

**АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО**  
**«ОБЪЕДИНЕННАЯ СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ»**  
**И ЕГО ДОЧЕРНИЕ ОБЩЕСТВА (ГРУППА)**

**Консолидированная финансовая отчетность,  
подготовленная в соответствии с международными  
стандартами финансовой отчетности (МСФО) за год,  
закончившийся 31 декабря 2021 года**

## Консолидированная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2021 года

### Содержание

1. Аудиторское заключение .....	3
2. Консолидированный отчет о финансовом положении .....	8
3. Консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе .....	9
4. Консолидированный отчет об изменениях капитала .....	10
5. Консолидированный отчет о движении денежных средств.....	11

Примечания к консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2021 года и за 2021 год.

1. Общие положения .....	12
2. Принципы составления консолидированной финансовой отчетности .....	17
3. Основные принципы учетной политики .....	21
4. Применение оценок, предпосылок и суждений.....	32
5. Денежные средства и их эквиваленты.....	33
6. Депозиты в банках.....	34
7. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.....	34
8. Векселя и предоставленные займы.....	36
9. Дебиторская задолженность и предоплаты .....	36
10. Отложенные аквизиционные расходы.....	38
11. Основные средства и нематериальные активы.....	39
12. Отложенные налоговые активы .....	40
13. Прочие активы .....	41
14. Обязательства по договорам страхования .....	41
15. Кредиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования.....	42
16. Прочие обязательства.....	43
17. Налогообложение .....	44
18. Акционерный капитал.....	47
19. Управление капиталом.....	48
20. Заработанные страховые премии .....	50
21. Состоявшиеся убытки.....	50
22. Доходы от регрессов, суброгаций и прочих возмещений .....	51
23. Расходы на урегулирование убытков .....	51
24. Аквизиционные расходы (доходы).....	52
25. Прочие доходы и расходы по страхованию.....	52
26. Чистые инвестиционные доходы .....	53
27. Общехозяйственные и административные расходы .....	53
28. Доходы и расходы по операциям в сфере обязательного медицинского страхования.....	54
29. Изменение резерва под обесценение прочих активов .....	54
30. Прочие операционные доходы и расходы .....	54
31. Управление рисками .....	55
32. Раскрытие информации о связанных сторонах .....	59
33. Условные обязательства .....	61
34. События после отчетной даты.....	62

## АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

### *Акционерам Акционерного общества "Объединенная страховая компания"*

#### **Мнение с оговоркой**

Мы провели аудит прилагаемой годовой консолидированной финансовой отчетности Акционерного общества "Объединенная страховая компания" (ОГРН 1026301414930, 443099, г. Самара, ул. Молодогвардейская, д.94) и его дочерних организаций (далее – Группа), состоящей из консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2021 года и консолидированных отчетов о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, изменениях капитала и движении денежных средств за 2021 год, а также примечаний к годовой консолидированной финансовой отчетности, состоящих из краткого изложения основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

По нашему мнению, за исключением влияния вопросов, изложенных в разделе "Основания для выражения мнения с оговоркой" настоящего заключения, прилагаемая годовая консолидированная финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях консолидированное финансовое положение Группы по состоянию на 31 декабря 2021 года, а также ее консолидированные финансовые результаты деятельности и движение денежных средств за 2021 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

#### **Основание для выражения мнения с оговоркой**

- Использованные руководством методы и подходы в части оценки на обесценение дебиторской задолженности по операциям страхования не являются в достаточной мере обоснованными и уместными. Возможное влияние искажения на годовую консолидированную финансовую отчетность мы расцениваем как существенное, однако количественная оценка влияния искажения на показатели по статьям консолидированного отчета о финансовом положении "Дебиторская задолженность по операциям страхования", "Отложенные налоговые обязательства" и "Нераспределенная прибыль (накопленные убытки)" на 31 декабря 2021 года, а также по связанным с ними показателям консолидированных отчетов о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, об изменениях капитала за 2021 год не могла быть произведена нами с достаточной надежностью.

- В ходе обычной деятельности Группа использует арендованные объекты недвижимости и иных основных средств, в том числе на основании договоров, подпадающих под требования, установленные МСФО (IFRS) 16 "Аренда". При этом руководство не формирует и не признает активы в форме права пользования и связанные с ними обязательства, что является отступлением от требований действующего законодательства. Влияние искажения на годовую консолидированную финансовую отчетность, по нашему мнению, является существенным, однако количественная оценка влияния искажения на показатели по статьям консолидированного отчета о финансовом положении "Основные средства и нематериальные активы", "Заемные средства", "Отложенные налоговые обязательства" и "Нераспределенная прибыль (накопленные убытки)" на 31 декабря 2021 года, а также по связанным с ними показателям консолидированных отчетов о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, об изменениях капитала за 2021 год не могла быть произведена нами с достаточной надежностью.

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 Международному кодексу этики профессиональных бухгалтеров, разработанному Советом по международным стандартам этики для профессиональных бухгалтеров (включая международные стандарты независимости), разработанному Советом по международным стандартам этики для профессиональных бухгалтеров, и нами выполнены прочие иные обязанности в соответствии с этими

требованиями профессиональной этики. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения с оговоркой.

#### **Важные обстоятельства**

Мы обращаем внимание на информацию, раскрытую в Примечание 34 к годовой консолидированной финансовой отчетности, в котором указано, что в целях приведения в соответствие размера уставного капитала и величины собственных средств (капитала) в порядке, установленном органом страхового надзора, материнской компанией Группы Акционерным обществом "Объединенная страховая компания" фактически проведено уменьшение уставного капитала до величины 561.001 тыс. руб. Дата государственной регистрации внесенных изменений в устав об уменьшении уставного капитала - 22 марта 2022 года. Кроме того, материнской компанией Группы Акционерным обществом "Объединенная страховая компания" принято решение об отказе от деятельности, предусмотренной лицензиями на осуществление обязательного страхования гражданской ответственности перевозчика за причинение при перевозках вреда жизни, здоровью, имуществу пассажиров и на осуществление обязательного страхования гражданской ответственности владельца опасного объекта за причинение вреда в результате аварии на опасном объекте. Дата передачи страхового портфеля 29 апреля 2022 года.

Мы не выражаем модифицированное мнение в связи с этим вопросом.

#### **Ключевые вопросы аудита**

Ключевые вопросы аудита – это вопросы, которые, согласно нашему профессиональному суждению, являлись наиболее значимыми для нашего аудита годовой консолидированной финансовой отчетности за текущий период. Эти вопросы были рассмотрены в контексте нашего аудита годовой консолидированной финансовой отчетности в целом и при формировании нашего мнения об этой отчетности, и мы не выражаем отдельного мнения об этих вопросах.

В дополнение к вопросу, изложенному в разделе "Основание для выражения мнения с оговоркой", мы определили указанные ниже вопросы как ключевые вопросы аудита, информацию о которых необходимо сообщить в нашем заключении.

#### ***Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни (Примечание №14 к годовой консолидированной финансовой отчетности)***

Мы уделили особое внимание вопросу расчета и отражения резервов по страхованию иному, чем страхование жизни, в связи с применением суждений и использованием различных допущений, связанных с неопределенностью относительно ожидаемой убыточности, которая базируется на анализе прошлого опыта урегулирования убытков, а также ввиду существенности данного показателя для годовой консолидированной финансовой отчетности Группы.

В рамках аудиторских процедур мы проанализировали подходы, применяемые руководством для расчета страховых резервов, по страхованию иному чем страхование жизни, с учетом отраслевых особенностей и текущей рыночной ситуации. На выборочной основе мы провели пересчет и проверку математической точности сформированных резервов по страхованию иному, чем страхование жизни. Мы осуществили тестирование адекватности резервов по страхованию иному, чем страхование жизни, а также оценили квалификацию и объективность привлеченного руководством ответственного актуария.

Мы также проанализировали раскрытие в годовой консолидированной финансовой отчетности информации относительно резервов по страхованию иному, чем страхование жизни.

#### ***Недвижимое имущество в составе основных средств (Примечание №11 к годовой консолидированной финансовой отчетности)***

Мы сосредоточились на данном вопросе вследствие существенности данного показателя, а также в связи с тем, что в процессе оценки справедливой стоимости используются существенные ненаблюдаемые данные и факторы, изменение которых может существенно повлиять на результаты оценки.

В рамках аудиторских процедур мы проанализировали использованные методы и модели оценки имущества и их соответствие требованиям международных стандартов финансовой отчетности, а также источники существенных допущений, применяемых независимым оценщиком. Мы протестировали определение справедливой стоимости отдельных объектов основных средств. Мы оценили квалификацию и объективность привлеченного руководством специалиста.

Мы также проанализировали раскрытие в годовой консолидированной финансовой отчетности информации относительно оценки стоимости основных средств.

*Дебиторская и кредиторская задолженность по операциям обязательного медицинского страхования (Примечания №9 и №16 к годовой консолидированной финансовой отчетности).*

Группа имеет существенные остатки дебиторской и кредиторской задолженности по операциям обязательного медицинского страхования, которые напрямую связаны с особенностью ведения деятельности по операциям обязательного медицинского страхования между территориальным фондом обязательного медицинского страхования и медицинскими организациями.

