

**АО "Страховая медицинская компания "Сахамедстрах"
и его дочерние общества
(Группа "Сахамедстрах")**

**Консолидированная финансовая отчетность
в соответствии с Международными стандартами
финансовой отчетности
по состоянию на 31 декабря 2020 года**

Содержание

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА.....	3
Консолидированный отчет о финансовом положении.....	6
Консолидированный отчет о прибыли или убытке.....	7
Консолидированный отчет о прочем совокупном доходе.....	8
Консолидированный отчет об изменениях в капитале	9
Консолидированный отчет о движении денежных средств.....	11
1. Общая информация.....	11
2. Экономическая среда, в которой компания осуществляет свою деятельность.....	11
3. Краткое изложение основных принципов учетной политики	12
4. Критические оценки и суждения.....	24
5. Управление страховыми и финансовыми рисками.....	25
6. Денежные средства и их эквиваленты и депозиты в банках.....	27
7. Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования.....	28
8. Дебиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования.....	29
9. Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность.....	29
10. Инвестиционное имущество	30
11. Основные средства и нематериальные активы	30
12. Отложенные аквизиционные расходы.....	31
13. Прочие активы.....	31
14. Кредиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования	32
15. Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	32
16. Страховые обязательства и активы по перестрахованию	32
17. Прочие обязательства	34
18. Уставный капитал	34
19. Прочие резервы и нераспределенная прибыль.....	34
20. Страховые премии по операциям страхования, сострахования, перестрахования.....	35
21. Состоявшиеся убытки по страхованию иному, чем страхование жизни – нетто-перестрахование	35
22. Аквизиционные расходы	36
23. Прочие доходы и расходы по страхованию иному, чем страхование жизни.....	36
24. Процентные доходы.....	36
25. Общие и административные расходы.....	36
26. Прочие доходы и расходы.....	37
27. Налог на прибыль.....	37
28. Базовая прибыль (убыток) на акцию	37
29. Дивиденды	38
30. Операции со связанными сторонами.....	38
31. События после отчетной даты	38

№ЧБ-81 от 20 апреля 2021 года

**АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ
НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА**

*Акционерам Акционерного общества "Страховая медицинская компания
"Сахамедстрах"*

**ЗАКЛЮЧЕНИЕ ПО РЕЗУЛЬТАТАМ АУДИТА
КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ**

Мнение

Мы провели аудит прилагаемой годовой консолидированной финансовой отчетности Акционерного общества "Страховая медицинская компания "Сахамедстрах" (ОГРН 1021401046787, 677005, Республика Саха (Якутия), г. Якутск, ул. Курашова, д.44А) и его дочерних организаций (далее – Группа), состоящей из консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2020 года и консолидированных отчетов о прибыли или убытке, прочем совокупном доходе, изменениях в собственном капитале и движении денежных средств за 2020 год, а также примечаний к годовой консолидированной финансовой отчетности, состоящих из краткого изложения основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

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

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наша ответственность в соответствии с этими стандартами описана в разделе "Ответственность аудитора за аудит годовой консолидированной финансовой отчетности" настоящего заключения. Мы являемся независимыми по отношению к Группе в соответствии с Правилами независимости аудиторов и аудиторских организаций и Кодексом профессиональной этики аудиторов, соответствующими Кодексу этики профессиональных бухгалтеров, разработанному Советом по международным стандартам этики для профессиональных бухгалтеров, и нами выполнены прочие иные обязанности в соответствии с этими требованиями профессиональной этики. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Ответственность руководства и членов Совета директоров Группы за годовую консолидированную финансовую отчетность

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

При подготовке годовой консолидированной финансовой отчетности руководство несет ответственность за оценку способности Группы продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать Группу, прекратить его деятельность или

когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Члены Совета директоров несут ответственность за надзор за подготовкой годовой консолидированной финансовой отчетности Группы.

Ответственность аудитора за аудит годовой консолидированной финансовой отчетности

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

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

- а) выявляем и оцениваем риски существенного искажения годовой консолидированной финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;
- б) получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Группы;
- в) оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики, обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством Группы;
- г) делаем вывод о правомерности применения руководством Группы допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Группы продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в годовой консолидированной финансовой отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Группа утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- д) проводим оценку представления годовой консолидированной финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли годовая консолидированная финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление;
- е) получаем достаточные надлежащие аудиторские доказательства, относящиеся к финансовой информации организаций или деятельности внутри Группы, чтобы выразить мнение о годовой консолидированной финансовой отчетности. Мы отвечаем за

руководство, контроль и проведение аудита Группы. Мы остаемся полностью ответственными за наше аудиторское мнение.

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

Мы также предоставляем членам Совета директоров аудируемого лица заявление о том, что мы соблюдали все соответствующие этические требования в отношении независимости и информировали этих лиц обо всех взаимоотношениях и прочих вопросах, которые можно обоснованно считать оказывающими влияние на независимость аудитора, а в необходимых случаях – о соответствующих мерах предосторожности.

Директор ООО "Листик и Партнеры"



Лукьянов Д.А.

Руководитель проверки

Гиматова И.Ш.

Аудиторская организация

Общество с ограниченной ответственностью "Листик и Партнеры"

ОГРН 1027402317920

454090, Российская Федерация, г. Челябинск, ул. Пушкина, д.6-В

Член Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциация "Содружество"

ОРНЗ 11606060856

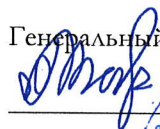
20 апреля 2021 года

Группа "САХАМЕДСТРАХ"

Консолидированный отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2020 г. (данные представлены в тысячах российских рублей)

	Прим.	На 31 декабря 2020г.	На 31 декабря 2019г.
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	6	113 268	90 906
Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	6	70 587	78 033
Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	7	40	220
Дебиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования	8	3 335 335	889 124
Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	9	620	3 158
Инвестиционные имущество	10	77 432	77 615
Основные средства	11	146 931	128 377
Нематериальные активы	11	-	392
Отложенные аквизиционные расходы	12	36	110
Требования по текущему налогу на прибыль		1 153	-
Отложенные налоговые активы	27	6 448	3 568
Прочие активы	13	27 039	13 952
Итого активов		3 778 889	1 285 455
Обязательства и капитал			
Обязательства			
Кредиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования	14	3 335 335	889 145
Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	15	22	49
Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	16	4 326	6 753
Текущие обязательства по налогу на прибыль		-	663
Прочие обязательства	17	26 150	33 350
Итого обязательств		3 365 833	929 960
Капитал			
Уставный капитал	18	347 611	347 611
Резервный капитал		11 902	6 961
Резерв переоценки основных средств и нематериальных активов	19	4 710	8 219
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	19	36 635	(19 314)
Собственный капитал, приходящийся на акционеров материнской компании		400 858	343 477
Неконтролирующие доли участия		12 198	12 018
Итого капитала		413 056	355 495
Итого капитала и обязательств		3 778 889	1 285 455

Генеральный директор

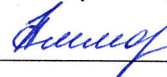


Варфоломеева Г.Д.

19 апреля 2021




Главный бухгалтер



Аммосова Н.Г.

	Прим.	2020 год	2019 год
Заработанные страховые премии – нетто-перестрахование, в том числе:			
страховые премии по операциям страхования, сострахования и перестрахования	20	19 917	35 214
изменение резерва незаработанной премии		18 216	34 408
Состоявшиеся убытки – нетто-перестрахование, в том числе:			
выплаты по операциям страхования, сострахования и перестрахования	21	(12 989)	(25 546)
расходы по урегулированию убытков		(11 096)	(22 859)
изменение резервов убытков		(2 619)	(2 290)
Расходы по ведению страховых операций – нетто-перестрахование, в том числе:			
аквизиционные расходы	22	(3 417)	(5 899)
изменение отложенных аквизиционных расходов и доходов		(3 014)	(4 783)
Прочие доходы по страхованию иному, чем страхование жизни	23	(74)	(40)
Прочие расходы по страхованию иному, чем страхование жизни	23	-	-
Результат от операций по страхованию иному, чем страхование жизни		(329)	(1 076)
Итого доходов за вычетом расходов (расходов за вычетом доходов) от страховой деятельности		3 511	3 769
Процентные доходы	24	6 470	7 819
Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с инвестиционным имуществом		2 009	(3 944)
Прочие инвестиционные доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов)		5 099	444
Итого доходов за вычетом расходов (расходов за вычетом доходов) от инвестиционной деятельности		13 578	4 319
Общие и административные расходы	25	(362 246)	(358 556)
Доходы по операциям в сфере обязательного медицинского страхования		332 114	333 471
Расходы по операциям в сфере обязательного медицинского страхования		(2 235)	(56)
Прочие доходы	26	83 789	41 435
Прочие расходы	26	(4 647)	(3 866)
Итого доходов (расходов) от прочей операционной деятельности		46 775	12 428
Прибыль (убыток) до налогообложения		63 864	20 516
Доход (расход) по налогу на прибыль, в том числе:		(2 794)	(4 780)
доход (расход) по текущему налогу на прибыль	27	(4 796)	(6 299)
доход (расход) по отложенному налогу на прибыль	27	2 002	1 519
Прибыль (убыток) после налогообложения		61 070	15 736
Прибыль, приходящаяся на:			
акционеров материнской компании		60 891	15 611
неконтролирующие доли участия		179	125
		61 070	15 736

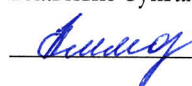
Генеральный директор


 В.В. Варфоломеева Г.Д.

19 апреля 2021 г.



Главный бухгалтер

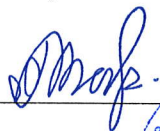

 /Аммосова Н.Г.

