

1. Введение

Организационная структура и деятельность

Данная консолидированная финансовая отчетность включает финансовую отчетность компании САО «Медэкспресс» («Компания») и ее дочерней компании ООО «Медэкспресс-сервис» (совместно именуемые «Группа»).

Основным видом деятельности Группы является предоставление страховых услуг: добровольное медицинское страхование, страхование средств наземного транспорта (включая КАСКО), страхование гражданской ответственности владельцев автотранспортных средств, страхование грузов, страхование имущества физических и юридических лиц, кроме перечисленного выше, страхование от несчастных случаев (в т.ч. страхование от несчастных случаев ипотечных заемщиков), гражданской ответственности, страхование выезжающих за рубеж.

Группа осуществляет свою деятельность на основании лицензий (СЛ №0141 от 21 сентября 2015 года, СИ№0141 от 21 сентября 2015 года, ОС №0141-03 от 21 сентября 2015 года), выданных Центральным Банком Российской Федерации.

Компания была зарегистрирована на территории Российской Федерации в 1992 году в форме акционерного общества.

Фактический и юридический адрес Компании: Россия, 191186, г. Санкт-Петербург, ул. Гороховая, 14/26.

По состоянию на 31 декабря 2020 года Группа имеет 5 филиалов (31 декабря 2019 года: 5 филиалов) на территории Российской Федерации. По состоянию на указанные отчетные даты представительства Компании отсутствовали.

Численность персонала Компании по состоянию на 31 декабря 2020 года составила 129 человек (31 декабря 2019 года: 125 человек).

По состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года 58,37825 % акций компании принадлежит российской страховой компании АО СК «Альянс», 41,621750 % акций - российской страховой компании ООО СК «Альянс Жизнь».

По состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года 99,999% акций АО СК «Альянс» принадлежит международной страховой компании Альянс Нью Юроп Холдинг ГмбХ (Австрия, 1130, г. Вена, ул. Хитцингер Кай 101-105.), 0,0006% долей принадлежит Allianz SE (Германия). По состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года 100% акций Альянс Нью Юроп Холдинг ГмбХ контролируются международной страховой компанией Allianz SE (Германия), публикующей общедоступную финансовую отчетность.

По состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года консолидируемой дочерней компанией Группы является:

Наименование компании	Страна нахождения	Процент владения по состоянию на		Деятельность
		31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года	
ООО «Медэкспресс-сервис»	Россия	100%	100%	Медицинские услуги

Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность

Российская Федерация. Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Экономика страны особенно чувствительна к ценам на нефть и газ. Правовая, налоговая и нормативная система продолжают развиваться и подвержены часто вносимым изменениям, а также допускают возможность разных толкований. Такая экономическая среда оказывает значительное влияние на деятельность и финансовое положение Компании.

12 марта 2020 года Всемирная организация здравоохранения объявила эпидемию COVID-19 глобальной пандемией. В связи с пандемией российские органы власти приняли целый ряд мер, направленных на сдерживание распространения и смягчение последствий COVID-19, таких как запрет и ограничение передвижения, карантин, самоизоляция и ограничение коммерческой деятельности, включая закрытие предприятий. Вышеуказанные меры постепенно смягчались в течение 2020 и 2021 года. При сохранении ряда ограничений, связанных с социальной дистанцией и мерами персональной безопасности, в России сняты ограничения с коммерческой деятельности, предприятия возобновили свою работу. Эти меры, в частности, значительно ограничили экономическую деятельность в России и уже оказали и могут еще оказывать негативное влияние на бизнес, участников рынка, клиентов Группы, а также на российскую и мировую экономику в течение неопределенного периода времени.

1. Введение (продолжение)

В 2020 году произошло значительное изменение курсов валют, падение котировок на финансовых рынках, снижение цен на нефть и газ и снижение уровней промышленного производства.

В течение года, закончившегося 31 декабря 2020 года, официальный курс российского рубля к доллару США, устанавливаемый Банком России, изменился с 61,9057 рублей до 73,8757 рублей за доллар США, курс российского рубля к евро изменился с 69,3406 рублей до 90,6824 рублей за евро. Ключевая ставка Банка России по состоянию на 31 декабря 2020 года составила 4.25% годовых и изменялась в течение 2020 года с 6.25% до 4.25%. Фондовый индекс РТС снизился с 1554,72 до 1387,46 пунктов, колебания индекса в пределах 2020 года составили от 1651,82 пунктов до 808,79 пунктов.

В текущей макроэкономической ситуации Компания продолжает в полном объеме оказывать страховые услуги клиентам. Руководство принимает все необходимые меры для обеспечения устойчивости деятельности Группы и оказания поддержки своим клиентам и сотрудникам, в том числе продолжение деятельности (до 30% сотрудников, кому для выполнения своих непосредственных обязанностей не требуется обязательное присутствие в офисе, работают удаленно), расширение возможностей по оказанию цифровых услуг (увеличение количества операций, проводимых без посещения офисов).

Будущие последствия сложившейся экономической ситуации и вышеуказанных мер сложно прогнозировать, и текущие ожидания и оценки руководства могут отличаться от фактических результатов.

2. Принципы составления финансовой отчетности

Принципы составления финансовой отчетности. Данная консолидированная финансовая отчетность была подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО») за год, закончившийся 31 декабря 2020 года.

База оценки, использованная при составлении консолидированной финансовой отчетности. Данная консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам, за исключением инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, отраженных по справедливой стоимости. Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной консолидированной финансовой отчетности, представлены ниже. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, если не указано иное ниже.

Валюта представления отчетности. Данная консолидированная финансовая отчетность представлена в российских рублях. Российский рубль является функциональной валютой Группы. Все данные финансовой отчетности были округлены с точностью до целых тысяч рублей. Значения, указанные в скобках, означают уменьшение соответствующей статьи или отрицательную величину, значения без скобок – увеличение или положительную величину.

Использование оценок и суждений.

Группа проводит оценки и допущения, которые воздействуют на отражаемые в консолидированной финансовой отчетности суммы и на балансовую стоимость активов и обязательств в следующем финансовом году. Оценки и допущения постоянно анализируются на основе опыта руководства и других факторов, включая ожидания в отношении будущих событий, которые, по мнению руководства, являются обоснованными в свете текущих обстоятельств. В процессе применения учетной политики руководство также использует профессиональные суждения и оценки. Профессиональные суждения, которые оказывают наиболее существенное воздействие на суммы, отражаемые в консолидированной финансовой отчетности, и оценки, результатом которых могут быть существенные корректировки балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года, перечислены ниже.

Значительный страховой риск.

Страховой риск связан с неопределенностью в отношении ряда аспектов при заключении договора страхования, таких как, но не ограничиваясь: наступление страхового события, дата наступления страхового события и размер убытка, связанного с наступившим страховым событием. Значительность страхового риска основывается на критериях вероятности страхового случая и величины потенциального эффекта данного случая.

2. Принципы составления финансовой отчетности (продолжение)

Страховой риск является значительным, если при наступлении страхового случая Группе придется производить значительные дополнительные выплаты при любом сценарии, кроме тех, которые не имеют коммерческого содержания (т. е. не оказывают заметного воздействия на экономику сделки). При принятии решения о наличии значительного страхового риска анализируются следующие денежные потоки по договору страхования, рассчитанные на момент заключения договора:

- стоимость чистого денежного потока по договору при наступлении страхового случая;
- стоимость чистого денежного потока по договору при ненаступлении страхового случая, для которого рассчитан денежный поток А.

Оценка резервов убытков. (См. Примечание 12).

Исправление ошибок

В консолидированной финансовой отчетности Группы за 2020 год были произведены следующие корректировки сравнительных данных в связи с исправлением ошибок прошлых лет.

1. По состоянию на 31 декабря 2019 года и 1 января 2019 года в консолидированном отчете о финансовом положении суммы предоплат по налогу на прибыль были представлены в составе строки «Дебиторская задолженность», а сумма задолженности по налогу на прибыль в составе строки «Кредиторская задолженность». Начиная с консолидированной финансовой отчетности за 2020 год, Группа представляет предоплаты по налогу на прибыль по строке «Предоплаты по налогу на прибыль», обязательство по налогу на прибыль по строке «Обязательство по налогу на прибыль» консолидированного отчета о финансовом положении.
2. По состоянию на 31 декабря 2019 года и 1 января 2019 года в консолидированном отчете о финансовом положении Группа представила на нетто-основе отложенные аквизиционные расходы (ОАР) и отложенные аквизиционные доходы (ОАД), также, как и аквизиционные расходы, перестраховочную комиссию по договорам перестрахования и изменение отложенных аквизиционных расходов и доходов в консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном за 2019 год. Начиная с консолидированной финансовой отчетности за 2020 год, Группа отдельно представляет ОАР и ОАД в консолидированном отчете о финансовом положении, а также аквизиционные расходы, перестраховочную комиссию по договорам перестрахования, изменение отложенных аквизиционных расходов и изменение отложенных аквизиционных доходов в консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе.
3. В консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за 2019 год Группа представила на нетто-основе изменение резерва незаработанной премии (РНП) и доли перестраховщика в РНП. Начиная с консолидированной финансовой отчетности за 2020 год, Группа отдельно представляет изменение РНП и доли перестраховщиков в РНП в консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе.
4. В консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за 2019 год Группа представила на нетто-основе изменение резерва убытков (РУ) и доли перестраховщика в РУ. Начиная с консолидированной финансовой отчетности за 2020 год, Группа отдельно представляет изменение РУ и доли перестраховщиков в резерве убытков в консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе.
5. В консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за 2019 год Группа ошибочно представила процентные расходы в составе операционных расходов, связанных со страховой деятельностью. Начиная с консолидированной финансовой отчетности за 2020 год, Группа отдельно представляет процентные расходы в консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе.
6. По состоянию на 31 декабря 2019 года и 1 января 2019 года в консолидированном отчете о финансовом положении резервы - оценочные обязательства были представлены в составе строки «Кредиторская задолженность». Начиная с консолидированной финансовой отчетности за 2020 год, Группа представляет резервы-оценочные обязательства отдельно в консолидированном отчете о финансовом положении.
7. По состоянию на 31 декабря 2019 года и 1 января 2019 года в консолидированном отчете о финансовом положении Группой были исправлены классификационные ошибки в отражении следующих показателей: Дебиторская задолженность, Кредиторская задолженность, Предоплаты и Основные средства.

2. Принципы составления финансовой отчетности (продолжение)

8. В консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за 2019 год Группа представила расходы и доходы, относящиеся к страховой деятельности, в составе строк «Прочие расходы» и «Прочие доходы» раздела Прочая деятельность. Начиная с консолидированной финансовой отчетности за 2020 год, Группа представляет данные расходы и доходы в строках «Прочие расходы, связанные со страховой деятельностью» и «Прочие доходы, связанные со страховой деятельностью» раздела Страховая деятельность консолидированного отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе.
9. В консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, а также в консолидированном отчете о движении денежных средств за 2019 год Группа ошибочно представляла расходы дочерней компании (заработная плата, социальные взносы и прочие административные расходы) в составе строки «Общая сумма страховых выплат». Начиная с консолидированной финансовой отчетности за 2020 год, расходы дочерней компании представлены в составе строки «Прочие расходы» консолидированного отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, а также консолидированного отчета о движении денежных средств.
10. В отношении долговых ценных бумаг, приобретенных ранее 2017 года, Группой ошибочно не производилась амортизация премии и начисление дисконта. Начиная с консолидированной финансовой отчетности за 2020 год, данные были скорректированы.
11. По состоянию на 31 декабря 2019 года в консолидированном отчете о финансовом положении Группой была допущена ошибка в начислении кредиторской задолженности. В результате корректировки данная кредиторская задолженность была списана.
12. По состоянию на 31 декабря 2019 года в консолидированном отчете о финансовом положении Группой была допущена ошибка в расчете резерва под обесценение дебиторской задолженности дочерней компании. Данные были скорректированы.
13. В консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за 2019 год Группой были допущены ошибки в классификации строк Операционные расходы, связанные со страховой деятельностью, Прочие доходы, Прочие расходы и Расходы по налогу на прибыль. Начиная с отчетности за 2020 год данные были скорректированы.
14. По состоянию на 31 декабря 2019 года и 1 января 2019 года Группа пересчитала и доначислила отложенные налоговые обязательства с учетом признания временных налоговых разниц в отношении отложенных аквизиционных расходов, резервов-оценочных обязательств, резервов по отпускам и бонусам сотрудников, а также с учетом исправления прочих технических ошибок и неточностей в расчете отложенного налога.
15. В консолидированном отчете о движении денежных средств за 2019 год Группа представила процентные расходы, уплаченные по договорам аренды, платежи в погашение обязательства по договорам аренды и расходы по краткосрочной аренде в составе строки «Платежи в погашение обязательств по договорам аренды» раздела «Инвестиционная деятельность». Начиная с консолидированной финансовой отчетности за 2020 год, Группа представляет данные расходы по строкам «Процентные расходы, уплаченные по договорам аренды» (раздел «Операционная деятельность»), «Платежи в погашение обязательств по договорам аренды» (раздел «Финансовая деятельность») и «Операционные расходы, уплаченные» (раздел «Операционная деятельность») соответственно.
16. В консолидированном отчете о движении денежных средств за 2019 год Группой были ошибочно отнесены возвраты страхователям страховых премий в строку «Операционные расходы, уплаченные» вместо строки «Общая сумма страховых премий, полученная».
17. В консолидированном отчете о движении денежных средств за 2019 год Группой были ошибочно отнесены перечисления выданных займов в строку «Операционные расходы, уплаченные» вместо строки «Денежные средства, направленные на выдачу займов».
18. В консолидированном отчете о движении денежных средств за 2019 год Группой были представлены расходы по страховым выплатам и поступления по суброгации и регрессам на нетто-основе. Начиная с консолидированной финансовой отчетности за 2020 год, Группа представляет поступления по суброгации и регрессам в отдельной строке «Общая сумма поступлений по суброгации и регрессам» консолидированного отчета о движении денежных средств.
19. В консолидированном отчете о движении денежных средств за 2019 год Группой была исправлена некорректная классификация потоков от операций по прямому возмещению убытков следующим образом:
 - начиная с консолидированной финансовой отчетности за 2020 год, Группа представляет платежи потерпевшим по прямому возмещению убытков в составе статьи «Прочие расходы, уплаченные» (ранее данные расходы были ошибочно отнесены в статью «Расходы на урегулирование убытков, уплаченные») консолидированного отчета о движении денежных средств;
 - начиная с консолидированной финансовой отчетности за 2020 год, Группа представляет поступления в оплату возмещенного вреда по прямому возмещению убытков в составе статьи «Прочие доходы, полученные» (ранее данные доходы были ошибочно отнесены в статью «Прочие расходы, уплаченные») консолидированного отчета о движении денежных средств;
 - начиная с консолидированной финансовой отчетности за 2020 год, Группа представляет платежи по оплате возмещенного вреда по прямому возмещению убытков в составе статьи «Общая сумма произведенных страховых выплат» (ранее данные расходы были ошибочно отнесены в строку «Прочие расходы, уплаченные») консолидированного отчета о движении денежных средств.

2. Принципы составления финансовой отчетности (продолжение)

20. В консолидированном отчете о движении денежных средств за 2019 год Группой были исправлены неточности при распределении сумм расходов по заработной плате и прочему вознаграждению сотрудников, отчислений НДС/Л с указанных вознаграждений, а также расходов по социальным взносам между статьями «Расходы на урегулирование убытков, уплаченные», «Аквизиционные расходы, уплаченные» и «Операционные расходы, уплаченные».
21. Группой были исправлены прочие технические ошибки, неточности при расчете и ошибки в классификации сумм по отдельным статьям консолидированного отчета о движении денежных средств за 2019 год.

Изменения в представлении финансовой отчетности (реклассификация данных)

В 2020 году были внесены изменения в отражение и представление данных в финансовой отчетности Компании. По мнению руководства, новый порядок представления данных обеспечивает более достоверное и прозрачное отражение экономического содержания хозяйственных операций по сравнению с ранее применявшимся порядком представления данных

22. Начиная с консолидированной финансовой отчетности за 2020 год, Компания представляет отдельно в отчете о финансовом положении статьи «Кредиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования» и «Прочие обязательства», которые ранее были представлены по строке «Кредиторская задолженность» отчета о финансовом положении вследствие ее существенности.
23. Начиная с консолидированной финансовой отчетности за 2020 год, Компания представляет отдельно в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе налог на прибыль, относящийся к компонентам Прочего совокупного дохода.
24. Начиная с консолидированной финансовой отчетности за 2020 год, статья «Займы» консолидированного отчета о движении денежных средств была переименована в «Погашение займов и прочих привлеченных средств» и представляет собой только потоки по погашению основной суммы долга. Начиная с консолидированной финансовой отчетности за 2020 год, Группа представляет перечисления процентов по полученному займу в отдельной статье «Проценты, уплаченные по привлеченным займам» (раздел «Операционная деятельность») консолидированного отчета о движении денежных средств.

САО «Медэкспресс»

Пояснения к консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2020 года и за 2020 год

(данные выражены в тысячах российских рублей)

2. Принципы составления финансовой отчетности (продолжение)

Ниже представлено влияние пересмотра сравнительных данных на показатели консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2019 года:

	Первоначально представленная сумма	Исправление ошибок									Итого сумма корректировок	Сумма после корректировок
		Корректировка 1	Корректировка 2	Корректировка 6	Корректировка 7	Корректировка 10	Корректировка 11	Корректировка 12	Корректировка 14	Реклассификация 22		
АКТИВЫ												
Дебиторская задолженность	167 945	(535)	-	-	2 618	-	-	(1 506)	-	-	577	168 522
Предоплаты	16 119	-	-	-	160	-	-	-	-	-	160	16 279
Предоплата по налогу на прибыль	-	535	-	-	-	-	-	-	-	-	535	535
Отложенные аквизиционные расходы	27 791	-	2 340	-	-	-	-	-	-	-	2 340	30 131
Итого активов	1 298 138	-	2 340	-	2 778	-	-	(1 506)	-	-	3 612	1 301 750
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА												
Отложенные аквизиционные доходы	-	-	2 340	-	-	-	-	-	-	-	2 340	2 340
Кредиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования	-	-	-	-	-	-	-	-	-	60 250	60 250	60 250
Кредиторская задолженность	118 421	(2 134)	-	(7 209)	2 778	-	(1 756)	-	-	(110 100)	(118 421)	-
Резервы - оценочные обязательства	-	-	-	7 209	-	-	-	-	-	-	7 209	7 209
Обязательство по налогу на прибыль	-	2 134	-	-	-	-	-	-	-	-	2 134	2 134
Обязательства по отложенному налогу	7 016	-	-	-	-	-	-	-	5 185	-	5 185	12 201
Прочие обязательства	-	-	-	-	-	-	-	-	-	49 850	49 850	49 850
Всего обязательства	583 018	-	2 340	-	2 778	-	(1 756)	-	5 185	-	8 547	591 565
Резерв по переоценке инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	9 039	-	-	-	-	(513)	-	-	-	-	(513)	8 526
Нераспределенная прибыль	215 884	-	-	-	-	513	1 756	(1 506)	(5 185)	-	(4 422)	211 462
Всего собственных средств	715 120	-	-	-	-	-	1 756	(1 506)	(5 185)	-	(4 935)	710 185
Всего обязательств и собственных средств	1 298 138	-	2 340	-	2 778	-	-	(1 506)	-	-	3 612	1 301 750

САО «Медэкспресс»

**Пояснения к консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2020 года и за 2020 год
(данные выражены в тысячах российских рублей)**

2. Принципы составления финансовой отчетности (продолжение)

Ниже представлено влияние пересмотра сравнительных данных на показатели консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 1 января 2019 года:

	Перво-начально представленная сумма	Исправление ошибок							Итого сумма корректировок	Сумма после корректировок
		Корректировка 1	Корректировка 2	Корректировка 6	Корректировка 7	Корректировка 10	Корректировка 14	Реклассификация 22		
АКТИВЫ										
Дебиторская задолженность	189 122	(2 472)	-	-	3 530	-	-	-	1 058	190 180
Предоплата по налогу на прибыль	-	2 472	-	-	-	-	-	-	2 472	2 472
Отложенные аквизиционные расходы	50 023	-	2 040	-	-	-	-	-	2 040	52 063
Предоплаты	23 998	-	-	-	102	-	-	-	102	24 100
Основные средства	252 717	-	-	-	(102)	-	-	-	(102)	252 615
Итого активов	1 331 721	-	2 040	-	3 530	-	-	-	5 570	1 337 291
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА										
Отложенные аквизиционные доходы	-	-	2 040	-	-	-	-	-	2 040	2 040
Кредиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования	-	-	-	-	-	-	-	58 452	58 452	58 452
Кредиторская задолженность	122 588	(1 354)	-	(11 827)	3 530	-	-	(112 937)	(122 588)	-
Резервы - оценочные обязательства	-	-	-	11 827	-	-	-	-	11 827	11 827
Обязательство по налогу на прибыль	-	1 354	-	-	-	-	-	-	1 354	1 354
Обязательство по отложенному налогу на прибыль	6 617	-	-	-	-	-	2 106	-	2 106	8 723
Прочие обязательства	-	-	-	-	-	-	-	54 485	54 485	54 485
Всего обязательства	635 730	-	2 040	-	3 530	-	2 106	-	7 676	643 406
Резерв по переоценке инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	(6 802)	-	-	-	-	11 120	-	-	11 120	4 318
Нераспределенная прибыль	212 596	-	-	-	-	(11 120)	(2 106)	-	(13 226)	199 370
Всего собственных средств	695 991	-	-	-	-	-	(2 106)	-	(2 106)	693 885
Всего обязательств и собственных средств	1 331 721	-	2 040	-	3 530	-	-	-	5 570	1 337 291

2. Принципы составления финансовой отчетности (продолжение)

Ниже представлено влияние пересмотра сравнительных данных на показатели консолидированного отчета о прибыли и убытке и прочем совокупном доходе за 2019 год:

	Перво-начально представленная сумма	Исправление ошибок												Итого сумма коррек-тировок	Сумма после коррек-тировок	
		Коррек-тировка 2	Коррек-тировка 3	Коррек-тировка 4	Коррек-тировка 5	Коррек-тировка 8	Коррек-тировка 9	Коррек-тировка 10	Коррек-тировка 11	Коррек-тировка 12	Коррек-тировка 13	Коррек-тировка 14	Рекласси-фикация 23			
СТРАХОВАНИЕ																
Изменение резерва незаработанной премии, нетто	27 066	-	(27 066)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(27 066)	-
Изменение резерва незаработанной премии, всего	-	-	26 316	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	26 316	26 316
Изменение доли перестраховщиков в резерве незаработанной премии	-	-	750	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	750	750
Изменение резерва убытков, нетто	26 860	-	-	(26 860)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(26 860)	-
Изменение резерва убытков, всего	-	-	-	27 432	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	27 432	27 432
Изменение в доле перестраховщиков в резерве убытков	-	-	-	(572)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(572)	(572)
Общая сумма страховых выплат	(677 545)	-	-	-	-	-	104 343	-	-	-	-	-	-	-	104 343	(573 202)
Аквизиционные расходы, нетто	(148 111)	148 111	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	148 111	-
Аквизиционные расходы	-	(130 535)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(130 535)	(130 535)
Перестраховочная комиссия по договорам перестрахования	-	4 656	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4 656	4 656
Изменение отложенных аквизиционных расходов	-	(21 932)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(21 932)	(21 932)
Изменение отложенных аквизиционных доходов	-	(300)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(300)	(300)

