	1 617	3 457	102 372	916 027	-	1 023 472

12. Нематериальные активы:

Движение нематериальных активов:

Номер строки	Наименование показателя	Программное обеспечение	Итого
Первоначальная стоимость:			
1	На 01.01.2020	-	-
2	Поступило	899	899
3	Переоценка	-	-
4	На 31.12.2020	899	899
Накопленная амортизация:			
5	На 01.01.2020	-	-
6	Начислено	(66)	(66)
7	Переоценка	-	-
8	На 31.12.2020	(66)	(66)
Остаточная стоимость:			
9	На 31.12.2020	833	833
10	На 31.12.2019	-	-

13. Основные средства

Движение основных средств:

Номер строки	Наименование показателя	Здания	Офисное и компьютерное оборудование	Транспорт	Прочие основные средства	Итого
Первоначальная стоимость:						
1	На 01.01.2019	185 633	8 054	45 926	1 555	241 168
2	Поступило	191 504	1 432	34 056	-	226 992
3	Выбыло	(185 633)	-	(8 258)	-	(193 891)
4	Переоценка	-	-	-	-	-
5	На 31.12.2019	191 504	9 486	71 724	1 555	274 269
6	Поступило	-	142	12 800	-	12 942
7	Выбыло	-	-	(5 636)	-	(5 636)
8	Переоценка	16	-	-	-	16
9	На 31.12.2020	191 520	9 628	78 888	1 555	281 591
Накопленная амортизация:						
10	На 01.01.2019	(536)	(5 359)	(25 969)	(1 201)	(33 065)
11	Начислено	(6 168)	(680)	(6 359)	(225)	(13 432)
12	Выбыло	3 420	-	5 222	-	8 642
13	Переоценка	-	-	-	-	-
14	На 31.12.2019	(3 284)	(6 039)	(27 106)	(1 426)	(37 855)
15	Начислено	(29)	(919)	(8 244)	(74)	(9 266)
16	Выбыло	-	-	5 184	-	5 184
17	Переоценка	-	-	-	-	-
18	На 31.12.2020	(3 313)	(6 958)	(30 166)	(1 500)	(41 937)
Остаточная стоимость:						
19	На 31.12.2020	188 207	2 670	48 722	55	239 654
20	На 31.12.2019	188 220	3 447	44 618	129	236 414

Здание было оценено независимым оценщиком на 2020 год. Оценка выполнялась независимой фирмой профессиональных оценщиков ООО "Фирма "Омега". Рыночная стоимость была рассчитана с использованием сравнительного и доходного методов оценки.

14. Отложенные аквизиционные расходы и доходы

14.1. Отложенные аквизиционные расходы:

Номер строки	Наименование показателя	За год,	За год,
		закончив- шийся 31.12.2020	закончив- шийся 31.12.2019
1	Отложенные аквизиционные расходы на начало отчетного периода	3 240	2 891
2	Изменение отложенных аквизиционных расходов, в том числе:	139	349
	отложенные аквизиционные расходы за период	9 550	9 756
	амортизация отложенных аквизиционных расходов	(9 411)	(9 407)
3	Отложенные аквизиционные расходы на конец отчетного периода	3 379	3 240

14.2. Отложенные аквизиционные доходы:

Номер строки	Наименование показателя	За год,	За год,
		закончив- шийся 31.12.2020	закончив- шийся 31.12.2019
1	Отложенные аквизиционные доходы на начало отчетного периода	1 205	970
2	Изменение отложенных аквизиционных доходов, в том числе:	(6)	235
	отложенные аквизиционные доходы за период	3 303	3 391
	амортизация отложенных аквизиционных доходов	(3 309)	(3 156)
3	Отложенные аквизиционные доходы на конец отчетного периода	1 199	1 205

15. Прочие активы

Номер строки	Наименование показателя	31.12.2020	31.12.2019
1	Предоплаты по тендерам	5 365	21 111
2	Расчеты с ассистантскими, медицинскими компаниями и станциями технического обслуживания	4 786	5 571
3	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	125	118
4	Расчеты с персоналом	739	756
5	Расчеты по социальному страхованию	114	207
6	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	11 338	10 055
7	Запасы	469	160
8	Итого	22 936	37 978

16. Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования

Номер строки	Наименование показателя	31.12.2020	31.12.2019
1	Кредиторская задолженность и предоплаты премий по договорам страхования	6 143	7 559
2	Кредиторская задолженность по договорам, принятым в перестрахование	20	15
3	Кредиторская задолженность по договорам, переданным в перестрахование	951 118	770 387
4	Задолженность перед страховыми агентами и брокерами	102 335	87 508
5	Незавершенные расчеты по операциям страхования, сострахования и перестрахования	1 538	11 991
6	Итого	1 061 154	877 460

17. Прочие обязательства

Номер строки	Наименование показателя	31.12.2020	31.12.2019
1	Операции с ценными бумагами	762	-
2	Расчеты с прочими кредиторами	101	74
3	Расчеты с персоналом	23 105	18 316
4	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	1 188	834
5	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	2 175	1 911
6	Расчеты по средствам отчислений от страховых премий	100	113
7	Расчеты по социальному страхованию	48	16
8	Итого	27 479	21 264

18. Чистые активы, принадлежащие участникам

Компания является обществом с ограниченной ответственностью. В соответствии с законодательством Российской Федерации голосующие права участников общества с ограниченной ответственностью разделены пропорционально вкладам участников в уставный капитал общества. Каждый участник имеет право в любое время выйти из общества и потребовать у общества выплатить ему действительную стоимость его доли. При этом действительная стоимость доли определяется на основании данных бухгалтерской отчетности общества, составленной по российским стандартам учета, за последний отчетный период, предшествующий дню подачи участником заявления о выходе из общества. Стоимость чистых активов, рассчитанная на основании данных бухгалтерской отчетности Компании, составленной по российским стандартам учета, по состоянию на 31.12.2020 составляла 6 105 895 тыс. руб. (2019: 4 608 489 тыс. руб.).

Номинальная величина уставного капитала Компании по состоянию на 31.12.2020 в соответствии с Уставом составляла 1 000 000 тыс. руб. (2019: 1 000 000 тыс. руб.). По состоянию на 31.12.2020 уставный капитал оплачен полностью. В 2020 году Собраниями Участников Компании было решено выплатить дивиденды в размере 719 000 тыс. руб. (2019: 800 000 тыс. руб., в том числе из прибыли 2018 года 300 000 тыс. руб.).

19. Страховые премии по операциям страхования, сострахования, перестрахования

19.1. Страховые премии по операциям страхования, сострахования, перестрахования:

Номер строки	Наименование показателя	За год, закончившийся 31.12.2020	За год, закончившийся 31.12.2019
1	Страховые премии по прямым договорам страхования и операциям сострахования	4 567 989	5 145 584
2	Страховые премии по договорам, принятым в перестрахование	44 253	43 190
3	Возврат премий	(24 348)	(1 916)
4	Итого	4 587 894	5 186 858

19.2. Страховые премии, переданные в перестрахование:

Номер строки	Наименование показателя	За год, закончившийся 31.12.2020	За год, закончившийся 31.12.2019
1	Премии, переданные в перестрахование	1 771 098	1 935 631
2	Возврат премий, переданных в перестрахование	(2)	(727)
3	Итого	1 771 096	1 934 904

20. Состоявшиеся убытки по страхованию иному, чем страхование жизни – нетто-перестрахование

20.1. Выплаты по операциям страхования, сострахования и перестрахования:

Номер строки	Наименование показателя	За год, закончившийся 31.12.2020	За год, закончившийся 31.12.2019
1	Выплаты по прямым договорам страхования и операциям сострахования	1 693 337	6 254 356
2	Выплаты по договорам, принятым в перестрахование	3 275	2 452
3	Итого	1 696 612	6 256 808

20.2. Расходы по урегулированию убытков:

Номер строки	Наименование показателя	За год, закончившийся 31.12.2020	За год, закончившийся 31.12.2019
1	Прямые расходы, в том числе:	5 760	7 069
	расходы на проведение необходимых экспертиз, переговоров	5 720	7 009
	возмещение расходов страхователям, произведенных в целях уменьшения понесенной суммы убытка	40	60
2	Косвенные расходы, в том числе:	35 790	32 155
	расходы по заработной плате сотрудников, непосредственно участвующих в урегулировании убытков	21 936	21 405
	прочие расходы	13 854	10 750
3	Доля перестраховщиков в расходах по урегулированию убытков	(8 206)	(9 148)
4	Итого	33 344	30 076