Группа "САХАМЕДСТРАХ"

Консолидированный отчет о прочем совокупном доходе за 2020 год (данные представлены в тысячах российских рублей)

Прим.	На 31 декабря 2020г.	На 31 декабря 2019г.
Прочий совокупный доход		
Прочий совокупный доход (расход), не подлежащий пере- классификации в состав прибыли или убытка в последую- щих периодах, в том числе:		
доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки основных средств и нематериальных активов	(3 509)	(8 077)
налог на прибыль по доходам за вычетом расходов (расходам за вычетом доходов) от переоценки основных средств и нематери- альных активов	(4 386)	(10 096)
	877	2 019
Итого прочий совокупный доход (расход) за отчетный пе- риод	(3 509)	(8 077)
Итого совокупный доход (расход) за отчетный период	57 561	7 659
Итого совокупный доход, приходящийся на:		
акционеров материнской компании	57 382	7 491
неконтролирующие доли участия	179	168
	57 561	7 659

Генеральный директор

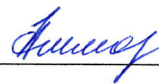


Варфоломеева Г.Д.

19 апреля 2021 г.



Главный бухгалтер



/Аммосова Н.Г.

Группа "САХАМЕДСТРАХ"

Консолидированный отчет об изменениях в капитале за 2020 год (данные представлены в тысячах российских рублей)

Прим.	Капитал, причитающийся акционерам материнской компании						Итого ка- питала
	Уставный капитал	Резерв пе- реоценки основных средств	Прочие резервы	Нераспределенная прибыль	Всего	Неконтролирующие доли участия	
По состоянию на 01 января 2019 года	357 624	8 947	6 935	(44 870)	328 636	11 851	340 487
Прибыль за год	-	-	-	15 568	15 568	168	15 736
Прочий совокупный доход, не подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах	-	(728)	-	-	(728)	-	(728)
Итого совокупный доход за год	-	(728)	-	15 568	14 840	168	15 008
Направление резервного фонда на покрытие убытков	-	-	26	(26)	-	-	-
Снижение номинальной стоимости	(10 013)	-	-	10 013	-	-	-
По состоянию на 31 декабря 2019 года	347 611	8 219	6 961	(19 315)	343 476	12 019	355 495
По состоянию на 01 января 2020 года	347 611	8 219	6 961	(19 315)	343 476	12 019	355 495
Прибыль за год	-	-	-	60 891	60 891	179	61 070
Прочий совокупный доход, не подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах	-	(3 509)	-	-	(3 509)	-	(3 509)
Итого совокупный доход за год	-	(3 509)	-	60 891	57 382	179	57 561
Направление в резервный фонда	-	-	4 941	(4 941)	-	-	-
По состоянию на 31 декабря 2020 года	347 611	4 710	11 902	36 635	400 858	12 198	413 056

Генеральный директор
Варфоломеева Г.А.

Главный бухгалтер
Аммосова Н.Г.




19 апреля 2021 года

	Прим.	2020 год	2019 год
Денежные потоки от операционной деятельности			
Страховые премии по договорам страхования и перестрахования иного, чем страхование жизни, полученные		18 216	44 837
Выплаты по договорам страхования и перестрахования иного, чем страхования жизни, уплаченные		(11 096)	(38 973)
Оплата аквизиционных расходов		(3 014)	(2 523)
Оплата расходов по урегулированию убытков		(2 619)	(4 677)
Поступления, связанные с обязательным медицинским страхованием		32 012 451	540 315
Платежи, связанные с обязательным медицинским страхованием		(31 682 437)	(205 590)
Проценты полученные		5 971	8 280
Проценты уплаченные		-	(569)
Выплата заработной платы и прочего вознаграждения сотрудникам		(238 356)	(205 881)
Оплата прочих административных и операционных расходов		(111 534)	(147 968)
Налог на прибыль, уплаченный		(15 503)	(13 259)
Прочие денежные потоки от операционной деятельности		33 045	29 768
Сальдо денежных потоков от операционной деятельности		5 123	3 760
Денежные потоки от инвестиционной деятельности			
Поступления от продажи основных средств		701	1 000
Платежи в связи с приобретением, созданием, модернизацией, реконструкцией и подготовкой к использованию основных средств и нематериальных активов		(690)	(12 750)
Поступления от продажи акций и долей участия в дочерних, ассоциированных, совместно контролируемых предприятиях		-	3 000
Поступления от продажи и погашения финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		76 000	6 439
Платежи в связи с приобретением финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		(69 000)	-
Поступления доходов от сдачи инвестиционного имущества в аренду		6 002	2 554
Прочие поступления от инвестиционной деятельности		5 877	1 602
Прочие платежи по инвестиционной деятельности		(1 535)	-
Сальдо денежных потоков от инвестиционной деятельности		17 355	1 449
Денежные потоки от финансовой деятельности			
Погашение займов и прочих привлеченных средств		-	(12 094)
Выплаченные дивиденды		-	-
Прочие платежи по финансовой деятельности		-	(2 828)
Сальдо денежных потоков от финансовой деятельности		-	(14 922)
Сальдо денежных потоков за отчетный период		22 478	(9 713)
Величина влияния изменений курса иностранной валюты по отношению к рублю		-	-
Влияние изменений резерва под ожидаемые кредитные убытки на денежные средства и эквиваленты		(116)	(2 284)
Остаток денежных средств и их эквивалентов на начало отчетного периода	6	90 906	102 903
Остаток денежных средств и их эквивалентов на конец отчетного периода	6	113 268	90 906

Генеральный директор

 / Варфоломеева Г.Д.

Главный бухгалтер

 / Аммосова Н.Г.

19 апреля 2021 г.



Примечания на страницах с 11 по 38 являются неотъемлемой частью данной отчетности.

1. Общая информация

Данная консолидированная финансовая отчетность включает финансовую отчетность АО "Страховая медицинская компания "Сахамедстрах" (далее - АО "СМК "Сахамедстрах") и его дочерних компаний (далее совместно - «Группа»).

Материнская компания Группы – АО "СМК "Сахамедстрах" осуществляет страхование рисков, связанных, в основном, с обязательным медицинским страхованием, добровольным медицинским страхованием граждан на основании бессрочных лицензий СЛ №2873 01.06.15, ОС №2873-01 01.06.15.

Группа имеет 1 дочернее общество (в 2019 году – 1 дочернее общество) – ПАО «Якутгуглестрой», основным видом деятельности которой является аренда и управление собственным или арендованным нежилым недвижимым имуществом.

Собственником Группы является Акционерное общество "Страховая компания "Стерх" в лице ГК "Агентство по страхованию вкладов" (с 09.01.2020 г. решением Арбитражного суда РС (Я) по делу А58-11841/2019).

Группа зарегистрирована и располагается по адресу (адрес головного офиса АО "СМК "Сахамедстрах"): 677005, Россия, Республика Саха (Якутия), г. Якутск, ул. Курашова, д.44А.

Среднесписочная численность сотрудников Группы составляет 186 человек (в 2019 году – 19 человек).

Группа не имеет финансовых инструментов, допущенных к обращению на фондовой бирже.

2. Экономическая среда, в которой компания осуществляет свою деятельность

В России продолжают экономические реформы и развитие правовой, налоговой и административной инфраструктуры, которая отвечала бы требованиям рыночной экономики. Стабильность российской экономики в будущем будет во многом зависеть от хода этих реформ, а также от эффективности принимаемых правительством мер в сфере экономики, финансовой и денежно-кредитной политики.

В связи со скоротечным распространением пандемии COVID-19 в 2020 году многие правительства, включая Правительство Российской Федерации, предприняли различные меры борьбы со вспышкой, включая введение ограничений на поездки, карантин, закрытие предприятий и других учреждений и закрытие отдельных регионов.

Данные меры оказали влияние на глобальную систему снабжения, на спрос на товары и услуги, а также на степень деловой активности в целом. Ожидается, что пандемия сама по себе, а также соответствующие меры общественного здравоохранения и социальные меры могут оказать влияние на деятельность организаций в различных отраслях экономики.

Правительством и Центральным банком России были приняты меры поддержки, чтобы не допустить значительного ухудшения экономических показателей в результате вспышки заболевания COVID-19. Эти меры включают, среди прочего, льготные кредиты для организаций, осуществляющих деятельность в пострадавших отраслях, и пострадавших физических лиц, кредитные каникулы и послабление определенных нормативных ограничений для поддержания финансового сектора и его способности предоставлять ресурсы и помогать клиентам избежать нехватки ликвидных средств в результате мер по сдерживанию распространения COVID-19.

Группа продолжает оценивать эффект от влияния пандемии и изменений экономических условий на свою деятельность, финансовое положение и финансовые результаты.

Примечания на страницах с 11 по 38 являются неотъемлемой частью данной отчетности.

За 2020 год произошли следующие ключевые изменения по отдельным макроэкономическим показателям:

официальный курс доллара США, устанавливаемый Банком России, повысился с 61,9057 рублей за доллар США до рублей 73,8757 за доллар США;

официальный курс Евро, устанавливаемый Банком России, повысился с 69,3406 рублей за Евро до 90,6824 рублей за Евро;

ключевая ставка Банка России снизилась с 6,25% годовых до 4,25% годовых.

Руководство полагает, что им предпринимаются все необходимые меры для поддержки устойчивости и развития бизнеса в современных условиях, сложившихся в бизнесе и экономике. Однако будущие последствия сложившейся экономической ситуации сложно прогнозировать, и текущие оценки руководства могут отличаться от фактических результатов.

3. Краткое изложение основных принципов учетной политики

Основные положения учетной политики, использованные при подготовке данной консолидированной финансовой отчетности, представлены ниже.

Данные принципы применялись последовательно в отношении всех представленных лет, если не указано иное.

3.1. Основы представления отчетности

Настоящая консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО) IAS 1. Она была подготовлена на основе принципа исторической стоимости, за исключением земли и зданий, имеющих в наличии для продажи финансовых активов и финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Подготовка финансовой отчетности в соответствии с МСФО требует использования определенных важных бухгалтерских оценок. Она также требует от руководства подготовки профессиональных суждений в процессе применения учетной политики Группы. Области, в высокой степени зависящие от суждений, или области, где предположения и оценки являются существенными для консолидированной финансовой отчетности, раскрыты в Примечании 3.

Все суммы в примечаниях приведены в тысячах рублей, округленных до ближайшей тысячи, если не указано иное.

3.2. Консолидация

Группа на конец 2020 имеет 1 дочернее общество (на конец 2019 года - 1 дочернее общество).

3.3. Отчетность сегментов

Операционные сегменты отчитываются в соответствии с внутренней отчетностью, предоставляемой органу, ответственному за принятие операционных решений. Таким органом является Генеральный директор материнской компании Группы.