САО «Медэкспресс»

Пояснения к консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2020 года и за 2020 год
(данные выражены в тысячах российских рублей)

2. Принципы составления финансовой отчетности (продолжение)

	Перво-начально представленная сумма	Исправление ошибок											Реклассификация 23	Итого сумма корректировок	Сумма после корректировок	
		Коррек-тировка 2	Коррек-тировка 3	Коррек-тировка 4	Коррек-тировка 5	Коррек-тировка 8	Коррек-тировка 9	Коррек-тировка 10	Коррек-тировка 11	Коррек-тировка 12	Коррек-тировка 13	Коррек-тировка 14				
Операционные расходы, связанные со страховой деятельностью	(123 882)	-	-	-	2 439	-	-	-	-	-	-	1 539	-	-	3 978	(119 904)
Прочие доходы по страховой деятельности	-	-	-	-	-	15 715	-	-	-	-	-	-	-	-	15 715	15 715
Прочие расходы по страховой деятельности	-	-	-	-	-	(26 946)	-	-	-	-	-	-	-	-	(26 946)	(26 946)
ИНВЕСТИЦИОННАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ																
Процентные расходы	-	-	-	-	(2 439)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(2 439)	(2 439)
Реализованная прибыль / (убыток) по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	648	-	-	-	-	-	-	15 784	-	-	-	-	-	-	15 784	16 432
Процентный доход	53 305	-	-	-	-	-	-	(1 215)	-	-	-	-	-	-	(1 215)	52 090
ПРОЧАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ																
Прочие доходы	110 916	-	-	-	-	(15 715)	-	-	1 756	-	(8 280)	-	-	-	(22 239)	88 677
Прочие расходы	(119 628)	-	-	-	-	26 946	(104 343)	-	-	(1 506)	5 923	-	-	-	(72 980)	(192 608)
Прибыль до налогообложения	10 135	-	-	-	-	-	-	14 569	1 756	(1 506)	(818)	-	-	-	14 001	24 136
Расход по налогу на прибыль	(6 847)	-	-	-	-	-	-	(2 936)	-	-	818	(3 079)	-	-	(5 197)	(12 044)
Чистая прибыль / (убыток) за период	3 288	-	-	-	-	-	-	11 633	1 756	(1 506)	-	(3 079)	-	-	8 804	12 092
Чистое изменение справедливой стоимости за вычетом налога	16 359	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(16 359)	(16 359)	-	-

2. Принципы составления финансовой отчетности (продолжение)

	Перво-начально представленная сумма	Исправление ошибок											Итого сумма коррек-тировок	Сумма после коррек-тировок		
		Коррек-тировка 2	Коррек-тировка 3	Коррек-тировка 4	Коррек-тировка 5	Коррек-тировка 8	Коррек-тировка 9	Коррек-тировка 10	Коррек-тировка 11	Коррек-тировка 12	Коррек-тировка 13	Коррек-тировка 14			Реклассификация 23	
Чистое изменение справедливой стоимости, перенесенное в состав прибыли или убытка, за вычетом налога	(518)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	518	518	-
Изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	-	-	-	-	-	-	-	1 215	-	-	-	-	-	20 477	21 692	21 692
Изменение справедливой стоимости, перенесенное в состав прибыли или убытка	-	-	-	-	-	-	-	(15 784)	-	-	-	-	-	(648)	(16 432)	(16 432)
Налог на прибыль, относящийся к компонентам прочего совокупного дохода	-	-	-	-	-	-	-	2 936	-	-	-	-	-	(3 988)	(1 052)	(1 052)
Прочий совокупный доход	15 841	-	-	-	-	-	-	(11 633)	-	-	-	-	-	-	(11 633)	4 208
Итого совокупного дохода за период	19 129	-	-	-	-	-	-	-	1 756	(1 506)	-	-	(3 079)	-	(2 829)	16 300

2. Принципы составления финансовой отчетности (продолжение)

Ниже представлено влияние пересмотра сравнительных данных на показатели консолидированного отчета о движении денежных средств за 2019 год:

	Перво-начально представленная сумма	Исправление ошибок									Реклассификация 24	Итого сумма корректировок	Сумма после корректировок
		Корректировка 9	Корректировка 15	Корректировка 16	Корректировка 17	Корректировка 18	Корректировка 19	Корректировка 20	Корректировка 21				
Денежные средства от операционной деятельности													
Общая сумма страховых премий, полученная	937 778	-	-	(3 353)	-	-	-	-	-	-	-	(3 353)	934 425
Премии, переданные в перестрахование, уплаченные	(11 559)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(11 559)
Общая сумма произведенных страховых выплат	(644 718)	101 141	-	-	-	(3 176)	(30 337)	-	3 203	-	-	70 831	(573 887)
Общая сумма поступлений по суброгации и регрессам	-	-	-	-	-	3 176	-	-	-	-	-	3 176	3 176
Расходы на урегулирование убытков, уплаченные	(107 266)	-	-	-	-	-	35 275	22 045	(102)	-	-	57 218	(50 048)
Доля перестраховщиков в страховых выплатах, полученная	9 116	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	9 116
Проценты уплаченные по договорам аренды	-	-	(2 728)	-	-	-	-	-	-	-	-	(2 728)	(2 728)
Проценты уплаченные по привлеченным займам	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(7 478)	(7 478)	(7 478)
Аквизиционные расходы, уплаченные	(122 107)	-	-	-	-	-	-	(7 828)	-	-	-	(7 828)	(129 935)
Операционные расходы, уплаченные	(112 509)	-	(2 774)	3 353	1 000	-	-	(14 217)	102	-	-	(12 536)	(125 045)
Процентный доход, полученный	51 248	-	-	-	-	-	-	-	(244)	-	-	(244)	51 004
Прочие доходы, полученные	92 230	-	-	-	-	-	27 976	-	896	-	-	28 872	121 102
Прочие расходы, уплаченные	(86 895)	(101 141)	-	-	-	-	(32 914)	-	11 190	-	-	(122 865)	(209 760)
Налог на прибыль, уплаченный	(6 903)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(6 903)
Движение денежных средств от операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств	(1 585)	-	(5 502)	-	1 000	-	-	-	15 045	(7 478)	-	3 065	1 480

2. Принципы составления финансовой отчетности (продолжение)

	Первоначально представленная сумма	Исправление ошибок								Реклассификация 24	Итого сумма корректировок	Сумма после корректировок	
		Корректировка 9	Корректировка 15	Корректировка 16	Корректировка 17	Корректировка 18	Корректировка 19	Корректировка 20	Корректировка 21				
(Увеличение)/ уменьшение операционных активов													
Депозиты в банках	25 526	-	-	-	-	-	-	-	-	122	-	122	25 648
Дебиторская задолженность	(1 443)	-	-	-	-	-	-	-	-	1 443	-	1 443	-
Предоплаты	493	-	-	-	-	-	-	-	-	(493)	-	(493)	-
Прочие активы	3 628	-	-	-	-	-	-	-	-	(4 612)	-	(4 612)	(984)
Кредиторская задолженность	11 627	-	-	-	-	-	-	-	-	(11 627)	-	(11 627)	-
Чистое поступление денежных средств от операционной деятельности	38 246	-	(5 502)	-	1 000	-	-	-	-	(122)	(7 478)	(12 102)	26 144
Денежные средства от инвестиционной деятельности													
Приобретение финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	(326 000)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(326 000)
Продажа финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	311 358	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	311 358
Денежные средства, направленные на выдачу займов	-	-	-	-	(1 000)	-	-	-	-	-	-	(1 000)	(1 000)
Денежные средства, полученные от погашения займов выданных	-	-	-	-	-	-	-	-	-	122	-	122	122
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(5 082)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(5 082)
Платежи в погашение обязательств по договорам аренды	(6 317)	-	6 317	-	-	-	-	-	-	-	-	6 317	-
Чистое использование денежных средств в инвестиционной деятельности	(26 041)	-	6 317	-	(1 000)	-	-	-	-	122	-	5 439	(20 602)
Движение денежных средств от финансовой деятельности													
Погашение займов и прочих привлеченных средств	(19 478)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	7 478	7 478	(12 000)

2. Принципы составления финансовой отчетности (продолжение)

	Первоначально представленная сумма	Исправление ошибок								Реклассификация 24	Итого сумма корректировок	Сумма после корректировок	
		Корректировка 9	Корректировка 15	Корректировка 16	Корректировка 17	Корректировка 18	Корректировка 19	Корректировка 20	Корректировка 21				
Платежи в погашение обязательств по договорам аренды	-	-	(815)	-	-	-	-	-	-	-	-	(815)	(815)
Чистое поступление/(использование) денежных средств от/ (в) финансовой деятельности	(19 478)	-	(815)	-	-	-	-	-	-	-	7 478	6 663	(12 815)
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты	(19)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(19)
Чистое увеличение/(уменьшение) денежных средств и их эквивалентов	(7 292)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(7 292)
Денежные средства и их эквиваленты на 1 января	11 621	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	11 621
Денежные средства и их эквиваленты на 31 декабря	4 329	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4 329

3. Основные принципы учетной политики

Консолидированная финансовая отчетность. Дочерние организации представляют собой такие объекты инвестиций, которые Группа контролирует, так как Группа (i) обладает полномочиями, которые предоставляют ей возможность управлять значимой деятельностью, которая оказывает значительное влияние на доход объекта инвестиций, (ii) подвергается рискам, связанным с переменным доходом от участия в объекте инвестиций, или имеет право на получение такого дохода, и (iii) имеет возможность использовать свои полномочия в отношении объекта инвестиций с целью оказания влияния на величину дохода инвестора. При оценке наличия у Группы полномочий в отношении другой организации необходимо рассмотреть наличие и влияние существующих прав, включая потенциальное право голоса. Право является существующим, если держатель имеет практическую возможность реализовать это право при принятии решений относительно управления значимой деятельностью объекта инвестиций. Группа может обладать полномочиями в отношении объекта инвестиций, даже если она не имеет большинства прав голоса в объекте инвестиций. В подобных случаях для определения наличия реальных полномочий в отношении объекта инвестиций Группа должна оценить размер пакета своих прав голоса по отношению к размеру и степени рассредоточения пакетов других держателей прав голоса. Права защиты интересов других инвесторов, такие как связанные с внесением коренных изменений в деятельность объекта инвестиций или применяющиеся в исключительных обстоятельствах, не препятствуют возможности Группы контролировать объект инвестиций. Дочерние организации включаются в консолидированную финансовую отчетность, начиная с даты передачи Группе контроля над их операциями, и исключаются из консолидированной отчетности, начиная с даты прекращения контроля.

Дочерние организации включаются в консолидированную финансовую отчетность по методу приобретения. Приобретенные идентифицируемые активы, а также обязательства и условные обязательства, принятые при объединении бизнеса, отражаются по справедливой стоимости на дату приобретения независимо от размера неконтролирующей доли участия.

Классификация финансовых инструментов. Группа осуществляет классификацию финансовых активов в момент их первоначального признания. Классификация финансовых активов при первоначальном признании зависит от цели, с которой были приобретены эти финансовые активы, и от их характеристик.

Финансовые инструменты – основные подходы к оценке

Справедливая стоимость – это цена, которая может быть получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства при проведении обычной сделки между участниками рынка на дату оценки. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котированная цена на активном рынке. Активный рынок – это рынок, на котором операции с активом или обязательством проводятся с достаточной частотой и в достаточном объеме, позволяющем получать информацию об оценках на постоянной основе.

Справедливая стоимость финансовых инструментов, обращающихся на активном рынке, оценивается как сумма, полученная при умножении котированной цены на отдельный актив или обязательство на их количество, удерживаемое организацией. Так обстоит дело даже в том случае, если обычный суточный торговый оборот рынка недостаточен для поглощения того количества активов и обязательств, которое имеется у Группы, а размещение заказов на продажу позиций в отдельной операции может повлиять на котированную цену.

Модели оценки, такие как модель дисконтированных денежных потоков, а также модели, основанные на данных аналогичных операций между независимыми сторонами, или на текущей стоимости объекта инвестиций, используются для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, для которых недоступна рыночная информация о цене сделок.

Результаты оценки справедливой стоимости анализируются и распределяются по уровням иерархии справедливой стоимости следующим образом: (i) к Уровню 1 относятся оценки по котированным ценам (некорректируемым) на активных рынках для идентичных активов или обязательств, (ii) к Уровню 2 – полученные с помощью моделей оценки, в которых все используемые существенные исходные данные, которые либо прямо (например, цены), либо косвенно (например, рассчитанные на основе цен) являются наблюдаемыми для актива или обязательства, и (iii) оценки Уровня 3, которые являются оценками, не основанными исключительно на наблюдаемых рыночных данных (т. е. для оценки требуется значительный объем ненаблюдаемых исходных данных). Переводы с уровня на уровень иерархии справедливой стоимости считаются имевшими место на конец отчетного периода. См. Примечание 28.

Затраты по сделке являются дополнительными затратами, непосредственно относящимися к приобретению, выпуску или выбытию финансового инструмента. Дополнительные затраты – это затраты, которые не были бы понесены, если бы сделка не состоялась. Затраты по сделке включают выплаты и комиссионные, уплаченные агентам (включая работников, выступающих в качестве торговых агентов), консультантам, брокерам и дилерам, обязательные платежи регулирующим органам и фондовым биржам, а также налоги и сборы, взимаемые при передаче собственности. Затраты по сделке не включают премии или скидки по долговым обязательствам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение.

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Амортизированная стоимость представляет собой стоимость актива при первоначальном признании за вычетом выплат основного долга, но включая наращенные проценты, а для финансовых активов – за вычетом любого списания понесенных убытков от обесценения. Наращенные проценты включают амортизацию отложенных при первоначальном признании затрат по сделке, а также любых премий или дисконта от суммы погашения с использованием метода эффективной процентной ставки. Наращенные процентные доходы и наращенные процентные расходы, включая наращенный купонный доход и амортизированный дисконт или премию (включая отложенную при предоставлении комиссии, при наличии таковой), не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих статей отчета о финансовом положении.

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

Эффективная процентная ставка – это точная ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений (не включая будущие кредитные убытки) на ожидаемый срок действия финансового инструмента или, в соответствующих случаях, на более короткий срок до чистой балансовой стоимости финансового инструмента. Эффективная процентная ставка используется для дисконтирования денежных потоков по инструментам с переменной ставкой до следующей даты изменения процента, за исключением премии или дисконта, которые отражают кредитный спред по плавающей ставке, указанной для данного инструмента, или по другим переменным факторам, которые устанавливаются независимо от рыночного значения. Такие премии или дисконты амортизируются на протяжении всего ожидаемого срока обращения инструмента. Расчет приведенной стоимости включает все выплаты и вознаграждения, уплаченные или полученные сторонами по договору, составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки.

Первоначальное признание финансовых инструментов. Стандартные операции по приобретению и реализации финансовых активов и обязательств отражаются на дату сделки. Финансовый актив или обязательство первоначально оценивается по справедливой стоимости плюс затраты по сделке, относимые напрямую к приобретению или выпуску финансового актива или обязательства. Последующий учет осуществляется в соответствии с принципами, изложенными далее.

Покупка и продажа финансовых активов, поставка которых должна производиться в сроки, установленные законодательством или обычаями делового оборота для данного рынка (покупка и продажа «на стандартных условиях»), отражаются на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Компания обязуется купить или продать финансовый актив. Все другие операции по приобретению признаются, когда организация становится стороной договора в отношении данного финансового инструмента.

Денежные средства и их эквиваленты. Денежные средства и их эквиваленты представляют собой активы, которые могут быть конвертированы в денежные средства в течение одного рабочего дня, и включают денежные средства в кассе и остатки по текущим счетам в банках, не имеющие ограничений по использованию. Все краткосрочные банковские депозиты отражаются в составе депозитов в банках.

Депозиты в банках. В ходе своей обычной деятельности Группа размещает денежные средства в банках на различные сроки. Такие операции классифицируются как депозиты в банках и отражаются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки за вычетом резерва под обесценение. Депозиты в банках учитываются, когда Группа предоставляет денежные средства банкам-контрагентам в виде авансовых платежей, подлежащих погашению на установленную или определяемую дату.

Принципы создания резервов под обесценение депозитов в банках аналогичны принципам создания резервов под обесценение финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости.

Процентные доходы по депозитам в банках отражаются в составе прибыли или убытка как процентные доходы, начисляемые по методу эффективной процентной ставки.

Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи. К данной категории относятся инвестиционные ценные бумаги, которые руководство намерено удерживать в течение неопределенного периода времени и которые могут быть проданы для поддержания ликвидности или в случае изменения процентных ставок, валютных курсов или рыночных котировок.

После первоначального признания финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, оцениваются по их справедливой стоимости на основе котировок на покупку («bid») без вычета каких-либо затрат по сделкам, которые могли быть понесены в результате продажи или иного выбытия.

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Процентный доход по долговым ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, рассчитывается на основе метода эффективной процентной ставки и отражается в составе прибыли или убытка за год. Все остальные компоненты изменения справедливой стоимости отражаются в составе прочего совокупного дохода до момента прекращения признания инвестиции или ее обесценения, при этом накопленная прибыль или убыток переносятся из категории прочего совокупного дохода в прибыль или убыток за год. Убытки от обесценения признаются в прибыли или убытке за год по мере их возникновения в результате одного или более событий («событие, приводящее к убытку»), произошедших после первоначального признания инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи. Существенное или длительное снижение справедливой стоимости долевой ценной бумаги ниже ее первоначальной стоимости является признаком ее обесценения. Накопленный убыток от обесценения, определенный как разница между стоимостью приобретения и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения данного актива, который был первоначально признан в прибыли и убытке, переносится из категории прочего совокупного дохода в прибыль или убыток за год. Если в последующем отчетном периоде справедливая стоимость долгового инструмента, отнесенного к категории «имеющиеся в наличии для продажи», увеличивается, и такое увеличение может быть объективно отнесено к событию, произошедшему после признания убытка от обесценения в прибыли или убытке, то убыток от обесценения восстанавливается через прибыль или убыток за год.

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

Дебиторская задолженность и предоплаты. Дебиторская задолженность учитывается по методу начисления и отражается по амортизированной стоимости за вычетом резерва под обесценение. В состав дебиторской задолженности входят премии по договорам прямого страхования, подлежащих оплате страхователями, задолженность по операциям перестрахования, которая включает в себя суммы к получению от перестраховщиков по урегулированным страховым выплатам, дебиторскую задолженность по суброгационным и регрессным требованиям, прочую дебиторскую задолженность.

Предоплаты отражаются на дату осуществления платежа и отражаются в составе прибыли или убытка по факту оказания услуг. Предоплаты представляют собой предоплаты по добровольному медицинскому страхованию, а также прочие предоплаты.

Группа получает доказательства обесценения дебиторской задолженности и предоплат, применяя методы и оценки аналогичные методам и оценкам, используемым для анализа обесценения финансовых активов, отражаемых по амортизированной стоимости.

Взаимозачет. Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются и отражаются в отчете о финансовом положении в свернутом виде в том случае, если для этого существуют юридические основания и намерение сторон урегулировать задолженность путем взаимозачета или реализовать актив и исполнить обязательство одновременно. Право на взаимозачет 1) не должно зависеть от возможных будущих событий и 2) должно иметь юридическую возможность осуществления при следующих обстоятельствах: (а) в ходе осуществления обычной финансово-хозяйственной деятельности, (б) при невыполнении обязательства по платежам (события дефолта) и (в) в случае несостоятельности или банкротства.

Обесценение

Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи. Долговая ценная бумага, имеющаяся в наличии для продажи, обесценивается, если существует объективное свидетельство того, что произошло событие, которое привело к обесценению ожидаемых денежных потоков, т.е. все контрактные платежи, причитающиеся по ценной бумаге, не рассматриваются как возможные к взысканию. В основном это вызвано финансовыми трудностями эмитента. Падение справедливой стоимости до уровня ниже амортизированной стоимости вследствие изменения безрисковых процентных ставок, само по себе, не является объективным свидетельством обесценения.

При наличии объективных свидетельств невозможности возмещения стоимости, ценная бумага, имеющаяся в наличии для продажи, признается обесцененной. Объективные доказательства невозможности возмещения стоимости, кроме качественных признаков обесценения, включают существенное или продолжительное снижение справедливой стоимости до уровня ниже фактической стоимости. В соответствии с учетной политикой Группы, снижение считается значительным, если справедливая стоимость более чем на 20% ниже средневзвешенной величины фактических затрат, либо при котором справедливая стоимость ниже средневзвешенной величины фактических затрат в течение более девяти месяцев.

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Если доленая ценная бумага, имеющаяся в наличии для продажи, признается обесцененной на основании качественных или количественных признаков обесценения, любое дальнейшее снижение справедливой стоимости в последующих отчетных периодах признается обесценением. Таким образом, каждый отчетный период по каждой доленой ценной бумаге, в отношении которой были выявлены признаки обесценения, признается убыток от обесценения на разницу между справедливой стоимостью и первоначальной величиной фактических затрат, уменьшенных на сумму ранее признанного обесценения.

В последующих периодах, если справедливая стоимость обесцененной долговой ценной бумаги, имеющейся в наличии для продажи, возрастает, и увеличение может быть объективно связано с событием, произошедшим после признания убытка от обесценения, таким как улучшение кредитного рейтинга заемщика, убыток от обесценения восстанавливается, и восстановленная величина признается в составе прибыли или убытка. Восстановление обесценения доленой ценной бумаги, имеющейся в наличии для продажи, отражается в составе прочего совокупного дохода через резерв по переоценке справедливой стоимости инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи.

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

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

- просрочка любого очередного платежа и при этом несвоевременная оплата не может объясняться задержкой в работе расчетных систем;
- контрагент испытывает существенные финансовые трудности, что подтверждается финансовой информацией о контрагенте, находящейся в распоряжении Группы;
- контрагенту грозит банкротство или финансовая реорганизация;
- существует негативное изменение платежного статуса контрагента, обусловленное изменениями национальных или местных экономических условий, оказывающих воздействие на контрагента.

Убытки от обесценения всегда признаются путем создания счета оценочного резерва в размере, необходимом для снижения балансовой стоимости актива до приведенной стоимости ожидаемых денежных потоков (которая не включает в себя будущие кредитные убытки, которые в настоящее время еще не были понесены), дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по данному активу.

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

Нефинансовые активы. Прочие нефинансовые активы, за исключением отложенных налогов, оцениваются по состоянию на каждую отчетную дату на предмет наличия признаков обесценения. Возмещаемой стоимостью нефинансовых активов является величина, наибольшая из справедливой стоимости, за вычетом расходов по продаже, и ценности от использования. При определении ценности от использования предполагаемые будущие потоки денежных средств дисконтируются к их приведенной к текущему моменту стоимости с использованием ставки дисконтирования до налогообложения, которая отражает текущую рыночную оценку временной стоимости денег и риски, присущие данному активу. Для актива, который не генерирует приток денежных средств, в значительной степени независимых от потоков денежных средств, генерируемых прочими активами, возмещаемая стоимость определяется по группе активов, генерирующих денежные средства, к которым принадлежит актив. Убыток от обесценения признается, когда балансовая стоимость актива или группы активов, генерирующих денежные средства, превышает его возмещаемую стоимость.