Дебиторская задолженность по операциям обязательного медицинского страхования представляет собой задолженность территориального фонда обязательного медицинского страхования, медицинских организаций по авансам и предъявленным им штрафам.

Кредиторская задолженность по операциям обязательного медицинского страхования представляет собой задолженность перед территориальным фондом обязательного медицинского страхования, медицинскими организациями.

Эти показатели взаимосвязаны в силу того, что они являются неотъемлемыми частями единого процесса обязательного медицинского страхования между территориальным фондом обязательного медицинского страхования, страховой компанией и медицинскими организациями.

Операции с территориальным фондом обязательного медицинского страхования и медицинскими организациями являются базовыми для определения доходности деятельности Группы и непосредственным образом влияют на финансовые результаты деятельности. Несмотря на высокий уровень автоматизации, большой объем договоров с медицинскими организациями и значительное количество операций создает риск искажения данного показателя и, соответственно, показателей финансовых результатов деятельности.

Наши аудиторские процедуры включали оценку риска недобросовестных действий или ошибок, изучение внутренних документов организации, регламентирующих порядок расчетов по обязательному медицинскому страхованию, проверку своевременности признания операций в учете исходя из условий договоров и иных документов, выборочное изучение актов сверки расчетов, проверка обоснованности и достаточности формирования резервов под обесценение.

Мы также осуществили проверку раскрытия информации в отношении дебиторской и кредиторской задолженности по операциям обязательного медицинского страхования, представленной в примечаниях к годовой консолидированной финансовой отчетности.

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

Руководство несет ответственность за прочую информацию. Прочая информация включает информацию, содержащуюся в годовом отчете, но не включает годовую консолидированную финансовую отчетность и наше аудиторское заключение о ней.

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

В связи с проведением нами аудита годовой консолидированной финансовой отчетности наша обязанность заключается в ознакомлении с прочей информацией и рассмотрении при этом вопроса, имеются ли существенные несоответствия между прочей информацией и годовой консолидированной финансовой отчетностью или нашими знаниями, полученными в ходе аудита, и не содержит ли прочая информация иные признаки существенных искажений. Если на основании проведенной нами работы мы приходим к выводу о том, что такая прочая информация содержит существенное искажение, мы обязаны сообщить об этом факте.

В связи с обстоятельствами, приведенными в разделе "Основание для выражения мнения с оговоркой", количественные показатели и другие элементы годового отчета, характеризующие величину активов и обязательств, финансовый результат деятельности Группы, могут быть искажены. Мы не могли определить, требуется ли внесение корректировок к таким показателям и другим элементам годового отчета.

### **Прочие сведения**

Аудит годовой консолидированной финансовой отчетности Группы за год, закончившийся 31 декабря 2020 года, был проведен другой аудиторской организацией, которая выразила немодифицированное мнение о данной отчетности 29 апреля 2021 года.

### **Ответственность руководства и членов Совета директоров аудируемого лица 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 ее деятельность или когда у руководства 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 обнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск обнаружения 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 оценочных значений, рассчитанных руководством аудируемого лица, и соответствующего раскрытия информации;

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 аудируемого лица, 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.

Из тех вопросов, которые мы довели до сведения членов Совета директоров аудируемого лица, мы определили вопросы, которые были наиболее значимы для аудита годовой консолидированной финансовой отчетности за текущий период и, следовательно, являются ключевыми вопросами аудита. Мы описываем эти вопросы в нашем аудиторском заключении, кроме случаев, когда публичное раскрытие информации об этих вопросах запрещено законом или нормативным актом, или когда в крайне редких случаях мы приходим к выводу о том, что информация о каком-либо вопросе не должна быть сообщена в нашем заключении, так как можно обоснованно предположить, что отрицательные последствия сообщения такой информации превысят общественно значимую пользу от ее сообщения.

Директор ООО "Листик и Партнеры-Москва"

Руководитель аудита, по результатам которого составлено заключение



Колчигин Евгений Викторович  
ОРНЗ 21706027380

Колчигин Евгений Викторович  
ОРНЗ 21706027380

#### Аудиторская организация

Общество с ограниченной ответственностью "Листик и Партнеры - Москва"  
107031, Российская Федерация, г. Москва, ул. Кузнецкий мост, д.21/5, оф. 605  
ОРНЗ 11606061115

29 апреля 2022 года

## АО "ОСК" и его дочерние общества (Группа)

## Консолидированный отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2021 года

(данные выражены в тысячах российских рублей)

	Примечания	31 декабря 2021 г.	31 декабря 2020 г.	01 января 2020 г.
<b>Активы</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	5	252 476	302 342	272 866
Депозиты в банках	6	934 237	1 052 630	1 431 551
Векселя и предоставленные займы	8	-	-	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	7	1 135 859	1 149 108	772 018
Дебиторская задолженность по операциям страхования	9	255 563	326 565	287 451
Дебиторская задолженность по операциям перестрахования	9	13 716	15 526	20 408
Дебиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования	9	586 401	291 596	411 721
Предоплаты	9	11 296	9 919	9 594
Прочая дебиторская задолженность	9	23 478	23 687	30 759
Доля перестраховщиков в резерве незаработанной премии	14	6 299	8 820	21 884
Доля перестраховщиков резерве убытков	14	4 475	25 448	1 038
Отложенные аквизиционные расходы	10	281 766	277 977	236 064
Отложенные налоговые активы	12	27 896	29 231	9 850
Дебиторская задолженность по текущему налогу на прибыль		3 321	16 620	16 092
Прочие активы	13	2 161	2 641	2 553
Основные средства и нематериальные активы	11	113 978	104 807	98 145
<b>Итого активы</b>		<b>3 652 922</b>	<b>3 636 917</b>	<b>3 621 994</b>
<b>Обязательства</b>				
Резерв незаработанной премии	14	1 349 135	1 477 032	1 339 864
Резерв убытков	14	457 262	596 075	529 700
Кредиторская задолженность по операциям страхования	15	93 555	122 680	117 981
Кредиторская задолженность по операциям перестрахования	15	11 286	11 901	21 103
Кредиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования	16	582 206	288 243	407 694
Отложенные аквизиционные доходы	10	420	1 036	1 226
Прочие обязательства	16	80 503	80 884	96 112
Обязательства по текущему налогу на прибыль		753	731	682
Отложенные налоговые обязательства	17	69 285	77 969	56 905
<b>Итого обязательства</b>		<b>2 644 405</b>	<b>2 656 551</b>	<b>2 571 267</b>
<b>Капитал</b>				
Акционерный капитал	18	601 007	601 007	601 007
Собственные акции, выкупленные у акционеров	18	(67 206)	(73 159)	(70 055)
Добавочный капитал	18	22 000	-	-
Фонд переоценки имущества	18	32 371	21 537	16 000
Резерв прибыли	19	40 520	40 520	38 363
Нераспределенная прибыль (накопленные убытки)	18	377 043	386 978	462 425
<b>Итого капитал, причитающийся акционерам материнской компании</b>		<b>1 005 735</b>	<b>976 883</b>	<b>1 047 740</b>
Доля неконтролирующих акционеров		2 782	3 483	2 987
<b>Итого капитал</b>		<b>1 008 517</b>	<b>980 366</b>	<b>1 050 727</b>
<b>Итого обязательства и капитал</b>		<b>3 652 922</b>	<b>3 636 917</b>	<b>3 621 994</b>

Андрей Вадимович Раздьяконов  
Президент

28 апреля 2022 года



Татьяна Викторовна Баловнева  
Директор департамента финансов

## АО "ОСК" и его дочерние общества (Группа)

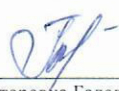
## Консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за 2021 год

(данные выражены в тысячах российских рублей)