3.4. Пересчет иностранной валюты

(а) Функциональная валюта и валюта представления

Примечания на страницах с 11 по 38 являются неотъемлемой частью данной отчетности.

Статьи, включенные в консолидированную финансовую отчетность каждой компании в составе Группы, оцениваются с использованием валюты основной экономической среды, в которой Группа осуществляет свою деятельность ("функциональная валюта"). Консолидированная финансовая отчетность представлена в тысячах рублей, которые является валютой представления отчетности Группы.

(б) Операции и сальдо

Операции в иностранной валюте, пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу, действующему на дату совершения операции. Прибыли и убытки, возникающие на дату расчетов по таким операциям и от пересчета по обменному курсу на конец года денежных активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте, отражаются в прибылях и убытках, за исключением случаев отражения на счетах капитала в качестве хеджирования денежных потоков и хеджирования инвестиций.

Прибыли и убытки, которые относятся к кредитам и денежным средствам и их эквивалентам, представлены в отчете о доходах в рамках "финансовых доходов или расходов". Все прочие курсовые разницы и убытки учитываются в отчете о прибылях и убытках в составе строк "Прочие операционные доходы" или "Прочие операционные расходы".

Изменения в справедливой стоимости монетарных ценных бумаг, номинированных в иностранной валюте, имеющих в наличии для продажи, распределяются между курсовыми разницами в результате изменения амортизированной стоимости ценной бумаги и других изменений в балансовой стоимости ценной бумаги. Курсовые разницы, связанные с изменениями амортизированной стоимости, признаются в составе прибыли или убытка; другие изменения в балансовой стоимости отражаются по статье "Прочий совокупный доход".

Курсовые разницы по активам и обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются как часть справедливой прибыли или убытка. Курсовые разницы по неденежным финансовым активам, таким как акции, классифицируются как имеющиеся в наличии для продажи финансовые активы, которые включены в "Прочие доходы".

3.5. Основные средства

Здания состоят в основном из офисов, занимаемых Группой. Здания признаются по переоцененной стоимости. Земля не амортизируется. В качестве базы для оценки переоцененной стоимости Группа использует данные профессионального оценщика о рыночной стоимости зданий на отчетную дату.

Все прочие объекты основных средств отражаются по первоначальной стоимости за вычетом амортизации. Первоначальная стоимость включает расходы, непосредственно связанные с приобретением объектов основных средств. Стоимость может также включать переводы из капитала любых прибылей / убытков при хеджировании денежных потоков по покупке имущества, машин и оборудования за иностранную валюту.

Последующие затраты включаются в балансовую стоимость актива или признаются как отдельный актив только тогда, когда существует вероятность получения будущих экономических выгод от его использования, и стоимость актива может быть надежно измерена. Ремонт и техническое обслуживание отражаются в отчете о доходах в течение финансового периода, в котором они были понесены.

Увеличение балансовой стоимости в результате переоценки зданий учитываются в составе собственного капитала. Снижение стоимости в пределах предшествующих увеличений отражается по справедливой стоимости непосредственно в капитале, а дальнейшее уменьшение производится через прибыли и убытки. Каждый год разница между амортизацией, основанной на переоцененной балансовой стоимости актива, отраженной в отчете доходах, и амортизацией на основе первоначальной стоимости актива за вы-

четом соответствующего отложенного налога на прибыль, переводится из переоценки в нераспределенную прибыль.

Амортизация рассчитывается с использованием линейного метода списания их стоимости или переоцененной стоимости до остаточной стоимости в течение срока их полезного использования, а именно:

- Здания свыше 30 лет
- Транспортные средства 3-5 лет
- Мебель, фурнитура и оборудование 3-5 лет

Ликвидационная стоимость активов и сроки их полезного использования пересматриваются в конце каждого отчетного периода и при необходимости корректируются.

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

Прибыли и убытки от выбытия определяются путем сравнения выручки с балансовой стоимостью. Они включаются в отчет о прибылях и убытках в качестве операционного дохода. Когда переоцененные активы продаются, суммы переоценки переносятся на нераспределенную прибыль.

3.6. Инвестиционная собственность

Собственность, предназначенная для долгосрочной аренды и не занятая офисами Группы, классифицируется как инвестиционная собственность.

Инвестиционная собственность включает в себя офисные здания. Оценка ведется по переоцененной стоимости. Переоцененная стоимость определяется как рыночная по данным профессионального независимого оценщика.

Если инвестиционная недвижимость занимается Группой, то она переводится в основные средства и ее справедливая стоимость на дату переклассификации становится ее стоимостью для целей последующего учета.

3.7. Нематериальные активы

(а) Компьютерные программы

Затраты, связанные с поддержанием компьютерного программного обеспечения, признаются в качестве расходов по мере их возникновения.

Затраты на разработку, непосредственно связанные с проектированием и испытанием конкретных и уникальных программных продуктов под контролем Группы признаются в качестве нематериальных активов при выполнении следующих условий:

- Это технически возможно завершить программный продукт так, чтобы он был доступен для использования;
- Правление намерено завершить программный продукт и использовать или продать его;
- Существует возможность использования или продажи программного продукта;
- Можно продемонстрировать, как программный продукт будет создавать вероятные будущие экономические выгоды;
- Наличие достаточных технических, финансовых и других ресурсов для завершения разработки и для использования или продажи программного продукта;

Примечания на страницах с 11 по 38 являются неотъемлемой частью данной отчетности.

- Расходы, связанные с программным продуктом в ходе его разработки могут быть надежно измерены.

Прямые затраты, которые капитализируются как часть программного продукта включают разработку программного обеспечения, расходы на работников, и соответствующую часть накладных расходов.

Прочие затраты на разработку, которые не отвечают этим критериям, признаются в качестве расходов по мере их возникновения. Затраты на разработку признанную ранее в качестве расхода, не признаются в качестве актива в последующие периоды.

Компьютерные программы и затраты на их разработку, признанные в качестве активов, амортизируются в течение срока их полезного использования, который не превышает 20 лет.

3.7. Финансовые инструменты

Первоначальное признание финансовых инструментов.

При первоначальном признании Группа оценивает финансовый актив или финансовое обязательство по справедливой стоимости, увеличенной или уменьшенной в случае финансового актива или финансового обязательства, оцениваемого не по справедливой стоимости через прибыль или убыток, на сумму затрат по сделке, которые напрямую относятся к приобретению или выпуску финансового актива или финансового обязательства.

Справедливой стоимостью финансового инструмента при первоначальном признании является цена сделки.

Классификация финансовых инструментов.

С 1 января 2018 года при первоначальном признании финансовый актив классифицируется как оцениваемый по амортизированной стоимости, по справедливой стоимости через прочий совокупный доход или по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Финансовый актив оценивается по амортизированной стоимости, если выполняются оба следующих условия:

- а) финансовый актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание финансовых активов для получения предусмотренных договором денежных потоков (БМ-тест), и
- б) договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга (SPPI-тест).

Финансовый актив оценивается по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, если выполняются оба следующих условия:

- а) финансовый актив удерживается в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как путем получения предусмотренных договором денежных потоков, так и путем продажи финансовых активов, и
- б) договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

Финансовый актив оценивается по справедливой стоимости через прибыль или убыток, за исключением случаев, когда он оценивается по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. В тоже время Группа при первоначальном признании инвестиций в долевые инструменты, которые в противном случае оценивались бы по справедливой стоимости через прибыль или убыток, может по собственному усмотрению принять решение, без права его последующей отмены, Примечания на страницах с 11 по 38 являются неотъемлемой частью данной отчетности.

представлять последующие изменения их справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода.

Оценка бизнес-модели.

Используемая Группой бизнес-модель определяется на уровне, который отражает, каким образом осуществляется управление объединенными в группы финансовыми инструментами для достижения определенной цели линии бизнеса Группы и не зависит от намерений Группы в отношении отдельного инструмента. При этом Группа может использовать более чем одну бизнес-модель для управления своими финансовыми инструментами.

Бизнес-модель, используемая Группой, описывает способ, которым Группа управляет группами своих финансовых активов с целью генерирования денежных потоков. Если денежные потоки реализованы способом, отличным от ожиданий Группы на дату оценки бизнес-модели, это не является основанием для отражения ошибки предыдущих периодов в финансовой отчетности организации и не меняет классификацию оставшихся финансовых активов, удерживаемых в соответствии с данной бизнес-моделью, при условии, что Группа приняла во внимание всю уместную информацию, доступную на момент оценки бизнес-модели. Однако, когда Группа оценивает бизнес-модель для недавно созданных или недавно приобретенных финансовых активов, принимается во внимание информация о способе реализации денежных потоков в прошлом вместе со всей другой уместной информацией.

Бизнес-модель, используемая Группой для управления финансовыми активами, определяется исходя из следующих факторов:

- a) способ оценки результативности бизнес-модели и доходности финансовых активов, удерживаемых в рамках этой бизнес-модели, и каким образом эта информация сообщается ключевому управленческому персоналу Группы;
- b) риски, которые влияют на результативность бизнес-модели (и на доходность финансовых активов, удерживаемых в рамках этой бизнес-модели) и способ управления данными рисками; и
- c) способ вознаграждения менеджеров, управляющих линией бизнеса, к которой относится группа активов в рамках рассматриваемой бизнес-модели.

В рамках классификации Группа рассматривает следующие общие классы бизнес-моделей:

- бизнес-модель, целью которой является удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков (далее – НТС);
- бизнес-модель, цель которой достигается путем получения предусмотренных договором денежных потоков и продажи активов (далее – НТСС);
- прочие (учет по справедливой стоимости через прибыль и убыток).

Целью бизнес-модели НТС является получение предусмотренных договорных платежей на протяжении срока действия инструмента. В рамках данной модели продажи активов возможны, но представляют собой редкие события, а объем продаж – несущественный.

Группа допускает продажу существенного объема активов, отнесенных в бизнес-модель НТС, в случае существенного роста кредитного риска. Для определения того, имело ли место увеличение кредитного риска по активам, Группа анализирует обоснованную и подтверждаемую информацию, включая прогнозную информацию. Также Группа допускает возможность существенной продажи активов, отнесенных в бизнес-модель НТС, в тех случаях, когда срок жизни актива практически завершен.