Все убытки от обесценения нефинансовых активов отражаются в составе прибыли или убытка и подлежат восстановлению исключительно в том случае, если произошли изменения в оценках, используемых при определении возмещаемой стоимости. Любой убыток от обесценения актива подлежит восстановлению в том объеме, при котором балансовая стоимость актива не превышает такую балансовую стоимость за вычетом амортизации и износа, которая сложилась бы, если бы убыток от обесценения не был отражен в финансовой отчетности.

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Обесценение активов по перестрахованию. Группа регулярно тестирует свои активы по перестрахованию для целей оценки на обесценение, применяя методы и оценки аналогичные методам и оценкам, используемым для анализа обесценения финансовых активов, отражающихся по амортизированной стоимости. При наличии объективного доказательства обесценения страховых активов Группа снижает балансовую стоимость такого актива до его возмещаемой стоимости и отражает данный убыток от обесценения в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе.

Начисленные процентные доходы и расходы. Начисленные процентные доходы и расходы, включая начисленный купонный доход и сумму самортизированного дисконта, включаются в балансовую стоимость соответствующих активов и обязательств в отчете о финансовом положении.

Основные средства. Основные средства отражены по фактической стоимости, скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля на 31 декабря 2002 года (для активов, приобретенных до 1 января 2003 года), за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение (для случаев, где это необходимо).

В конце каждого отчетного периода руководство определяет наличие признаков обесценения основных средств. При наличии признаков обесценения руководство производит оценку возмещаемой суммы, которая определяется как наибольшая из справедливой стоимости актива за вычетом затрат на продажу и ценности его использования. Балансовая стоимость уменьшается до возмещаемой суммы, а убыток от обесценения относится в прибыль или убыток за год. Убыток от обесценения, отраженный для какого-либо актива в предыдущие годы, восстанавливается, если имело место изменение в оценках, использованных для определения ценности использования, или его справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу. Прибыль и убытки от выбытия, определяемые путем сравнения суммы выручки с балансовой стоимостью, отражаются (в составе прочих операционных доходов и расходов) в прибыли и убытке за год.

Результат от выбытия объекта основных средств рассчитывается относительно балансовой стоимости и отражается в составе прибыли или убытка за отчетный период. Затраты по ремонту и техническому обслуживанию признаются как расходы в том периоде, в котором они возникли.

Амортизация. Амортизация рассчитывается с использованием линейного метода в течение предполагаемого срока полезного использования активов, определяемого следующими нормами амортизации:

	2020 год	2019 год
Здания	от 1,0% до 2.5% в год	от 1,0% до 2.5% в год
Офисное оборудование	20% в год	20% в год
Компьютеры	33% в год	33% в год

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

Нематериальные активы. Нематериальные активы представляют собой лицензии на программное обеспечение, приобретенные Группой, а также расходы на разработку программного обеспечения. Затраты, связанные с эксплуатацией программного обеспечения, отражаются в составе расходов по мере их возникновения.

Расходы, приводящие к усовершенствованию или расширению характеристик программного обеспечения по сравнению с его первоначальной спецификацией, признаются капитальными улучшениями и прибавляются к первоначальной стоимости программного обеспечения. Затраты по разработке программного обеспечения, признанные в качестве активов, амортизируются с использованием метода равномерного списания в течение срока их полезного пользования, не превышающего 5 лет.

Группа оценивает наличие признаков обесценения нематериальных активов на каждую отчетную дату. Если такие признаки существуют, Группа оценивает возмещаемую стоимость актива, которая определяется как наибольшая величина из чистой суммы от реализации актива и стоимости, получаемой в результате его использования. Если балансовая стоимость актива превышает его оценочную восстановительную стоимость, то балансовая стоимость актива уменьшается до восстановительной стоимости, а разница отражается в составе прибыли или убытка. Убыток от обесценения каких-либо активов, признанный в предыдущие периоды, восстанавливается в случае изменения оценки возмещаемой стоимости активов.

Уставный капитал. Обыкновенные акции классифицируются как капитал. Затраты на оплату услуг третьим сторонам, непосредственно связанные с эмиссией новых акций, за исключением случаев объединения компаний, уменьшают сумму капитала, привлеченного в результате данной эмиссии. Сумма, на которую справедливая стоимость полученного возмещения превышает номинальную стоимость выпущенных акций, отражается в собственном капитале как эмиссионный доход.

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Эмиссионный доход. Эмиссионный доход представляет собой превышение взносов в уставный капитал над номинальной стоимостью выпущенных акций.

Резерв переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи. Резерв переоценки ценных бумаг представляет собой накопленные нерезализованные прибыли или убытки от переоценки ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, за вычетом налогового эффекта.

Дивиденды. Дивиденды отражаются в капитале в том периоде, в котором они были объявлены. Информация обо всех дивидендах, объявленных после окончания отчетного периода, но до того, как консолидированная финансовая отчетность была утверждена к выпуску, раскрывается в Примечании «События после окончания отчетного периода». Распределение прибыли и ее прочие расходования осуществляются на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с требованиями российского законодательства. В соответствии с требованиями российского законодательства распределение прибыли осуществляется на основе чистой прибыли текущего года по финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с требованиями российского законодательства.

Кредиторская задолженность. Кредиторская задолженность учитывается по методу начисления и отражается по амортизированной стоимости. Кредиторская задолженность состоит из:

- кредиторской задолженности по операциям страхования, которая представляет собой обязательства Группы по выплате комиссионного вознаграждения агентам и предоплат по не вступившим в силу договорам страхования;
- кредиторской задолженности по операциям перестрахования, которая представляет собой обязательства Компании по передаче премий перестраховщикам.
- прочей кредиторской задолженности.

Прекращение признания кредиторской задолженности происходит в случае прекращения существования соответствующего обязательства.

Резервы – оценочные обязательства. Резервы – оценочные обязательства представляют собой обязательства нефинансового характера с неопределенным сроком или суммой. Они начисляются при наличии у Группы обязанности (правовой или обусловленной практикой), возникшей в результате какого-либо прошлого события. При этом представляется вероятным, что для урегулирования этой обязанности Группе потребуется выбытие ресурсов, содержащих экономические выгоды, и возможно выполнить надежную оценку величины этой обязанности.

Обязательные платежи и отчисления, такие как налоги, за исключением налога на прибыль или сборов, устанавливаемых регулирующими органами, на основе информации, относящейся к периоду, предшествовавшему возникновению обязанности по уплате, признаются в качестве обязательств, когда происходит обязывающее событие, приводящее к возникновению обязательного платежа, определяемое в законодательстве как приводящее к обязанности по уплате обязательного платежа. Если уплата обязательного платежа осуществляется до того, как произошло обязывающее событие, этот платеж признается как предоплата.

Заемные средства. Заемные средства представляют собой финансовые обязательства Группы, контрактные условия по которым предусматривают поставку денежных средств или другого финансового актива кредитору, или исполнение обязательства иным образом. После первоначального признания заемные средства отражаются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки. Доходы или расходы признаются в составе прибыли или убытка как при прекращении признания, так и в процессе их амортизации.

Группа получает доказательства обесценения заемных средств, применяя методы и оценки аналогичные методам и оценкам, используемым для анализа обесценения финансовых активов, отражающихся по амортизированной стоимости.

Учет договоров аренды, в которых Группа выступает арендатором. Группа арендует офисные помещения. Договоры аренды признаются как активы в форме права пользования, с соответствующим обязательством на дату получения Группой в пользование соответствующего актива, являющегося предметом аренды. Каждый арендный платеж распределяется между обязательством и финансовыми расходами. Финансовые расходы относятся на прибыль или убыток в течение срока аренды с целью обеспечения постоянной процентной ставки по остатку обязательства за каждый период. Актив в форме права пользования, признанный по первоначальной стоимости, амортизируется линейным методом в течение срока полезного использования актива или срока аренды в зависимости от того, какой из них закончится раньше.

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

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

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

Арендные платежи дисконтируются по процентной ставке, заложенной в договоре аренды. Если такая ставка не может быть определена, то используется приростная ставка на заемный капитал, так как это процентная ставка, которую арендатору пришлось бы заплатить, чтобы привлечь средства, необходимые для получения актива аналогичной стоимости в аналогичной экономической среде на аналогичных условиях.

Активы в форме права пользования оцениваются по себестоимости с учетом:

- суммы первоначальной оценки обязательства по аренде;
- всех арендных платежей, осуществленных на дату начала действия договора аренды или до нее, за вычетом стимулирующих платежей по аренде;
- всех первоначальных прямых затрат;
- стоимости восстановительных работ.

В порядке исключения Группа ведет учет краткосрочной аренды и аренды малоценного имущества, отражая арендные платежи в расходах линейным методом.

При определении срока аренды руководство Группы учитывает все факты и обстоятельства, формирующие экономическое основание для продления аренды или неиспользования опциона на расторжение аренды. Опционы на продление аренды (или периоды времени после срока исполнения опционов на расторжение договора аренды) включаются в срок аренды, только если имеется достаточная уверенность в том, что договор будет продлен (или не будет расторгнут).

Оценка подлежит пересмотру в случае наступления значительного события или значительного изменения в обстоятельствах, которое влияет на такую оценку и при этом подконтрольно арендатору.

Арендные платежи по договору краткосрочной аренды и аренде активов с низкой стоимостью предмета аренды признаются Компанией в качестве расхода равномерно на протяжении всего срока аренды.

Учет договоров аренды, в которых Группа выступает арендодателем. Когда активы передаются в операционную аренду, арендные платежи к получению отражаются как доходы от аренды с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

Договоры страхования – классификация

Группа заключает договоры, по которым она принимает на себя страховой или финансовый риск или оба риска одновременно.

Договор страхования – это договор, по которому одна сторона (страховщик) принимает на себя значительный страховой риск от другой стороны (страхователя), соглашаясь предоставить компенсацию страхователю или иному бенефициару в случае, если оговоренное будущее событие, возникновение которого неопределенно (страховой случай), неблагоприятно повлияет на страхователя или иного бенефициара. Страховым риском является риск, отличный от финансового.

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Страховой риск возникает в том случае, когда на начало действия страховых договоров имеют место нижеследующие неопределенности:

- наступит ли страховой случай;
- дата наступления страхового случая;
- сумма убытка по наступившему страховому случаю.

Группа классифицирует договор как договор страхования только в том случае, если он содержит существенный страховой риск.

Финансовый риск – это риск возможного изменения в будущем одного или нескольких из следующих факторов: установленной процентной ставки, котировки ценной бумаги, цены товара, обменного курса иностранной валюты, индекса цен или ставок, кредитного рейтинга или кредитного индекса, или другой переменной, при условии, что если используется нефинансовая переменная, то она не является специфичной для стороны по договору. Страховой риск является существенным исключительно в том случае, если в результате страхового случая Группа должна выплатить существенное страховое возмещение. Договоры, при первоначальном признании классифицированные как страховые, остаются страховыми до истечения срока действия, даже если степень страхового риска существенно снижается в течение данного периода.

Для целей учета договор страхования или перестрахования классифицируется как краткосрочный, если срок его действия меньше 12 месяцев. Остальные договоры классифицируются как долгосрочные. Для целей проверки адекватности обязательств, сформированных по договорам страхования иного, чем страхование жизни, в качестве долгосрочных также рассматриваются договоры, срок действия которых меньше 12 месяцев, но предусматривающие право страхователя продлить договор на тех же условиях, что и текущий договор, либо на других зафиксированных условиях.

Описание страховых продуктов. Основными видами деятельности Группы являются:

- добровольное медицинское страхование;
- страхование средств наземного транспорта (включая КАСКО);
- страхование гражданской ответственности владельцев автотранспортных средств;
- страхование грузов;
- страхование имущества физических и юридических лиц, кроме перечисленного выше;
- страхование от несчастных случаев (в т.ч. страхование от несчастных случаев ипотечных заемщиков);
- страхование гражданской ответственности;
- страхование выезжающих за рубеж.

Добровольное медицинское страхование – вид личного страхования, позволяющий застрахованному получать медицинскую помощь в лечебно-профилактических учреждениях, не работающих по программе обязательного медицинского страхования.

Страхование средств наземного транспорта – включает в себя обязанность страховщика по страховым выплатам в размере полной или частичной компенсации ущерба, нанесенного объекту страхования. При этом объектом страхования являются имущественные интересы лица, о страховании которого заключен договор (застрахованного лица), связанные с владением, пользованием, распоряжением транспортным средством, вследствие повреждения или уничтожения (угона, кражи) наземного транспортного средства.

Страхование гражданской ответственности владельцев автотранспортных средств – объектом страхования являются имущественные интересы владельца автотранспортного средства, связанные с его обязанностью в порядке, установленном гражданским законодательством, возместить ущерб, причиненный им третьим лицам при эксплуатации автотранспортных средств

Страхование грузов – Компания принимает на страхование имущественные интересы страхователя, связанные с владением, пользованием и распоряжением грузом, вследствие его утраты, гибели или повреждения.

Страхование имущества заключается в выплате Компанией компенсации за ущерб, нанесенный имуществу клиентов, от основных рисков – наводнение, землетрясение, пожар, падение летательного аппарата.

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Страхование от несчастных случаев осуществляется с целью предоставления клиентам Компании финансовой защиты в случае потери застрахованным лицом временной или постоянной трудоспособности в результате несчастного случая и/или болезни, а также в случае смерти застрахованного лица обеспечение членов семьи застрахованного лица или назначенных им выгодоприобретателей финансовой защитой.

Страхование ответственности защищает клиентов Компании от риска нанесения вреда в результате их деятельности третьим лицам. Застрахован риск гражданской ответственности клиентов по обязательствам, возникающим вследствие причинения вреда имуществу третьих лиц («имущественный ущерб»).

В рамках страхования выезжающих за рубеж Компанией выплачивается компенсация в случае возникновения медицинских или иных непредвиденных расходов застрахованного лица во время нахождения за пределами места постоянного проживания.

Страховые резервы

Основные актуарные предположения, использованные при оценке обязательств по договорам страхования иного, чем страхование жизни. При оценке обязательств по договорам страхования иного, чем страхование жизни, были использованы предположения об однородности портфеля в разрезе сегментов актуарного оценивания и стабильности операционной деятельности Группы в отношении урегулирования убытков, администрирования договоров прямого страхования, сострахования, входящего и исходящего перестрахования. Оценка резерва убытков производится на основании анализа закономерностей в развитии оплаченных убытков в прошлых отчетных периодах и экстраполяции выявленных тенденций на будущие периоды, в предположении, что они существенным образом не изменятся. Дополнительно для отдельных сегментов портфеля могут производиться корректировки, исходя из предполагаемого влияния на убыточность таких факторов, как изменения в андеррайтинговой политике и составе портфеля Группы, изменения в процедуре урегулирования убытков и судебной практике, изменения внешних макроэкономических условий, если они имели место по состоянию на отчетную дату. См. Пояснение 12.

Резерв незаработанной премии. Резерв незаработанной премии (РНП) создается на дату принятия страхового риска и в последующем относится на доход пропорционально в течение действия договоров страхования. Резерв незаработанной премии создается в размере части начисленной премии по договору страхования, относящейся к оставшемуся сроку действия договора страхования по состоянию на отчетную дату. В составе обязательств РНП отражается на брутто-основе.

Резерв убытков. Резерв убытков представляет собой оценку обязательств по будущим страховым выплатам и включает резерв заявленных, но не урегулированных убытков (РЗУ) и резерв произошедших, но не заявленных убытков (РПНУ) и оценочную величину резерва расходов, связанных с урегулированием убытков (РРУУ). РЗУ создается по фактически заявленным, но не урегулированным на отчетную дату претензиям. Оценка производится на основе информации, полученной Группой в ходе рассмотрения страховых случаев, включая информацию, полученную после отчетной даты, и уменьшается на сумму регрессных требований. РПНУ рассчитывается Группой отдельно для каждого вида страхования актуарными методами с использованием допущений, основанных на исторических данных по страховым выплатам. Методы оценки и определения размера резервов постоянно проверяются и пересматриваются. Полученные корректировки отражаются в составе прибыли или убытка по мере возникновения. К резерву убытков не применяется метод дисконтирования в связи с относительно коротким периодом между заявлением претензии и ее урегулированием. РРУУ представляет собой расчетную величину будущих расходов (прямых и косвенных), относящихся к урегулированию страховых случаев, которые возникли на отчетную дату.

Признание резервов убытков прекращается только когда обязательство исполнено, или аннулировано, или срок его действия истек. Оценка будущих поступлений по суброгациям и регрессам производится на основе прогноза будущих поступлений по выявленному суброгационному праву в отношении убытков, произошедших на отчетную дату.

Проверка адекватности обязательств. По состоянию на каждую отчетную дату Группа проверяет достаточность сформированных страховых резервов за вычетом отложенных аквизиционных расходов. При проведении проверки используются текущие наилучшие оценки всех будущих денежных потоков в соответствии с условиями заключенных договоров, а также соответствующих расходов по урегулированию убытков и административных расходов. В случае, если резерв незаработанной премии не достаточен, чтобы покрыть все убытки и расходы, ожидаемые после отчетной даты, Группа признает дополнительное обязательство – резерв неистекшего риска. Для оценки резерва неистекшего риска Группа использует исторические данные и прогноз предполагаемых уровней убыточности (включая расходы на урегулирование убытков), а также расходов, связанных с поддержанием существующего страхового портфеля. Резерв неистекшего риска формируется в отношении действующих рисков по договорам страхования, по которым ожидаемая сумма страховых выплат и расходов на урегулирование убытков в течение оставшегося срока действия договоров по состоянию на отчетную дату, превышает величину резерва незаработанной премии в отношении данных договоров за вычетом всех отложенных аквизиционных расходов. Резерв неистекшего риска рассчитывается по индивидуальным линиям бизнеса, управляемым совместно.

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Предполагаемые страховые выплаты рассчитываются с учетом событий, произошедших до отчетной даты. Любые изменения в резерве неистекшего риска признаются непосредственно в составе прибыли или убытка путем списания отложенных аквизиционных расходов и далее создания соответствующего резерва на основании проверки адекватности обязательств.

С учетом того, что резерв убытков и резерв расходов на урегулирование убытков формируются исходя из принципа наилучшей оценки (т. е. ожидаемого размера будущих выплат и расходов) дополнительная проверка адекватности обязательств относительно произошедших убытков не требуется.

Операции по страхованию, иному чем страхованию жизни

Страховые премии. По краткосрочным договорам страхования, а также по долгосрочным договорам в случае, если страховая премия оплачена единовременно, – страховая премия отражается в качестве дохода на момент принятия страхового риска. Если по долгосрочному договору страхования страховая премия оплачивается в рассрочку, то доход от страховых премий отражается ежегодно, в первый день каждого страхового года, в размере страховых премий, относящихся к данному страховому году. При этом момент признания дохода от страховых премий за первый страховой год определяется на момент принятия страхового риска.

Уменьшение страховой премии в последующих периодах (например, при подписании дополнительных соглашений к первоначально подписанным договорам) учитывается как уменьшение страховых премий отчетного периода.

Страховые выплаты. Порядок признания расхода в виде выплат по договорам страхования зависит от способа расчетов:

- выплата денежными средствами признается на дату фактической выплаты денежных средств;
- взаимозачет встречных требований со страхователем признается на дату выплаты оставшейся части страхового возмещения или дата заключения соглашения о взаимозачете.

Расходы по урегулированию убытков. Расходы по урегулированию убытков признаются в периоде, в котором они возникли, и включают прямые и косвенные расходы.

Прямые расходы по урегулированию убытков включают расходы, которые непосредственно можно отнести к конкретному страховому случаю, в том числе расходы на проведение экспертизы, ведение переговоров, расходы, взысканные судом со страховщика в пользу истца.

Косвенные расходы — это расходы, которые не могут быть отнесены на конкретный убыток, но связаны с организацией процесса урегулирования убытков. Косвенные расходы включают расходы на оплату труда работников, занятых в урегулировании убытков, расходы на отчисления в государственные внебюджетные фонды с заработной платы этих работников, прочие расходы.

Доходы от суброгации и доля перестраховщика в доходах от суброгации. Группа имеет право требовать от лиц, ответственных за причинение убытка, оплаты некоторых или всех затрат, связанных с урегулированием Группой страховых убытков (регрессы, суброгация). Суброгационный доход, возникший в результате удовлетворения регрессных исков Группы, а также расход в виде суммы возмещения, подлежащей оплате компании-перестраховщику, признаются на дату вступления в законную силу решения суда (при взыскании долга в судебном порядке) или на дату письменного обязательства виновного лица по возмещению причиненных убытков в случаях внесудебного урегулирования данных споров. Возмещение по суброгации признается в качестве дохода, только если руководство Группы уверено в том, что получит эти суммы от третьих сторон.

Перестрахование. Группа передает договоры в перестрахование в ходе осуществления текущей хозяйственной деятельности. Договоры исходящего перестрахования не освобождают Группу от обязательств перед страхователями. Перестраховочные активы включают средства к получению от перестраховщиков по урегулированным убыткам, в том числе расходы на урегулирование убытков. Суммы к получению от перестраховщиков оцениваются аналогично расчету обязательств по убыткам в отношении договоров, переданных в перестрахование. Кредиторская задолженность по перестрахованию включает обязательства Группы, связанные с передачей премий перестраховщикам. Дебиторская и кредиторская задолженность принимается к зачету в том случае, если существует законодательно установленное право для такого взаимозачета.

Аквизиционные и отложенные аквизиционные расходы. Аквизиционные расходы, представляющие собой комиссионные расходы, расходы по заработной плате и прочие расходы на обеспечение страховой деятельности, размер которых зависит от и которые непосредственно связаны с подписанием и перезаключением договоров страхования. Аквизиционные расходы признаются и капитализируются на дату признания страховой премии по соответствующим договорам страхования.

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Отложенные аквизиционные расходы рассчитываются отдельно по каждому виду страхования и анализируются на каждую отчетную дату на предмет наличия признаков их обесценения. В случае, когда их возмещаемая стоимость становится меньше балансовой, балансовая стоимость списывается до возмещаемой стоимости. Возникающий убыток от обесценения признается в составе прибыли или убытка.

Отложенные аквизиционные расходы амортизируются пропорционально в течение срока действия соответствующих договоров страхования с целью обеспечения соответствия будущим потокам доходов по страховым премиям и отражаются в отчете о финансовом положении в составе активов.

Комиссионные доходы и отложенные комиссионные доходы. Группа получает комиссионное вознаграждение за передачу премий в перестрахование. Данный вид комиссионного вознаграждения отражается в составе результатов от страховой деятельности в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе. Комиссионные доходы по переданным рискам в перестрахование, которые представляют снижение аквизиционных расходов, уменьшают соответствующие несамортизированные аквизиционные расходы, в результате чего чистые аквизиционные расходы капитализируются и относятся на расходы пропорционально отраженным чистым заработанным премиям. Амортизация отложенных комиссионных доходов по рискам, переданным в перестрахование, отражается в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе в составе чистых аквизиционных расходов.