20.3. Изменение резервов убытков:

Номер строки	Наименование показателя	За год, закончившийся 31.12.2020	За год, закончившийся 31.12.2019
1	Изменение резерва убытков	165 462	(666 180)
2	Изменение резерва расходов на урегулирование убытков	(233 116)	16 200
3	Итого	(67 654)	(649 980)

20.4. Изменение доли перестраховщиков в резервах убытков:

Номер строки	Наименование показателя	За год, закончившийся 31.12.2020	За год, закончившийся 31.12.2019
1	Изменение доли в резерве убытков	665 639	(188 487)
2	Изменение доли в резерве расходов на урегулирование убытков	184 396	(23 240)
3	Итого	850 035	(211 727)

21. Аквизиционные расходы

Номер строки	Наименование показателя	За год, закончившийся 31.12.2020	За год, закончившийся 31.12.2019
1	Вознаграждение страховым брокерам	152 116	165 071
2	Расходы по предстраховой экспертизе	360	-
3	Расходы на оплату труда работников и на страховые взносы в государственные внебюджетные фонды	84 641	90 890
4	Перестраховочные комиссии перестрахователям	9 115	8 891
5	Прочие расходы, связанные с заключением договоров	23 394	26 989
6	Итого	269 627	291 841

22. Отчисления от страховых премий

Номер строки	Наименование показателя	За год, закончившийся 31.12.2020	За год, закончившийся 31.12.2019
1	Отчисления по обязательному страхованию гражданской ответственности владельца опасного объекта за причинение вреда в результате аварии на опасном объекте	435	432
2	Итого	435	432

23. Прочие доходы и расходы по страхованию иному, чем страхование жизни

23.1. Прочие доходы по страхованию

Номер строки	Наименование показателя	За год, закончившийся 31.12.2020	За год, закончившийся 31.12.2019
1	Восстановление резерва под обесценение дебиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и принятого перестрахования	17 024	-
2	Восстановление резерва под обесценение дебиторской задолженности по договорам, переданным в перестрахование	262 484	-
3	Доходы от списания кредиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и договорам, принятым в перестрахование	-	864
4	Доходы от списания кредиторской задолженности по договорам, переданным в перестрахование	10	23
5	Тантъемы по договорам, переданным в перестрахование	1	-
6	Итого	279 519	887

23.2. Прочие расходы по страхованию

Номер строки	Наименование показателя	За год, закончившийся 31.12.2020	За год, закончившийся 31.12.2019
1	Расходы на создание резерва под обесценение дебиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и принятого перестрахования	36	14 272
2	Расходы на создание резерва под обесценение дебиторской задолженности перестраховщиков по договорам, переданным в перестрахование	-	295 154
3	Тантъемы по договорам, принятым в перестрахование	363	-
4	Комиссия брокера по исходящему перестрахованию	21 165	19 578
5	Итого	21 564	329 004

24. Процентные доходы

Номер строки	Наименование показателя	За год, закончившийся 31.12.2020	За год, закончившийся 31.12.2019
	По необесцененным финансовым активам, в том числе:		
1	по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	3 719	-
2	по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи	16 516	19 503
3	по депозитам и прочим размещенным средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах	155 579	230 773
4	Итого	175 814	250 276

25. Общие и административные расходы

Номер строки	Наименование показателя	За год, закончившийся 31.12.2020	За год, закончившийся 31.12.2019
1	Расходы на персонал	84 870	69 345
2	Амортизация основных средств	15 319	13 433
3	Амортизация программного обеспечения и прочих нематериальных активов	66	-
4	Расходы по операционной аренде	22 052	28 444
5	Расходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами	7 448	3 503
6	Расходы на профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	14 616	22 034
7	Расходы по страхованию	2 434	1 438
8	Расходы на рекламу и маркетинг	6 165	18 785
9	Расходы на юридические и консультационные услуги	10 685	-
10	Представительские расходы	63	81
11	Командировочные расходы	45	442
12	Штрафы, пени	44	463
13	Расходы на услуги банков	2 654	1 964
14	Расходы по уплате налогов, за исключением налога на прибыль	4 902	5 037
15	Прочие административные расходы	22 682	21 686
16	Итого	194 045	186 655