	Примечания	2021 год	2020 год
<b>СТРАХОВАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ</b>			
Страховые премии, брутто	20	2 602 369	2 871 993
Страховые премии, переданные в перестрахование	20	(58 360)	(32 648)
<b>Страховые премии, нетто перестрахование</b>		<b>2 544 009</b>	<b>2 839 345</b>
Изменение резерва незаработанной премии	20	127 897	(137 168)
Изменение доли перестраховщиков в резерве незаработанной премии	20	(2 521)	(13 064)
<b>Заработанные страховые премии, нетто перестрахование</b>		<b>2 669 385</b>	<b>2 689 113</b>
Страховые выплаты, урегулированные	21	(1 920 413)	(1 724 551)
Доля перестраховщиков в страховых выплатах	21	26 532	34 231
Суброгации, регрессные требования и получение годных остатков	22	159 545	135 142
Изменение резервов убытков	21	138 812	(66 375)
Изменение доли перестраховщиков в резерве убытков	21	(20 974)	24 412
Расходы на урегулирование убытков	23	(96 296)	(91 871)
<b>Состоявшиеся убытки – нетто</b>	21	<b>(1 712 794)</b>	<b>(1 689 012)</b>
Аквизиционные расходы	24	(847 467)	(904 509)
Чистое изменение в отложенных аквизиционных расходах	24	4 405	42 103
Чистый комиссионный доход по операциям перестрахования		1 920	3 445
Изменение резерва под обесценение дебиторской задолженности по операциям страхования и перестрахования	9	(2 703)	(8 230)
Прочие расходы по страхованию	25	(204 911)	(209 276)
Прочие доходы по страхованию	25	159 783	199 544
<b>Результат от страховой деятельности</b>		<b>67 618</b>	<b>123 178</b>
<b>ИНВЕСТИЦИОННАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ</b>			
Процентный доход	26	97 409	122 305
Доходы за вычетом расходов от операций с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	26	7 206	11 925
Доходы в форме дивидендов		8 029	8 686
Изменение резерва под обесценение финансовых активов	26	(1 527)	-
Доходы за вычетом расходов от операций с иностранной валютой	26	(12 124)	61 285
<b>Результат от инвестиционной деятельности</b>		<b>98 993</b>	<b>204 201</b>
<b>ПРОЧАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ</b>			
Общехозяйственные и административные расходы	27	(309 532)	(335 435)
Доходы по операциям в сфере обязательного медицинского страхования	28	149 649	134 970
Расходы по операциям в сфере обязательного медицинского страхования	28	(1 874)	(19)
Изменение резерва под обесценение прочих активов	29	(4 441)	(3 799)
Прочие операционные доходы	30	8 221	7 981
Прочие операционные расходы	30	(8 471)	(18 589)
<b>Результат от прочей деятельности</b>		<b>(166 448)</b>	<b>(215 397)</b>
<b>Прибыль (убыток) до вычета налога на прибыль</b>		<b>163</b>	<b>112 488</b>
Возмещение (расход) по налогу на прибыль, в том числе	17	(10 743)	(20 358)
расход по текущему налогу на прибыль		(21 300)	(19 722)
расход по отложенному налогу на прибыль		10 557	(636)
<b>Прибыль (убыток) за год</b>		<b>(10 580)</b>	<b>92 130</b>
<b>Прибыль (убыток), приходящиеся на:</b>			
акционеров материнской компании		(10 502)	91 302
неконтролирующие доли участия		(78)	828
Прочий совокупный доход за вычетом налога, не подлежащий переклассификации в состав прибыли и убытка в последующих периодах		10 915	5 587
<b>Прочий совокупный доход - всего</b>		<b>10 915</b>	<b>5 587</b>
<b>Прочий совокупный доход, приходящийся на:</b>			
акционеров материнской компании		10 834	5 537
неконтролирующие доли участия		81	50
<b>Всего совокупного дохода за год</b>		<b>335</b>	<b>97 717</b>
<b>Всего совокупного дохода, приходящегося на:</b>			
акционеров материнской компании		333	96 839
неконтролирующие доли участия		2	878

  
 Андрей Вадимович Раздыяконов  
 Президент



  
 Татьяна Викторовна Баловнева  
 Директор департамента финансов

28 апреля 2022 года

АО "ОСК" и его дочерние общества (Группа)  
 Консолидированный отчет об изменениях капитала за 2021 год  
 (данные выражены в тысячах российских рублей)

	Уставный капитал	Собственные акции, выкупленные у акционеров	Добавочный капитал	Резерв прибыли	Резерв переоценки	Нераспределенная прибыль (убыток)	Итого	Неконтролирующие доли участия	Всего
<b>Остаток по состоянию на 1 января 2020 года</b>	<b>601 007</b>	<b>(70 055)</b>	<b>-</b>	<b>38 363</b>	<b>16 000</b>	<b>462 425</b>	<b>1 047 740</b>	<b>2 987</b>	<b>1 050 727</b>
Чистая прибыль (убыток) за отчетный год	-	-	-	-	-	91 302	91 302	828	92 130
Прочий совокупный доход (убыток)	-	-	-	-	5 537	-	5 537	50	5 587
Добавочный капитал	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Собственные акции, выкупленные у акционеров	-	(3 104)	-	-	-	-	(3 104)	-	(3 104)
Дивиденды акционерам материнской компании	-	-	-	-	-	(165 142)	(165 142)	-	(165 142)
Увеличение резервов, созданных в соответствии с уставом	-	-	-	2 157	-	(2 157)	-	-	-
Прочее движение резервов	-	-	-	-	-	550	550	-	550
Дивиденды дочерних компаний, выплаченные в пользу держателей неконтролирующих долей участия	-	-	-	-	-	-	-	(382)	(382)
<b>Всего совокупного дохода (убытка) за год</b>	<b>-</b>	<b>(3 104)</b>	<b>-</b>	<b>2 157</b>	<b>5 537</b>	<b>(75 447)</b>	<b>(70 857)</b>	<b>496</b>	<b>(70 361)</b>
<b>Остаток по состоянию на 31 декабря 2020 года</b>	<b>601 007</b>	<b>(73 159)</b>	<b>-</b>	<b>40 520</b>	<b>21 537</b>	<b>386 978</b>	<b>976 883</b>	<b>3 483</b>	<b>980 366</b>
Чистая прибыль (убыток) за отчетный год	-	-	-	-	-	(10 502)	(10 502)	(78)	(10 580)
Прочий совокупный доход (убыток)	-	-	-	-	10 834	-	10 834	81	10 915
Добавочный капитал	-	-	22 000	-	-	-	22 000	-	22 000
Собственные акции, выкупленные у акционеров	-	5 953	-	-	-	-	5 953	-	5 953
Дивиденды акционерам материнской компании	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Увеличение резервов, созданных в соответствии с уставом	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Прочее движение резервов	-	-	-	-	-	567	567	-	567
Дивиденды дочерних компаний, выплаченные в пользу держателей неконтролирующих долей участия	-	-	-	-	-	-	-	(704)	(704)
<b>Всего совокупного дохода (убытка) за год</b>	<b>-</b>	<b>5 953</b>	<b>22 000</b>	<b>-</b>	<b>10 834</b>	<b>(9 935)</b>	<b>28 852</b>	<b>(701)</b>	<b>28 151</b>
<b>Остаток по состоянию на 31 декабря 2021 года</b>	<b>601 007</b>	<b>(67 206)</b>	<b>22 000</b>	<b>40 520</b>	<b>32 371</b>	<b>377 043</b>	<b>1 005 735</b>	<b>2 782</b>	<b>1 008 517</b>



*Андрей Владимирович Раздьяконов*

Андрей Владимирович Раздьяконов  
 Президент

*Татьяна Викторовна Баловнева*

Татьяна Викторовна Баловнева  
 Директор департамента финансов

28 апреля 2022 года

АО "ОСК" и его дочерние общества (Группа)  
**Консолидированный отчет о движении денежных средств за 2021 год**  
 (данные выражены в тысячах российских рублей)

	Примечания	2021 год	2020 год
<b>Раздел I. Денежные потоки от операционной деятельности</b>			
Страховые премии по договорам страхования и перестрахования иного, полученные		2 564 974	2 704 959
Страховые премии по договорам, переданным в перестрахование, уплаченные		(29 996)	(35 899)
Выплаты по договорам страхования и перестрахования, уплаченные		(1 153 985)	(1 017 094)
Доля перестраховщиков в выплатах по договорам страхования и перестрахования, полученная		5 959	37 380
Оплата аквизиционных расходов		(461 416)	(422 234)
Оплата расходов по урегулированию убытков		(48 177)	(44 602)
Поступление сумм по суброгационным и регрессным требованиям		133 615	112 798
Поступления в оплату возмещенного вреда по прямому возмещению убытков		648 640	637 830
Поступления комиссий (аквизиционных доходов) по договорам, переданным в перестрахование		15	-
Платежи по оплате возмещенного вреда по прямому возмещению убытков		(770 932)	(710 687)
Платежи потерпевшим по прямому возмещению убытков		(676 057)	(638 919)
Платежи профессиональным объединениям страховщиков в виде отчислений от страховых премий, предусмотренных законодательством Российской Федерации		(62 932)	(70 624)
Поступления, связанные с обязательным медицинским страхованием		16 732 892	14 093 045
Платежи, связанные с обязательным медицинским страхованием		(16 585 959)	(13 957 421)
Проценты полученные		109 875	146 387
Выплата заработной платы и прочего вознаграждения сотрудникам		(305 186)	(336 112)
Оплата прочих административных и операционных расходов		(286 354)	(345 310)
Налог на прибыль, уплаченный		(10 134)	(22 743)
Прочие потоки от операционной деятельности		9 031	10 724
<b>Сальдо денежных потоков от операционной деятельности</b>		<b>(186 127)</b>	<b>141 478</b>
<b>Раздел II. Денежные потоки от инвестиционной деятельности</b>			
Поступления от продажи основных средств		1 860	895
Платежи в связи с приобретением, созданием, модернизацией, реконструкцией и подготовкой к использованию основных средств		(3 951)	(9 251)
Платежи в связи с приобретением, созданием нематериальных активов		(7 943)	(3 423)
Поступления от продажи финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		9 745	164 621
Платежи в связи с приобретением финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		-	(529 636)
Поступления дивидендов и иных аналогичных выплат		8 029	8 687
Поступления за минусом платежей (платежи за минусом поступлений) от размещения и закрытия депозитов и прочих размещенных средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах		112 149	387 126
<b>Сальдо денежных потоков от инвестиционной деятельности</b>		<b>119 889</b>	<b>19 019</b>
<b>Раздел III. Денежные потоки от финансовой деятельности</b>			
Выплаченные дивиденды		(634)	(141 503)
Прочие поступления от финансовой деятельности		22 000	-
<b>Сальдо денежных потоков от финансовой деятельности</b>		<b>21 366</b>	<b>(141 503)</b>
<b>Сальдо денежных потоков за отчетный период</b>		<b>(44 872)</b>	<b>18 994</b>
Величина влияния изменений курса иностранной валюты по отношению к рублю		(4 994)	10 483
<b>Остаток денежных средств и их эквивалентов на начало отчетного периода</b>	5	<b>302 342</b>	<b>272 865</b>
<b>Остаток денежных средств и их эквивалентов на конец отчетного периода</b>	5	<b>252 476</b>	<b>302 342</b>

  
 Андрей Валдимович Радзюков  
 Президент



28 апреля 2022 года

  
 Татьяна Викторовна Баловнева  
 Директор департамента финансов

## Примечания к консолидированной финансовой отчетности

### 1. Общие положения

Акционерное общество «Объединенная страховая компания» (далее по тексту «Материнская компания») зарегистрирована в Российской Федерации по адресу: 443099, г. Самара, ул. Молодогвардейская, д. 94.