Налог на прибыль. В консолидированной финансовой отчетности расходы по текущему налогу отражены в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Налог на прибыль включает текущие налоги и изменение в отложенных налогах. Налог на прибыль отражается в составе прибыли или убытка в полном объеме, за исключением сумм, относящихся к операциям, отражаемым в составе прочего совокупного дохода. Текущий налог рассчитывается на основе налогооблагаемой прибыли за период с применением ставок налога на прибыль, действующих в течение отчетного периода. Прочие расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе операционных расходов.

Отложенный налог на прибыль рассчитывается по методу обязательств в отношении временных разниц, возникающих между балансовой стоимостью активов и обязательств, определяемой для целей их отражения в консолидированной финансовой отчетности, и их налоговой базой. Требования и обязательства по отложенному налогу определяются с использованием налоговых ставок, которые, как предполагается, будут применимы в том периоде, когда требования будут реализованы, а обязательства погашены, основываясь на налоговых ставках, которые фактически установлены на отчетную дату. Требования и обязательства по отложенному налогу взаимозачитываются с учетом ограничений, накладываемых соответствующим законодательством. Требования по отложенному налогу отражаются в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы соответствующие временные разницы и неиспользованные налоговые убытки. Требования по отложенному налогу уменьшаются в сумме, в которой возможность их реализации в будущем является маловероятной.

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

Расходы на персонал и связанные с ним отчисления. Группа производит взносы в Государственный пенсионный фонд и фонды социального страхования в отношении своих сотрудников. Эти расходы учитываются по мере их возникновения и включаются в состав операционных, аквизиционных и прочих расходов.

Обязательства на выплату премий и оплату неиспользованных отпусков признаются, если Компания вследствие определенного события в прошлом имеет текущие юридические или добровольно принятые на себя обязательства, для урегулирования которых с большой степенью вероятности потребуются отток ресурсов, заключающих в себе будущие экономические выгоды, которые можно оценить с достаточной степенью надежности. Таким обязательства отражаются в составе статьи «Кредиторская задолженность». Расходы, связанные с данными обязательствами, отражаются в составе прибыли или убытка.

Признание процентных доходов и расходов, прочих доходов и расходов. Процентные доходы и расходы по всем процентным инструментам отражаются в составе прибыли или убытка по принципу начисления с использованием метода эффективной процентной ставки.

Прочие доходы относятся на доходы по завершении соответствующих сделок. Операционные и прочие расходы, как правило, отражаются по методу начисления в момент получения продукта или предоставления услуг. Прочие управленческие и консультационные услуги отражаются в соответствии с условиями договоров об оказании услуг.

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Прочие доходы включают доходы от основной деятельности дочерней компании ООО «Медэкспресс Сервис», доходы за оказание услуг представителя по урегулированию убытков ОСАГО, разницы между суммой резерва премии (квартальной, годовой) и фактически начисленной премией сотрудникам Компании. Прочие расходы включают в себя расходы от основной деятельности дочерней компании ООО «Медэкспресс Сервис», курсовые разницы.

Доходы от оказания медицинских услуг. В качестве доходов от оказания медицинских услуг в консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе отражается выручка дочернего общества Компании, имеющей лицензию на оказание медицинских услуг. Доходы признаются по методу начисления по мере возникновения и отражаются по строке «Прочие доходы» консолидированного отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе.

Переоценка активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте. Функциональной валютой Группы является валюта основной экономической среды, в которой Группа осуществляет свою деятельность. Российский рубль был выбран в качестве функциональной валюты Группы.

Операции в иностранной валюте переводятся в функциональную валюту Группы по валютным курсам, действовавшим на даты совершения операций. Денежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте по состоянию на отчетную дату, переводятся в функциональную валюту по валютному курсу, действовавшему на отчетную дату. Прибыль или убыток от операций с денежными активами и обязательствами, выраженными в иностранной валюте, представляет собой разницу между амортизированной стоимостью в функциональной валюте по состоянию на начало периода, скорректированной на величину начисленных по эффективной ставке процентов и выплат в течение периода, и амортизированной стоимостью в иностранной валюте, переведенной в функциональную валюту по валютному курсу по состоянию на конец отчетного периода. Неденежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте, переводятся в функциональную валюту по валютному курсу, действовавшему на дату совершения операции. Курсовые разницы, возникающие в результате перевода в иностранную валюту, отражаются в составе прибыли или убытка.

Представление статей отчета о финансовом положении в порядке ликвидности. У Группы нет четко определяемого операционного цикла, и поэтому Группа не представляет отдельно оборотные и внеоборотные активы и долгосрочные и краткосрочные обязательства в консолидированном отчете о финансовом положении. Вместо этого активы и обязательства представлены в порядке ликвидности. Анализ финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения приведен в Пояснении 28.

Внесение изменений в консолидированную финансовую отчетность после выпуска. Акционеры и руководство Группы имеют право вносить изменения в данную консолидированную финансовую отчетность после ее выпуска.

Переход на новые или пересмотренные стандарты и разъяснения

Перечисленные ниже пересмотренные стандарты и разъяснения стали обязательными для Группы с 1 января 2020 года, но не оказали существенного воздействия на Группу:

- Поправки к Концептуальным основам финансовой отчетности (выпущены 29 марта 2018 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2020 года или после этой даты).
- Определение бизнеса – Поправки к МСФО (IFRS) 3 (выпущены 22 октября 2018 года и действуют в отношении приобретений с начала годового отчетного периода, начинающегося 1 января 2020 года или после этой даты).
- Определение существенности – Поправки к МСФО (IAS) 1 и МСФО (IAS) 8 (выпущены 31 октября 2018 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2020 года или после этой даты).
- Реформа базовой процентной ставки – Поправки к МСФО (IFRS) 9, МСФО (IAS) 39 и МСФО (IFRS) 7 (выпущены 26 сентября 2019 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2020 года или после этой даты).

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Поправка к МСФО (IFRS) 16 об учете уступок по аренде, связанных с COVID-19 (выпущена 28 мая 2020 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июня 2020 года или после этой даты). **Поправки к МСФО (IFRS) 4 «Применение МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» и МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования» (выпущены 12 сентября 2016 года и вступают в силу, в зависимости от подхода, для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты, для организаций, выбирающих вариант временного освобождения, или при первом применении организацией МСФО (IFRS) 9 – для организаций, применяющих подход наложения).** Эти поправки относятся к вопросам, возникшим в результате применения нового стандарта о финансовых инструментах МСФО (IFRS) 9, до внедрения стандарта, разрабатываемого Советом по МСФО (IASB) для замены МСФО (IFRS) 4. Такие вопросы включают временную нестабильность отражаемых в консолидированной финансовой отчетности результатов. Поправки вводят два новых подхода: (i) подход наложения и (ii) подход на основе отсрочки. У страховщиков будет возможность выбора: до момента выпуска нового стандарта по договорам страхования они смогут признавать волатильность, которая может возникать при применении МСФО (IFRS) 9, не в составе прибылей и убытков, а в прочем совокупном доходе. Кроме того, организации, деятельность которых связана преимущественно со страхованием, смогут воспользоваться временным освобождением от применения МСФО (IFRS) 9 в период до 2022 года. Организации, которые откладывают начало применения МСФО (IFRS) 9, будут продолжать использовать существующий Стандарт по учету финансовых инструментов – МСФО (IAS) 39. Поправки к МСФО (IFRS) 4 дополняют предусмотренные Стандартом опции, которые могут быть использованы в условиях временной нестабильности. Группа приняла решение отложить применение МСФО (IFRS) 9 в силу того, что она соответствовала всем необходимым условиям, так как (i) его страховые обязательства превышали 90% от общей суммы обязательств на 31 декабря 2015 года и (ii) последующих существенных изменений в деятельности организации не было. Следуя дополнительным разъяснениям и рекомендациям Комитета по МСФО, Группой принято решение воспользоваться отсрочкой по применению МСФО (IFRS) 9 до 1 января 2022 года в связи с принятием МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования».

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

В таблице ниже представлена информация о финансовых активах по состоянию на 31 декабря 2020 года, чтобы обеспечить сопоставимость показателей с организациями, которые применяют МСФО (IFRS) 9 с 1 января 2018 года:

	Активы, которые являются исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов (SPPI)**	Балансовая стоимость (МСФО (IAS) 39) активов, которые являются исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов, анализируемых по кредитному рейтингу (валовой балансовой стоимости в случае активов, оцениваемых по амортизированной стоимости)			
		Справедливая стоимость	BBB	BB-D	Без рейтинга
Финансовые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи					
Государственные облигации	458 527	458 527	-	-	458 527
Корпоративные облигации	200 510	118 994	81 516	-	200 510
Муниципальные облигации	44 566	-	-	44 566	44 566
Итого финансовые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи	703 603	577 521	81 516	44 566	703 603
Займы и дебиторская задолженность					
Депозиты в банках	155 726	149 118	6 608	-	155 726
Дебиторская задолженность	23 996	47	204	23 745	23 996
Денежные и приравненные к ним средства	17 075	15 590	1 305	180	17 075
Итого финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	196 797	164 753	8 117	23 925	196 797

В категорию Финансовых инструментов, имеющих в наличии для продажи, не имеющих международного рейтинга включены облигации с рейтингом национальных рейтинговых агентств ruAA-

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

В таблице ниже представлена информация о финансовых активах по состоянию на 31 декабря 2019 года, чтобы обеспечить сопоставимость показателей с организациями, которые применяют МСФО (IFRS) 9 с 1 января 2018 года:

	Активы, которые являются исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов (SPPI)**	Балансовая стоимость (МСФО (IAS) 39) активов, которые являются исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов, анализируемых по кредитному рейтингу (валовой балансовой стоимости в случае активов, оцениваемых по амортизированной стоимости)			Итого для рейтингов А – D и активов без рейтинга
		Справедливая стоимость	BBB	BB-D	
Финансовые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи					
Государственные облигации	584 958	151 232	433 726	-	584 958
Корпоративные облигации	99 645	62 013	37 632	-	99 645
Муниципальные облигации	215	-	-	215	215
Итого финансовые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи	684 818	213 245	471 358	215	684 818
Займы и дебиторская задолженность					
Депозиты в банках	119 443	112 822	6 621	-	119 443
Дебиторская задолженность	20 881	402	856	19 623	20 881
Денежные и приравненные к ним средства	4 329	2 467	1 527	335	4 329
Итого финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	144 653	115 691	9 004	19 958	144 653

Информация о рейтинговых агентствах и соответствие рейтингов представлена в Пояснении 28.

Новые учетные положения

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

МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» (выпущен 18 мая 2017 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2023 года или после этой даты). МСФО (IFRS) 17 заменяет МСФО (IFRS) 4, который разрешал компаниям применять существующую практику учета договоров страхования. Следовательно, инвесторам было сложно сравнивать и сопоставлять финансовые результаты в иных отношениях аналогичных страховых компаний. МСФО (IFRS) 17 является единым, основанным на принципах стандартом учета всех видов договоров страхования, включая договоры перестрахования, имеющиеся у страховщика. Согласно данному стандарту, признание и оценка групп договоров страхования должны производиться по (i) приведенной стоимости будущих денежных потоков (денежные потоки по выполнению договоров), скорректированной с учетом риска, в которой учтена вся имеющаяся информация о денежных потоках по выполнению договоров, соответствующая наблюдаемой рыночной информации, к которой прибавляется (если стоимость является обязательством) или из которой вычитается (если стоимость является активом) (ii) сумма нераспределенной прибыли по группе договоров (сервисная маржа по договорам). Страховщики будут отражать прибыль от группы договоров страхования за период, в течение которого они предоставляют страховое покрытие, и по мере освобождения от риска. Если группа договоров является или становится убыточной, организация будет сразу же отражать убыток.

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Поправки к МСФО (IFRS) 17 и поправки к МСФО (IFRS) 4 (выпущены 25 июня 2020 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2023 года или после этой даты). Поправки включают ряд разъяснений, направленных на облегчение внедрения МСФО (IFRS) 17 и упрощение отдельных требований стандарта и перехода. Эти поправки относятся к восьми областям МСФО (IFRS) 17 и не предусматривают изменения основополагающих принципов стандарта. В МСФО (IFRS) 17 были внесены следующие поправки:

- Дата вступления в силу: Дата вступления в силу МСФО (IFRS) 17 (с поправками) отложена на два года. Стандарт должен применяться к годовым отчетным периодам, начинающимся с 1 января 2023 года или после этой даты. Установленный в МСФО (IFRS) 4 срок действия временного освобождения от применения МСФО (IFRS) 9 также перенесен на годовые отчетные периоды, начинающиеся 1 января 2023 года или после этой даты.
- Ожидаемое возмещение страховых аквизиционных денежных потоков: Организации должны относить часть своих аквизиционных затрат на соответствующие договоры, по которым ожидается продление, и признавать такие затраты в качестве активов до момента признания организацией продления договора. Организации должны оценивать вероятность возмещения актива на каждую отчетную дату и представлять информацию о конкретном активе в примечаниях к финансовой отчетности.
- Маржа за предусмотренные договором услуги, которая относится на инвестиционные услуги: Следует выделить единицы покрытия с учетом объема выгод и ожидаемого периода как страхового покрытия, так и инвестиционных услуг по договорам с переменными платежами и по прочим договорам с услугами по получению инвестиционного дохода в соответствии с общей моделью. Затраты, связанные с инвестиционной деятельностью, следует включать в качестве денежных потоков в границы договора страхования в тех случаях, когда организация осуществляет такую деятельность для повышения выгод от страхового покрытия для страхователя.
- Приобретенные договоры перестрахования – возмещение убытков: Когда организация признает убыток при первоначальном признании по обременительной группе базовых договоров страхования или по добавлению обременительных базовых договоров страхования к группе, организации следует скорректировать маржу за предусмотренные договором услуги по соответствующей группе приобретенных договоров перестрахования и признать прибыль по таким договорам перестрахования. Сумма убытка, возмещенного по договору перестрахования, определяется путем умножения убытка, признанного по базовым договорам страхования, и процента требований по базовым договорам страхования, который организация ожидает возместить по приобретенному договору перестрахования. Данное требование будет применяться только в том случае, когда приобретенный договор перестрахования признается до признания убытка по базовым договорам страхования или одновременно с таким признанием.
- Прочие поправки Прочие поправки включают исключения из сферы применения для некоторых договоров о кредитных картах (или аналогичных договоров) и для некоторых кредитных договоров; представление активов и обязательств по договорам страхования в отчете о финансовом положении в портфелях, а не в группах; применимость варианта снижения риска при снижении финансовых рисков с помощью приобретенных договоров перестрахования и производных финансовых инструментов по справедливой стоимости через прибыль или убыток; выбор учетной политики для изменения оценочных значений, отраженных в предыдущей промежуточной финансовой отчетности, при применении МСФО (IFRS) 17; включение платежей и поступлений по налогу на прибыль, относимых на конкретного страхователя, по условиям договора страхования в денежные потоки по выполнению договоров; выборочное освобождение от требований в течение переходного периода и прочие мелкие поправки.

В настоящее время Группа проводит оценку влияния данного нового стандарта на консолидированную финансовую отчетность.

Классификация обязательств на краткосрочные и долгосрочные – Поправки к МСФО (IAS) 1 (выпущены 23 января 2020 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2022 года или после этой даты). Данные поправки ограниченной сферы применения уточняют, что обязательства классифицируются на краткосрочные и долгосрочные в зависимости от прав, существующих на конец отчетного периода. Обязательства являются долгосрочными, если по состоянию на конец отчетного периода организация имеет существенное право отложить их погашение как минимум на 12 месяцев. Руководство стандарта более не содержит требования о том, что такое право должно быть безусловным. Ожидания руководства организации в отношении того, будет ли оно впоследствии использовать свое право отложить погашение, не влияют на классификацию обязательств. Право отложить погашение существует только в случае, если организация соблюдает все применимые ограничительные условия на конец периода. Обязательство классифицируется как краткосрочное, если условие нарушено на отчетную дату или до нее, даже в случае, если по окончании отчетного периода от кредитора получено освобождение от обязанности выполнять такое условие. Кредит классифицируется как долгосрочный, если ограничительное условие кредитного соглашения нарушено только после отчетной даты. Кроме того, поправки уточняют требования к классификации долга, который организация может погасить посредством его конвертации в собственный капитал. «Погашение» определяется как прекращение обязательства посредством расчетов в форме денежных средств, других ресурсов, содержащих экономические выгоды, или собственных долевого инструментов организации. Предусмотрено исключение для конвертируемых инструментов, которые могут быть конвертированы в собственный капитал, но только для тех инструментов, где опцион на конвертацию классифицируется как долевого инструмента в качестве отдельного компонента комбинированного финансового инструмента.

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

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

«Доход, полученный до начала целевого использования», «Обременительные договоры – Затраты на исполнение договора», «Ссылка на Концептуальные основы» – поправки с ограниченной сферой применения к МСФО (IAS) 16, МСФО (IAS) 37 и МСФО (IFRS) 3, и Ежегодные усовершенствования МСФО за 2018 – 2020 годы – поправки к МСФО (IFRS) 1, МСФО (IFRS) 9, МСФО (IFRS) 16 и МСФО (IAS) 41 (выпущены 14 мая 2020 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2022 года или после этой даты). Поправка в МСФО (IFRS) 16 запрещает организациям вычитать из стоимости объекта основных средств какие-либо доходы, полученные от продажи объектов, произведенных в тот момент, когда организация готовит данный актив к предполагаемому использованию. Доходы от продажи таких объектов, вместе с затратами на их производство, теперь признаются в составе прибыли или убытка. Организация будет применять МСФО (IAS) 2 для оценки стоимости таких объектов. Стоимость не будет включать амортизацию такого испытываемого актива, поскольку он еще не готов к предполагаемому использованию. В поправке к МСФО (IFRS) 16 также разъясняется, что организация «проверяет надлежащее функционирование актива», когда она оценивает техническую и физическую эффективность данного актива. Финансовая эффективность этого актива не имеет значения для такой оценки. Таким образом, актив может эксплуатироваться в соответствии с намерениями руководства и подлежать амортизации до того, как он достигнет уровня операционной эффективности, ожидаемой руководством.

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

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

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

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

МСФО (IFRS) 1 разрешает применять освобождение, если дочерняя организация применяет МСФО с более поздней даты, чем материнская организация. Дочерняя организация может оценить свои активы и обязательства по балансовой стоимости, в которой они были бы включены в консолидированную финансовую отчетность материнской организации, исходя из даты перехода материнской организации на МСФО, если бы не было сделано никаких поправок для целей консолидации и отражения результатов объединения бизнеса, в рамках которого материнская организация приобрела указанную дочернюю организацию. В МСФО (IFRS) 1 внесена поправка, которая позволяет организациям, применившим исключение, предусмотренное МСФО (IFRS) 1, также оценивать накопленные курсовые разницы с использованием сумм, отраженных материнской организацией, на основании даты перехода материнской организации на МСФО. Эта поправка к МСФО (IFRS) 1 распространяет указанное выше освобождение на накопленные курсовые разницы, чтобы сократить затраты организаций, впервые применяющих МСФО. Эта поправка также будет применяться к ассоциированным организациям и совместным предприятиям, воспользовавшимся тем же освобождением, предусмотренным МСФО (IFRS) 1.

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Отменено требование, согласно которому организации должны были исключать денежные потоки для целей налогообложения при оценке справедливой стоимости в соответствии с МСФО (IAS) 41. Эта поправка должна обеспечить соответствие требованию, содержащемуся в стандарте, о дисконтировании денежных потоков после налогообложения.

Реформа базовой процентной ставки (IBOR) – поправки к МСФО (IFRS) 9, МСФО (IAS) 39, МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 4 и МСФО (IFRS) 16 – Этап 2 (выпущены 27 августа 2020 года и вступают в силу в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2021 года или после этой даты). Поправки Этапа 2 направлены на решение вопросов, вытекающих из результатов внедрения реформ, в том числе касающихся замены одной базовой процентной ставки на альтернативную. Поправки касаются следующих областей:

- Порядок учета изменений в основе для определения договорных потоков денежных средств в результате реформы базовой процентной ставки (далее – «реформа IBOR»): В отношении инструментов, к которым применяется оценка по амортизированной стоимости, согласно поправкам, в качестве упрощения практического характера организации должны учитывать изменение в основе для определения договорных потоков денежных средств в результате реформы IBOR путем изменения эффективной процентной ставки с помощью руководства, содержащегося в пункте B5.4.5 МСФО (IFRS) 9. Следовательно, прибыль или убыток не подлежат незамедлительному признанию. Указанное упрощение практического характера применяется только к такому изменению и в той мере, в которой это необходимо непосредственно вследствие реформы IBOR, а новая основа экономически эквивалентна предыдущей основе. Страховщики, применяющие временное освобождение от применения МСФО (IFRS) 9, также должны применять такое же упрощение практического характера. В МСФО (IFRS) 16 также была внесена поправка, согласно которой арендаторы обязаны использовать аналогичное упрощение практического характера для учета модификаций договоров аренды, которые меняют основу для определения будущих арендных платежей в результате реформы IBOR.
- Дата окончания для освобождения по поправкам Этапа 1 для не определенных в договоре компонентов риска в отношениях хеджирования: В соответствии с поправками Этапа 2 организациям необходимо в перспективе прекратить применять освобождения Этапа 1 в отношении не определенных в договоре компонентов риска на более раннюю из двух дат: на дату внесения изменений в не определенный в договоре компонент риска или на дату прекращения отношений хеджирования. В поправках Этапа 1 не определена дата окончания в отношении компонентов риска.
- Дополнительные временные исключения из применения конкретных требований к учету хеджирования: Поправки Этапа 2 предусматривают дополнительное временное освобождение от применения установленных МСФО (IAS) 39 и МСФО (IFRS) 9 особых требований учета хеджирования к отношениям хеджирования, на которые реформа IBOR оказывает прямое воздействие.
- Дополнительное раскрытие информации по МСФО (IFRS) 7, относящееся к реформе IBOR: В поправках устанавливаются требования к раскрытию следующей информации: (i) как организация управляет процессом перехода на альтернативные базовые ставки; ее прогресс и риски, вытекающие из этого перехода; (ii) количественная информация о производных и непроизводных финансовых инструментах, которым предстоит переход, в разбивке по существенным базовым процентным ставкам; и (iii) описание любых изменений в стратегии управлении рисками в результате реформы IBOR.

Если выше не указано иное, ожидается, что данные новые стандарты и разъяснения не окажут значительного влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы.

4. Денежные средства и их эквиваленты

	2020	2019
Денежные средства в кассе	180	335
Денежные средства в банках		
- счета в российских рублях	16 770	3 751
- счета в иностранной валюте	125	243
Всего денежные средства и их эквиваленты	17 075	4 329

В состав денежных средств и их эквивалентов по состоянию на 31 декабря 2020 года входят остатки в трёх российских банках, составляющие 99% общей суммы денежных средств и эквивалентов (31 декабря 2019 года: 92%).

Из состава денежных средств и их эквивалентов исключены остатки денежных средств, использование которых ограничено.