26. Прочие доходы и расходы

26.1. Прочие доходы:

Номер строки	Наименование показателя	За год, закончившийся 31.12.2020	За год, закончившийся 31.12.2019
1	Комиссионные и аналогичные доходы	244	280
2	Доходы от аренды, кроме доходов от аренды инвестиционного имущества	476	2 395
3	Прочие доходы	120	33
4	Итого	840	2 708

26.2. Прочие расходы

Номер строки	Наименование показателя	За год, закончившийся 31.12.2020	За год, закончившийся 31.12.2019
1	Расходы на благотворительность, осуществление спортивных мероприятий, отдыха, мероприятий культурно-просветительского характера	1 500	-
2	Прочие расходы	22	22
3	Итого	1 522	22

27. Налог на прибыль

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

Номер строки	Наименование показателя	За год, закончившийся 31.12.2020	За год, закончившийся 31.12.2019
1	Текущие расходы по налогу на прибыль	(320 651)	(124 863)
2	Изменение отложенного налогового обязательства (актива)	(233 872)	(61 035)
3	Итого, в том числе:	(554 523)	(185 898)
4	расход по отложенному налогу на прибыль, отраженный в составе прочего совокупного дохода	(1 065)	(1 522)
5	расходы по налогу на прибыль	(553 458)	(184 376)

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

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

Номер строки	Наименование показателя	2020 год	2019 год
1	Прибыль (убыток) до налогообложения	2 765 602	916 318
2	Теоретические расходы (доходы) по налогу на прибыль по соответствующей базовой ставке (20%)	(553 120)	(183 264)
3	Поправки на расходы, не принимаемые к налогообложению	(875)	(1 614)
4	Поправки на доходы или расходы, принимаемые к налогообложению по ставкам налога, отличным от базовой ставки (20%)	537	502
5	Расходы (доходы) по налогу на прибыль	(553 458)	(184 376)

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.

Налоговое воздействие временных разниц и отложенного налогового убытка за 2020 год:

Номер строки	Наименование показателя	31.12.2020	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе прочего совокупного дохода	31.12.2019
Раздел I. Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу, и отложенного налогового убытка					
1	Доля перестраховщика в страховых резервах	38 525	37 029	-	1 496
2	Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	22 885	(40 102)	-	62 987
3	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	197	-	148	49
4	Прочие обязательства (Резерв отпусков)	4 621	958	-	3 663
5	Отложенные аквизиционные доходы	240	(1)	-	241
6	Прочее	-	-	-	-
7	Отложенный налоговый актив по налоговому убытку, перенесенному на будущие периоды	-	-	-	-
8	Отложенный налоговый актив до зачета с отложенными налоговыми обязательствами	66 468	(2 116)	148	68 436
Раздел II. Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу					
9	Отложенные аквизиционные расходы	676	28	-	648
10	Страховые резервы	1 114 088	223 394	-	890 694
11	Основные средства	2 283	-	1 214	1 069
12	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка	7 268	7 268	-	-
13	Общая сумма отложенного налогового обязательства	1 124 315	230 690	1 214	892 411
14	Чистое признанный отложенный налоговый актив (обязательство)	(1 057 847)	(232 806)	(1 066)	(823 975)

Налоговое воздействие временных разниц и отложенного налогового убытка за 2019 год:

Номер строки	Наименование показателя	Отражено			31.12.2018
		31.12.2019	в составе прибыли или убытка	в составе прочего совокупного дохода	
Раздел I. Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу, и отложенного налогового убытка					
1	Доля перестраховщика в страховых резервах	1 496	(219 886)	-	221 382
2	Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	62 987	61 808	-	1 179
3	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	49	-	(643)	692
4	Основные средства	-	(1 077)	-	1 077
5	Прочие обязательства (Резерв отпусков)	3 663	576	-	3 087
6	Отложенные аквизиционные доходы	241	47	-	194
7	Прочее	-	-	-	-
8	Отложенный налоговый актив по налоговому убытку, перенесенному на будущие периоды	-	(98)	-	98
9	Отложенный налоговый актив до зачета с отложенными налоговыми обязательствами	68 436	(158 630)	(643)	227 709
Раздел II. Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу					
10	Отложенные аквизиционные расходы	648	70	-	578
11	Страховые резервы	890 694	(99 377)	-	990 071
12	Основные средства	1 069	287	782	-
13	Общая сумма отложенного налогового обязательства	892 411	(99 020)	782	990 649
14	Чистое признанный отложенный налоговый актив (обязательство)	(823 975)	(59 610)	(1 425)	(762 940)

28. Управление рисками

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

28.1. Страховой риск

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

Компания 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.

28.2. Кредитный риск

Компания подвержена кредитному риску, который связан с тем, что заемщик Компании будет не в состоянии погасить вовремя и в полном объеме свое обязательство перед Компанией. Суммой, в которой наилучшим образом учтен максимальный кредитный риск, в целом является балансовая стоимость долговых финансовых активов и доли перестраховщиков в резерве убытков, отраженных на балансе Компании:

Номер строки	Наименование показателя	31.12.2020	31.12.2019
1	Денежные средства и их эквиваленты	1 021 691	2 899 017
2	Депозиты и прочие размещенные средства в банках	6 129 825	3 518 790
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка	370 868	-
4	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	273 263	270 835
5	Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	896 589	787 105
6	Прочая дебиторская задолженность	15	15
7	Доля перестраховщиков в резервах убытков	6 969 331	6 119 296
8	Итого	15 661 582	13 595 058

Компания 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 A.M. Best), кредитное качество определено на основании следующих принципов соответствия рейтингов:

Номер строки	Наименование показателя	Fitch Ratings	S&P Ratings	Moody's Ratings	A.M. Best Ratings
	Инвестиционная Категория				
1	Наивысший уровень кредитоспособности	AAA	AAA	Aaa	A++
2	Очень высокая кредитоспособность	AA	AA	Aa	A+
3	Высокая кредитоспособность	A	A	A	A
4	Хорошая кредитоспособность	BBB	BBB	Baa	A-, B++
	Спекулятивная Категория				
5	Спекулятивный рейтинг	BB	BB	Ba	B+
6	В значительной степени спекулятивный рейтинг	B	B	B	B, B-
7	Существует вероятность дефолта	CCC	CCC	Ca	C
8	Высокая вероятность дефолта	CC	CC	Ca	D, E
9	Возбуждена процедура банкротства	C	C	C	F
10	Дефолт	D	D	D	-

По состоянию на 31.12.2020:

Номер строки	Наименование показателя	A	BBB	BB	B	Рейтинг отсутствует	Итого
1	Денежные средства и их эквиваленты:						
2	Касса	-	-	-	-	15	15
3	Расчетные счета	-	37 410	249 950	-	-	287 360
4	Краткосрочные депозиты в составе денежных средств	-	709 761	-	-	-	709 761
5	Денежные средства, переданные в доверительное управление	-	-	-	-	15 042	15 042
6	Прочие денежные средства	-	-	-	9 513	-	9 513
7	Депозиты и прочие размещенные средства в банках	-	2 997 028	3 132 797	-	-	6 129 825
8	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка	-	265 505	105 363	-	-	370 868
9	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	210 232	53 514	-	9 517	273 263
10	Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	-	-	69 445	-	827 144	896 589
11	Прочая дебиторская задолженность	-	-	-	-	15	15
12	Доля перестраховщиков в резервах убытков	92 858	5 805 013	92 858	192 435	786 167	6 969 331
13	Итого	92 858	10 024 949	3 703 927	201 948	1 637 900	15 661 582

По состоянию на 31.12.2019:

Номер строки	Наименование показателя	A	BBB	BB	B	Рейтинг отсутствует	Итого
1	Денежные средства и их эквиваленты:						
2	Касса	-	-	-	-	20	20
3	Расчетные счета	-	253 763	603 152	1 778	-	858 693
4	Краткосрочные депозиты в составе денежных средств	-	1 235 282	805 022	-	-	2 040 304
5	Депозиты и прочие размещенные средства в банках	-	2 626 603	892 187	-	-	3 518 790
6	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	206 836	20 458	11 001	32 540	270 835
7	Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	-	56 884	253 303	148	476 770	787 105
8	Прочая дебиторская задолженность	-	-	-	-	15	15
9	Доля перестраховщиков в резервах убытков	328 161	5 142 806	252 498	177 177	218 654	6 119 296
10	Итого	328 161	9 522 174	2 826 620	190 104	727 999	13 595 058

28.3. Ценовой риск

Компания не подвержена ценовому риску, ввиду того, что у Компании отсутствуют долевые финансовые инструменты, стоимость которых подвержена рыночным колебаниям.

28.4. Валютный риск

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

По состоянию на 31.12.2020:

Номер строки	Наименование показателя	Рубли РФ	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
Активы						
1	Денежные средства и их эквиваленты	879 026	35 013	107 652	-	1 021 691
2	Депозиты и прочие размещенные средства в банках	2 207 049	3 922 776	-	-	6 129 825
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка	-	370 868	-	-	370 868
4	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	273 263	-	-	-	273 263
5	Доля перестраховщиков в резервах убытков	433 151	6 532 509	3 671	-	6 969 331
6	Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	346 353	393 926	91 395	64 915	896 589
7	Прочая дебиторская задолженность	15	-	-	-	15
8	Итого	4 138 857	11 255 092	202 718	64 915	15 661 582
Обязательства						
9	Финансовая кредиторская задолженность по операциям страхования	329 870	723 598	5	-	1 053 473
10	Резервы убытков	635 148	6 569 844	3 861	-	7 208 853
11	Итого обязательства	965 018	7 293 442	3 866	-	8 262 326
12	Нетто позиция по состоянию на 31.12.2020	3 173 839	3 961 650	198 852	64 915	7 399 256

По состоянию на 31.12.2019:

Номер строки	Наименование показателя	Рубли РФ	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
Активы						
1	Денежные средства и их эквиваленты	1 380 159	1 492 681	26 177	-	2 899 017
2	Депозиты и прочие размещенные средства в банках	1 360 198	2 158 592	-	-	3 518 790
3	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	270 835	-	-	-	270 835
4	Доля перестраховщиков в резервах убытков	232 529	5 886 767	-	-	6 119 296
5	Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	376 818	406 706	3 576	5	787 105
6	Прочая дебиторская задолженность	15	-	-	-	15
7	Итого	3 620 554	9 944 746	29 753	5	13 595 058
Обязательства						
8	Финансовая кредиторская задолженность по операциям страхования	276 979	580 921	10	-	857 910
9	Резервы убытков	1 217 542	5 923 239	-	-	7 140 781
10	Итого обязательства	1 494 521	6 504 160	10	-	7 998 691
11	Нетто позиция по состоянию на 31.12.2019	2 126 033	3 440 586	29 743	5	5 596 367

Далее представлен анализ чувствительности чистой прибыли и капитала Компании к наиболее вероятным изменениям курса доллара США и евро. Диапазон допустимых изменений составляет 25% (и 25% в 2019 году) и определен на основании экспертной оценки руководства Компании с учетом исторических тенденций и текущей ситуации на рынке.

Номер строки	Наименование показателя	31.12.2020		31.12.2019	
		USD/RUR	USD/RUR	USD/RUR	USD/RUR
		+25%	-25%	+25%	-25%
1	Влияние на чистую прибыль	792 330	(792 330)	688 117	(688 117)

Номер строки	Наименование показателя	31.12.2020		31.12.2019	
		EUR/RUR	EUR/RUR	EUR/RUR	EUR/RUR
		+25%	-25%	+25%	-25%
1	Влияние на чистую прибыль	39 770	(39 770)	5 949	(5 949)

28.5. Риск ликвидности

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

Анализ информации о недисконтированных платежах по финансовым обязательствам и урегулированию состоявшихся убытков (оценка) Компании по срокам погашения данных обязательств по состоянию на 31.12.2020:

Номер строки	Наименование показателя	Менее 1 года	1-3 года	3-5 лет	Итого
1	Финансовая кредиторская задолженность по операциям страхования	1 053 473	-	-	1 053 473
2	Резервы убытков	5 144 153	2 064 700	-	7 208 853
3	Итого обязательств	6 197 626	2 064 700	-	8 262 326

Анализ информации о недисконтированных платежах по финансовым обязательствам и урегулированию состоявшихся убытков (оценка) Компании по срокам погашения данных обязательств по состоянию на 31.12.2019:

Номер строки	Наименование показателя	Менее 1 года	1-3 года	3-5 лет	Итого
1	Финансовая кредиторская задолженность по операциям страхования	857 910	-	-	857 910
2	Резервы убытков	1 377 028	5 763 753	-	7 140 781
3	Итого обязательств	2 234 938	5 763 753	-	7 998 691

Анализ сроков погашения финансовых активов, принадлежащих Компании, представлен в Примечаниях 6,8.

28.6. Классификация активов на текущие и долгосрочные

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

Анализ активов по состоянию на 31.12.2020:

Номер строки	Наименование показателя	Текущие	Долгосрочные	Итого
1	Денежные средства и их эквиваленты	1 021 691	-	1 021 691
2	Депозиты и прочие размещенные средства в банках	6 129 825	-	6 129 825
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка	-	370 868	370 868
4	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	31 854	241 409	273 263
5	Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	893 416	3 173	896 589
6	Прочая дебиторская задолженность	15	-	15
7	Доля перестраховщиков в страховых резервах, в том числе:	7 298 103	-	7 298 103
7.1	Доля перестраховщиков в резерве незаработанной премии	328 772	-	328 772
7.2	Доля перестраховщиков в резервах убытков	6 969 331	-	6 969 331
8	Основные средства	-	239 654	239 654
9	Отложенные аквизиционные расходы	3 379	-	3 379
10	Прочие активы	22 936	-	22 936
11	Итого активы	15 401 219	855 104	16 256 323

Анализ активов по состоянию на 31.12.2019:

Номер строки	Наименование показателя	Текущие	Долгосрочные	Итого
1	Денежные средства и их эквиваленты	2 899 017	-	2 899 017
2	Депозиты и прочие размещенные средства в банках	3 518 790	-	3 518 790
3	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	92 338	178 497	270 835
4	Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	785 912	1 193	787 105
5	Прочая дебиторская задолженность	15	-	15
6	Доля перестраховщиков в страховых резервах, в том числе:	6 392 787	-	6 392 787
6.1	Доля перестраховщиков в резерве незаработанной премии	273 491	-	273 491
6.2	Доля перестраховщиков в резервах убытков	6 119 296	-	6 119 296
7	Основные средства	-	236 414	236 414
8	Отложенные аквизиционные расходы	3 240	-	3 240
9	Прочие активы	37 978	-	37 978
10	Итого активы	13 730 077	416 104	14 146 181

28.7. Процентный риск

Компания 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 Компании.

Далее представлен анализ чувствительности прибыли и капитала Компании к наиболее вероятным изменениям процентных ставок по облигациям. Диапазон допустимых изменений составляет 100 базисных пунктов (2019: 100 базисных пунктов) и определен на основании экспертной оценки руководства Компании с учетом исторических тенденций и текущей ситуации на рынке.

В 2020 году:

Номер строки	Наименование показателя	Увеличение в базисных пунктах	Уменьшение в базисных пунктах	Чувствительность капитала, тыс. руб.
1	Рубль	+100	-100	+/-4 552
2	Доллар США	+100	-100	+/-5 459

В 2019 году:

Номер строки	Наименование показателя	Увеличение в базисных пунктах	Уменьшение в базисных пунктах	Чувствительность капитала, тыс. руб.
1	Рубль	+100	-100	+/-994

29. Управление капиталом

Управление капиталом Компании имеет следующие цели:

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

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

- фактический размер маржи платежеспособности страховой организации не должен быть меньше нормативного размера маржи платежеспособности страховой организации. (Указание Банка России от 28.07.2015 N 3743-У «О порядке расчета страховой организацией нормативного соотношения собственных средств (капитала) и принятых обязательств»);
- превышение величины чистых активов над величиной уставного капитала (установленное Федеральным законом от 8 февраля 1998 № 14-ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью»);
- соответствие требованиям, предъявляемым к составу и структуре активов, принимаемых для покрытия собственных средств страховщика (установленное Указанием Банка России от 22.02.2018 № 4298-У «О порядке инвестирования собственных средств (капитала) страховщика и перечне разрешенных для инвестирования активов»);
- соответствие минимальной величины уставного капитала требованиям Закона от 27 ноября 1992 года № 4015-1 «Об организации страхового дела в РФ».