Цель бизнес-модели НТСС достигается через получение контрактных потоков по инструменту, а также через его продажу. В отличие от модели НТС, для данной модели одной из задач является управление

Примечания на страницах с 11 по 38 являются неотъемлемой частью данной отчетности.

ликвидностью, в связи с чем предполагается или допускается более существенный объем продаж и/или более частые продажи.

Все прочие бизнес-модели, так или иначе, включают в себя класс бизнес-моделей, не являющихся НТС или НТСС. Данная бизнес-модель включает в себя активы, которые учитываются по справедливой стоимости с отражением ее изменения в прибыли и убытках.

SPPI-тест представляет собой тест на предусмотренные договором денежные потоки, которые являются исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

Группа классифицирует финансовый актив на основе характеристик, предусмотренных договором денежных потоков по нему, если финансовый актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков, или в рамках бизнес-модели, цель которой достигается путем как получения предусмотренных договором денежных потоков, так и продажи финансовых активов (НТСи НТСС модели). Для этого Группа проводит SPPI-тест на предмет, являются ли предусмотренные договором денежные потоки по активу исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

Реклассификации финансовых активов

Группа реклассифицирует финансовые активы только в случаях изменения бизнес-модели. Такие изменения определяются по решению руководства Группы в результате внешних или внутренних изменений и должны быть значительными для деятельности Группы и очевидными для внешних сторон. Соответственно, изменение в бизнес-модели Группы происходит тогда и только тогда, когда Группа начнет или прекратит осуществлять значительную деятельность.

Финансовые обязательства

Группа классифицирует все финансовые обязательства как оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости, за исключением:

- a) финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Такие обязательства впоследствии оцениваются по справедливой стоимости;
- b) финансовых обязательств, которые возникают в том случае, когда передача финансового актива не соответствует требованиям для прекращения признания или когда применяется принцип учета продолжающегося участия;
- c) договоров финансовой гарантии
- d) обязательств по предоставлению займа по процентной ставке ниже рыночной.
- e) условного возмещения, признанного приобретателем при объединении бизнесов. Такое условное возмещение впоследствии оценивается по справедливой стоимости, изменения которой признаются в составе прибыли или убытка.

Процентные доходы и расходы, рассчитанные методом эффективной процентной ставки.

Процентный доход рассчитывается с использованием метода эффективной процентной ставки, что означает применение эффективной процентной ставки к валовой балансовой стоимости финансового актива, за исключением:

- a) приобретенных или созданных кредитно-обесцененных финансовых активов. В случае таких финансовых активов Группа применяет эффективную процентную ставку, скорректированную с учетом кредитного риска, к амортизированной стоимости финансового актива с момента первоначального признания;

Примечания на страницах с 11 по 38 являются неотъемлемой частью данной отчетности.

б) финансовых активов, которые не являются приобретенными или созданными кредитно-обеспеченными финансовыми активами, но которые впоследствии стали кредитно-обеспеченными финансовыми активами. В случае таких финансовых активов Группа применяет эффективную процентную ставку к амортизированной стоимости финансового актива в последующих отчетных периодах.

Вознаграждения, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки финансового инструмента, включают:

- а) вознаграждения за подготовительную работу, полученные Группой в связи с созданием или приобретением финансового актива. Такие вознаграждения могут включать в себя компенсацию за такие виды деятельности, как оценка финансового состояния заемщика, оценка и оформление гарантий, залога и прочих соглашений об обеспечении, согласование условий по инструменту, подготовка и обработка документов, а также оформление операции.
- б) комиссионные, полученные Группой за принятое договорное обязательство предоставить заем в будущем, в случае, если является вероятным, что Группа заключит конкретный кредитный договор.
- с) затраты на подготовительную работу, уплаченные Группой при выпуске финансового обязательства, оцениваемого по амортизированной стоимости.

Если финансовый актив содержит договорное условие, которое может изменить сроки или сумму предусмотренных договором денежных потоков (например, если актив может быть погашен до наступления срока погашения или срок его действия может быть продлен), Группа оценивает предусмотренные договором денежные потоки, которые могут возникнуть как до, так и после изменения предусмотренных договором денежных потоков.

В тех случаях, когда срок действия финансового инструмента не фиксирован в силу особенностей договора или применяемой Группой практики (например, исходя из практики Группы активы определенной группы погашаются досрочно), или срок инструмента не соответствует фактическому сроку существования актива (например, карта продолжает быть активной, хотя кредит, с помощью которой он обслуживался, погашен) Группа оценивает ожидаемый срок действия инструмента исходя из собственной статистики по аналогичным инструментам.

Списание

Группа напрямую уменьшает валовую балансовую стоимость финансового актива, если у Группы нет обоснованных ожиданий относительно возмещения финансового актива в полном объеме или его части. Такое событие является основанием для прекращения признания.

3.12. Денежные средства и их эквиваленты

В консолидированном отчете о движении денежных средств, денежные средства и их эквиваленты включают денежные средства в кассе, депозиты до востребования в банках, другие краткосрочные высоколиквидные инвестиции со сроком погашения не превышающим 2 месяца после отчетной даты и не пролонгированные впоследствии, а также банковские овердрафты. В консолидированном бухгалтерском балансе банковские овердрафты показаны в составе заимствований и текущих обязательств.

3.13. Уставный капитал

Доли участников классифицируются как капитал, когда нет обязательства по передаче денежных средств или других активов. Дополнительные затраты, непосредственно связанные с выпуском долевых инструментов, отражаются в составе капитала как вычет из доходов, за вычетом налогов.

3.14. Страховые и инвестиционные контракты – классификация

Примечания на страницах с 11 по 38 являются неотъемлемой частью данной отчетности.

Группа заключает договоры (контракты), содержащие страховые или финансовые риски (или и то и другое). Договорами страхования являются те контракты, которые содержат существенный страховой риск. Такие контракты могут также содержать финансовые риски. В качестве общей рекомендации, Группа определяет в качестве значительного страхового риска возможности осуществления выплат в случае наступления страхового случая, по крайней мере, на 30% больше, чем выгоды, получаемой, если страхового случая не произошло.

Инвестиционными контрактами являются те договоры, которые содержат финансовые риски без значительного страхового риска.

3.15. Страховые контракты

Договоры страхования, сервисные контракты и перестрахование. Договоры, по которым Группа принимает на себя значительный страховой риск от держателей полисов, классифицируются как договоры страхования. Группа считает, что принимает на себя значительный страховой риск и соответственно классифицирует договоры в качестве договоров страхования, если страховая премия по ним не превышает 70% от страховой суммы.

Договоры, по которым Группа не принимает на себя значительный страховой риск, классифицируются как сервисные контракты. Группа классифицирует договоры в качестве сервисных договоров, если страховая премия по ним превышает 70% от страховой суммы.

Группа не передает страховые контракты в перестрахование.

Отложенные аквизиционные расходы. Группа не отражает в отчете о финансовом положении отложенные аквизиционные расходы (OAP).

Резерв незаработанных премий. Для краткосрочных страховых контрактов, к которым относится большинство договоров страхования имущества, страхования от несчастного случая и наступления определенных событий, премии, которые подлежат отнесению на доходы в будущих периодах, отражаются в составе резерва незаработанных премий. Эти премии включаются в состав доходов в последующих периодах в соответствии со сроком предоставленного страхового покрытия. Резерв незаработанных премий рассчитывается на каждую отчетную дату в отношении всех действующих на эту дату договоров страхования, исходя из величины брутто-премии.

Суммы, рассматриваемые в качестве вознаграждения за заключение определенных длительных договоров страхования, отражаются как незаработанная выручка и включаются в состав резерва незаработанной премии. Указанные суммы учитываются исходя из тех же принципов, что и отложенные аквизиционные расходы.

Выделение депозитной составляющей. Некоторые договоры страхования содержат как страховую составляющую, так и депозитную составляющую. Разделение этих составляющих требуется, когда выполняются оба следующих условия:

- (i) депозитная составляющая может быть измерена (включая встроенные возможности отказа от договора) отдельно (т.е. без учета страховой составляющей);
- (ii) учетная политика Группы не требует признания всех обязательств и прав, возникающих в связи с депозитной составляющей каким-либо иным образом.

В настоящее время Группа признает все права и обязательства, связанные со страховыми контрактами, согласно своей учетной политике. В результате Группа не признает отдельно депозитную составляющую в отношении любых страховых контрактов, и соответственно, не признает никаких резервов в консолидированной финансовой отчетности.

Примечания на страницах с 11 по 38 являются неотъемлемой частью данной отчетности.

Резервы убытков. Группа формирует резервы убытков по страховым случаям, которые уже произошли, но еще не были урегулированы. Резервы убытков разделяются на две категории: резерв заявленных, но не урегулированных убытков (РЗНУ) и резерв произошедших, но не заявленных убытков (РПНУ). Группа также создает прочие страховые резервы, такие как резерв неистекшего риска (РНР).

РЗНУ основывается на оценке величины будущих платежей, которые будут произведены в отношении заявленных страховых случаев, включая расходы на урегулирование убытков. Соответствующие оценки производятся индивидуально по каждому заявлению, на основании фактов и обстоятельств, имеющихся в распоряжении Группы на момент формирования резерва. Оценка отражает информированное суждение о заявлении, основанное на страховой практике и специфике конкретного заявления. РЗНУ регулярно пересматривается в течение процесса урегулирования заявлений, и необходимые поправки вносятся при появлении новой информации.

РПНУ формируется для признания оценочных затрат по убыткам, которые уже произошли, но о которых Группа еще не была уведомлена. РПНУ, также как и РЗНУ, формируется для признания будущих затрат, включая расходы, необходимые для завершения урегулирования заявлений. При оценке РПНУ Группа основывается на прошлом опыте, с поправкой на текущие тенденции и прочие обоснованные факторы. РПНУ оцениваются на основе актуарных и статистических прогнозов в отношении ожидаемой величины затрат по окончательному урегулированию претензий. Расчеты основаны на фактах и обстоятельствах, известных Группе, предположениях о будущих событиях, оценке уровня инфляции и прочих социальных и экономических факторах. Тенденции в частоте возникновения претензий, их объеме и временном периоде с момента возникновения страхового случая до его урегулирования относятся к примерам факторов, использованных при расчете РПНУ.