Информация о кредитном качестве денежных средств и их эквивалентов представлена в пояснении 28.

По состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года денежные средства и их эквиваленты не были ни просрочены, ни обесценены.

5. Депозиты в банках

	2020	2019
С номиналом в российских рублях		
- со сроком погашения менее 3 месяцев	116 487	23 585
- со сроком погашения от 3 месяцев до года	32 630	89 238
- со сроком погашения от 1 года до 5 лет	6 609	6 620
Всего депозитов в банках	155 726	119 443

Депозиты в банках по состоянию на 31 декабря 2020 года включают остатки на счетах в 3 российских банках на общую сумму 155 726 тыс. рублей или 100% общей суммы депозитов в банках. Депозиты в банках по состоянию на 31 декабря 2019 года включают остатки на счетах в 3 российских банках на общую сумму 119 443 тыс. рублей или 100% общей суммы депозитов в банках.

По состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 года отсутствуют просроченные и/или обесцененные остатки по депозитам в банках.

Средняя эффективная процентная ставка по депозитам в банках по состоянию на 31 декабря 2020 года составила 3,98% годовых по депозитам в рублях (31 декабря 2019 года: 5,61 % годовых), 0,01% годовых по депозитам в долларах (31 декабря 2019 года: 0,75% годовых).

По состоянию на 31 декабря 2020 года начисленные проценты составляют 1 875 тыс. рублей (31 декабря 2019 года: 1 552 тыс. рублей).

По всем депозитам в банках проценты начисляются по фиксированной ставке.

В состав депозитов включены средства на счетах гарантийного фонда с ограниченным использованием. Сумма гарантийного фонда на 31 декабря 2020 года составляет 6 600 тыс. рублей (на 31 декабря 2019 года: 6 600 тыс. рублей).

Информация о кредитном качестве депозитов в банках представлена в пояснении 28.

6. Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи

	2020	2019
С номиналом в российских рублях		
- Корпоративные облигации	200 510	99 645
- Муниципальные облигации	44 566	215
- Государственные облигации	458 527	584 958
Всего инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	703 603	684 818

Изменения справедливой стоимости признаются в прочем совокупном доходе. За 2020 год прибыль от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи, отраженная в составе прочего совокупного дохода, составила 1 824 тыс. руб. (за 2019 год – 21 692 тыс. руб.).

По состоянию на 31 декабря 2020 года корпоративные облигации с номиналом в российских рублях имеют сроки погашения с 2021 по 2046 год (31 декабря 2019 года: с 2020 по 2046 год), ставку купона 6,65-11,75% годовых (31 декабря 2019 года: 7,0-8,65% годовых) и среднюю эффективную доходность к погашению 6,03% годовых (31 декабря 2019 года: 8,71% годовых).

По состоянию на 31 декабря 2020 года муниципальные облигации с номиналом в российских рублях имеют сроки погашения с 2021 по 2026 год (31 декабря 2019 года: с 2020 по 2021 год), ставку купона 6,95-10,65% годовых (31 декабря 2019 года: 8,15-10,65% годовых) и среднюю эффективную доходность к погашению 6,42% годовых (31 декабря 2019 года: 10,69% годовых).

По состоянию на 31 декабря 2020 года государственные облигации с номиналом в российских рублях имеют сроки погашения с 2021 по 2036 год (31 декабря 2019 года: с 2020 по 2036 год), ставку купона 5,30-7,60% годовых (31 декабря 2019 года: 6,40-8,52%) и среднюю эффективную доходность к погашению 7,67% годовых (31 декабря 2019 года: 6,82% годовых).

Основным фактором, который Компания принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении долговых ценных бумаг, является их просроченный статус. По состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 года просроченных инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, не было.

6. Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи (продолжение)

Все процентные инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, имеют фиксированные процентные ставки.

Информация о кредитном качестве финансовых инструментов, имеющихся в наличии для продажи, представлена в пояснении 28.

Информация по справедливой стоимости представлена в пояснении 32.

7. Дебиторская задолженность

	2020	2019
Дебиторская задолженность по операциям прямого страхования	165 158	139 570
Дебиторская задолженность поставщиков и подрядчиков	17 291	15 814
Дебиторская задолженность по представительству в регионах	10 050	7 050
Дебиторская задолженность по налогам и сборам кроме налога на прибыль	3 329	2 861
Дебиторская задолженность по суброгационным и регрессным требованиям	1 265	2 101
Дебиторская задолженность по прямому возмещению убытков	1 173	653
Дебиторская задолженность по выданным ссудам	805	875
Дебиторская задолженность по операциям исходящего страхования	122	122
Прочая дебиторская задолженность	2 573	1 331
За вычетом резерва под обесценение	(2 595)	(1 855)
Всего дебиторской задолженности	199 171	168 522

По состоянию на 31 декабря 2020 года у Группы было 45 дебиторов с величиной задолженности свыше 1 млн. руб., общая сумма задолженности данных дебиторов составляла 142 000 тыс. руб. или 70,38 % от общей величины дебиторской задолженности до вычета резерва под обесценение (на 31 декабря 2019 года: 36 дебиторов с задолженностью свыше 1 млн. руб., сумма задолженности данных дебиторов составляла 114 857 тыс. руб. или 67,41 % от общей суммы дебиторской задолженности до вычета резерва под обесценение).

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение страховой и прочей дебиторской задолженности:

	2020	2019
Резерв под обесценение страховой дебиторской задолженности на 1 января	(117)	(345)
(Увеличение)/уменьшение резерва под обесценение дебиторской задолженности по страховой деятельности в течение года	(205)	114
Списание резерва под обесценение дебиторской задолженности	-	114
Резерв под обесценение страховой дебиторской задолженности на 31 декабря	(322)	(117)
	2020	2019
Резерв под обесценение прочей дебиторской задолженности на 1 января	(1 738)	(267)
Увеличение резерва под обесценение прочей дебиторской задолженности в течение года	(535)	(1 506)
Списание резерва под обесценение прочей дебиторской задолженности	-	35
Резерв под обесценение прочей дебиторской задолженности на 31 декабря	(2 273)	(1 738)

Информация по справедливой стоимости дебиторской задолженности представлена в пояснении 32.

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в пояснении 33.

Ниже представлена информация о кредитном качестве дебиторской задолженности по операциям страхования на 31 декабря 2020 года:

	с задержкой платежа от 180 до 360 дней	Итого
Обесцененная дебиторская задолженность по операциям страхования, в том числе:	322	322
дебиторская задолженность по страхованию иному, чем страхование жизни, в том числе:	322	322
дебиторская задолженность по договорам, переданным в перестрахование	122	122
дебиторская задолженность по суброгациям и регрессам	200	200
Итого	322	322

7. Дебиторская задолженность (продолжение)

Ниже представлена информация о кредитном качестве дебиторской задолженности по операциям страхования на 31 декабря 2019 года:

	с задержкой платежа менее 30 дней	с задержкой платежа от 30 до 90 дней	с задержкой платежа от 30 до 90 дней	Итого
Обесцененная дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования, перестрахования, в том числе:	3	40	77	120
дебиторская задолженность по страхованию иному, чем страхование жизни	3	40	77	120
Итого	3	40	77	120

Ниже представлена информация о кредитном качестве прочей дебиторской задолженности на 31 декабря 2020 года:

	с задержкой платежа от 180 до 360 дней	Итого
Прочая обесцененная дебиторская задолженность	(2 273)	(2 273)
Итого	(2 273)	(2 273)

Ниже представлена информация о кредитном качестве прочей дебиторской задолженности на 31 декабря 2019 года:

	с задержкой платежа от 180 до 360 дней	Итого
Прочая обесцененная дебиторская задолженность	(1 738)	(1 738)
Итого	(1 738)	(1 738)

8. Предоплаты

	2020	2019
Предоплаты по выданным авансам	10 456	2 190
Предоплаты при участии в тендерах	11 452	4 002
Предоплаты ЛПУ по программам лечения застрахованных	8 133	8 077
Предоплаты по страховым программам сотрудников	1 972	2 010
Всего предоплаты	32 013	16 279

9. Основные средства и нематериальные активы

	Здания	Компьютеры	Офисное оборудование	Нематериальные активы	Всего
Остаточная стоимость на 1 января 2020 года	221 137	5 390	9 378	5 064	240 968
Первоначальная стоимость					
Остаток на начало периода	323 560	20 068	74 109	14 272	432 009
Приобретения	-	-	11 989	11 978	23 967
Выбытия	-	(381)	(4 847)	-	(5 228)
На конец отчетного года	323 560	19 687	81 251	26 250	450 748
Накопленная амортизация					
Остаток на начало периода	102 423	14 679	64 731	9 208	191 041
Амортизационные отчисления	8 224	8	5 393	5 996	19 621
Выбытия	-	(381)	(4 199)	-	(4 580)
На конец отчетного года	110 647	14 306	65 925	15 204	206 082
Остаточная стоимость на 31 декабря 2020 года	212 913	5 381	15 326	11 046	244 666

9. Основные средства и нематериальные активы (продолжение)

	Здания	Компьютеры	Офисное оборудование	Нематериальные активы	Всего
Остаточная стоимость на 1 января 2019	228 576	7 837	11 297	4 905	252 615
Первоначальная стоимость					
Остаток на начало периода	323 560	27 927	77 454	30 432	459 373
Приобретения	-	-	2 681	4 219	6 900
Выбытия	-	(7 858)	(6 026)	(20 379)	(34 264)
На конец отчетного года	323 560	20 069	74 109	14 272	432 009
Накопленная амортизация					
Остаток на начало периода	94 222	20 090	66 158	25 425	205 895
Амортизационные отчисления	8 201	2 265	4 455	3 554	18 475
Выбытия	-	(7 676)	(5 882)	(19 771)	(33 329)
На конец отчетного года	102 423	14 679	64 731	9 208	191 041
Остаточная стоимость на 31 декабря 2019	221 137	5 389	9 378	5 064	240 968

По состоянию на 31 декабря 2020 и 31 декабря 2019 года нематериальные активы с неопределенным сроком полезной службы отсутствуют.

По состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года основные средства Группы не являются переданными в залог или удерживаемыми на условиях финансовой аренды.

По оценке руководства Группы по состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года признаки обесценения нематериальных активов и основных средств отсутствуют.

10. Активы в форме права пользования и обязательства по аренде

С 1 января 2019 года договоры аренды признаются как активы в форме права пользования, с соответствующим обязательством на дату получения Группой в пользование соответствующего актива, являющегося предметом аренды.

Группа арендует нежилые помещения с целью осуществления деятельности через свои филиалы в регионах РФ на условиях аренды или субаренды.

Анализ активов в форме права пользования по классу активов, являющихся предметом аренды, представлен ниже:

	Здания	Итого
Балансовая стоимость на 1 января 2019 года	-	-
Поступления	25 412	25 412
Выбытия	-	-
Амортизационные отчисления	(1 077)	(1 077)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2019 года	24 335	24 335
Поступления	-	-
Выбытия	2 425	2 425
Амортизационные отчисления	(569)	(569)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2020 года	26 191	26 191

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

	2020	2019
Денежные потоки от операционной деятельности, в том числе:	(3 798)	(5 502)
Проценты уплаченные по договорам аренды	(1 850)	(2 728)
платежи по краткосрочной аренде и аренде объектов с низкой стоимостью	(1 948)	(2 774)
Денежные потоки от финансовой деятельности, в том числе:	(761)	(815)
платежи в погашение обязательств по договорам аренды	(761)	(815)
Итого отток денежных средств	(4 559)	(6 317)

Процентные расходы по обязательствам по аренде составили 2 167 тыс. руб. (за 2019 год: 2 317 тыс. руб.).

Расходы по краткосрочной аренде и по аренде малоценных активов, не включенные в расходы по краткосрочной аренде составили, отражены в составе строки «Операционные расходы, связанные со страховой деятельностью» и составляют 2 003 тыс. руб. (за 2019 год – 2 065 тыс. руб.).

11. Резерв незаработанной премии

Ниже представлен анализ изменений резерва незаработанной премии в течение 2020, 2019 годов:

	2020			2019		
	Общая сумма	Доля перестраховщиков	Чистая сумма	Общая сумма	Доля перестраховщиков	Чистая сумма
Резерв незаработанной премии на 1 января	347 772	(10 332)	337 440	374 088	(9 582)	364 506
Изменение резерва в течение периода	11 046	(3 711)	7 335	(26 316)	(750)	(27 066)
Резерв незаработанной премии на 31 декабря	358 818	(14 043)	344 775	347 772	(10 332)	337 440

По состоянию на 31 декабря 2020 года была проведена оценка достаточности страховых резервов по договорам страхования иного, чем страхование жизни, по результатам которой недостаточности уровня резервов выявлено не было (на 31 декабря 2019 года: недостаточности уровня резервов выявлено не было)

12. Резерв убытков

Ниже представлен резерв убытков по состоянию на 31 декабря 2020 и 31 декабря 2019 года:

	2020				2019			
	РЗУ и РПНУ	Резерв расходов, связанный с урегулированием убытков	Резерв по суброгации	Всего	РЗУ и РПНУ	Резерв расходов, связанный с урегулированием убытков	Резерв по суброгации	Всего
Резерв убытков, общая сумма	100 571	8 079	(393)	108 257	80 298	6 485	(1 038)	85 745
Доля перестраховщиков в резерве убытков	(3 538)	(25)	393	(3 170)	(1 064)	(4)	710	(358)
Резерв убытков, за вычетом доли перестраховщиков	97 033	8 054	-	105 087	79 234	6 481	(328)	85 387

Ниже представлен анализ изменений резерва убытков в течение 2020 и 2019 годов:

	2020				2019			
	РЗУ и РПНУ	Резерв расходов, связанный с урегулированием убытков	Резерв по суброгации	Всего	РЗУ и РПНУ	Резерв расходов, связанный с урегулированием убытков	Резерв по суброгации	Всего
Резерв убытков, за вычетом доли перестраховщиков на 1 января	79 234	6 481	(328)	85 387	98 433	15 770	(1 956)	112 247
Увеличение / (уменьшение) резерва, общая сумма	20 274	1 593	646	22 513	(20 263)	(9 292)	2 123	(27 432)
(Увеличение)/ уменьшение доли перестраховщиков в резерве	(2 475)	(20)	(317)	(2 812)	1 064	3	(495)	572
Резерв убытков, за вычетом доли перестраховщиков на 31 декабря	97 033	8 054	-	105 087	79 234	6 481	(328)	85 387

12. Резерв убытков (продолжение)

Информация о концентрации обязательств по договорам страхования в разрезе линий бизнеса на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года представлена ниже:

	2020		2019	
	Резерв убытков	Доля перестраховщика в резерве убытков	Резерв убытков	Доля перестраховщика в резерве убытков
Добровольное медицинское страхование	93 889	-	64 547	(5)
Страхование автотранспортных средств	3 054	(1 606)	1 210	(74)
Страхование имущества	610	(518)	88	(80)
Обязательное страхование автогражданской ответственности	8 054	-	18 780	-
Страхование морского, авиационного, железнодорожного и прочих видов транспорта (кроме автотранспорта)	570	(429)	-	-
Страхование от несчастного случая	2 068	(614)	1 120	(199)
Страхование ответственности	12	(3)	-	-
Итого	108 257	(3 170)	85 745	(358)

Оценка резерва убытков и доли перестраховщиков в них осуществляется с использованием нескольких актуарных методов. Наиболее часто используются метод цепной лестницы и метод Борнхьюттера-Фергюсона (Bornhuetter-Ferguson) или их комбинация, примененные к треугольникам оплаченных убытков. Доля перестраховщика в резерве убытков определяется исходя из доли рисков, переданных Группой в перестрахование.

Информация о географической концентрации резервов урегулирования убытков представлена в Примечании 27.

Допущения и уровень чувствительности, применяемые при оценке резерва убытков

Процесс определения допущений. Допущения, применяемые при оценке страховых активов и обязательств, направлены на создание резервов достаточных для покрытия возникающих обязательств по договорам страхования настолько, насколько можно предусмотреть. Однако, учитывая неопределенность в создании резервов по неурегулированным убыткам, вероятно, что фактический результат будет отличаться от изначально установленных обязательств.

Величина резерва по состоянию на отчетную дату отражает конечную сумму ожидаемых выплат по всем убыткам, возникшим по заявленным или незаявленным страховым случаям, произошедшим до указанной даты, а также связанных с ними дополнительных затрат на урегулирование убытков за вычетом уже выплаченных сумм. Резерв убытков не дисконтируется для учета временной стоимости денежных средств.

При оценке суммы неурегулированных убытков (заявленных и незаявленных) Группа применяет методы, представляющие собой комбинацию оценок, использующих показатели убыточности (в которых показатель убыточности определяется как соотношение между конечной суммой страховых выплат и величиной заработанных премий за определенный финансовый год в отношении данных требований), и оценок, основанных на фактических исторических данных по страховым выплатам, с использованием такой формулы, при которой с течением времени вес фактических исторических данных увеличивается.

Оценка РПНУ подвержена большей степени неопределенности, чем оценка стоимости урегулирования уже заявленных Группе убытков, по которым имеется информация о страховом случае. Ущерб по незаявленным убыткам может быть не обнаружен страхователем в течение нескольких лет после того, как произойдет страховой случай, повлекший возникновение убытков.

При оценке резерва убытков Группа принимает во внимание любую информацию, полученную от оценщиков ущерба, и информацию по стоимости урегулирования аналогичных убытков в прошлые периоды. Крупные убытки оцениваются индивидуально или в рамках отдельного портфеля, чтобы учесть эффект от возможных отклонений в их развитии, а также чтобы исключить их влияния на остальной портфель.

По возможности Группа применяет несколько методов оценки необходимого уровня резервов, что позволяет лучше понять закономерности развития будущих убытков. Оценка с использованием различных методик также помогает получить диапазон возможных значений. Наиболее подходящий метод оценки выбирается с учетом специфики портфеля и диапазона развития убытков за каждый анализируемый год.

12. Резерв убытков (продолжение)

Расчет резерва заявленных, но неурегулированных убытков производится отдельно по каждой резервной группе договоров. В качестве базы расчета резерва заявленных, но неурегулированных убытков принимается размер не урегулированных на отчетную дату обязательств Общества, подлежащих оплате в связи со страховыми случаями, о факте наступления которых в установленном законом или договором порядке заявлено Обществу. Размер каждого убытка по договору страхования, подлежащего оплате на отчетную дату, определяется сотрудниками Общества, работающими по трудовому договору в подразделениях по урегулированию убытков на основании имеющейся на отчетную дату информации по убытку.

Оценка резерва произошедших, но незаявленных убытков проводится триангуляционными методами с использованием нескольких актуарных методик.

Согласно международным стандартам актуарной практики были использованы два основных статистических метода, результаты которых затем подвергались интерпретации на основании актуарного суждения:

- Метод цепной лестницы;
- Метод Борнхьюттера-Фергюсона.
- Комбинации данных методов.

Оба метода основаны на использовании треугольников развития. Треугольники развития заполнялись фактическими данными об убытках Общества. Для оценки резерва использовались треугольники развития оплаченных убытков.

Треугольники развития оплаченных убытков были рассчитаны исходя из периода наступления и периода оплаты заявленного убытка. Треугольники развития заявленных убытков были получены путем добавления в треугольники оплаченных убытков данных по заявленным, но неурегулированным убыткам на конец каждого из периодов развития.

Резерв расходов на урегулирование убытков (РРУУ) рассчитывается на основе фактических данных о расходах Общества, связанных с рассмотрением заявленных убытков, их урегулированием и определением размера выплат по договорам в прошлые отчетные периоды. Для расчета РРУУ по косвенным расходам и прямым расходам, не связанным с урегулированием убытков в судах, применялось предположение о том, что в среднем при оформлении заявленного убытка, Общество сразу несет половину всех расходов по урегулированию убытков, в то время как по произошедшим, но незаявленным убыткам ему только предстоит понести все эти расходы в полном объеме.

РРУУ по судебным расходам оценивается в пропорции к резерву убытков равной доле фактических судебных расходов в выплатах за отчетный период на основании предположения о несении судебных расходов одновременно с выплатой страхового возмещения.

Допущения. Оценка первоначального показателя убыточности является допущением, оказывающим наибольшее влияние на оценку резерва убытков. Оценка первоначального показателя убыточности основана на данных за прошлые периоды, скорректированных на такие факторы как изменение величины страховой премии, ожидаемой деятельности на рынке и рост объема заявленных убытков за прошлые периоды. Кроме того, при определении резерва убытков и построении будущих денежных потоков оцениваются значения ряда параметров, которые могут оказать существенное влияние на размер конкретной выплаты (например, частота выплат, риски по договору страхования - смерть в результате несчастного случая, повторяющиеся события, период восстановления, период между возникновением страхового случая и его урегулированием).

Анализ чувствительности. Руководство полагает, что в силу краткосрочного характера принимаемых Группой страховых рисков, динамика портфеля Группы в основном чувствительна к изменению ожиданий в отношении коэффициентов убыточности. Группа регулярно корректирует свои страховые тарифы на основании анализа последних изменений данных показателей с целью учета появляющихся тенденций.

Соответственно, величина конечного обязательства будет меняться в ходе развития убытка и данное изменение будет признано в том периоде, в котором произошло изменение в оценке.

12. Резерв убытков (продолжение)

В таблице ниже приведен анализ влияния на прибыль или убыток до налогообложения и капитал от изменения коэффициента убыточности по состоянию на 31 декабря 2020 года по определенным линиям бизнеса в течение периода урегулирования убытков с учетом соответствующего отчетного года.

	Без учета перестрахования		С учетом перестрахования	
	Влияние на прибыль или убыток до налога	Влияние на капитал	Влияние на прибыль или убыток до налога	Влияние на капитал
Добровольное медицинское страхование				
Увеличение коэффициента убыточности на 10%	(8 713)	(6 970)	-	-
Уменьшение коэффициента убыточности на 10%	8 713	6 970	-	-
Прочие линии бизнеса				
Увеличение коэффициента убыточности на 10%	(1 344)	(1 076)	(991)	(792)
Уменьшение коэффициента убыточности на 10%	1 344	1 076	991	792

В таблице ниже приведен анализ влияния на прибыль или убыток до налогообложения и капитал от изменения коэффициента убыточности по состоянию на 31 декабря 2019 года по определенным линиям бизнеса в течение периода урегулирования убытков с учетом соответствующего отчетного года.

	Без учета перестрахования		С учетом перестрахования	
	Влияние на прибыль или убыток до налога	Влияние на капитал	Влияние на прибыль или убыток до налога	Влияние на капитал
Добровольное медицинское страхование				
Увеличение коэффициента убыточности на 10%	(6 073)	(4 859)	-	-
Уменьшение коэффициента убыточности на 10%	6 073	4 859	-	-
Прочие линии бизнеса				
Увеличение коэффициента убыточности на 10%	(1 956)	(1 565)	(1 850)	(1 480)
Уменьшение коэффициента убыточности на 10%	1 956	1 565	1 850	1 480

Анализ чувствительности проведен по всем резервным группам. Расчет обязательств по страхованию иному, чем страхование жизни в 2020 году и в 2019 году не производился методами, учитывающими количество страховых требований, поэтому анализ чувствительности обязательств по страхованию иному, чем страхование жизни, к изменению количества страховых требований не производился. Расчет обязательств по страхованию иному, чем страхование жизни в 2020 году и в 2019 году не производился методами, учитывающими среднюю величину выплаты по страховым требованиям, поэтому анализ чувствительности обязательств по страхованию иному, чем страхование жизни, к изменению средней величины выплат страховых выплат не производился.