Контроль за выполнением вышеперечисленных нормативов осуществляется на ежеквартальной основе с формированием отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые проверяются и визируются руководителями Компании. Капитал, управляемый Компанией и рассчитываемый в соответствии с законодательством Российской Федерации, включает в себя уставный капитал, нераспределенную прибыль и резервы на общую сумму 6 105 895 тыс. руб. на отчетную дату (2019: 4 608 490 тыс. руб.).

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

30. Справедливая стоимость 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 Компанией 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 вводных данных:

Уровень 1: Котируемые цены (некорректируемые) на активных рынках для идентичных активов или обязательств, к которым Компания 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 котировочным 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.

Уровни в иерархии справедливой стоимости, к которым относятся многократные оценки справедливой стоимости на 31.12.2020 года:

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость
		Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)	
	Активы, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	644 131	-	188 207	832 338
1	финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, в том числе:	370 868	-	-	370 868
	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	15 886	-	-	15 886
	долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	354 982	-	-	354 982
2	финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:	273 263	-	-	273 263
	долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	111 496	-	-	111 496
	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	81 372	-	-	81 372
	долговые ценные бумаги некредитных организаций	15 998	-	-	15 998
	долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	64 397	-	-	64 397
3	нефинансовые активы, в том числе	-	-	188 207	188 207
	основные средства	-	-	188 207	188 207

Уровни в иерархии справедливой стоимости, к которым относятся многократные оценки справедливой стоимости на 31.12.2019 года:

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость
		Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)	
	Активы, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	270 835	-	188 220	459 055
1	финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:	270 835	-	-	270 835
	долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	53 074	-	-	53 074
	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	130 799	-	-	130 799
	долговые ценные бумаги некредитных организаций	22 889	-	-	22 889
	долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	64 073	-	-	64 073
2	нефинансовые активы, в том числе	-	-	188 220	188 220
	основные средства	-	-	188 220	188 220

Компания не представляет в своей финансовой отчетности анализ справедливой стоимости по уровням иерархии таких финансовых активов и обязательств, как депозиты в банках, финансовая дебиторская и кредиторская задолженности, не оцениваемых по справедливой стоимости, так как их балансовая стоимость, ввиду краткосрочного периода ее исполнения данных финансовых активов и обязательств, существенно не отличается от ее справедливой стоимости.

31. Операции со связанными сторонами

Информация о размере вознаграждения ключевому управленческому персоналу:

Номер строки	Наименование показателя	За двенадцать месяцев, закончившихся	За двенадцать месяцев, закончившихся
		31.12.2020	31.12.2019
1	Краткосрочные вознаграждения	16 290	13 388

Прочие операции со связанными сторонами Компанией в отчетном периоде не проводились.

32. События после отчетной даты

На основании протокола годового Общего собрания участников Компании от 15 марта 2021 года было принято решение об использовании чистой прибыли Компании за 2020 год.

Прибыль за 2020 год по данным бухгалтерской отчетности, составленной в соответствии с требованиями российского законодательства, составила 2 212 143 990 руб.

По итогам собрания было решено нераспределенную прибыль Компании за 2020 год в размере 934 000 000 руб. распределить между участниками пропорционально их долям в уставном капитале. Часть указанной суммы в размере 719 000 000 руб. была выплачена в 2020 году, оставшаяся часть в размере 215 000 000 руб. подлежит выплате в виде дивидендов в 2021 году.

Оставшуюся часть прибыли Компании в сумме 1 278 143 990 руб. было решено оставить в распоряжении Компании для обеспечения нормативов финансовой устойчивости и платежеспособности Компании.