Величина РПНУ пересматривается и регулярно переоценивается при появлении дополнительной информации и фактическом предъявлении претензий. Процесс оценки резерва убытков связан со значительной неопределенностью из-за значительного числа переменных, влияющих на величину конечной суммы выплат. Группа снижает неопределенность в оценке резервов с помощью использования множественных техник и подходов.

Резерв неистекшего риска (РНР) формируется в том случае, если в результате анализа у Группы есть основания полагать, что сформированной величины резерва незаработанной премии может быть недостаточно для покрытия обязательств, связанных с выплатами будущих убытков и осуществления расходов на ведение дела.

Адекватная статистическая информация относительно некоторых рисков по страховым обязательствам, отсутствует, поскольку информация по данным типам событий подвержена изменениям. Соответствующие резервы были созданы по данным случаям на основании суждения руководства Группы и анализе страхового портфеля, с которым связаны указанные риски, и представляют наилучшую оценку их величины.

Тестирование достаточности резервов. Тестирование достаточности созданных резервов производится в отношении каждого страхового портфеля на основании предположений о будущих претензиях, затратах, заработанных премиях и пропорциональной доле инвестиционного дохода.

Недостаточность премий признается в том случае, если сумма ожидаемых выплат держателям полисов, затрат на урегулирование претензий, капитализированных ОАР и сопутствующих операционных расходов превышает размер соответствующих незаработанных премий, с учетом ожидаемого инвестиционного дохода. При выявлении недостаточности премий, Группа формирует резерв неистекшего риска (РНР).

Основаниями для создания РНР могут являться следующие факторы:

Примечания на страницах с 11 по 38 являются неотъемлемой частью данной отчетности.

- рост убыточности до уровня, при котором комбинированный коэффициент убыточности превышает 100% по определенному виду страхования или по Группе в целом;
- наличие информации о возникновении инфляции величины убытка или роста частоты убытков, при которых тарифы по заключенным договорам недостаточны для обеспечения комбинированного коэффициента убыточности ниже 100% по уже заключенным договорам за период от отчетной даты до окончания действия всех таких договоров.

На каждую отчетную дату Группа также проводит ретроспективный анализ достаточности резервов убытков. В ходе анализа происходит сопоставление величины резервов убытков, сформированных на предыдущие отчетные даты, с величиной переоцененных резервов убытков с на основании информации о произведенных на момент проведения анализа страховых выплатах. Разница между сформированными и переоцененными резервами убытков представляет собой избыток резервов (если эта разница положительная) или дефицит резервов (если разница отрицательная). Соотношение избытка (дефицита) резервов с величиной первоначальной оценки резервов убытков характеризует точность проведенной оценки резервов.

Группа расценивает результат анализа как положительный, если данное соотношение на каждую предыдущую отчетную дату не превышает 15% и среднее соотношение за последний отчетный период больше нуля. На каждую отчетную дату Группа анализирует причины возникновения существенных избытков и дефицитов резервов убытков, а также случаи систематической недооценки и переоценки резервов.

Операции в области обязательного медицинского страхования (ОМС). Группа осуществляет операции в области ОМС и выполняет отдельные полномочия страховщика в соответствии с законодательством Российской Федерации, договором о финансовом обеспечении обязательного медицинского страхования, заключенным между территориальным фондом ОМС и Группой и договором на оказание и оплату медицинской помощи по ОМС, заключенного между Группой и медицинскими организациями.

Страховщиком в системе ОМС является Федеральный фонд обязательного медицинского страхования, территориальные фонды ОМС, созданные на территориях субъектов Российской Федерации, осуществляют отдельные полномочия страховщика в части реализации территориальных программ ОМС, которые помимо базовой программы ОМС могут включать дополнительное страховое обеспечение застрахованных лиц, расширяющее возможности базовой программы ОМС.

При осуществлении деятельности в сфере ОМС Группа не заключает договоры страхования и не несет и страховой риск. Договор о финансовом обеспечении ОМС по своей сути представляет собой посреднический договор, по которому Группа выполняет отдельные функции Федерального фонда ОМС, носящие административно-контрольный характер по отношению к медицинским организациям. Таким образом, деятельность Группы в рамках системы ОМС с точки зрения МСФО 4 "Договоры страхования" не рассматривается в качестве страховых операций.

Средства обязательного медицинского страхования, получаемые Группой от территориальных фондов в соответствии с договором о финансовом обеспечении ОМС, являются средствами целевого финансирования (целевыми средствами). Получение указанных средств, а также средств, предназначенных на финансирование программ модернизации здравоохранения, отражается как увеличение обязательств перед территориальным фондом ОМС. Остаток полученных и неиспользованных на отчетную дату целевых средств отражается по статье "Кредиторская задолженность, связанная с осуществлением деятельности в сфере обязательного медицинского страхования".

Направление вышеуказанных целевых средств в медицинские организации в порядке авансирования отражается как увеличение дебиторской медицинских организаций, при этом обязательства перед территориальным фондом не уменьшаются. Выданные авансы медицинским организациям отражаются по одноименной статье отчета о финансовом положении.

Примечания на страницах с 11 по 38 являются неотъемлемой частью данной отчетности.

Факт использования целевых средств отражается как уменьшение обязательств перед территориальным фондом ОМС и увеличение обязательств перед медицинскими организациями. При этом зачет ранее выданных медицинским организациям авансов отражается как уменьшение дебиторской задолженности медицинских организаций и уменьшение обязательств перед территориальным фондом ОМС.

В случаях, когда сумма к оплате по счетам медицинских организаций больше суммы имеющихся в распоряжении целевых средств, признается дефицит финансирования. При этом отражается увеличение дебиторской задолженности территориального фонда ОМС по статье "Дебиторская задолженность, связанная с осуществлением деятельности в сфере обязательного медицинского страхования" и одновременное увеличение кредиторской задолженности перед медицинскими организациями, отражаемое по одноименной статье отчета о финансовом положении.

3.16. Займы

Займы первоначально признаются по справедливой стоимости, за вычетом понесенных затрат по заключению сделки. Заемные средства отражаются по амортизированной стоимости, разница между выручкой (за вычетом расходов по сделке) и стоимостью погашения отражается в отчете о прибылях и убытках в течение периода заимствования с использованием метода эффективной процентной ставки.

Комиссии за предоставление кредитной линии признаются затратами по мере её использования. В этом случае платеж считается отложенным. Если соответствующий транш взят, то платеж капитализируется в качестве предварительной оплаты за услуги по предоставлению ликвидности и амортизируется в течение срока действия транша, к которому он относится.

3.17. Текущий и отложенный налог на прибыль

Налог на прибыль за отчетный период включает суммы текущего и отложенного налога. Налог признается в прибылях и убытках, за исключением случаев, когда он относится к статьям, признанным в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в составе капитала. В этом случае налог также признается в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в составе капитала, соответственно.

Текущий налог на прибыль рассчитывается на основе налогового законодательства, действующего или по существу вступившего в силу на конец отчетного периода в странах, где дочерние и ассоциированные компании функционируют и генерируют налогооблагаемый доход. Руководство периодически оценивает данные в налоговых декларациях по отношению к ситуациям, в которых нормы налогового регулирования являются предметом интерпретации, и создает резервы в случае необходимости.

Отложенный налог на прибыль отражается с использованием метода обязательств по всем временным разницам, возникающим между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в консолидированной финансовой отчетности. Однако если отложенный налог на прибыль возникает в результате первоначального признания актива или обязательства в сделке, не являющейся объединением компаний, которое на момент сделки не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль или убыток, рассчитывать его не приходится. Отложенный налог на прибыль определяется с использованием налоговых ставок (и законов), которые были приняты или по существу вступили в силу на конец отчетного периода и которые будут применяться, когда соответствующие отложенные налоговые активы будут реализованы, а обязательства по отложенному налогу на прибыль будут урегулированы.

Отложенные налоговые активы признаются в той степени, в которой существует вероятность, что в будущем будет получена налогооблагаемая прибыль, в отношении которой временные разницы могут быть использованы.

Отложенный налог на прибыль отражается по временным разницам, связанным с инвестициями в дочерние и ассоциированные компании, кроме случаев, когда Группа контролирует сроки реализации вре-

Примечания на страницах с 11 по 38 являются неотъемлемой частью данной отчетности.

менной разницы, и существует вероятность того, что временные разницы не будут реализованы в обозримом будущем.

Отложенные налоговые активы и обязательства принимаются к зачету, когда существует юридически закрепленное право зачета текущих налоговых активов против текущих налоговых обязательств и когда активы и обязательства по отложенному налогу на прибыль относятся к налогу на прибыль, взимаемому одним и тем же налоговым органом у субъекта налогообложения или разных субъектов налогообложения, у которых есть намерение урегулировать остатки на нетто-основе.

Налоговые последствия, перенесенные на будущие неиспользованные убытки или неиспользованные налоговые кредиты, признаются в качестве актива, если существует вероятность, что в будущем будет получена налогооблагаемая прибыль, в отношении которой эти убытки могут быть использованы.

Отложенный налог, связанный с переоценкой по справедливой стоимости имеющихся в наличии для продажи инвестиций, которые признаны непосредственно в отчете о прочем совокупном доходе, также отражается напрямую в отчете о прочем совокупном доходе, а затем признается в консолидированном отчете о прибылях и убытках вместе с отложенной прибылью или убытком.

3.18. Вознаграждения работникам

(а) Пенсионные обязательства

По плану установленных взносов, Группа платит взносы в государственные или частные пенсионные фонды по обязательной, договорной или добровольной основе. Группа не имеет никаких дальнейших обязательств по оплате, когда взносы были выплачены. Взносы по факту уплаты признаются в качестве расходов по выплатам сотрудникам. Авансовые взносы признаются в качестве актива в степени возвратности денежных средств или сокращения будущих платежей.