13. Анализ динамики страховых выплат

Анализ динамики страховых выплат осуществляется с выделением наиболее значимых направлений деятельности. Оценка совокупной суммы страховых выплат по состоянию на конец года возникновения убытка включает сумму выплат по убыткам, наступившим в течение данного года. Анализ динамики не включает расходы на урегулирование убытков.

Историческая информация о развитии состоявшихся убытков, включая убытки по полученному портфелю, представлена в таблице ниже:

Год возникновения убытка	2016 год	2017 год	2018 год	2019 год	2020 год	Всего
ДМС						
Оценка совокупной суммы страховых убытков:						
На конец года возникновения убытка	492 246	513 777	605 344	595 863	559 933	-
Через один год	490 867	509 666	608 916	593 363	-	-
Через два года	490 737	509 814	608 928	-	-	-
Через три года	490 732	509 814	-	-	-	-
Через четыре года	490 732	-	-	-	-	-
Оценка совокупной суммы страховых убытков:						
	490 732	509 814	608 928	593 363	559 933	2 762 770
Произведенные страховые выплаты	(490 732)	(509 814)	(608 928)	(593 351)	(472 818)	(2 675 643)
Резерв по убыткам, возникшим до 2016 года	-	-	-	-	-	-
Всего резерв по неурегулированным убыткам	-	-	-	12	87 115	87 127

13. Анализ динамики страховых выплат (продолжение)

Прочие линии бизнеса						
Год возникновения убытка	2016 год	2017 год	2018 год	2019 год	2020 год	Всего
Оценка совокупной суммы страховых убытков:						
На конец года возникновения убытка	69 220	53 834	62 371	66 414	44 021	-
Через один год	67 867	50 862	66 286	61 229	-	-
Через два года	66 996	51 449	64 863	-	-	-
Через три года	66 951	50 533	-	-	-	-
Через четыре года	66 600	-	-	-	-	-
Оценка совокупной суммы страховых убытков:						
	66 600	50 533	64 863	61 229	44 021	287 246
Произведенные страховые выплаты	(66 589)	(50 473)	(64 429)	(60 412)	(32 258)	(274 161)
Резерв по убыткам, возникшим до 2016 года	-	-	-	-	-	359
Всего резерв по неурегулированным убыткам	11	60	434	817	11 763	13 444

Историческая информация о развитии состоявшихся убытков, включая убытки по полученному портфелю за вычетом доли перестраховщика, представлена в таблице ниже:

ДМС						
Год возникновения убытка	2016 год	2017 год	2018 год	2019 год	2020 год	Всего
Оценка совокупной суммы страховых убытков:						
На конец года возникновения убытка	492 246	513 777	605 344	595 863	559 933	-
Через один год	490 867	509 666	608 916	593 363	-	-
Через два года	490 737	509 814	608 928	-	-	-
Через три года	490 732	509 814	-	-	-	-
Через четыре года	490 732	-	-	-	-	-
Оценка совокупной суммы страховых убытков:						
	490 732	509 814	608 928	593 363	559 933	2 762 770
Произведенные страховые выплаты	(490 732)	(509 814)	(608 928)	(593 351)	(472 818)	(2 675 643)
Резерв по убыткам, возникшим до 2016 года	-	-	-	-	-	-
Всего резерв по неурегулированным убыткам	-	-	-	12	87 115	87 127

Прочие линии бизнеса						
Год возникновения убытка	2016 год	2017 год	2018 год	2019 год	2020 год	Всего
Оценка совокупной суммы страховых убытков:						
На конец года возникновения убытка	57 874	45 161	55 279	54 130	29 675	-
Через один год	57 369	42 868	55 600	49 237	-	-
Через два года	56 559	43 488	54 172	-	-	-
Через три года	56 473	42 572	-	-	-	-
Через четыре года	56 122	-	-	-	-	-
Оценка совокупной суммы страховых убытков:						
	56 122	42 572	54 172	49 237	29 675	231 778
Произведенные страховые выплаты	(56 111)	(42 512)	(53 743)	(48 446)	(21 419)	(222 231)
Резерв по убыткам, возникшим до 2016 года	-	-	-	-	-	359
Всего резерв по неурегулированным убыткам	11	60	429	791	8 256	9 906

14. Кредиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования

	2020	2019 (скорректировано)
Кредиторская задолженность по предоплатам по страховым премиям	41 498	40 773
Кредиторская задолженность по премиям, переданным в перестрахование	5 691	7 384
Кредиторская задолженность по расчетам с агентами	15 586	11 405
Кредиторская задолженность по прямому возмещению убытков	25	688
Итого кредиторской задолженности по операциям страхования и перестрахования	62 800	60 250

По состоянию на 31 декабря 2020 года у Группы было 14 кредиторов с величиной задолженности свыше 1 млн. руб., общая сумма задолженности которых составляла 33 124 тыс. руб. или 52,75% от общей величины кредиторской задолженности по операциям страхования и перестрахования (на 31 декабря 2019 года: 15 кредиторов с задолженностью свыше 1 млн. руб., сумма задолженности которых составляла 32 982 тыс. руб. или 54,74% от общей величины кредиторской задолженности по операциям страхования и перестрахования).

Информация по справедливой стоимости кредиторской задолженности представлена в пояснении 32.

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Пояснении 33.

15. Резервы – оценочные обязательства

Анализ изменений резервов - оценочных обязательств за 2020 и 2019 год представлен ниже:

	Прочее	Итого
Балансовая стоимость на 31 декабря 2019 года	7 209	7 209
Создание резервов	2 007	2 007
Использование резервов	(1 700)	(1 700)
Восстановление неиспользованных резервов	(4 926)	(4 926)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2020 года	2 590	2 590

Анализ изменений резервов - оценочных обязательств за 2019 год представлен ниже:

	Прочее	Итого
Балансовая стоимость на 31 декабря 2019 года	11 827	11 827
Создание резервов	6 887	6 887
Использование резервов	(1 474)	(1 474)
Восстановление неиспользованных резервов	(10 031)	(10 031)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2020 года	7 209	7 209

По состоянию на 31 декабря 2020 года в категории «Прочее» отражено оценочное обязательство по ПВУ в сумме 2 590 тыс. руб. (на 31 декабря 2020 года – 7 209 тыс. руб.).

16. Прочие обязательства

Прочие обязательства	2020 год	2019 год
Расчеты с персоналом	40 044	33 086
Расчеты с покупателями и подрядчиками	10 522	10 118
Расчеты по налогам и сборам кроме налога на прибыль	3 523	3 710
Прочие	1 399	2 936
Всего прочих обязательств	55 488	49 850

17. Займы полученные

	2020	2019
Займы полученные	51 853	-
Всего займы полученные	51 853	-

Займы выданы материнской компанией АО СК «Альянс». Информация о сроках погашения представлена в пояснении 28.

18. Анализ премий и страховых выплат

Ниже приведен анализ премий и страховых выплат по направлениям деятельности за 2020 год:

	Добровольное медицинское страхование	Авто- страхование	Страхование имущества	Прочие виды страхования	Всего
Общая сумма страховых премий	845 148	53 361	6 158	16 510	921 177
Премии, переданные в перестрахование	(1 466)	(16 552)	(5 090)	(5 134)	(28 242)
Чистая сумма страховых премий	843 682	36 809	1 068	11 376	892 935
Изменение резерва незаработанной премии, брутто	(13 371)	2 513	(42)	(146)	(11 046)
Изменение доли перестраховщика в резерве незаработанной премии	(3)	3 534	67	113	3 711
Чистые заработанные премии	830 308	42 856	1 093	11 343	885 600
Страховые выплаты, общая сумма	(407 315)	(29 414)	(2 721)	(6 137)	(445 587)
Доля перестраховщиков в страховых выплатах	-	6 165	2 114	2 326	10 605
Чистая сумма страховых выплат	(407 315)	(23 249)	(607)	(3 811)	(434 982)
Расходы на урегулирование убытков	(41 909)	(6 695)	(572)	(522)	(49 698)
Изменение резерва убытков, брутто	(29 342)	8 881	(1 092)	(960)	(22 513)
Изменение доли перестраховщика в резерве убытков	(5)	1 532	867	418	2 812
Чистая сумма произошедших убытков	(478 571)	(19 531)	(1 404)	(4 875)	(504 381)

Ниже приведен анализ премий и страховых выплат по направлениям деятельности за 2019 год:

	Добровольное медицинское страхование	Авто- страхование	Страхование имущества	Прочие виды страхования	Всего
Общая сумма страховых премий	827 388	63 189	6 579	16 188	913 344
Премии, переданные в перестрахование	(1 395)	(10 620)	(5 250)	(4 769)	(22 034)
Чистая сумма страховых премий	825 993	52 569	1 329	11 419	891 310
Изменение резерва незаработанной премии, брутто	15 729	12 754	396	(2 563)	26 316
Изменение доли перестраховщика в резерве незаработанной премии	15	(858)	(321)	1 914	750
Чистые заработанные премии	841 737	64 465	1 404	10 770	918 376
Страховые выплаты, общая сумма	(501 543)	(61 978)	(5 979)	(3 702)	(573 202)
Доля перестраховщиков в страховых выплатах	44	10 717	5 249	422	16 432
Чистая сумма страховых выплат	(501 499)	(51 261)	(730)	(3 280)	(556 770)
Расходы на урегулирование убытков	(35 987)	(11 080)	(38)	(245)	(47 350)
Изменение резерва убытков, брутто	1 851	25 938	93	(450)	27 432
Изменение доли перестраховщика в резерве убытков	(5)	(653)	(68)	154	(572)
Чистая сумма произошедших убытков	(535 640)	(37 056)	(743)	(3 821)	(577 260)

18. Анализ премий и страховых выплат (продолжение)

Общая сумма страховых выплат за 2020 год уменьшена на величину дохода от суброгаций и регрессов в сумме 1 644 тыс. рублей (2019 год: на 3 360 тыс. рублей).

19. Уставный капитал

По состоянию на 31 декабря 2020 года зарегистрированный, выпущенный и полностью оплаченный акционерный капитал состоит из 1 454 009 обыкновенных акций (на 31 декабря 2019 года: также). Все акции имеют номинальную стоимость 270 рублей за акцию (2019 год: также), относятся к одному классу и дают владельцу право одного голоса на годовых и внеочередных общих собраниях акционера компании.

По состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года номинальный уставный капитал Компании составил 392 582 тыс. рублей.

20. Резервные фонды, обязательные для создания в соответствии с законодательством

В соответствии с российским законодательством, компания может распределять всю прибыль в качестве дивидендов или переводить прибыль на счета резервных фондов на основе бухгалтерской (финансовой) отчетности, подготовленной в соответствии с правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности, установленным в Российской Федерации для страховых организаций. Нераспределенная прибыль Компании по состоянию на 31 декабря 2020 года составила 318 911 тыс. рублей (31 декабря 2019 года: 258 585 тыс. рублей). Резервные фонды, созданные компанией в соответствии с требованиями российского законодательства, по состоянию на 31 декабря 2020 года составили 22 918 тыс. рублей (31 декабря 2019 года: 22 918 тыс. рублей). В 2020 и 2019 годах дивиденды не объявлялись и не выплачивались.

21. Расходы на урегулирование убытков

	2020	2019
Заработная плата и премии	(35 250)	(32 630)
Социальное обеспечение и аналогичные расходы	(10 412)	(9 768)
Прочие расходы по урегулированию убытков	(4 036)	(4 952)
Всего операционные расходы	(49 698)	(47 350)

По строке «Социальное страхование и аналогичные расходы» отражены взносы в пенсионный фонд в сумме 7 643 тыс. рублей. (2019 год: 5 808 тыс. рублей).

22. Аквизиционные расходы

	2020	2019
Аквизиционные расходы		
Брокерское и агентское вознаграждение	(66 830)	(60 639)
Заработная плата	(44 960)	(56 219)
Социальное страхование и аналогичные расходы	(12 969)	(10 824)
Прочее	(2 865)	(2 853)
Всего аквизиционных расходов	(127 624)	(130 535)
За вычетом комиссионных доходов по премиям, переданным в перестрахование	7 788	4 656
Изменение отложенных аквизиционных расходов	2 861	(21 932)
Изменение отложенных аквизиционных доходов	(1 700)	(300)
Аквизиционные расходы, нетто	(118 675)	(148 111)

По строке «Социальное страхование и аналогичные расходы» отражены взносы в пенсионный фонд в сумме 9 604 тыс. рублей. (2019 год: 9 342 тыс. рублей).

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в пояснении 33.

22. Аквизиционные расходы (продолжение)

Ниже представлено изменение отложенных аквизиционных расходов в течение 2020 и 2019 годов:

	2020	2019
Отложенные аквизиционные расходы на 1 января	27 791	50 023
Изменение отложенных аквизиционных расходов	2 862	(21 932)
Изменение отложенных аквизиционных доходов	(1 700)	(300)
Изменение отложенных аквизиционных расходов за год, нетто	1 161	(22 232)
Отложенные аквизиционные расходы на 31 декабря, нетто	28 952	27 791

23. Операционные расходы

Операционные расходы по страховой деятельности включают в себя:

	2020	2019 (скорректировано)
Заработная плата и премии	(41 237)	(44 277)
Административные расходы	(17 212)	(19 620)
Амортизация	(14 244)	(10 730)
Информационные и консультационные услуги	(11 957)	(6 747)
Социальное обеспечение и аналогичные расходы	(11 477)	(11 415)
Налог на имущество	(5 760)	(5 413)
Расходы на услуги банка	(4 449)	(5 331)
Услуги связи	(3 368)	(3 291)
Малоценные и быстроизнашивающиеся предметы	(3 209)	(1 961)
Аренда	(2 003)	(2 721)
Амортизация АФПП	(1 107)	(2 487)
Транспортные расходы	(2 332)	(2 526)
Прочие расходы	(2 402)	(3 385)
Всего операционные расходы	(120 757)	(119 904)

По строке «Социальное страхование и аналогичные расходы» отражены взносы в пенсионный фонд в сумме 8 685 тыс. рублей. (2019 год: 6 082 тыс. рублей).

24. Прочие расходы

Прочие расходы включают в себя расходы дочерней компании, составляющие себестоимость медицинских услуг, а также прочие расходы Компании, не связанные со страховой деятельностью.

	2020	2019 (скорректировано)
Заработная плата и премии	(93 231)	(94 202)
Социальное обеспечение и аналогичные расходы	(38 694)	(38 838)
Малоценные и быстроизнашивающиеся предметы	(26 296)	(18 770)
Административные расходы	(11 222)	(11 101)
Аренда	(7 827)	(12 605)
Амортизация	(5 255)	(5 158)
Транспортные расходы	(3 304)	(2 657)
Информационные и консультационные услуги	(1 230)	(2 388)
Услуги связи	(635)	(826)
Расходы по формированию резервов под обесценение	(535)	(1 506)
Прочие расходы	(3 303)	(4 557)
Всего операционные расходы	(191 532)	(192 608)

По строке «Социальное страхование и аналогичные расходы» отражены взносы в пенсионный фонд в сумме 23 173 тыс. рублей. (2019 год: 22 092 тыс. рублей).

25. Прочие доходы

Прочие доходы включают в себя доходы дочерней компании от оказания медицинских услуг.

	2020	2019 (скорректировано)
Доход от оказания медицинских услуг	71 640	84 898
Доходы от списания кредиторской задолженности	194	1 603
Прочие	-	2 176
Всего прочие доходы	71 834	88 677

26. Процентный доход

	2020	2019 (скорректировано)
Финансовые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи	46 471	44 168
Депозиты в банках	5 187	7 922
Всего процентный доход	51 658	52 090

27. Налог на прибыль

Расход по налогу на прибыль включает следующие компоненты:

	2020	2019 (скорректировано)
Текущие (расходы) доходы по налогу на прибыль	(20 769)	(9 618)
Изменение отложенных налогов	6 063	(2 426)
Расход по налогу на прибыль за период	(14 706)	(12 044)

В 2020 и 2019 годах ставка по налогу на прибыль, применяемая к большей части прибыли Группы, составляет 15% и 20%. Кроме того, ставка налога на прибыль для российских компаний, осуществляющих медицинскую деятельность, может составлять 0% (ООО «Медэкспресс-сервис» применяет ставку налога на прибыль 0% в 2020 и 2019 годах). Ниже приведена сверка теоретического и фактического расхода по налогу на прибыль.

	2020	2019 (скорректировано)
Прибыль до налогообложения	67 849	24 136
Теоретический расход по налогу на прибыль, рассчитанный с использованием законодательно установленной ставки в размере 20%	(13 570)	(4 827)
Влияние на налог на прибыль поправок на:		
- доходы от операций с государственными и муниципальными облигациями, подлежащих налогообложению по иной ставке (15%)	1 777	1 881
- доходы/(расходы) по медицинской деятельности, подлежащие налогообложению по иной ставке (0%)	298	(3 141)
- расходы, не принимаемые к налогообложению	(1 431)	(654)
- прочие поправки	(1 780)	(5 303)
Расход по налогу на прибыль за период	(14 706)	(12 044)

К наиболее крупным суммам поправок на доходы/расходы, не принимаемые к налогообложению, в 2020 году относятся поправки на процентные расходы по привлеченному займу в размере 386 тыс. руб. (2019 год: поправки на расходы на материальную помощь и прочие компенсации сотрудникам в размере 812 тыс. руб.).

Различия между требованиями МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению временных разниц, которые рассчитываются как разницы между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств для целей составления консолидированной финансовой отчетности и их налоговой базой. В 2020 и 2019 годах изменение временных разниц оказывает влияние на общую сумму налога по ставке 20%. Ниже приведен анализ налогового воздействия временных разниц за 2020 и 2019 год.

27. Налог на прибыль (продолжение)

	31 декабря 2018 года (скорректи ровано)	Отражено в составе прочего совокупног о дохода	Отражено в составе прибыли или убытка	31 декабря 2019 года (скорректи ровано)	Отражено в составе прочего совокупног о дохода	Отражено в составе прибыли или убытка	31 декабря 2020 года
Налоговый эффект временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую прибыль							
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	4 013	-	(4 013)	-	-	-	-
Дебиторская задолженность и прочие активы	282	-	(62)	220	-	64	284
Резерв убытков и доля перестраховщиков в резерве убытков	50	-	170	220	-	5 868	6 088
Кредиторская задолженность, резервы-оценочные обязательства и прочие обязательства	8 094	-	(2 561)	5 533	-	1 082	6 615
Отложенные аквизиционные доходы	408	-	60	468	-	340	808
Обязательство по договорам аренды	-	-	4 813	4 813	-	539	5 352
Общая сумма требований по отложенному налогу	12 847	-	(1 593)	11 254	-	7 893	19 147
Налоговый эффект временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую прибыль							
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	(1 052)	(701)	(1 753)	(650)	792	(1 611)
Отложенные аквизиционные расходы	(10 413)	-	4 387	(6 026)	-	(572)	(6 598)
Активы в форме права пользования	-	-	(4 867)	(4 867)	-	(371)	(5 238)
Основные средства и нематериальные активы	(11 157)	-	348	(10 809)	-	(1 679)	(12 488)
Общая сумма обязательств по отложенному налогу	(21 570)	(1 052)	(833)	(23 455)	(650)	(1 830)	(25 935)
Всего чистых обязательств по отложенному налогу	(8 723)	(1 052)	(2 426)	(12 201)	(650)	6 063	(6 788)

28. Управление рисками

Управление рисками – неотъемлемая часть бизнес-процессов Группы. Основными принципами риск-менеджмента в Компании являются:

- Продвижение высокой культуры управления рисками, поддерживаемое устойчивыми процессами риск-менеджмента.
- Последовательное, единообразное применение модели рискованного капитала с целью защиты и эффективного управления ее акционерным капиталом.
- Учет рисков и потребности в капитале в процессе принятия управленческих решений.

Указанные принципы гарантируют своевременное выявление, анализ и оценку рисков Группы. Текущий мониторинг рисков и отчетность по ним позволяют определять отклонения от принятой Стратегии на ранней стадии, способствуя оперативному принятию мер и выявлению вновь возникающих рисков.

28. Управление рисками (продолжение)

Структура корпоративного управления

Компания была создана в форме акционерного общества в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. Высшим органом управления Компании является Общее собрание акционеров, созываемое для проведения ежегодных и внеочередных собраний. Общее собрание акционеров принимает стратегические решения относительно деятельности Компании. Общее собрание акционеров избирает состав Наблюдательного Совета. Наблюдательный Совет осуществляет общее руководство деятельностью Компании. Законодательством Российской Федерации и уставом Компании определены перечни вопросов, отнесенных к исключительной компетенции Общего собрания акционеров и Наблюдательного Совета. Руководство текущей деятельностью Компании осуществляется единоличным исполнительным органом (Генеральным директором), исполнительным органом Президентом и коллегиальным исполнительным органом Компании (Правлением). Президент является исполнительным органом курирующим приоритетные направления деятельности Общества. Наблюдательный Совет назначает Генерального директора, Президента и определяет состав Правления. Исполнительные органы Компании несут ответственность за выполнение решений, принятых Общим собранием акционеров и Наблюдательным Советом Компании. Исполнительные органы Компании подотчетны Наблюдательному Совету Компании и Общему собранию акционеров.

Политики и процедуры внутреннего контроля

Ключевыми задачами системы внутреннего контроля Группы являются достижение эффективности и результативности финансово-хозяйственной деятельности при совершении страховых и иных операций, эффективности управления активами, включая обеспечение их сохранности, собственными средствами (капиталом), страховыми резервами и иными обязательствами, эффективности управления рисками, соответствия деятельности Группы законодательству и отраслевым стандартам деятельности, а также обеспечение достоверности, полноты, объективности финансовой отчетности, контроль за соблюдением Группой, органами управления, структурными подразделениями и сотрудниками этических норм, принципов профессионализма и компетентности, а также соблюдение иных требований в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Совет Директоров и Правление несут ответственность за разработку, применение и поддержание внутренних контролей в Группе, соответствующих характеру и масштабу ее операций.

Целью системы внутренних контролей является обеспечение:

- надлежащей и всесторонней оценки и управления рисками;
- надлежащего функционирования бизнес-подразделений и подразделений, ответственных за ведение бухгалтерского учета и подготовку финансовой отчетности, включая соответствующую авторизацию, обработку и отражение в учете операций;
- полноты, точности и своевременности данных бухгалтерского учета, управленческой информации и отчетов для регулирующих органов;
- надежности ИТ-систем, целостности и защиты данных и систем;
- предотвращения мошеннической или незаконной деятельности, включая неправомерное присвоение активов;
- соблюдения законодательства и нормативно-правовых актов.

Руководство несет ответственность за выявление и оценку рисков, разработку контролей и мониторинг их эффективности. Руководство осуществляет мониторинг эффективности внутренних контролей Группы и на периодической основе вводит дополнительные контроли или вносит изменения в существующие контроли, при необходимости.