Компания была основана 18.09.1991г.

В июле 2009 года Компания изменила свое наименование с ЗАО «СК «Самара-АСКО» на ЗАО «Объединенная страховая компания».

В соответствии с требованиями ФЗ от 05.05.2014 г. № 99-ФЗ «О внесении изменений в главу 4 первой части ГК РФ и о признании утратившим силу отдельных положений законодательных актов РФ» 29 января 2015 г. были зарегистрированы изменения в Устав ЗАО «ОСК», связанные с изменением полного и сокращенного наименования Общества:

**Полное наименование:** Акционерное общество «Объединенная страховая компания»

**Сокращенное наименование:** АО «ОСК».

Основным предметом деятельности Материнской компании является предоставление страховых услуг.

Материнская компания имеет лицензии Банка России на осуществление страхования СЛ № 2346, СИ № 2346, ОС № 2346-03, ОС № 2346-04, ОС № 2346-05 от 24.04.2015г. и на осуществление перестрахования ПС №2346 от 24.04.2015г. Срок действия указанных лицензий не ограничен.

Перечень предоставляемых Материнской компанией страховых услуг включает: добровольные виды страхования, иные, чем страхование жизни (страхование имущества, автотранспорта, страхование от несчастных случаев и болезней, медицинское страхование и иные виды страхования ответственности);

обязательное страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств;

обязательное страхование гражданской ответственности опасных производственных объектов;

обязательное страхование гражданской ответственности перевозчика за причинение вреда жизни, здоровью, имуществу пассажиров при перевозках любыми видами транспорта, в отношении которых действуют транспортные уставы или кодексы, при перевозках внеуличным транспортом (за исключением перевозок метрополитеном); перестрахование входящее и исходящее.

По состоянию на 31 декабря 2021 года и на 31 декабря 2020 года Материнская компания имела 13 филиалов на территории Российской Федерации.

Филиалов, открытых на территории иностранных государств, у Материнской компании нет.

По состоянию на 31 декабря 2021 года в Материнской компании было занято 494 сотрудников (на 31 декабря 2020 года – 562 сотрудников).

В 2021 и в 2020 году специализированным депозитарием Общества является Общество с ограниченной ответственностью "Рыночный Спецдепозитарий" (ООО "РСД"), Лицензия на осуществление деятельности специализированного депозитария № 22-000-0-00097 от 05.10.2010 без ограничения срока действия, выдана Центральным Банком Российской Федерации; Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг № 082-13340-000100 от 28.09.2010 без ограничения срока действия, выдана Центральным Банком Российской Федерации.

Конечными бенефициарами Материнской компании, имеющими максимальную долю участия, являются: 1. Аветисян Владимир Евгеньевич - 41,4458%; 2. Малахова Светлана Игоревна - 40,5607%. Прочие акционеры: 5,0417% - юридические лица, 6,2953% - физические лица и 6,6565% - собственные акции, выкупленные у акционеров материнской компанией.

**Консолидируемые дочерние компании**

Материнская компания и ее дочерние компании далее совместно именуются «Группа».

Данная консолидированная финансовая отчетность включает финансовую отчетность следующих компаний:

Наименование	Вид деятельности	Страна регистрации	Доля участия, %	
			31 декабря 2021 г.	31 декабря 2020 г.
АО СК «АСКОМЕД»	ОМС	Россия	98,55%	98,55%
ООО «АктивГруппа»	Прочая	Россия	52,88%	52,88%
ООО «Эксперт»	Прочая	Россия	16,75%	-
ООО «Макс-Сервис»	Прочая	Россия	18,9%	-

Датой приобретения Материнской компанией контроля над АО СК «АСКОМЕД» является 30 декабря 2014 года.

Дочерняя компания АО СК «АСКОМЕД», входящая в группу, зарегистрирована и имеет юридический адрес на территории Российской Федерации: г. Самара, ул. Молодогвардейская, д. 146.

Компания АО СК «АСКОМЕД» работает на основании лицензии ОС № 0278-01 от 22.05.2015, выданной Центральным Банком Российской Федерации.

Предметом деятельности АО «СК «АСКОМЕД» является деятельность по обязательному медицинскому страхованию. У компании заключены договоры с Территориальным фондом обязательного медицинского страхования (ТФОМС), посредством которых осуществляются программы обязательного медицинского страхования с целью предоставления населению Российской Федерации бесплатных медицинских услуг.

АО «СК «АСКОМЕД» имеет 8 представительств на территории Российской Федерации.

Датой приобретения Материнской Компанией контроля над ООО «АктивГруппа» является 11 марта 2016 года.

Предметом деятельности дочерней компании ООО «АктивГруппа» является создание и использование баз данных и информационных ресурсов. Компания не имеет филиалов и представительств.

ООО «Эксперт» и ООО «Макс-Сервис» признаны дочерними компаниями в результате совместного владения ими Материнской компании и ее дочерних компаний АО СК «АСКОМЕД» и ООО «АктивГруппа». В результате совместного владения доля участия в ООО «Эксперт» - 100% и в ООО «Макс-Сервис» - 100%. Через ООО «Эксперт» доля участия в ООО «АктивГруппа» - 100%.

Консолидированная финансовая отчетность за 2020 год не включала финансовую отчетность компаний ООО «Эксперт» и ООО «Макс-Сервис».

Чтобы обеспечить сопоставимости данных в консолидированной финансовой отчетности за 2021 год по сравнению с аналогичными показателями за 2020 год произведен ретроспективный пересчет показателей консолидированной финансовой отчетности за сопоставимый период 2020 год.

Влияние ретроспективного пересчета показателей предшествующего отчетного периода представлено ниже в:

- Консолидированном отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2020 года и 1 января 2020 года;
- Консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за 2020 год;
- Консолидированном отчете об изменениях капитала за 2020 год.

Также был пересмотрен метод составления консолидированного отчета о движении денежных средств. Ранее использовался косвенный метод. В настоящей консолидированной финансовой отчетности, в том числе и за сопоставимый период применен прямой метод.

АО «ОСК» и его дочерние общества (Группа)

Примечания к консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2021 года и за 2021 год.

(данные выражены в тысячах российских рублей)