3.19. Резервы

(а) По судебным искам

Резервы в отношении расходов по судебным искам признаются, если:

- Группа имеет текущее юридическое или конструктивное обязательство в результате прошлых событий;
- вероятен отток ресурсов, необходимых для погашения обязательства;
- сумма должна был надежно оценена.

Резервы направляются на прекращение аренды, штрафы и выплаты уволенным сотрудникам. Резервы не признаются для будущих операционных убытков.

Там, где есть ряд аналогичных обязательств, вероятность оттока для их погашения определяется для всего класса обязательств в целом. Резерв признается даже в том случае, если вероятность оттока ресурсов в отношении любого отдельно взятого обязательства в этом классе незначительна.

Резервы оцениваются по текущей стоимости расходов, которые ожидаются для погашения обязательства, с использованием ставки дисконтирования до налогообложения, которая отражает текущую рыночную оценку временной стоимости денег и риски, присущие данному обязательству. Увеличение резерва с течением времени признается как процентные расходы.

3.20. Признание выручки

Доход включает в себя справедливую стоимость услуг, за вычетом налога на добавленную стоимость, после взаимозачета доходов внутри Группы. Выручкой признается оказание услуг.

Доходы, связанные с оказанием услуг, предлагаемых Группой, признаются в том отчетном периоде, в котором были оказаны услуги.

Группа взимает сборы со своих клиентов с использованием следующих подходов:

- Разовые сборы взимаются с клиента в момент подписания договора. Такой подход используется, в частности, для контракта с разовым платежом. Полученная сумма откладывается как обязательство и признаётся в течение срока действия контракта на равномерной основе;
- Регулярная плата взимается с клиента периодически. Регулярные платежи выставляются заранее и признаются на равномерной основе в течение расчетного периода.

3.21. Процентные доходы и расходы

Процентные доходы и расходы по всем процентным финансовым инструментам, включая финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в строках "Инвестиционный доход" и "Финансовые расходы" отчета о прибылях и убытках с использованием метода эффективной процентной ставки. Когда происходит обесценение дебиторской задолженности, Группа уменьшает балансовую стоимость до возмещаемой суммы, представляющей собой ожидаемые будущие денежные потоки, дисконтированные по первоначальной эффективной процентной ставке по инструменту.

3.23. Распределение дивидендов

Распределение дивидендов акционерам Группы признается в качестве обязательства в консолидированной финансовой отчетности Группы за период, в котором дивиденды были утверждены общим собранием акционеров Группы.

4. Критические оценки и суждения

Группа производит оценки и допущения, которые влияют на отражаемые суммы активов и обязательств в течение финансового года. Оценки и суждения постоянно анализируются и основываются на историческом опыте и других факторах, включая ожидания в отношении будущих событий, которые считаются обоснованными в сложившихся обстоятельствах.

(а) Конечная ответственность, вытекающая из заявлений, сделанных по договорам страхования

Оценка окончательного обязательства, вытекающего из требований по договорам страхования, является наиболее важной бухгалтерской оценкой Группы. Есть несколько источников неопределенности, которые необходимо учитывать при оценке того, сколько Группа будет в конечном итоге платить по предъявленным претензиям.

Группа считает, что оценка ее обязательств по договорам страхования, показанная на отчетную дату, является адекватной.

(б) Политика отложенных аквизиционных расходов (ДАС)

Сумма отложенных аквизиционных расходов зависит от суждений о том, какие затраты непосредственно связаны с приобретением.

Основным статьями расходов, относящихся к ДАС, являются комиссионные вознаграждения агентам, услуги актуариев и оценщиков, расходы на рекламу, консультационные услуги и прочие расходы в той степени, в которой они могут быть отнесены непосредственно к оказанию услуг по страхованию.

(в) Обесценение имеющихся в наличии для продажи финансовых активов

Группа определяет, что имеющиеся в наличии для продажи финансовые активы обесцениваются, когда наблюдается значительное или длительное снижение справедливой стоимости. Определение того, что является значительным или длительным, требует профессионального суждения. При принятии данного решения, Группа, среди прочих факторов рассматривает нормальную волатильность цен на акции, финансовое состояние эмитентов финансовых инструментов, состояние отрасли или сектора, в котором работает эмитент, и прочие релевантные факторы.

(г) Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость финансовых инструментов в отсутствие активного рынка или доступных котировок определяется с использованием методов оценки. В этих случаях справедливая стоимость оценивается по имеющимся данным в отношении аналогичных финансовых инструментов или с помощью моделей. Где входящие данные не наблюдаются на рынке, они оцениваются на основе соответствующих предположений. Методы оценки, используемые для определения справедливой стоимости, периодически проверяются и пересматриваются квалифицированным персоналом, независимым от тех, кто их разработал. В существующей практике модели используют только наблюдаемые данные, однако в таких областях, как кредитный риск (как собственный, так и кредитный риск контрагента), волатильность и корреляция требуют от руководства выработки оценок.

Изменения в допущениях относительно этих факторов может оказать влияние на справедливую стоимость финансовых инструментов.

(д) Налог на прибыль

В силу неоднозначности толкования различных норм российского законодательства в части налогового учета в некоторых случаях налоговые последствия для совершаемых Группой операций могут быть неопределенными. Группа признает обязательства по результатам налоговых проверок на основе оценки потенциальных дополнительных налоговых обязательств. В случае если итоговый результат по различным налоговым спорам будет отличаться от сумм, которые были первоначально в отчетности, такая разница окажет влияние на текущие и отложенные налоговые активы и обязательства в том периоде, в котором это имело место.

5. Управление страховыми и финансовыми рисками

Группа заключает контракты, содержащие страховой риск, финансовый риск или оба риска. В этом разделе кратко описаны данные риски и пути управления ими Группой.

5.1. Страховые риски

Риском в любом договоре страхования является вероятность того, что наступит страховой случай, а также неопределенность суммы, подлежащей возмещению. По самому характеру договора страхования этот риск является случайным и поэтому непредсказуемым.

Для портфеля договоров страхования, где применяется теория вероятностей к ценообразованию и резервированию, основным риском, с которым сталкивается Группа, является то, что фактические претензии и выплаты превысят балансовую стоимость страхового обязательства. Это может произойти потому, что частота и тяжесть претензий больше, чем предполагалось. Страховые случаи являются случайными,

и фактическое количество и сумма претензий будет меняться из года в год на уровне, установленном с использованием статистических методов.

Опыт показывает, что чем больше портфель аналогичных договоров страхования, тем меньше относительная изменчивость ожидаемых результатов. Кроме того, более диверсифицированный портфель менее вероятно будет затронут изменениями в любом под-портфеле. Группа разработала свою страховую стратегию по диверсификации видов принимаемых страховых рисков.

Факторы, которые усугубляют страховой риск, включают в себя отсутствие диверсификации рисков с точки зрения типа и количества рисков, географическое местоположение и вид страхуемой деятельности.

5.2. Финансовые риски

Группа подвержена целому ряду финансовых рисков в отношении финансовых активов, финансовых обязательств, активов перестрахования и страховых обязательств. В частности, ключевым финансовым риском является то, что в долгосрочной перспективе выручка от инвестиций будет не достаточной для финансирования обязательств, вытекающих из страховых контрактов. Наиболее важными компонентами финансового риска являются риск процентных ставок, риск изменения цен на акции, валютный и кредитный риски.

Эти риски возникают в связи с открытыми позициями по процентным, валютным и долевым инструментам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке.

Группа управляет финансовыми рисками путем лимитирования позиции по каждому виду финансовых инструментов и отслеживанию динамики доходности и ликвидности на периодической основе.

Методы управления риском, а также природа самих рисков практически одинакова для всех типов страховых контрактов, выпускаемых Группой.

5.3. Кредитный риск

Группа подвергается кредитному риску, который является риском того, что контрагент не сможет полностью погасить задолженность в установленный срок. Основные статьи отчетности, несущие кредитный риск для Группы:

- Требования к держателям договоров страхования;
- Требования к страховым посредникам;
- Требования по выданным Группой займам и дебиторской задолженности;
- Инструменты денежного рынка.

Группа ведет учет истории платежей для держателей наиболее значительных контрактов и с которыми Группа проводят регулярные сделки. Управленческий учет Группы содержит информацию о формируемых резервах под обесценение кредитов и дебиторской задолженности и последующих списаний. При этом учитывается информация о финансовом состоянии заемщика или дебитора, его репутация и наличие рейтинга.

5.4. Риск ликвидности

Риск ликвидности представляет собой риск того, что Группа не сможет выполнить свои обязательства при наступлении срока их погашения, вытекающих из требований страхователя, иных договорных обязательств, или в результате иного оттока денежных средств. В наихудшем случае отсутствие ликвидности может привести к продаже активов или невозможности выполнить обязательства перед страхователем.

Примечания на страницах с 11 по 38 являются неотъемлемой частью данной отчетности.

Управление ликвидностью включает в себя мониторинг будущих денежных потоков, чтобы убедиться, что требования могут быть удовлетворены, поддержание портфеля высоколиквидных активов, которые могут быть легко реализованы с целью покрытия денежного дефицита и контроль ликвидности исходя из показателей/нормативов ликвидности.

Основой для планирования будущих денежных потоков является анализ контрактных сроков погашения финансовых обязательств и ожидаемые даты получения возмещения по финансовым активам.

5.5. Управление капиталом

Задачами Группы в области управления капиталом являются:

- Соблюдение требований регулятора в отношении минимально допустимой величины уставного капитала;
- Обеспечение способности Группы продолжать деятельность в обозримом будущем таким образом, чтобы обеспечить необходимую доходность капитала для акционеров и получения выгод другими заинтересованными сторонами;
- Обеспечить приемлемое для акционеров соотношение прибыльности бизнеса с принимаемым Группой на себя риском.

Капитал Группы состоит из уставного капитала, сформированного учредителями Группы, нераспределенной прибыли, а также резервов (переоценки основных средств и переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи).