Группа разработала систему стандартов, политик и процедур для обеспечения надлежащего ведения бизнеса, и соблюдения соответствующих законодательных и нормативных требований, включая следующие области:

- требования к надлежащему распределению полномочий, включая одобрение операции независимым лицом;
- требования к отражению в учете, сверке и мониторингу операций;
- соблюдение законодательных и нормативных требований;
- документирование средств контроля и процедур;
- требования к периодической оценке операционных рисков, с которыми сталкивается Компания, и адекватности средств контролей и процедур, применяемых в отношении выявленных рисков;
- требования к подготовке отчетов об операционных убытках и предложенных ответных мерах;

28. Управление рисками (продолжение)

- разработку планов действий в чрезвычайных ситуациях;
- требования к обучению и профессиональному развитию работников;
- требования к соблюдению работниками этических и профессиональных норм; и
- снижение уровня рисков, в том числе путем перестрахования в тех случаях, когда это является эффективным.

Управление Группой и сегментами деятельности осуществляется посредством комплексного процесса управления и руководства между Главным офисом и Группой

- «Стратегия управления рисками» определяет, как на уровне Главного офиса, так и на уровне Группы, структуру системы внутреннего контроля;
- Организации общекорпоративного обслуживания оказывают услуги по принципу незаинтересованности сторон. Соглашения о привлечении сторонних организаций с организациями общекорпоративного обслуживания должны соответствовать требованиям «Политики привлечения сторонних исполнителей» Главного офиса;
- Руководитель соответствующего подразделения, за которым закреплена ключевая функция, является соответствующим Владельцем ключевой функции (т.е. лицом, несущим эксплуатационную ответственность за данную ключевую функцию). Владельцы ключевых функций должны соответствовать определенным требованиям в отношении профессиональной пригодности и добросовестности для соответствующих функций, определенных в «Политике в отношении профессиональной пригодности и добросовестности» Главного Офиса;
- В целях обеспечения надлежащего уровня предупреждающих, детективных и ответных контрольных процедур информационной безопасности, Группа использует Структурную схему информационной безопасности Главного офиса Group Information Security Framework, включая требования по обеспечению безопасности информационных технологий, регламентированных «Стандартами информационной безопасности» и «Директивой в отношении информационной безопасности»;
- Особые требования по контролю установлены в отношении андеррайтинга, в зависимости от сегмента деятельности регламентированы соответствующими Стандартами Главного офиса;
- В рамках общего подхода к управлению инвестициями, Главной офис применяет совокупность средств контроля в отношении инвестирования собственных финансовых активов, полученных в результате деятельности ее общества по страхованию и перестрахованию, регламентированных «Стандартом организации управления инвестициями»;
- Процедуры контроля второй линии осуществляет: Актуарная функция, Функция комплаенс, Функция правового обеспечения, Функция управления рисками. Конкретные области контроля и виды деятельности данных функций приведены в соответствующих политиках Главного офиса;
- Процедуры контроля третьей линии осуществляет функция внутреннего аудита, что регламентируется «Политикой» аудита» Главного офиса.

Соблюдение стандартов Группы поддерживается с помощью программы периодических проверок, выполняемых Службой внутреннего аудита. Служба внутреннего аудита независима от руководства Группы и подотчетна непосредственно Совету Директоров. Результаты проверок Службы внутреннего аудита обсуждаются с соответствующими сотрудниками, ответственными за ведение страховой и финансово-хозяйственной деятельности. Краткий отчет с результатами проверок доводится до сведения Комитета по аудиту, Совета Директоров и высшего руководства Компании.

Законодательство Российской Федерации, включая Закон от 27 ноября 1992 года № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации», устанавливает требования к профессиональной квалификации, деловой репутации и прочие требования к членам Совета Директоров, Правления, руководителю Службы внутреннего аудита и прочим ключевым руководящим сотрудникам. Все члены руководящих органов и органов управления Компании соответствуют указанным требованиям.

Руководство считает, что Группа соответствует законодательным требованиям, установленным к системе внутренних контролей, включая требования к Службе внутреннего аудита, и система внутренних контролей Группы соответствуют масштабу, характеру и уровню сложности проводимых Группой операций.

Мониторинг и проверка актуальности системы внутреннего контроля осуществляются на постоянной основе. Группа принимает необходимые меры по совершенствованию внутреннего контроля с учетом меняющихся внутренних и внешних факторов, оказывающих воздействие на ее деятельность.

28. Управление рисками (продолжение)

Страховой риск

В рамках основной страховой деятельности Группа принимает на себя риск возникновения убытков у физических лиц и организаций, которые напрямую подвержены риску. Принимая на себя риски, Группа подвержена неопределенности в отношении времени возникновения страхового убытка и размера ущерба по условиям договоров страхования. Данные риски включают:

- Добровольное медицинское страхование, позволяющее застрахованному получать медицинскую помощь в лечебно-профилактических учреждениях, не работающих по программе обязательного медицинского страхования
- Страхование имущества, включающее страхование частной и промышленной собственности, предусматривает возмещение Группой ущерба страхователю, причиненного его имуществу, за исключением любых лимитов или эксцедентов убытков.
- Автострахование, включая комплексное страхование транспортных средств («КАСКО»). В соответствии с условиями договоров КАСКО, страховщик возмещает юридическому или физическому лицу любой убыток или вред, причиненный их транспортным средствам.
- Группа также предоставляет покрытие по страхованию грузов, страхованию от несчастных случаев (в т.ч. страхование от несчастных случаев ипотечных заемщиков), гражданской ответственности, страхованию выезжающих за рубеж.

Для снижения принятых по различным договорам рисков Группа передает страховые риски в перестрахование на индивидуальной или портфельной основе. Данные договоры распределяют риск между перестраховщиком и перестрахователем и уменьшают эффект от страховых выплат. Величина удерживаемого Группой риска зависит от результата его индивидуальной оценки.

По условиям договоров перестрахования перестраховщик обязуется возместить перестрахованный ущерб в случае выплаты страхового возмещения. В то же время Группа продолжает нести ответственность перед страхователем в отношении переданных в перестрахование рисков в случае, если перестраховщик не выполняет принятые обязательства.

При выборе перестраховщиков Группа учитывает их платежеспособность. Платежеспособность перестраховщиков оценивается на основе общедоступной информации и собственного анализа.

Риск по любому договору страхования является вероятностью наступления страхового случая и выплаты неопределенной суммы страхового возмещения. По сути договора страхования данный риск является случайным и таким образом не может быть спрогнозирован.

Для портфеля договоров страхования, где для определения цены и резервов используется теория вероятности, основным риском, которому подвержена Группа по заключенным договорам страхования, является превышение суммы фактических убытков и страховых выплат над балансовой величиной страховых резервов. Данная ситуация может возникнуть в случае, если частота или размер заявленных убытков и возмещения превышает запланированный. Страховые случаи являются случайными, и фактический размер заявленных убытков и возмещения будет из года в год отличаться от рассчитанных с использованием статистических методов.

На практике, увеличение портфеля однородных договоров страхования снижает относительное отклонение ожидаемого результата, а повышение диверсификация портфеля снижает вероятность воздействия отклонений по отдельным подгруппам на общий результат. Разработанная Группой стратегия андеррайтинга нацелена на диверсификацию принимаемых страховых рисков, а также на увеличение популяции однородных договоров в каждой подгруппе для снижения отклонений ожидаемых результатов.

К факторам, усугубляющим страховой риск, относятся отсутствие диверсификации риска по типу и величине, географическому положению и отрасли.

Группа управляет данными видами рисков с помощью стратегии андеррайтинга, соответствующих соглашений о перестраховании и оперативного урегулирования убытков. Стратегия андеррайтинга направлена на обеспечения диверсификации принятых рисков по типу и величине рисков, отраслевому и географическому признакам. В целях обеспечения необходимых критериев отбора принимаемых рисков установлены предельные страховые суммы. Группа имеет право пересмотреть стоимость продукта в течение или при продлении страхового контракта. Группа также имеет возможность применить вычеты или отказать в выплате по сфальсифицированным требованиям.

28. Управление рисками (продолжение)

Договоры перестрахования покрывают эксцедент риска и катастрофические риски. Во всех компаниях Группы действует лимит удержания. Кроме того, политика перестрахования Группы позволяет отдельным бизнес-подразделениям приобретать дополнительную перестраховочную защиту.

Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск того, что Группа может столкнуться со сложностями в привлечении денежных средств для выполнения своих обязательств. Политика Группы направлена на обеспечение достаточной ликвидности для выполнения обязательств в срок, чтобы исключить риск потери репутации или возникновения неприемлемых убытков (таких, например, как инвестиционный убыток от срочной продажи активов из инвестиционного портфеля). Управление риском ликвидности осуществляется централизованным Казначейством Альянс в России и основывается на прогнозе поступлений денежных средств и соответствующем планировании платежей. Также с целью снижения риска ликвидности Группы определяет статистически обоснованную долю денежных средств в инвестиционном портфеле и диверсифицирует сроки погашения по депозитам.

Рыночные риски

Рыночные риски – возможные потери, связанные с изменением рыночных цен или параметров, влияющих на рыночные цены, включая изменения рыночных цен вследствие дефицита ликвидности на рынках.

Основным рыночным риском, которому подвержена Группа, является риск изменения процентных ставок (процентный риск). Управление процентным риском обеспечивается поддержанием соответствия между активами и обязательствами по дюрации с учетом текущих поступлений денежных средств.

Целевая структура активов определяется на основе фактических и плановых данных о структуре обязательств и текущих поступлений денежных средств, при учете законодательно установленных ограничений на размещение средств страховых резервов и собственных средств и требования группы Allianz.

В следующей таблице представлены активы и обязательства по состоянию на 31 декабря 2020 года с разделением процентных и непроцентных активов и обязательств и указанием оставшегося срока до погашения.

Активы	до 1 мес.	1 мес.-1 год	1 год-5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Всего
Процентные активы						
Депозиты в банках	11 023	138 095	-	-	6 608	155 726
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	12 432	196 371	443 444	51 356	-	703 603
Всего процентных активов	23 455	334 466	443 444	51 356	6 608	859 329
Беспроцентные активы						
Денежные средства и их эквиваленты	17 075	-	-	-	-	17 075
Дебиторская задолженность	27 870	160 276	975	-	10 050	199 171
Доля перестраховщиков в резерве убытков	625	2 545	-	-	-	3 170
Всего беспроцентных активов	45 570	162 821	975	-	10 050	219 416
Всего активов	69 025	497 287	444 419	51 356	16 658	1 078 745
Беспроцентные обязательства						
Резерв убытков	71 211	36 655	391	-	-	108 257
Обязательство по договорам аренды	47	579	1 399	24 735	-	26 760
Займы полученные	-	25 403	26 450	-	-	51 853
Кредиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования	2 731	18 572	-	-	-	21 303
Резервы - оценочные обязательства	-	2 590	-	-	-	2 590
Прочие обязательства	362	11 559	-	-	-	11 921
Всего беспроцентных обязательств	74 351	95 358	28 240	24 735	-	222 684
Всего обязательств	74 351	95 358	28 240	24 735	-	222 684
Чистый (разрыв)/избыток ликвидности	(5 326)	401 929	416 179	26 621	16 658	856 061
Совокупный (разрыв)/избыток ликвидности	(5 326)	396 603	812 782	839 403	856 061	

Разрыв ликвидности в периоде «до 1 мес.» будет покрыт, в случае необходимости, за счет продажи инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи.

В следующей таблице представлены активы и обязательства по состоянию на 31 декабря 2019 года с разделением процентных и непроцентных активов и обязательств и указанием оставшегося срока до погашения.

28. Управление рисками (продолжение)

Активы	до 1 мес.	1 мес.- 1 год	1 год-5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Всего
Процентные активы						
Депозиты в банках	23 584	89 239	-	-	6 620	119 443
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	45 638	168 491	413 195	57 494	-	684 818
Всего процентных активов	69 222	257 730	413 195	57 494	6 620	804 261
Беспроцентные активы						
Денежные средства и их эквиваленты	4 329	-	-	-	-	4 329
Дебиторская задолженность	24 344	135 413	1 715	-	7 050	168 522
Доля перестраховщиков в резерве убытков	108	250	-	-	-	358
Всего беспроцентных активов	28 781	135 663	1 715	-	7 050	173 209
Всего активов	98 003	393 393	414 910	57 494	13 670	977 470
Беспроцентные обязательства						
Резерв убытков	40 840	44 905	-	-	-	85 745
Обязательство по договорам аренды	-	-	-	24 064	-	24 064
Кредиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования	2 460	17 018	-	-	-	19 478
Резервы - оценочные обязательства	-	7 209	-	-	-	7 209
Прочие обязательства	-	13 054	-	-	-	13 054
Всего беспроцентных обязательств	43 300	82 186	-	24 064	-	149 550
Всего обязательств	43 300	82 186	-	24 064	-	149 550
Чистый избыток ликвидности	54 703	311 207	414 910	33 430	13 670	827 920
Совокупный избыток ликвидности	54 703	365 910	780 820	814 250	827 920	

В приведенной ниже таблице представлен анализ чувствительности прибыли до налогообложения и капитала Группы к процентному риску, который был проведен с учетом обоснованно возможных изменений процентной ставки. Допустимая величина таких изменений определяется Стратегией управления рисками.

	2020		2019	
	-1.0%	1.0%	-1.0%	1.0%
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	7 468	(7 468)	9 428	(9 428)
Чистое влияние на капитал	5 975	(5 975)	7 542	(7 542)

Валютный риск

Валютный риск – это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения обменных курсов валют. Группа также подвержена валютному риску, однако вследствие небольшого объема операций в иностранных валютах данный риск является незначительным.

Управление валютным риском обеспечивается поддержанием соответствия между активами и обязательствами по валютам. Целевая структура активов определяется на основе фактических и плановых данных о структуре обязательств и фиксируется в ежегодно обновляемой Инвестиционной декларации, учитывающей также законодательно установленные ограничения на размещение средств страховых резервов и собственных средств и требования группы Allianz. Контроль за соблюдением Группой Инвестиционной декларации осуществляется централизованным Казначейством Альянс в России.

28. Управление рисками (продолжение)

Структура финансовых активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2020 года может быть представлена следующим образом:

	Рубли	Доллары США	Евро	Всего
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	16 950	125	-	17 075
Депозиты в банках	152 475	3 251	-	155 726
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	703 603	-	-	703 603
Дебиторская задолженность	199 171	-	-	199 171
Доля перестраховщиков в резерве убытков	3 170	-	-	3 170
Всего активов	1 075 369	3 376	-	1 078 745
Обязательства				
Резерв убытков	108 257	-	-	108 257
Займы полученные	51 853	-	-	51 853
Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	21 303	-	-	21 303
Прочие обязательства	11 921	-	-	11 921
Резервы - оценочные обязательства	2 590	-	-	2 590
Обязательство по договорам аренды	26 760	-	-	26 760
Всего обязательств	222 684	-	-	222 684
Чистая позиция	852 685	3 376	-	856 061

Структура финансовых активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2019 года может быть представлена следующим образом:

	Рубли	Доллары США	Евро	Всего
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	4 086	243	-	4 329
Депозиты в банках	117 146	2 297	-	119 443
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	684 818	-	-	684 818
Дебиторская задолженность	168 522	-	-	168 522
Доля перестраховщиков в резерве убытков	358	-	-	358
Всего активов	974 930	2 540	-	977 470
Обязательства				
Резерв убытков	85 745	-	-	85 745
Кредиторская задолженность	18 757	175	546	19 478
Прочие обязательства	13 054	-	-	13 054
Резервы - оценочные обязательства	7 209	-	-	7 209
Обязательство по договорам аренды	24 064	-	-	24 064
Всего обязательств	148 829	175	546	149 550
Чистая позиция	826 101	2 365	(546)	827 920

В таблице ниже представлены данные о чувствительности Группы к увеличению и уменьшению курса доллара США и евро на 30% по отношению к рублю. В анализ чувствительности включены только суммы в иностранной валюте, имеющиеся на конец периода, при конвертации которых на конец периода используются курсы, измененные на 30% по сравнению с действующими. Уровень чувствительности в размере 30% отражает оценку руководством разумно возможного изменения курсов валют.

	2020		2019	
	Влияние на прибыль до налого- обложения	Влияние на капитал	Влияние на прибыль до налого- обложения	Влияние на капитал
30% рост курса доллара США по отношению к российскому рублю	1 013	810	710	568
30% рост курса евро по отношению к российскому рублю	-	-	(164)	(131)

28. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск

Кредитный риск – это риск финансовых потерь, возникающих в результате неисполнения обязательств заемщиком или контрагентом Группы.

Группа отслеживает и управляет кредитными рисками на контрагентов и концентрацией таких рисков для своевременного исполнения своих обязательств перед страхователями, а также для поддержания достаточной капитализации и исполнения законодательных требований к платежеспособности. Основой оценки кредитоспособности контрагентов являются виды используемых финансовых инструментов и кредитные рейтинги контрагентов, присваиваемые международными рейтинговыми агентствами.

Целевая структура активов в разрезе рейтингов фиксируется в ежегодно обновляемой Инвестиционной декларации. Контроль за соблюдением Группой Инвестиционной декларации осуществляется централизованным Казначейством Альянс в России. В дополнение к лимитам по рейтинговым категориям централизованной функцией Риск-менеджмента в России разработана внутренняя модель оценки кредитных рисков и внедрена связанная с ней система кредитных лимитов на уровне отдельных контрагентов и их групп.

Анализ географической концентрации кредитного риска по состоянию на 31 декабря 2020 года приведен ниже:

	Российская Федерация	Прочие страны	Итого
Денежные и приравненные к ним средства - расчетные счета в банках	17 075	-	17 075
Депозиты в банках	155 726	-	155 726
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	703 603	-	703 603
Дебиторская задолженность	199 071	100	199 171
Доля перестраховщиков в резерве убытков	3 170	-	3 170
Величина максимального уровня кредитного риска	1 078 645	100	1 078 745

Анализ географической концентрации кредитного риска по состоянию на 31 декабря 2019 года приведен ниже:

	Российская Федерация	Прочие страны	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	4 329	-	4 329
Депозиты в банках	119 443	-	119 443
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	684 818	-	684 818
Дебиторская задолженность	168 365	157	168 522
Доля перестраховщиков в резерве убытков	358	-	358
Величина максимального уровня кредитного риска	977 313	157	977 470

Финансовые активы, не являющиеся просроченными или обесцененными, классифицируются с учетом текущих международных кредитных рейтингов, присвоенных рейтинговыми агентствами, признанными на международном уровне. Группа использует рейтинговую шкалу рейтинговых агентств Standard&Poors и Fitch в зависимости от наличия рейтингов для соответствующих контрагентов.

Описание кредитных рейтингов Fitch Ratings

AAA: Наивысший уровень кредитоспособности, самые низкие ожидания по кредитным рискам. Исключительно высокая способность своевременно погашать финансовые обязательства.

AA: Очень высокая кредитоспособность, очень низкие ожидания по кредитным рискам и очень высокая способность своевременно погашать финансовые обязательства.

A: Высокая кредитоспособность, низкие ожидания по кредитным рискам, высокая способность своевременно погашать финансовые обязательства.

BBB: Хорошая кредитоспособность. Рейтинги уровня «BBB» обозначают низкие на данный момент ожидания по кредитным рискам. Способность своевременно погашать финансовые обязательства оценивается как адекватная, однако негативные изменения обстоятельств и экономической конъюнктуры с большей вероятностью могут понизить данную способность.

28. Управление рисками (продолжение)

ВВ: Рейтинг уровня «ВВ» обозначает, что существует возможность развития кредитных рисков, особенно в результате негативных экономических изменений, которые могут произойти со временем. Однако при этом компаниям могут быть доступны альтернативные ресурсы в сфере бизнеса или финансов, которые позволят им выполнить свои финансовые обязательства.

В: Рейтинги уровня «В» обозначают наличие значительных кредитных рисков, однако при этом остается ограниченная «подушка безопасности». На данный момент финансовые обязательства выполняются, однако способность продолжать выплаты зависит от устойчивой и благоприятной деловой и экономической конъюнктуры.

Описание кредитных рейтингов Standard&Poor's

AAA: Очень высокая способность своевременно и полностью выполнять свои долговые обязательства.

AA: Высокая способность своевременно и полностью выполнять свои долговые обязательства.

A: Умеренно высокая способность своевременно и полностью выполнять свои долговые обязательства при большой чувствительности к воздействию неблагоприятных перемен в коммерческих, финансовых и экономических условиях.

BBB: Достаточная способность выполнять свои финансовые обязательства, однако большая чувствительность к воздействию неблагоприятной экономической конъюнктуры.

BB: Сравнительно небольшая уязвимость в краткосрочной перспективе, однако более высокая чувствительность к воздействию неблагоприятных перемен в деловой, финансовой и экономической сферах.

B: Более высокая уязвимость в условиях неблагоприятной деловой, финансовой и экономической конъюнктуры, хотя в настоящее время имеется возможность исполнения финансовых обязательств.

Для финансовых активов, не имеющих рейтинга Standard & Poor's и Moody's, Fitch и имеющих рейтинги других рейтинговых агентств (АО «АКРА» или АО «Эксперт РА»), кредитное качество определено на основании следующих принципов соответствия рейтингов:

Номер строки	Категория кредитного качества	Акра	Эксперт РА	Fitch	S&P	Moody's
1	2	3	4	5	6	7
1	Инвестиционная категория:					
2	Наивысший уровень кредитоспособности	AAA	AAA	AAA	AAA	Aaa
3	Очень высокая кредитоспособность	AA	AA	AA	AA	Aa
4	Высокая кредитоспособность	A	A	A	A	A
5	Хорошая кредитоспособность	BBB	BBB	BBB	BBB	Baa
6	Спекулятивная категория:					
7	Спекулятивный рейтинг	BB	BB	BB	BB	Ba
8	В значительной степени спекулятивный рейтинг	B	B	B	B	B
9	Существует вероятность дефолта	CCC	CCC	CCC	CCC	Ca
10	Высокая вероятность дефолта	CC	CC	CC	CC	Ca
11	Возбуждена процедура банкротства	C	C	C	C	C
12	Дефолт	RD, SD, D	RD, D	D	D	D

Классификация финансовых активов Группы по международным кредитным рейтингам по состоянию на 31 декабря 2020 года представлена ниже:

	AA	BBB	BB	Кредитный рейтинг не присвоен	Всего
Денежные средства и их эквиваленты	-	15 590	1 305	180	17 075
Депозиты в банках	-	149 118	6 608	-	155 726
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	577 518	81 516	44 569	703 603
Дебиторская задолженность	-	1 752	10 254	187 165	199 171
Доля перестраховщиков в резерве убытков	2 046	1 124	-	-	3 170
Всего	2 046	745 102	99 683	231 914	1 078 745

28. Управление рисками (продолжение)

Классификация финансовых активов Группы по международным кредитным рейтингам по состоянию на 31 декабря 2019 года представлена ниже:

	BBB	BB	Кредитный рейтинг не присвоен	Всего
Денежные средства и их эквиваленты	2 468	1 527	334	4 329
Депозиты в банках	112 822	6 621	-	119 443
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	213 245	471 359	214	684 818
Дебиторская задолженность	1 922	7 906	158 694	168 522
Доля перестраховщиков в резерве убытков	268	-	90	358
Всего	330 725	487 413	159 332	977 470

В категорию «Без рейтинга» для Инвестиционных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, не имеющих международного рейтинга, на 31 декабря 2020 года включены облигации с рейтингом национальных агентств ruAA-

Структура дебиторской задолженности, включенной в категорию «Без рейтинга», по состоянию на 31 декабря 2020 года представлена ниже:

- Расчеты со страхователями – юридическими лицами, имеющими рейтинг национальных рейтинговых агентств от ruA до ruAAA в сумме 14 938 тыс. руб. (2019 год – от A до B, в сумме 14 478 тыс. руб.).
- Расчеты со страхователями – юридическими лицами, не имеющими рейтингов кредитного качества, присвоенных рейтинговыми агентствами, и индивидуальными предпринимателями – 169 042 тыс. руб. (2019 год: 139 446 тыс. руб.).
- Расчеты со страхователями – физическими лицами – 3 183 тыс. руб. (2019 год: 4 771 тыс. руб.).