Консолидированный отчет о финансовом положении								
	Примечания	31 декабря 2020 года			01 января 2020 года			Комментарии
		После ретроспективного пересчета	До ретроспективного пересчета	Изменения	После ретроспективного пересчета	До ретроспективного пересчета	Изменения	
<b>Активы</b>								
Денежные средства и их эквиваленты	5	302 342	302 197	145	272 866	272 678	188	Включены денежные средства
Депозиты в банках	6	1 052 630	1 052 630	-	1 431 551	1 431 551	-	
Векселя и предоставленные займы	8	-	-	-	-	-	-	
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	7	1 149 108	1 148 305	803	772 018	772 742	(724)	2019 г.: Исключено вложение в дочернюю компанию; 2020 г.: Включены финансовые активы в составе дочерней компании
Дебиторская задолженность по операциям страхования	9	326 565	326 565	-	287 451	287 451	-	
Дебиторская задолженность по операциям перестрахования	9	15 526	15 526	-	20 408	20 408	-	
Дебиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования	9	291 596	291 596	-	411 721	411 721	-	
Предоплаты	9	9 919	9 919	-	9 594	9 594	-	
Прочая дебиторская задолженность	9	23 687	31 127	(7 440)	30 759	32 172	(1 413)	Исключены внутригрупповые операции
Доля перестраховщиков в резерве незаработанной премии	14	8 820	8 820	-	21 884	21 884	-	
Доля перестраховщиков в резерве убытков	14	25 448	25 448	-	1 038	1 038	-	
Отложенные аквизиционные расходы	10	277 977	277 977	-	236 064	236 064	-	
Отложенные налоговые активы	12	29 231	29 231	-	9 850	9 597	253	Включены отложенные налоговые активы
Дебиторская задолженность по текущему налогу на прибыль		16 620	16 402	218	16 092	15 870	222	Включена дебиторская задолженность в составе дочерней компании
Прочие активы	13	2 641	2 641	-	2 553	2 553	-	
Инвестиции в ассоциированные		-	85 799	(85 799)	-	85 799	(85 799)	Исключены внутригрупповые операции
Основные средства и нематериальные	11	104 807	104 807	-	98 145	98 145	-	
<b>Всего активов</b>		<b>3 636 917</b>	<b>3 728 990</b>	<b>(92 073)</b>	<b>3 621 994</b>	<b>3 709 267</b>	<b>(87 273)</b>	
<b>Обязательства</b>								
Резерв незаработанной премии	14	1 477 032	1 477 032	-	1 339 864	1 339 864	-	
Резерв убытков	14	596 075	596 075	-	529 700	529 700	-	
Кредиторская задолженность по операциям страхования	15	122 680	122 680	-	117 981	117 981	-	
Кредиторская задолженность по операциям перестрахования	15	11 901	11 901	-	21 103	21 103	-	
Кредиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования	16	288 243	288 243	-	407 694	407 694	-	
Отложенные аквизиционные доходы	10	1 036	1 036	-	1 226	1 226	-	
Прочие обязательства	16	80 884	80 884	-	96 112	96 112	-	
Обязательства по текущему налогу на		731	731	-	682	682	-	
Отложенные налоговые обязательства	17	77 969	77 969	-	56 905	56 905	-	
<b>Всего обязательств</b>		<b>2 656 551</b>	<b>2 656 551</b>	<b>-</b>	<b>2 571 267</b>	<b>2 571 267</b>	<b>-</b>	
<b>Капитал</b>								
Акционерный капитал	18	601 007	530 952	70 055	601 007	530 952	70 055	Выделены акции материнской компании,
Собственные акции, выкупленные у акционеров	18	(73 159)	-	(73 159)	(70 055)	-	(70 055)	принадлежащие дочерним компаниям
Фонд переоценки имущества	18	21 537	21 587	(50)	16 000	16 000	-	исключена неконтролирующая доля
Резерв прибыли	19	40 520	40 520	-	38 363	38 363	-	
Нераспределенная прибыль (накопленные убытки)	18	386 978	407 689	(20 711)	462 425	489 223	(26 798)	убыток от консолидации дочерних компаний
<b>Всего капитала, причитающегося акционерам материнской компании</b>		<b>976 883</b>	<b>1 000 748</b>	<b>(23 865)</b>	<b>1 047 740</b>	<b>1 074 538</b>	<b>(26 798)</b>	
Неконтролирующая доля участия		3 483	71 691	(68 208)	2 987	63 462	(60 475)	Исключена внутригрупповая операция - неконтролирующая доля участия в ООО АктивГруппа
<b>Всего капитала</b>		<b>980 366</b>	<b>1 072 439</b>	<b>(92 073)</b>	<b>1 050 727</b>	<b>1 138 000</b>	<b>(87 273)</b>	
<b>Всего обязательств и капитала</b>		<b>3 636 917</b>	<b>3 728 990</b>	<b>(92 073)</b>	<b>3 621 994</b>	<b>3 709 267</b>	<b>(87 273)</b>	

Консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе					
	Примечания	2020 год		Изменения	Комментарии
		После ретроспективного пересчета	До ретроспективного пересчета		
<b>СТРАХОВАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ</b>					
Страховые премии, брутто		2 871 993	2 871 993	-	
Страховые премии, переданные в перестрахование		(32 648)	(32 648)	-	
<b>Страховые премии, нетто перестрахование</b>	20	<b>2 839 345</b>	<b>2 839 345</b>	-	
Изменение резерва незаработанной премии		(137 168)	(137 168)	-	
Изменение доли перестраховщиков в резерве незаработанной премии		(13 064)	(13 064)	-	
<b>Заработанные страховые премии, нетто перестрахование</b>	20	<b>2 689 113</b>	<b>2 689 113</b>	-	
Страховые выплаты, урегулированные		(1 724 551)	(1 724 551)	-	
Доля перестраховщиков в страховых выплатах		34 231	34 231	-	
Суброгации, регрессные требования и получение годных остатков	22	135 142	135 142	-	
Изменение резервов убытков		(66 375)	(66 375)	-	
Изменение доли перестраховщиков в резерве убытков		24 412	24 412	-	
Расходы на урегулирование убытков	23	(91 871)	(91 871)	-	
<b>Состоявшиеся убытки – нетто</b>	21	<b>(1 689 012)</b>	<b>(1 689 012)</b>	-	
Аквизиционные расходы	24	(904 509)	(904 509)	-	
Чистое изменение в отложенных аквизиционных расходах	24	42 103	42 103	-	
Чистый комиссионный доход по операциям перестрахования		3 445	3 445	-	
Изменение резерва под обесценение дебиторской задолженности по операциям страхования и перестрахования	9	(8 230)	(8 230)	-	
Прочие расходы по страхованию	25	(209 276)	(209 276)	-	
Прочие доходы по страхованию	25	199 544	199 544	-	
<b>Результат от страховой деятельности</b>		<b>123 178</b>	<b>123 178</b>	-	
<b>ИНВЕСТИЦИОННАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ</b>					
Процентный доход		122 305	122 305	-	
Доходы за вычетом расходов от операций с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи		11 925	11 925	-	
Доходы в форме дивидендов		8 686	8 686	-	
Обесценение (восстановление) вложений в ассоциированные компании		-	42	(42)	Исключены внутригрупповые операции
Доходы за вычетом расходов от операций с иностранной валютой		61 285	61 285	-	
<b>Результат от инвестиционной деятельности</b>	26	<b>204 201</b>	<b>204 243</b>	<b>(42)</b>	
<b>ПРОЧАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ</b>					
Общехозяйственные и административные расходы	27	(335 435)	(335 904)	469	Исключены внутригрупповые операции
Доходы по операциям в сфере обязательного медицинского страхования	28	134 970	134 970	-	
Расходы по операциям в сфере обязательного медицинского страхования	28	(19)	(19)	-	
Изменение резерва под обесценение прочих активов	29	(3 799)	(3 799)	-	
Прочие операционные доходы	30	7 981	7 981	-	
Прочие операционные расходы	30	(18 589)	(18 584)	(5)	
Доход (расход) от покупки дочерней компании			(6 127)	6 127	Исключены внутригрупповые операции
Доля в чистой прибыли (убытке) компаний, учитываемых методом долевого участия			(42)	42	Исключены внутригрупповые операции
<b>Результат от прочей деятельности</b>		<b>(214 891)</b>	<b>(221 524)</b>	<b>6 633</b>	
<b>Прибыль (убыток) до вычета налога на прибыль</b>		<b>112 488</b>	<b>105 897</b>	<b>6 591</b>	
Возмещение (расход) по налогу на прибыль, в том числе:		(20 358)	(20 105)	(253)	Включены расходы по текущему
расход по текущему налогу на прибыль		(19 722)	(19 469)	(253)	налогу на прибыль
расход по отложенному налогу на прибыль		(636)	(636)	-	
<b>Прибыль за год</b>		<b>92 130</b>	<b>85 792</b>	<b>6 338</b>	
<b>Прибыль, приходящаяся на:</b>					Исключена внутригрупповая
акционеров материнской компании		91 302	70 705	20 597	операция - неконтролирующая доля
неконтролирующие доли участия		828	15 087	(14 259)	участия в ООО "АктивГруппа"
Прочий совокупный доход за вычетом налога, не подлежащий переклассификации в состав прибыли и убытка в последующих периодах		5 587	5 587	-	
<b>Прочий совокупный доход - всего</b>		<b>5 587</b>	<b>5 587</b>	-	
<b>Прочий совокупный доход, приходящийся на:</b>					
акционеров материнской компании		5 537	5 537	-	
неконтролирующие доли участия		50	50	-	
<b>Всего совокупного дохода за год</b>		<b>97 717</b>	<b>91 379</b>	<b>6 338</b>	
<b>Всего совокупного дохода, причитающегося на:</b>					Исключена внутригрупповая
акционеров материнской компании		96 839	76 242	20 597	операция - неконтролирующая доля
неконтролирующие доли участия		878	15 137	(14 259)	участия в ООО "АктивГруппа"

## Консолидированный отчет об изменениях капитала

	Уставный капитал	Собственные акции, выкупленные у акционеров	Резерв прибыли	Резерв переоценки	Нераспределенная прибыль (убытки)	Итого	Неконтролирующие доли участия	Всего	До ретроспективного пересчета	Изменение
<b>Остаток по состоянию на 1 января 2020 года</b>	<b>601 007</b>	<b>(70 055)</b>	<b>38 363</b>	<b>16 000</b>	<b>462 425</b>	<b>1 047 740</b>	<b>2 987</b>	<b>1 050 727</b>	<b>1 138 000</b>	<b>(87 273)</b>
Чистая прибыль (убыток) за отчетный год	-	-	-	-	91 302	91 302	828	92 130	85 792	6 338
Прочий совокупный доход (убыток)	-	-	-	5 537	-	5 537	50	5 587	5 587	0
Собственные акции, выкупленные у акционеров	-	(3 104)	-	-	-	(3 104)	-	(3 104)	-	(3 104)
Дивиденды акционерам материнской компании	-	-	-	-	(165 142)	(165 142)	-	(165 142)	(165 524)	382
Увеличение резервов, созданных в соответствии с уставом	-	-	2 157	-	(2 157)	-	-	-	-	-
Прочее движение резервов	-	-	-	-	550	550	-	550	355	195
Дивиденды дочерних компаний, выплаченные в пользу держателей неконтролирующих долей участия	-	-	-	-	-	-	(382)	(382)	-	(382)
Приобретение неконтролирующей доли участия	-	-	-	-	-	-	-	-	8 230	(8 230)
<b>Всего совокупного дохода (убытка) за год</b>	<b>-</b>	<b>(3 104)</b>	<b>2 157</b>	<b>5 537</b>	<b>(75 447)</b>	<b>(70 857)</b>	<b>496</b>	<b>(70 361)</b>	<b>(65 560)</b>	<b>(4 801)</b>
<b>Остаток по состоянию на 31 декабря 2020 года</b>	<b>601 007</b>	<b>(73 159)</b>	<b>40 520</b>	<b>21 537</b>	<b>386 978</b>	<b>976 883</b>	<b>3 483</b>	<b>980 366</b>	<b>1 072 440</b>	<b>(92 074)</b>

## Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность

Группа осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации.

Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Экономика страны особенно чувствительна к ценам на нефть и газ. Правовая, налоговая и нормативная система продолжают развиваться и подвержены часто вносимым изменениям, а также допускают возможность разных толкований. Сохраняющаяся политическая напряженность в регионе, а также международные санкции в отношении некоторых российских компаний и граждан по-прежнему оказывают негативное влияние на российскую экономику.

В марте 2020 года Всемирная организация здравоохранения объявила пандемию COVID-19 глобальной пандемией. В связи с пандемией российские органы власти приняли целый ряд мер, направленных на сдерживание распространения и смягчение последствий COVID-19, таких как запрет и ограничение передвижения, карантин, самоизоляция и ограничение коммерческой деятельности, включая закрытие предприятий. Некоторые указанные выше меры были впоследствии смягчены, но по состоянию на 31 декабря 2021 года уровень распространения инфекции оставался высоким, доля вакцинированных была относительно низкой и существовал риск того, что российские государственные органы будут вводить дополнительные ограничения в последующих периодах, в том числе в связи с появлением новых разновидностей вируса.

В 2021 году экономика России демонстрировала положительную динамику восстановления от пандемии. Этому также способствовало восстановление мировой экономики и повышение цен на мировых товарных рынках. Тем не менее более высокие цены на некоторых рынках в России и по всему миру также способствуют росту инфляции в России.

Будущие последствия сложившейся экономической ситуации, в том числе потенциальное влияние коронавирусной инфекции COVID-19 на деятельность Группы, сложно прогнозировать, и текущие ожидания и оценки руководства могут отличаться от фактических результатов.

В феврале 2022 года некоторыми странами были объявлены новые пакеты санкций в отношении государственного долга Российской Федерации и активов ряда российских банков, а также персональные санкции в отношении ряда физических лиц.

В связи с ростом геополитической напряженности с февраля 2022 года наблюдается существенный рост волатильности на фондовых и валютных рынках, а также значительное снижение курса рубля по отношению к доллару США и евро.

Ожидается, что данные события могут повлиять на деятельность российских компаний из различных отраслей. В целях адаптации финансового сектора к возросшей волатильности Банка России объявил меры поддержки финансового сектора.

Для оценки ожидаемых кредитных убытков Группа использует прогнозную информацию. Группа учитывает прогнозы при предоставлении своей наилучшей оценки возможных результатов. Однако, как и в любых экономических прогнозах, предположения и вероятность их реализации неизбежно связаны с высоким уровнем неопределенности, и, следовательно, фактические результаты могут значительно отличаться от прогнозируемых.

## 2. Принципы составления консолидированной финансовой отчетности

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

Компании Группы ведут учетные записи в соответствии с правилами бухгалтерского учета и страхового законодательства Российской Федерации.

Консолидированная финансовая отчетность подготовлена на основе этих учетных записей с соответствующими корректировками и реклассификациями, произведенными для приведения учетных данных в соответствие с МСФО.

Консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам, за исключением инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, отраженных по справедливой стоимости.

Данная консолидированная финансовая отчетность представлена в тысячах российских рублей, если не указано иной. Все данные округлены с точностью до целых тысяч рублей.

Руководство использовало ряд оценок и суждений в отношении представления активов и обязательств и раскрытия условных активов и обязательств при подготовке консолидированной финансовой отчетности в соответствии с требованиями МСФО. Фактические результаты могут отличаться от указанных оценок.

Информация в отношении существенных неопределенных оценок и критических мотивированных суждений при применении принципов учетной политики представлена в Примечании 4.

### Стандарты и разъяснения, выпущенные, но еще не примененные

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

*МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования»* выпущен 18 мая 2017 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2023 года или после этой даты. МСФО (IFRS) 17 заменяет МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования», который был выпущен в 2005 году. МСФО (IFRS) 17 является единым, основанным на принципах учета всех видов договоров страхования, включая договоры перестрахования, имеющиеся у страховщика. Согласно данному стандарту, признание и оценка групп договоров страхования должны производиться по приведенной стоимости будущих денежных потоков (денежные потоки по выполнению договоров), скорректированной с учетом риска, в которой

учтена вся имеющаяся информация о денежных потоках по выполнению договоров, соответствующая наблюдаемой рыночной информации, к которой прибавляется (если стоимость является обязательством) или из которой вычитается (если стоимость является активом) сумма нераспределенной прибыли по группе договоров. Страховщики будут отражать прибыль от группы договоров страхования за период, в течение которого они представляют страховое покрытие, и по мере освобождения от риска. Если группа договоров является или становится убыточной, компания будет сразу же отражать убыток. В настоящее время Группа проводит оценку того, как данный стандарт повлияет на консолидированную финансовую отчетность.

---

Поправки к МСФО (IFRS) 17 и поправки к МСФО (IFRS) 4 (выпущены 25 июня 2020 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2023 г. или после этой даты).

Поправки включают ряд разъяснений, направленных на облегчение внедрения МСФО (IFRS) 17 и упрощение отдельных требований стандарта и перехода. Эти поправки относятся к восьми областям МСФО (IFRS) 17 и не предусматривают изменения основополагающих принципов стандарта. В МСФО (IFRS) 17 были внесены следующие поправки:

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

Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 – «Продажа или взнос активов в сделках между инвестором и его ассоциированной организацией или совместным предприятием» (выпущены 11 сентября 2014 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся на дату, которая будет определена Советом по МСФО, или после этой даты).

Данные поправки устраняют несоответствие между требованиями МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28, касающимися продажи или взноса активов в ассоциированную организацию или совместное предприятие инвестором. Основное последствие применения поправок заключается в том, что прибыль или убыток признаются в полном объеме в том случае, если сделка касается бизнеса. Если активы не представляют собой бизнес, даже если этими активами владеет дочерняя организация, признается только часть прибыли или убытка.

*Поправки к МСФО (IAS) 1* (выпущены 23 января 2020 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2022 года или после этой даты).

Данные поправки вносят изменения в определение долгосрочных и краткосрочных обязательств. Основные положения, предусмотренные данными поправками, следующие:

- Обязательства классифицируются как долгосрочные, если организация имеет право отсрочить платеж в отношении погашения обязательств не менее чем на 12 месяцев после отчетной даты. Основное внимание уделяется правам организации на отсрочку платежа, а не правам кредитора требовать возврата задолженности.
- Классификация обязательств определяется на основании наличия права, но не фактических намерений и ожиданий руководства в отношении реализации этого права.
- Право на отсрочку платежа существует только в том случае, если организация соблюдает определенные условия на отчетную дату. Обязательство классифицируется как текущее, если условие нарушено на отчетную дату или до наступления отчетной даты, а освобождение от исполнения обязательств от кредитора получено после отчетной даты.
- "Платеж" определяется как погашение обязательства денежными средствами, другими экономическими ресурсами или собственными долевыми инструментами предприятия. Для конвертируемых инструментов предусмотрены дополнительные положения стандарта.

В настоящее время Группа оценивает, какое влияние поправки окажут на ее финансовую отчетность. Если выше не указано иное, ожидается, что данные новые стандарты и разъяснения не окажут значительного влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы.

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

*МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»* (с изменениями, внесенными в июле 2014 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты).

Основные отличительные характеристики нового стандарта заключаются в следующем:

- Финансовые активы должны классифицироваться по трем категориям оценки: оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости, оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, и оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

- Классификация долговых инструментов зависит от бизнес-модели управления финансовыми активами организации и от того, включают ли предусмотренные договором денежные потоки исключительно выплаты основной суммы и процентов. Если долговой инструмент удерживается для получения средств, то он может учитываться по амортизированной стоимости, если он при этом соответствует также требованию о выплате исключительно основной суммы и процентов.

Долговые инструменты, отвечающие требованию о выплате исключительно основной суммы и процентов, удерживаемые в портфеле, когда организация одновременно удерживает денежные потоки активов и продает активы, могут быть отнесены к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. Финансовые активы, которые не содержат денежные потоки, отвечающие требованию о выплате исключительно основной суммы и процентов, должны оцени-

ваться по справедливой стоимости через прибыль или убыток (например, производные инструменты). Встроенные производные инструменты не отделяются от финансовых активов, а включаются в их состав при оценке соблюдения условия выплаты исключительно основной суммы и процентов.