В таблице нижеприведены фактические значения капитала Группы на конец 2020 и 2019 годов и регулятивные требования в отношении капитала:

	2020	2019
Фактический капитал Группы	413 056	355 495
Минимальные требования регулятора в отношении капитала	180 000	180 000

6. Денежные средства и их эквиваленты и депозиты в банках

	На 31 декабря 2020г.	На 31 декабря 2019г.
Денежные средства в кассе	22	9
Денежные средства на расчетных счетах	97 571	80 323
Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицированные как денежные эквиваленты	15 675	10 574
Итого денежных средств и их эквивалентов	113 268	90 906

Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах на 31 декабря 2020 года:

	Необесцененные	Обесцененные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	70 602	-	70 602	15	70 587
Итого	70 602	-	70 602	15	70 587

Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах на 31 декабря 2019 года:

Примечания на страницах с 11 по 38 являются неотъемлемой частью данной отчетности.

	Необесцененные	Обесцененные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	78 057	-	78 057	24	78 033
Итого	78 057	-	78 057	24	78 033

Эффективная процентная ставка по банковским депозитам находится представлена в таблице:

	31 декабря 2020 г.		31 декабря 2019 г.	
	Диапазон контрактных процентных ставок	Временной интервал сроков погашения	Диапазон контрактных процентных ставок	Временной интервал сроков погашения
Депозиты	3,40%-6,15%	январь 2021-октябрь 2021	5,55%-7,46%	июнь 2020-декабрь 2020

Оценочная справедливая стоимость банковских депозитов равна их балансовой стоимости.

7. Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования

	На 31 декабря 2020г.	На 31 декабря 2019г.
Дебиторская задолженность по страхованию жизни	-	-
Дебиторская задолженность по страхованию иному, чем страхование жизни	40	220
Итого	40	220

Дебиторская задолженность по страхованию иному, чем страхование жизни

	На 31 декабря 2020г.	На 31 декабря 2019г.
Дебиторская задолженность страхователей по договорам страхования	973	1 173
Дебиторская задолженность по расчетам с агентами и брокерами	-	-
Резерв под обесценение	(933)	(953)
Итого	40	220

Анализ изменений резерва под обесценение дебиторской задолженности по операциям страхования:

	Дебиторская задолженность страхователей по договорам страхования	Итого
Резерв под обесценение на 01 января 2020 года	(953)	(953)
Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение	20	20
Дебиторская задолженность, списанная как безнадежная	-	-
Резерв под обесценение на 31 декабря 2020 года	(933)	(933)

	Дебиторская за- долженность страхователей по договорам страхо- вания	Итого
Резерв под обесценение на 01 января 2019 года	(390)	(390)
Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение	(563)	(563)
Дебиторская задолженность, списанная как безнадежная	-	-
Резерв под обесценение на 31 декабря 2019 года	(953)	(953)

8. Дебиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования

	На 31 декабря 2020г.	На 31 декабря 2019г.
Дебиторская задолженность по расчетам с территориальными фондами по обязательному медицинскому страхованию	1 284 854	815 661
Дебиторская задолженность по расчетам с медицинскими организациями	2 052 445	73 463
Резерв под обесценение	(1 964)	-
Итого	3 335 335	889 124

9. Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность

На 31 декабря 2020 года:

	Необесцененные	Обесцененные	Итого	Резерв под обесцене- ние	Балансовая стоимость
Займы выданные	1	-	1	(1)	-
Дебиторская задолженность по договорам, не содержащим значительного страхового риска	-	-	-	-	-
Прочее	620	-	620	-	620
Итого	621	-	621	(1)	620

На 31 декабря 2019 года:

	Необесцененные	Обесцененные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
Займы выданные	1	-	1	(1)	-
Дебиторская задолженность по договорам, не содержащим значительного страхового риска	2 643	-	2 643	-	2 643
Прочее	515	-	515	-	515
Итого	3 159	-	3 159	(1)	3 158

10. Инвестиционное имущество

	На 31 декабря 2020г.	На 31 декабря 2019г.
Балансовая стоимость на начало периода	77 615	84 615
Чистая прибыль или убыток в результате корректировки справедливой стоимости	(183)	(7 000)
Балансовая стоимость на конец периода	77 432	77 615

11. Основные средства и нематериальные активы

	Земля, здания и сооружения	Офисное и компьютерное оборудование	Незавершенное строительство	Транспортные средства	Прочее	Нематериальные активы	Итого
Балансовая стоимость на 01 января 2019 года	102 929	2 614	15 227	8 218	6 603	977	136 568
Поступление	26	237	2 458	-	1 027	210	3 958
Выбытие	-	-	(322)	(143)	(73)	-	(538)
Амортизационные отчисления	(4 909)	(1 259)	-	(1 068)	(651)	(795)	(8 682)
Отражение величины обеспечения в отчете о финансовых результатах	-	-	(551)	-	(144)	-	(695)
Восстановление обеспечения в отчете о финансовых результатах	73	-	-	37	-	-	110
Переоценка	(1 952)	-	-	-	-	-	(1 952)
Прочее	-	(253)	-	-	253	-	-
Балансовая стоимость на 31 декабря 2019 года	96 167	1 339	16 812	7 044	7 015	392	128 769
Стоимость (или оценка) на 31 декабря 2019 года	126 300	9 684	16 812	14 270	16 007	1 590	184 663
Накопленная амортизация	(30 133)	(8 345)	-	(7 226)	(8 992)	(1 198)	(55 894)
Балансовая стоимость на 01 января 2020 года	96 167	1 339	16 812	7 044	7 015	392	128 769
Поступление	83	310	409	-	2 937	-	3 739
Выбытие	(79)	(42)	-	(44)	(3 131)	-	(3 296)
Амортизационные отчисления	(4 402)	(986)	-	(1 055)	(831)	(392)	(7 666)
Отражение величины обеспечения в отчете о финансовых результатах	-	-	-	-	-	-	-
Восстановление обеспечения в отчете о финансовых результатах	30 597	-	5 609	967	2 219	-	39 392
Переоценка	(14 007)	-	-	-	-	-	(14 007)
Прочее	-	-	-	-	-	-	-
Балансовая стоимость на 31 декабря 2020 года	108 359	621	22 830	6 912	8 209	-	146 931
Стоимость (или оценка) на 31 декабря 2020 года	142 894	9 952	22 830	15 193	18 032	1 590	210 491
Накопленная амортизация	(34 535)	(9 331)	-	(8 281)	(9 823)	(1 590)	(63 560)

Здания Группы были переоценены по состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 годов независимым оценщиком. Оценка проводилась на основании рыночной стоимости. Чистая величина переоценки учтена в качестве Резерва переоценки в составе капитала.

12. Отложенные аквизиционные расходы

	На 31 декабря 2020г.	На 31 декабря 2019г.
Отложенные аквизиционные расходы, связанные с операциями страхования, сострахования, перестрахования иного, чем страхование жизни	36	110
Итого	36	110
	На 31 декабря 2020г.	На 31 декабря 2019г.
Отложенные аквизиционные расходы, связанные с операциями страхования, сострахования, перестрахования иного, чем страхование жизни на начало отчетного периода	150	294
Изменение отложенных аквизиционных расходов, в том числе:	(114)	(144)
отложенные аквизиционные расходы за период	618	1 130
амортизация отложенных аквизиционных расходов	(732)	(1 274)
списание отложенных аквизиционных расходов по результатам оценки адекватности резервов	-	-
прочие изменения	-	-
Отложенные аквизиционные расходы, связанные с операциями страхования, сострахования, перестрахования иного, чем страхование жизни, на конец отчетного периода	36	150

13. Прочие активы

Прочие активы состоят из следующих позиций:

	На 31 декабря 2020г.	На 31 декабря 2019г.
Расчеты с ассистантскими, медицинскими компаниями и станциями технического обслуживания	31	137
Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	1 545	110
Расчеты с персоналом	8 871	3 195
Расчеты по социальному страхованию	1 018	565
Налог на добавленную стоимость, уплаченный	28	18
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	5 633	4 074
Запасы	12 264	6 555
Прочее	441	408
Резерв под обесценение прочих активов	(2 792)	(1 110)
Итого	27 039	13 952

Анализ изменений резерва под обесценение прочих активов в 2020 и 2019 году:

	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	Итого
Резерв под обесценение на 01 января 2020 года	1 110	1 110
Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение	1 682	1 682
Средства, списанные как безнадежные	-	-
Резерв под обесценение на 31 декабря 2020 года	2 792	2 792

Примечания на страницах с 11 по 38 являются неотъемлемой частью данной отчетности.

	Расчеты с поставщи- ками и подрядчиками	Итого
Резерв под обесценение на 01 января 2019 года	262	262
Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение	848	848
Средства, списанные как безнадежные	-	-
Резерв под обесценение на 31 декабря 2019 года	1 110	1 110

14. Кредиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования

	На 31 декабря 2020г.	На 31 декабря 2019г.
Фонд оплаты медицинских услуг	2 052 445	26 709
Кредиторская задолженность по расчетам с медицинскими организациями	1 282 890	862 436
Итого	3 335 335	889 145

Кредиторская задолженность по расчетам с медицинскими организациями представляет задолженность страховщика перед медицинскими организациями по оплате оказанной ими медицинской помощи в соответствии с договорами на оказание и оплату медицинской помощи.

15. Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования

	На 31 декабря 2020г.	На 31 декабря 2019г.
Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования жизни	-	-
Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования иного, чем страхование жизни	22	49
Итого	22	49

Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования иного, чем страхование жизни

	На 31 декабря 2020г.	На 31 декабря 2019г.
Задолженность перед страховыми агентами и брокерами	22	57
Задолженность перед страховыми агентами и брокерами	-	-
Прочая задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	-	-
Итого	22	57

16. Страховые обязательства и активы по перестрахованию

Резервы и доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни:

	На 31 декабря 2020г.			На 31 декабря 2019г.		
	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто
Резерв незаработанной	2 926	-	2 926	4 627	-	4 627

Примечания на страницах с 11 по 38 являются неотъемлемой частью данной отчетности.