Ценовой риск

Ценовой риск – это риск колебаний стоимости финансового инструмента в результате изменения рыночных цен, вне зависимости от того, были ли подобные изменения вызваны факторами, характерными для данного конкретного инструмента или же факторами, влияющими на все инструменты, обращающиеся на рынке. Ценовой риск возникает тогда, когда Группа имеет длинную или короткую позицию по финансовому инструменту.

В таблице ниже раскрыта чувствительность капитала Группы к увеличению и уменьшению рыночных котировок на 10%.

	2020		2019	
	-10.0%	10.0%	-10.0%	10.0%
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	(70 360)	70 360	(68 482)	68 482
Чистое влияние на капитал	(56 288)	56 288	(54 785)	54 785

В таблице выше приведен анализ изменения одного из ключевых факторов при неизменности остальных. В реальности между ключевыми экономическими факторами существует корреляция. Также следует отметить, что чувствительность, приведенная выше, имеет нелинейный характер, поэтому не должна проводиться интерполяция или экстраполяция полученных результатов.

В таблице далее представлен анализ чувствительности прибыли после налогообложения и капитала Группы к изменению рыночных процентных ставок по депозитам.

	2020	2019
Параллельное увеличение процентных ставок на 1%	1 194	865
Параллельное уменьшение процентных ставок на 1%	(1 194)	(865)

Анализ чувствительности не учитывает, что Группа осуществляет активное управление своими активами и обязательствами. В дополнение к этому финансовое положение Группы может быть подвержено изменениям в зависимости от изменений, происходящих на рынке. Например, стратегия Группы в области управления финансовыми рисками нацелена на управление подверженности колебаниям рынка. В случае негативных колебаний рынка сверх установленных лимитов, руководство может реализовать инвестиции, изменить состав инвестиционного портфеля, либо предпринять иные защитные меры. Следовательно, фактическое изменение факторов может не оказать влияния на обязательства, в то время как активы отражаются по рыночной стоимости в отчете о финансовом положении. В данной ситуации разные методы оценки активов и обязательств могут приводить к значительным колебаниям величины собственных средств.

28. Управление рисками (продолжение)

Другие ограничения в приведенном выше анализе чувствительности включают использование гипотетических движений на рынке с целью раскрытия потенциального риска, которые представляют собой лишь прогноз Группы о предстоящих изменениях на рынке, которые невозможно предсказать с какой-либо степенью уверенности. Также ограничением является предположение, что все процентные ставки, курсы обмена валют и рыночные цены изменяются идентичным образом.

Андеррайтинговые риски

Андеррайтинговые риски – возможные потери вследствие недостаточности страховых премий для покрытия убытков, включая убытки от природных и техногенных катастроф, а также недостаточность страховых резервов.

В рамках стратегии развития группы Альянс в России Группа является региональным страховщиком с ярко выраженной отраслевой специализацией. Группа специализируется на предоставлении услуг по добровольному медицинскому страхованию (ДМС) в Северо-Западном регионе РФ. Услуги по другим видам страхования оказываются преимущественно в целях комплексного обслуживания клиентов по ДМС. Это обстоятельство ограничивает диверсификацию страхового портфеля Группы, однако обеспечивает его стабильность и позволяет эффективно управлять рентабельностью страховых операций.

В основе управления рентабельностью лежит оперативный анализ основных параметров убыточности по ДМС, таких как обращаемость застрахованных в лечебно-профилактические учреждения (ЛПУ) и уровень цен на услуги ЛПУ. Результаты такого анализа используются для оценки адекватности страховых тарифов, а также для их корректировки при продлении договоров страхования с существующими клиентами.

Также управление андеррайтинговым риском осуществляется посредством передачи рисков за исключением рисков по ДМС в исходящее перестрахование. Перестраховочная защита Группы строится на основе облигаторных договоров по основным линиям бизнеса.

Бизнес-риски

К бизнес-рискам относят риски, связанные с расходами, и риски, обусловленные поведением страхователей. Риски, связанные с расходами, – рост уровня расходов аквизиционных и административных расходов вследствие инфляции, снижения выручки или роста расходов сверх запланированной величины. Управление бизнес-рисками Группы основано на планировании и последующем мониторинге основных показателей рентабельности и влияющих на них параметров. В отношении наиболее угрожающих сценариев заранее определяются меры по снижению потерь Группы на случай реализации таких сценариев.

Операционные риски

Операционные риски – потери вследствие несовершенства или сбоев в бизнес-процессах, убытки от ошибок персонала, от сбоев компьютерных систем, потери от неблагоприятного воздействия внешних факторов, вызывающих снижение эффективности или перерывы в деятельности. Группа нацелена на раннее выявление операционных рисков и исповедует проактивный подход к управлению ими. Группа определяет операционные риски и соответствующие им контрольные процедуры посредством структурированной самооценки. Помимо этого, Группа накапливает статистику по реализованным убыткам от проявления операционных рисков. На основе анализа такой статистики группа формирует предложения по совершенствованию бизнес-процессов и/или контрольных процедур в целях снижения ущерба от реализации операционных рисков.

Стратегический риск

Стратегический риск – ухудшение финансовых показателей Группы вследствие ошибочных решений ее руководства относительно выработки и реализации стратегии развития Группы. Этот риск отражает соответствие стратегических целей Группы и планируемых способов их достижения располагаемым ресурсам. Стратегический риск также включает в себя способность руководства Группы эффективно анализировать и оперативно реагировать на изменение внешних по отношению к ней факторов (рыночных условий).

Управление стратегическим риском Группы увязано с процессом стратегического планирования, в основе которого лежит ежегодно обновляемый трехлетний бизнес-план. Группа ежеквартально оценивает свои ключевые показатели в сравнении с бизнес-планом и ход реализации стратегических проектов и при необходимости корректирует свою деятельность по результатам такой оценки. Также Группа постоянно отслеживает изменения ситуацию на страховом рынке, деятельность конкурентов, динамику финансовых рынков, изменения в законодательном регулировании страховой деятельности и иные внешние факторы.

28. Управление рисками (продолжение)

Репутационные риски

Репутационные риски – ухудшение финансовых показателей Группы вследствие ухудшения ее репутации. Управлению репутационными рисками Группы строится на основе выявления и последующей строгой регламентации вплоть до полного запрета действий Группы в областях, являющихся наиболее вероятными с точки зрения проявлений репутационного риска.

29. Управление капиталом

Основной целью Группы в отношении управления капиталом является соблюдение требований законодательства Российской Федерации в отношении финансовой устойчивости и платежеспособности компаний Группы и их способности продолжить осуществление финансово-хозяйственной деятельности в соответствии с принципом непрерывности деятельности.

В целях соответствия требованиям законодательства в части размещения капитала и страховых резервов в Группе существует инвестиционная политика, накладывающая определенные ограничения на структуру инвестиционных активов. Группа контролирует соблюдение инвестиционной политики на регулярной основе. Группа оценивает достаточность капитала на регулярной основе для соответствия требованиям к минимальному размеру оплаченного уставного капитала и нормативному размеру маржи платежеспособности. Соблюдение вышеуказанных требований контролируется на ежемесячной основе. Регулярный мониторинг уровня достаточности капитала позволяет Компании прогнозировать необходимость дополнительных инвестиций в капитал.

Страховые компании, являющиеся резидентами Российской Федерации, обязаны соблюдать следующие нормативные требования по капиталу, которые рассчитываются на основании данных бухгалтерской отчетности, подготовленной согласно правилам составления бухгалтерской (финансовой) отчетности, установленным в Российской Федерации для страховых организаций:

- соблюдение требований Федерального закона Российской Федерации № 208-ФЗ от 26 декабря 1995 года «Об акционерных обществах»;
- соблюдение требований Закона Российской Федерации № 4015-1 от 27 ноября 1992 года «Об организации страхового дела в Российской Федерации» к минимальному размеру уставного капитала;
- поддержание состава и структуры активов, принимаемых в покрытие собственных средств, в соответствии с Указанием Центрального Банка Российской Федерации от 22 февраля 2017 года №4298-У «О порядке инвестирования собственных средств (капитала) страховщика и перечне разрешенных для инвестирования активов»;
- соблюдение необходимого размера маржи платежеспособности, установленное Указанием Центрального Банка Российской Федерации от 28 июля 2015 года № 3743-У «О порядке расчета страховой организацией нормативного соотношения собственных средств (капитала) и принятых обязательств».

По состоянию на 31 декабря 2020 и 31 декабря 2019 года, а также в течение 2020 и 2019 годов, Компания соответствовала требованиям, установленным Банком России в отношении маржи платежеспособности, размещения средств страховых резервов и структуры активов, принимаемых для покрытия собственных средств.

Банком России было опубликовано Положение №710-П «Об отдельных требованиях к финансовой устойчивости и платежеспособности страховщиков», которое вступает в силу с 1 июля 2021 года. На дату утверждения настоящей годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Компанией была проведена оценка влияния указанного положения на платежеспособность Компании, по результатам которой Компания будет соответствовать требованиям по финансовой устойчивости и платежеспособности, начиная с 1 июля 2021 года.

30. Условные обязательства

Судебные разбирательства. Периодически в процессе осуществления своей нормальной деятельности на рынке Группа сталкивается с различными видами юридических претензий. На основе собственной оценки и рекомендаций внутренних и внешних профессиональных консультантов, руководство Группы считает, что разбирательства не приведут к существенным убыткам для Группы, в отношении тех исков, по которым в данной финансовой отчетности не был бы сформирован соответствующий резерв.

30. Условные обязательства (продолжение)

Налоговое законодательство. Налоговое законодательство Российской Федерации, действующее или по существу принятое на конец отчетного периода, допускают возможность разных толкований в применении к операциям и деятельности Группы. В связи с этим налоговые позиции, определенные руководством, и официальная документация, обосновывающая налоговые позиции, могут быть оспорены налоговыми органами. Налоговый контроль в Российской Федерации постепенно усиливается, в том числе повышается риск проверок влияния на налогооблагаемую базу операций, не имеющих четкой финансово-хозяйственной цели или операций с контрагентами, не соблюдающими требования налогового законодательства. Налоговые проверки могут охватывать три календарных года, предшествующих году, в котором вынесено решение о проведении проверки. В отдельных случаях проверки могут охватывать более длительные периоды.

Российское законодательство о трансфертном ценообразовании в значительной степени соответствует международным принципам трансфертного ценообразования, разработанным Организацией экономического сотрудничества и развития (ОЭСР), хотя у него есть свои особенности. Это законодательство предусматривает возможность доначисления налогов по контролируемым сделкам (сделкам с взаимозависимыми лицами и определенным видам сделок с не взаимозависимыми лицами), если цена сделки не соответствует рыночной.

Налоговые обязательства, возникающие в связи с контролируемыми операциями, определяются на основе фактических цен, использованных в таких сделках. Существует вероятность того, что по мере дальнейшего развития интерпретации правил трансфертного ценообразования эти трансфертные цены могут быть оспорены. Воздействие любых таких спорных ситуаций не может быть оценено с достаточной степенью надежности, однако оно может быть значительным с точки зрения финансового положения и/или хозяйственной деятельности Группы в целом.

Так как российское налоговое законодательство не содержит четкого руководства по некоторым вопросам, Группа время от времени применяет интерпретацию таких неопределенных вопросов, которая приводит к снижению общей налоговой ставки по Группе. Руководство в настоящее время считает, что существует вероятность того, что налоговые позиции и интерпретации Группы могут быть подтверждены, однако существует риск того, что потребуется отток ресурсов в том случае, если эти налоговые позиции и интерпретации законодательства будут оспорены соответствующими органами. Воздействие любых таких спорных ситуаций не может быть оценено с достаточной степенью надежности, однако оно может быть значительным с точки зрения финансового положения и/или хозяйственной деятельности Группы в целом.

Обязательство по договорам операционной аренды. Ниже представлены минимальные суммы будущей арендной платы по операционной аренде с учетом НДС, в случаях, когда Группа выступает в качестве арендатора.

	2020	2019
Не более одного года	2 003	1 593
Более года, но менее 5 лет	-	472
Более 5 лет	-	-
Итого обязательства по операционной аренде	2 003	2 065

31. Представление финансовых инструментов по категориям оценки

В соответствии с МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» Группа классифицирует/распределяет свои финансовые активы по следующим категориям:

- (а) финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи;
- (б) размещенные средства и дебиторская задолженность;
- (в) активы и обязательства, вытекающие из договоров страхования.

31. Представление финансовых инструментов по категориям оценки (продолжение)

В таблице ниже представлена сверка классов финансовых активов с вышеуказанными категориями оценки на 31 декабря 2020 года:

	Активы, имеющиеся в наличии для продажи	Размещенные средства и дебиторская задолженность	Активы, вытекающие из договоров страхования	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	-	17 075	-	17 075
Депозиты в банках	-	155 726	-	155 726
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	703 603	-	-	703 603
Дебиторская задолженность	-	21 725	177 446	199 171
Доля перестраховщиков в резерве убытков	-	-	3 170	3 170
Итого	703 603	194 526	180 616	1 078 745

В таблице ниже представлена сверка классов финансовых активов с вышеуказанными категориями оценки на 31 декабря 2019 года:

	Активы, имеющиеся в наличии для продажи	Размещенные средства и дебиторская задолженность	Активы, вытекающие из договоров страхования	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	-	4 329	-	4 329
Депозиты в банках	-	119 443	-	119 443
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	684 818	-	-	684 818
Дебиторская задолженность	-	19 143	149 379	168 522
Доля перестраховщиков в резерве убытков	-	-	358	358
Итого	684 818	142 915	149 737	977 470

32. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую может быть обменян финансовый инструмент в ходе текущей деятельности между двумя заинтересованными сторонами, за исключением случаев вынужденной продажи или ликвидации. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котированная на рынке цена финансового инструмента.

Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывается Группой на основе имеющейся рыночной информации (если она существует) и надлежащих методик оценки. Однако использование информации о рынке для оценки реальной стоимости финансовых инструментов требует использования субъективных допущений. Экономика Российской Федерации продолжает проявлять некоторые характерные особенности, присущие развивающимся странам, а экономические условия продолжают ограничивать объемы активности на финансовых рынках. Рыночные котировки могут не отражать стоимость финансовых инструментов, которая могла бы быть определена на действующем активном рынке, на котором осуществляются операции между заинтересованными продавцами и покупателями. Хотя при определении справедливой стоимости финансовых инструментов руководство использует имеющуюся рыночную информацию, эта информация может не всегда точно отражать стоимость, которая может быть реализована в текущих условиях.

Иерархия оценок справедливой стоимости. Группа оценивает справедливую стоимость финансовых инструментов, отраженных в отчете о финансовом положении, с использованием следующей иерархии оценок справедливой стоимости, учитывающей существенность данных, используемых при формировании указанных оценок.

- Уровень 1: Котировки на активном рынке (нескорректированные) в отношении идентичных финансовых инструментов.

32. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

- Уровень 2: Методы оценки, основанные на рыночных данных, доступных непосредственно (то есть котировках) либо опосредованно (то есть данных, производных от котировок). Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием: рыночных котировок на активных рынках для схожих инструментов, рыночных котировок для идентичных или схожих инструментов на рынках, не рассматриваемых в качестве активных, или прочих методов оценки, все используемые данные которых непосредственно или опосредованно основываются на наблюдаемых рыночных данных.
- Уровень 3: Методы оценки, основанные на ненаблюдаемых рыночных данных. Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием информации, не основанной на наблюдаемых рыночных данных, притом, что такие ненаблюдаемые данные оказывают существенное влияние на оценку инструмента. Данная категория включает инструменты, оцениваемые на основании котировок для схожих инструментов, в отношении которых требуется использование существенных ненаблюдаемых корректировок или суждений для отражения разницы между инструментами.

Справедливая стоимость финансовых инструментов, имеющихся в наличии для продажи, обращающихся на активном рынке, оцениваемых по справедливой стоимости, основывается на рыночных котировках или дилерских ценах. Группа определяет справедливую стоимость всех прочих финансовых инструментов с использованием прочих методов оценки. Справедливая стоимость всех финансовых активов и обязательств не отличается существенно от их балансовой стоимости.

(а) Многократные оценки справедливой стоимости

Многократные оценки справедливой стоимости представляют собой оценки, требуемые или допускаемые стандартами бухгалтерского учета в отчете о финансовом положении на конец каждого отчетного периода.

Следующая таблица отражает уровни в иерархии справедливой стоимости, к которым относятся многократные оценки справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года:

	Рыночные котировки (уровень 1)	Всего
Финансовые активы - инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи		
Балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2020 года	703 603	703 603
Балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2019 года	684 818	684 818

(b) Однократные оценки справедливой стоимости

По состоянию на 31 декабря 2020 и на 31 декабря 2019 года у Группы отсутствовали финансовые инструменты, которые были однократно оценены по справедливой стоимости.

32. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

(с) Активы и обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, для которых представляется раскрытие справедливой стоимости

Ниже приводится анализ справедливой стоимости по уровням иерархии справедливой стоимости и балансовая стоимость финансовых активов и обязательств, не оцениваемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2020 года и на 31 декабря 2019 года:

	31 декабря 2020 года				31 декабря 2019 года			
	Котировки на активных рынках (Уровень 1)	Существенные наблюдаемые исходные данные (Уровень 2)	Существенные ненаблюдаемые исходные данные (Уровень 3)	Всего	Котировки на активных рынках (Уровень 1)	Существенные наблюдаемые исходные данные (Уровень 2)	Существенные ненаблюдаемые исходные данные (Уровень 3)	Всего
Финансовые активы, не оцениваемые по справедливой стоимости								
Денежные средства и их эквиваленты	180	16 895	-	17 075	335	3 994	-	4 329
Депозиты в банках		155 726		155 726		119 443		119
Дебиторская задолженность	-	-	199 171	199 171	-	-	168 522	168 522
Финансовые обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости								
Кредиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования	-	-	21 303	21 303	-	-	19 478	19 478
Резервы - оценочные обязательства	-	-	2 590	2 590	-	-	7 209	7 209
Прочие обязательства	-	-	11 921	11 921	-	-	13 054	13 054
Обязательство по договорам аренды	-	-	26 760	26 760	-	-	24 064	24 064

Оценка справедливой стоимости инструментов на Уровне 2 и Уровне 3 иерархии справедливой стоимости была выполнена с помощью модели дисконтированных денежных потоков. Справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой основывается на дисконтированных денежных потоках с применением действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения.

Для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, не отраженных по справедливой стоимости, использовались следующие методы и допущения:

- Справедливая стоимость дебиторской задолженности, депозитов в банках и прочих финансовых активов приблизительно равна балансовой стоимости ввиду краткосрочности активов.
- Справедливая стоимость финансовых обязательств приблизительно равна балансовой стоимости ввиду краткосрочности обязательств.

33. Операции со связанными сторонами

Для целей составления данной финансовой отчетности стороны считаются связанными в соответствии с определением, данным в МСФО 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах». При рассмотрении взаимоотношений со всеми связанными сторонами принимается во внимание содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

33. Операции со связанными сторонами (продолжение)

Связанные стороны включают:

- **Материнская компания.** К данной категории относится компания АО СК «Альянс», контролирующим собственником которой является компания Альянс Нью Юроп Холдинг ГмбХ, конечным контролирующим собственником которой является компания Allianz SE. Указанные компании далее именуются как «Материнская компания».
- **Прочие компании.** Категория включает прочие компании, связанные с Группой через акционеров, а именно ассоциированные и дочерние компании группы АО СК «Альянс».
- **Ключевой управленческий персонал.** К ключевому управленческому персоналу Группа относит членов Правления, Наблюдательного Совета, Генерального директора Компании. Все выплаты на содержание указанного управленческого персонала в 2020 и 2019 годах производились в соответствии с условиями трудовых договоров, заключенных с каждым работником, других выплат и начислений социального характера в 2020 и 2019 годах не было.

В ходе своей обычной деятельности Группа проводит операции со связанными сторонами. Все операции со связанными сторонами осуществляются на тех же условиях, что и операции с независимыми сторонами.

Ниже указаны остатки по состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 годов, а также статьи доходов и расходов за 2020 и 2019 годы по операциям, со связанными сторонами:

Активы и обязательства	2020			2019		
	Материнская компания	Прочие компании	Ключевой управленческий персонал	Материнская компания	Прочие компании	Ключевой управленческий персонал
Дебиторская задолженность	1 747	6 158	1 196	1 494	5 361	1 337
Доля перестраховщиков в резерве незаработанной премии	31	-	-	14	-	-
Предоплаты	254	1 680	-	255	1 520	-
Займы полученные	51 853	-	-	1	-	-
Кредиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования	122	283	-	256	271	1
Резерв незаработанной премии	4 795	14 632	506	5 107	14 680	799
Прочие обязательства	204	-	8 476	1 214	-	8 755

Доходы и расходы	2020			2019		
	Материнская компания	Прочие компании	Ключевой управленческий персонал	Материнская компания	Прочие компании	Ключевой управленческий персонал
Общая сумма страховых премий	10 422	29 457	750	9 810	31 984	1 068
Общая сумма страховых выплат	(21)	(4 332)	(3 033)	(1 175)	(3 223)	(2 641)
Операционные расходы, связанные со страховой деятельностью	(409)	(2 389)	(28 298)	(421)	(2 601)	(31 965)
Прочие доходы	8 716	-	-	9 773	26	-
Прочие расходы	(1 928)	(390)	-	(500)	-	-
Прочие расходы по страховой деятельности	-	-	-	(263)	-	-
Прочие доходы по страховой деятельности	1 011	-	-	-	-	-

Информация о размере вознаграждения ключевому управленческому персоналу представлена в таблице ниже

Наименование показателя	2020	2019
Краткосрочные вознаграждения	(31 331)	(34 606)

33. Операции со связанными сторонами (продолжение)

В 2020 году общая сумма вознаграждения ключевого управленческого персонала и дополнительные выплаты составили 31 331 тыс. руб., взносы в Пенсионный фонд Российской Федерации составили сумму 4 466 тыс. руб. (2019 год: 34 606 тыс. руб., взносы в Пенсионный фонд Российской Федерации составили сумму 4 530 тыс. руб.).