- Инвестиции в долевые инструменты всегда оцениваются по справедливой стоимости. При этом руководство может принять решение, не подлежащее изменению, о представлении изменений в справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода, если инструмент не предназначен для

торговли. Если же долевой инструмент относится к категории «предназначенных для торговли», то изменения в справедливой стоимости представляются в составе прибыли или убытка.

- Большинство требований МСФО (IAS) 39 в отношении классификации и оценки финансовых обязательств были перенесены в МСФО (IFRS) 9 без изменений.

Основным отличием является требование к организации раскрывать эффект изменений собственного кредитного риска финансовых обязательств, отнесенных к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в составе прочего совокупного дохода.

- МСФО (IFRS) 9 вводит новую модель признания убытков от обесценения: модель ожидаемых кредитных убытков. Модель предусматривает «трехэтапный» подход, основанный на изменении кредитного качества финансовых активов с момента их первоначального признания. На практике эти новые правила означают, что организации должны будут учитывать мгновенные убытки, равные ожидаемым кредитным убыткам за 12 месяцев, при первоначальном признании финансовых активов, которые не являются обесцененными кредитными активами (или ожидаемым кредитным убыткам за весь срок действия для торговой дебиторской задолженности). В тех случаях, когда имело место значительное увеличение кредитного риска, обесценение оценивается с использованием ожидаемых кредитных убытков за весь срок действия кредита, а не ожидаемых кредитных убытков за 12 месяцев. Модель предусматривает операционные упрощения для аренды и торговой дебиторской задолженности.

*Поправки к МСФО (IFRS) 4 «Применение МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» и МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования»* (выпущены 12 сентября 2016 года и вступают в силу, в зависимости от подхода, для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты, для организаций, выбирающих вариант временного освобождения, или при первом применении организацией МСФО (IFRS) 9 – для организаций, применяющих подход наложения). Эти поправки относятся к вопросам, возникшим в результате применения нового стандарта о финансовых инструментах МСФО (IFRS) 9, до внедрения стандарта, разрабатываемого Советом по МСФО (IASB) для замены МСФО (IFRS) 4. Такие вопросы включают временную нестабильность отражаемых в отчетности результатов. Поправки вводят два новых подхода: (i) подход наложения и (ii) подход на основе отсрочки. У страховщиков будет возможность выбора: до момента выпуска нового стандарта по договорам страхования они смогут признавать волатильность, которая может возникать при применении МСФО (IFRS) 9, не в составе прибылей и убытков, а в прочем совокупном доходе.

Кроме того, организации, деятельность которых связана преимущественно со страхованием, смогут воспользоваться временным освобождением от применения МСФО (IFRS) 9 в период до 2023 года. Организации, которые откладывают начало применения МСФО (IFRS) 9, будут продолжать использовать существующий Стандарт по учету финансовых инструментов – МСФО (IAS) 39. Поправки к МСФО (IFRS) 4 дополняют предусмотренные Стандартом опции, которые могут быть использованы в условиях временной нестабильности.

Материнская Компания приняла решение отложить применение МСФО (IFRS) 9 в силу того, что она соответствовала всем необходимым условиям, так как (i) ее страховые обязательства превышали 90% от общей суммы обязательств на 31 декабря 2015 года и (ii) последующих существенных изменений в деятельности организации не было. Компания предполагает начать применение МСФО (IFRS) 9 с 1 января 2023 года.

### 3. Основные принципы учетной политики

Положения учетной политики, описанные ниже, применялись компаниями Группы последовательно во всех отчетных периодах, представленных в настоящей консолидированной финансовой отчетности.

#### **Дочерние компании.**

Дочерними компаниями являются объекты инвестиций, которые находятся под контролем Группы. Группа контролирует объект инвестиций, если Группа подвержена риску, связанному с переменным доходом от участия в объекте инвестиций, или имеет права на получение такого дохода, а также имеет способность оказывать влияние на величину указанного дохода посредством использования своих полномочий в отношении объекта инвестиций. В частности, Группа консолидирует финансовую отчетность объектов инвестиций, которые она контролирует, по существу.

Финансовая отчетность дочерних компаний включается в консолидированную финансовую отчетность, начиная с даты фактического установления указанного контроля и до даты фактического прекращения контроля.

Дочерние компании включаются в консолидированную финансовую отчетность по методу покупки.

Активы, обязательства и условные обязательства дочерней компании учитываются по справедливой стоимости на дату приобретения, плюс расходы, непосредственно связанные с приобретением. Величина гудвила рассчитывается Группой как справедливая стоимость переданного возмещения (включая справедливую стоимость ранее принадлежащей доли в капитале приобретаемой компании) и признанная сумма любой неконтролирующей доли в приобретаемой компании, за вычетом чистой признанной стоимости (обычно, справедливой стоимости) приобретенных идентифицируемых активов и принятых обязательств, оцененных по состоянию на дату приобретения. В случае если указанная разница представляет собой отрицательную величину, прибыль от «выгодного приобретения» отражается немедленно в составе прибыли или убытка.

Операции между компаниями Группы, остатки по соответствующим счетам и нереализованные доходы по операциям между компаниями Группы взаимоисключаются, нереализованные убытки также исключаются, кроме случаев, когда их сумма не может быть возмещена. В случае необходимости учетная политика дочерней компании приводится в соответствие с учетной политикой, применяемой Группой.

Доля неконтролирующих акционеров представляет собой долю в чистом результате и в чистых активах дочерней компании, причитающуюся акционерам, в отношении которых у Группы отсутствует прямой или опосредованный контроль. Доля неконтролирующих акционеров отражается в консолидированном отчете о финансовом положении в составе капитала.

#### **Ассоциированные компании.**

Ассоциированными являются компании, в которых право голоса Группы составляет от 20% до 50%, или компании, на финансовую и хозяйственную политику которых Группа оказывает значительное влияние, но которые Группа не контролирует. Инвестиции в ассоциированные компании учитываются по методу долевого участия. В соответствии с этим методом доля Группы в прибылях и убытках ассоциированных компаний после приобретения отражается в консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, а ее доля в изменении капитала после приобретения отражается в составе капитала. Совокупные изменения после приобретения корректируются с учетом

стоимости инвестиций. Нереализованные прибыли по операциям между Группой и ее ассоциированными компаниями исключаются пропорционально доле участия Группы в данных ассоциированных компаниях; нереализованные убытки также исключаются, если операция не свидетельствует об обесценении переданного актива.

Если доля Группы в убытках ассоциированной компании соответствует или превышает долю участия Группы в ассоциированной компании, отражение доли в последующих убытках прекращает-

ся, кроме случаев, когда Группа взяла на себя соответствующие обязательства или осуществила платежи от лица данной ассоциированной компании. В случае необходимости учетная политика ассоциированной компании приводится в соответствие с учетной политикой, применяемой Группой.

#### **Гудвил («деловая репутация»)**

Гудвил представляет собой превышение стоимости приобретения над справедливой стоимостью доли Группы в идентифицируемых активах, обязательствах и условных обязательствах приобретаемой дочерней или ассоциированной компании на дату приобретения. После установления контроля над компанией, изменения доли участия материнской компании в дочерней компании, не приводящие к потере контроля, отражаются в составе капитала. В консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе не отражается ни прибыль, ни убыток и не происходит изменения балансовой стоимости гудвила в результате таких операций.

Группа оценивает возмещаемую стоимость гудвила на каждую отчетную дату. Списание гудвила осуществляется в том случае, если балансовая стоимость превышает возмещаемую стоимость.

В момент приобретения производится условная оценка справедливой стоимости приобретаемых идентифицируемых активов, обязательств и условных обязательств. Корректировки данной условной оценки отражаются в течение двенадцати месяцев с момента приобретения.

#### **Объединение компаний или бизнеса под совместным контролем.**

Объединение компаний или бизнеса под совместным контролем является объединением компаний, которые как до, так и после объединения контролируются одним и тем же акционером или акционерами, и при котором не происходит смены контроля. Активы и обязательства объединяемых компаний, находящихся под совместным контролем, признаются в консолидированной финансовой отчетности на дату объединения по балансовой стоимости (методом переноса остатков). Сравнительные показатели не пересчитываются.

#### **Финансовые инструменты**

##### ***Признание финансовых инструментов.***

Стандартные операции по приобретению и реализации финансовых активов и обязательств отражаются на дату совершения сделки.

Руководство определяет категорию, к которой следует отнести финансовый инструмент в момент его первоначального признания. Финансовый актив или обязательство первоначально оценивается по справедливой стоимости плюс, в случае финансового актива или обязательства, оцениваемого не по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, затраты по сделке, относимые напрямую к приобретению или выпуску финансового актива или обязательства. Последующий учет осуществляется в соответствии с принципами, изложенными далее.

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

##### ***Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через счет прибылей и убытков***

Категория «финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через счет прибылей и убытков» включает в себя финансовые активы, предназначенные для торговли. Финансовый актив включается в эту категорию, если он приобретен с целью перепродажи в краткосрочной перспективе.