Группа "САХАМЕДСТРАХ"

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

премии						
Резервы убытков	1 120	-	1 120	1 944	-	1 944
Резерв расходов на урегулирование убытков	280	-	280	182	-	182
Итого	4 326	-	4 326	6 753	-	6 753

Движение резерва незаработанной премии:

	На 31 декабря 2020г.			На 31 декабря 2019г.		
	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто
На начало отчетного периода	4 627	-	4 627	5 433	-	5 433
Страховые премии, начисленные в течение отчетного периода	18 216	-	18 216	34 408	-	34 408
Страховые премии, заработанные в течение отчетного периода	(19 917)	-	(19 917)	(35 214)	-	(35 214)
Прочие изменения	-	-	-	-	-	-
На конец отчетного периода	2 926	-	2 926	4 627	-	4 627

Движение резерва убытков:

	На 31 декабря 2020г.			На 31 декабря 2019г.		
	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто
На начало отчетного периода	1 944	-	1 944	1 624	-	1 624
Убытки, произошедшие в текущем отчетном периоде	13 715	-	13 715	25 149	-	25 149
Изменение резерва убытков прошлых лет, имевшее место в отчетном периоде	(3 444)	-	(3 444)	(1 969)	-	(1 969)
Страховые выплаты в течение отчетного периода	(11 095)	-	(11 095)	(22 860)	-	(22 860)
Прочие изменения	-	-	-	-	-	-
На конец отчетного периода	1 120	-	1 120	1 944	-	1 944

Движение резерва расходов на урегулирование убытков:

	На 31 декабря 2020г.			На 31 декабря 2019г.		
	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто
На начало отчетного периода	182	-	182	105	-	105
Расходы на урегулирование убытков, произошедших в текущем отчетном периоде	2 619	-	2 619	2 290	-	2 290
Изменение суммы состоявшихся расходов на урегулирование	-	-	-	-	-	-

Примечания на страницах с 11 по 38 являются неотъемлемой частью данной отчетности.

рование убытков, произошедших в предыдущие отчетные периоды

Расходы на урегулирование убытков, оплаченные в течение отчетного периода

	(2 521)	-	(2 521)	(2 213)	-	(2 213)
На конец отчетного периода	280	-	280	182	-	182

Группа проводит тестирование для оценки конечных сумм выплат путем сравнения суммы произведенных выплат за текущий год с суммами поступивших заявлений на страховые выплаты в текущем году.

Справедливая стоимость кредиторской задолженности равна балансовой стоимости. Вся задолженность состоит из текущих обязательств.

17. Прочие обязательства

Прочие обязательства состоят из следующих позиций

	На 31 декабря 2020г.	На 31 декабря 2019г.
Расчеты с ассистантскими, медицинскими компаниями и станциями технического обслуживания	-	20
Расчеты с прочими кредиторами	2 422	5 776
Расчеты с персоналом	15 238	22 581
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	631	614
Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	2 133	1 783
Расчеты по социальному страхованию	5 387	2 224
Налог на добавленную стоимость полученный	339	352
Итого	26 150	33 350

18. Уставный капитал

Уставный капитал сформирован в соответствии с законодательством РФ, регулирующим деятельность акционерных обществ. Никто из акционеров Группы не заявил о желании выйти из состава общества и не предъявлял требования по выкупу его акций, которое могло бы привести к снижению капитала Группы.

	Доли капитала	Всего
на 31 декабря 2018	357 624	357 624
Снижение номинальной стоимости	(10 013)	(10 013)
на 31 декабря 2019	347 611	347 611
на 31 декабря 2020	347 611	347 611

19. Прочие резервы и нераспределенная прибыль

	2020	2019
Резервный капитал, сформированный в соответствии с законодательством	11 902	6 961
Резерв переоценки недвижимости	4 710	8 219
Итого резервы на 31 декабря	16 612	15 180

Нераспределенная прибыль представляет собой сумму для выплаты дивидендов собственникам Группы.

20. Страховые премии по операциям страхования, сострахования, перестрахования

	2020 год	2019 год
Страховые премии по прямым договорам страхования и операциям сострахования	18 216	34 842
Страховые премии по договорам, принятым в перестрахование	-	-
Возврат премий	-	(434)
Итого	18 216	34 408

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

	2020 год	2019 год
Выплаты по прямым договорам страхования и операциям сострахования	11 096	22 859
Выплаты по договорам, принятым в перестрахование	-	-
Списание дебиторской задолженности по суммам, взысканным по судебным решениям	-	-
Итого	11 096	22 859

Изменение резервов убытков представлено ниже:

	2020 год	2019 год
Изменение резерва убытков	824	(321)
Изменение резерва расходов на урегулирование убытков	(98)	(76)
Изменение резерва неистекшего риска	-	-
Итого	726	(397)

Расходы по урегулированию убытков состоят из следующих позиций:

	2020 год	2019 год
Прямые расходы, в том числе:	-	-
расходы на проведение необходимых экспертиз, переговоров	-	-
возмещение расходов страхователям, произведенных в целях уменьшения понесенной суммы убытка	-	-
расходы, взысканные судом со страховщика в пользу истца (страхователя, застрахованного, выгодоприобретателя)	-	-
прочие расходы	-	-
Косвенные расходы, в том числе:	2 619	2 290
расходы по заработной плате сотрудников, непосредственно участвующих в урегулировании убытков	2 619	2 290
прочие расходы	-	-
Итого расходов по урегулированию убытков – брутто-перестрахование	2 619	2 290
Доля перестраховщиков в расходах по урегулированию убытков	-	-
Итого расходов по урегулированию убытков – нетто-перестрахование	2 619	2 290

22. Аквизиционные расходы

	2020 год	2019 год
Вознаграждение страховым агентам	416	688
Расходы на приобретение бланков строгой отчетности	-	110
Расходы на рекламу	-	-
Расходы на оплату труда работников и на страховые взносы в государственные внебюджетные фонды	2 598	3 985
Прочие расходы, связанные с заключением договоров	-	-
Итого	3 014	4 783

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

	2020 год	2019 год
Прочие доходы	-	-
Итого прочие доходы	-	-
Прочие расходы	(329)	(1 076)
Итого прочие расходы	(329)	(1 076)

24. Процентные доходы

	2020 год	2019 год
По необесцененным финансовым активам, в том числе:		
по депозитам и прочим размещенным средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах	5 143	7 723
по займам и прочим размещенным средствам	1 327	96
Итого	6 470	7 819

25. Общие и административные расходы

Общие и административные расходы состоят из следующих позиций:

	2020 год	2019 год
Расходы на персонал	270 696	228 314
Амортизация основных средств	7 274	7 976
Амортизация программного обеспечения и прочих нематериальных активов	393	696
Расходы по операционной аренде	8 956	6 382
Расходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами	24 689	15 007
Расходы на профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	13 065	15 467
Расходы по страхованию	251	398
Расходы на рекламу и маркетинг	5 610	9 623
Расходы на юридические и консультационные услуги	703	886
Расходы на создание резервов – оценочных начислений	-	16 127
Представительские расходы	113	160
Транспортные расходы	935	1 182
Командировочные расходы	2 144	4 896
Штрафы, пени	397	187
Расходы на услуги банков	1 293	1 292
Расходы по уплате налогов, за исключением налога на прибыль	8 326	9 721
Прочие административные расходы	17 401	40 242
Итого	362 246	358 556

Примечания на страницах с 11 по 38 являются неотъемлемой частью данной отчетности.

26. Прочие доходы и расходы

Прочие доходы состоят из следующих позиций:

	2020 год	2019 год
Доход по операциям страхования без значительного страхового риска	-	-
Доходы от аренды, кроме доходов от аренды инвестиционного имущества	30 591	25 856
Доходы от списания кредиторской задолженности, не связанной со страховой деятельностью	3 904	-
Доходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами	40 742	1 032
Прочие доходы	8 418	14 547
Итого	83 789	41 435

Прочие расходы представлены ниже:

	2020 год	2019 год
Расходы (кроме процентных) по полученным кредитам, привлеченным средствам и выпущенным долговым ценным бумагам	-	-
Расходы по созданию резервов под обесценение по прочим активам	1 741	890
Расходы по операциям страхования без значительного страхового риска	-	-
Прочие расходы	2 785	2 711
Итого	4 647	3 866

27. Налог на прибыль

	2020 год	2019 год
Текущие расходы (доходы) по налогу на прибыль	(4 796)	(6 299)
Налог на прибыль, уплаченный (возмещенный) за предыдущие отчетные периоды, штрафы, пени по налогу на прибыль	-	-
Изменение отложенного налогового обязательства (актива)	2 002	1 519
Итого, в том числе:	(2 794)	(4 780)
расход (доход) по отложенному налогу на прибыль, отраженный в составе прочего совокупного дохода	877	2 019
расходы (доходы) по налогу на прибыль	(3 671)	(6 799)

Законодательно установленная ставка налога на прибыль в 2020 году - 20% (2019 г.: - 20%).

28. Базовая прибыль (убыток) на акцию

Базовая прибыль на акцию рассчитывается делением чистой прибыли за отчетный период, подлежащей распределению между акционерами, на средневзвешенное число находящихся в обращении обыкновенных акций по состоянию на конец отчетного периода. Базовая и разводненная прибыль на акцию одинаковая ввиду отсутствия разводняющего эффекта на акционерный доход.

	2020 год	2019 год
Прибыль (убыток) за отчетный период, приходящаяся (приходящийся) на акционеров материнской компании	60 891	1 122
Средневзвешенное количество обыкновенных акций в обращении (тысяч штук)	142 123	142 123
Базовая и разводненная прибыль в рублях на акцию	428,44	7,89

Примечания на страницах с 11 по 38 являются неотъемлемой частью данной отчетности.

29. Дивиденды

Дивиденды в 2020 и 2019 году не объявлялись.

30. Операции со связанными сторонами

Группа не проводит нетипичных операций со связанными сторонами. Все прочие операции носят не-существенный объем и проводятся на обычных основаниях.

Вознаграждение ключевому управленческому персоналу представлено ниже:

	2020	2019
Краткосрочные вознаграждения	24 143	22 316

31. События после отчетной даты

По итогам публичных торгов, 08.04.2021 г. заключен договор купли-продажи акций АО «СМК «Сахамедстрах» с победителем торгов - ООО "РЕГИОН ИНФРАСТРУКТУРА", конечная сумма продажи акций по договору составила 289 650 тыс.руб.

Генеральный директор

Ворфоломеева Г.Д.

19 апреля 2021 г.



Главный бухгалтер

/Аммосова Н.Г.