Финансовые активы, относящиеся к данной категории, первоначально признаются по первоначальной стоимости. Издержки на приобретение относятся на расходы текущего периода. После первоначального признания финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через при-

быль или убыток, оцениваются по справедливой стоимости. Прибыли и убытки от изменения справедливой стоимости таких финансовых активов отражаются в составе прибылей и убытков по статье «Доходы за минусом расходов от торговых инвестиций» в периоде их возникновения. Дивиденды признаются на счете прибылей и убытков, в момент возникновения у Группы права на их получение, и отражаются по той же статье прибылей и убытков.

#### ***Займы и дебиторская задолженность***

Активы, учитываемые в категории «займы и дебиторская задолженность», являются производными финансовыми активами с фиксированными или определяемыми платежами, которые не котируются на активном рынке.

При первоначальном признании данные инвестиции оцениваются по себестоимости, которая представляет собой справедливую стоимость переданного возмещения плюс издержки на приобретение. После первоначальной оценки займы и дебиторская задолженность учитываются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки за вычетом резерва под обесценение. Доходы и расходы признаются на счете прибылей и убытков, когда займы и дебиторская задолженность списываются с баланса или обесцениваются, а также по мере начисления амортизации дисконта или премии. Данная категория включает в себя депозиты, размещенные Группой в банках, выданные займы, приобретенные векселя и дебиторская задолженность по расчетам с разными контрагентами. К данной категории так же относятся дебиторская задолженность по операциям страхования, денежные средства и их эквиваленты.

#### ***Финансовые активы, предназначенные для продажи***

Активы, учитываемые в категории финансовые активы, предназначенные для продажи, являются производными финансовыми активами, которые были включены в данную категорию при первоначальном признании либо не попали в другие категории финансовых активов.

При первоначальном признании данные инвестиции оцениваются по себестоимости, которая представляет собой справедливую стоимость переданного возмещения плюс издержки на приобретение. После первоначального признания финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, оцениваются по справедливой стоимости.

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

При продаже или обесценении инвестиций, имеющихся в наличии для продажи, накопленный результат изменения справедливой стоимости этих инвестиций включается в состав прибылей и убытков и отражается по статье «Прочие доходы».

Процентный доход от инвестиций, имеющихся в наличии для продажи, признается на основе использования эффективной процентной ставки и отражается по статье «Процентный доход». Дивиденды по таким инвестициям признаются на счете прибылей и убытков в момент возникновения у Группы права на их получение и отражаются по статье «Доходы в форме дивидендов».

Все сделки по покупке и продаже финансовых активов, заключенные на «стандартных условиях», признаются по дате расчетов – дате, когда актив получен или передан Группой.

Признание финансового актива прекращается, когда права на получение денежных потоков от него истекают или передаются другой стороне, и Группа передает практически все риски и преимущества, связанные с владением финансовым активом.

Справедливая стоимость котирующихся инвестиций определяется с использованием текущей цены спроса. В случае отсутствия активного рынка (и для не котирующихся инвестиций) Группа определяет справедливую стоимость инвестиции с использованием оценочных методик. Такие методики включают использование цен, недавно проведенных на коммерческой основе сделок, использование текущей рыночной стоимости аналогичных инструментов; анализ дисконтированных денеж-

ных потоков и опционные модели оценки, максимально использующие рыночные входные параметры и не полагающиеся на входные параметры, являющиеся специфическими для Группы.

#### **Обесценение финансовых активов**

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

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

Группа сначала оценивает, существует ли объективное свидетельство обесценения в отношении каждого отдельного значительного финансового актива, а также в отношении суммы активов, которые по отдельности не являются существенными. Если в отношении отдельно оцениваемого финансового актива (вне зависимости от его значительности) делается вывод об отсутствии признаков обесценения, актив включается в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска, и данная группа в целом оценивается на предмет обесценения.

Активы, индивидуально оцениваемые на обеспечение, в отношении которых выявлены или продолжают существовать признаки наличия обесценения, не включаются в общую оценку обесценения. Оценка обесценения производится на каждую отчетную дату.

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

В случае долевого участия, классифицируемых как имеющиеся в наличии для продажи, существенное или длительное снижение справедливой стоимости ниже стоимости их приобретения рассматривается как свидетельство того, что инвестиция обесценилась.

В случае наличия подобных свидетельств накопленный убыток, оцененный как разница между стоимостью приобретения и текущей справедливой стоимостью, за минусом убытка от обесценения, ранее признанного в отчете о прибылях и убытках, списывается со счетов капитала и признается в отчете о прибылях и убытках. Убыток от обесценения долевого участия, признанный в отчете о прибылях и убытках, в случае последующего увеличения справедливой стоимости таких инвестиций, не сторнируется через счет прибылей и убытков.

#### **Операции в иностранной валюте**

##### ***Функциональная валюта и валюта отчетности***

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

##### ***Операции и балансовые остатки***

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

Изменения в справедливой стоимости монетарных инвестиций, номинированных в иностранной валюте и классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, разделяются на разницы, возникшие в результате изменения амортизированной стоимости инвестиции и прочие изменения в

стоимости инвестиции. Курсовые разницы, возникшие в результате изменения амортизационной стоимости инвестиции признаются на счете прибылей и убытков, прочие изменения в стоимости инвестиции признаются на счетах капитала.

Курсовые разницы по немонетарным финансовым активам и обязательствам отражаются как часть прибыли или убытка от изменения справедливой стоимости.

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

### **Денежные средства и эквиваленты.**

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой активы, которые могут быть конвертированы в денежные средства в течение одного рабочего дня, включают денежные средства в кассе и на расчетных счетах в банках, не имеющих ограничений по использованию, а также депозиты до востребования. Все краткосрочные банковские депозиты отражаются в составе депозитов банков.

### **Классификация договоров страхования**

Договоры страхования определены как договоры, передающие Компании (страховщику) существенный страховой риск другой стороны (страхователя), путем согласия страховщика выплатить компенсацию страхователю в случае наступления неопределенного будущего события (страхового события), которое негативно повлияет на страхователя.

Как правило, Компания оценивает существенность страхового риска, сопоставляя денежные выплаты, подлежащие выплате в случае наступления и не наступления страхового события.

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

### **Информация о страховых продуктах и географических регионах деятельности**

#### ***Страховые продукты***

Компания работает по следующим основным направлениям деятельности – страхование автотранспорта, страхование водного транспорта, страхование воздушного транспорта, страхование имущества, страхование ответственности, обязательное страхование гражданской ответственности владельцев автотранспорта, обязательное страхование ответственности производственных объектов, обязательное страхование гражданской ответственности перевозчика за причинение вреда жизни, здоровью, имуществу пассажиров при перевозках любыми видами транспорта, в отношении которых действуют транспортные уставы или кодексы, при перевозках внеуличным транспортом (за исключением перевозок метрополитеном).

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

Страхование ответственности, включая ОСАГО, защищает клиентов от риска нанесения вреда третьим сторонам в результате их правомерной деятельности. Покрываемый ущерб, включает контрактные события.

Стандартная предлагаемая защита предназначена для работодателей, которые обязаны в соответствии с законом выплатить компенсацию пострадавшим сотрудникам (ответственность работодате-

лей), а также для клиентов (физических и юридических лиц), которые обязаны в соответствии с законом выплатить компенсацию третьей стороне за телесные повреждения или имущественный ущерб (гражданская ответственность).

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

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

## Основные средства

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

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

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

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

- Здания и сооружения 10-50 лет;
- Транспортные средства 6 лет;
- Вычислительная техника и офисное оборудование 3 года;
- Прочие основные средства 3 года.

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

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

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

---

## Нематериальные активы

### *Лицензии*

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

### *Программное обеспечение*

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

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

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

## Обесценение нефинансовых активов

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

## Перестраховочные активы

В рамках операционной деятельности Компания передает в перестрахование риски. Активы, возникающие в результате осуществления операций перестрахования, представляют собой сальдо требования возмещений от перестраховочных компаний в отношении переданных в перестрахование страховых обязательств.

Оценка возмещений производится в соответствии с условиями договоров перестрахования с использованием методов, соответствующих методам оценки обязательств по договорам страхования.

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

Договоры перестрахования не освобождают Компанию от обязательств перед страхователями.

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

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

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

### **Дебиторская задолженность по операциям страхования**

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

### **Отложенные аквизиционные расходы**

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

Отложенные аквизиционные расходы амортизируются линейным методом в течение периода действия договора. Амортизация признается в качестве расхода в отчете о прибылях и убытках. По результатам тестирования на обесценение, которое проводится на каждую отчетную дату, балансовая стоимость отложенных аквизиционных расходов списывается до возмещаемой стоимости. Отложенные аквизиционные расходы также учитываются при проведении на каждую отчетную дату тестирования полноты обязательств.

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

### **Предоплаты**

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

### **Обязательства по договорам страхования**

#### ***Резервы убытков***

Обязательства по договорам формируются на основе оценочной конечной величины всех убытков, понесенных, но не урегулированных на отчетную дату, все зависимости, были ли они заявлены, а также затрат на урегулирование убытков за вычетом ожидаемой стоимости реализации застрахованного имущества и прочих поступлений. Между датами уведомления о наступлении страхового случая и датой погашения может быть значительный промежуток времени, поэтому конечная величина убытка не может быть с уверенностью определена на отчетную дату. Обязательство оценивается на отчетную дату с использованием набора стандартных актуарных методов, использующих эмпирические данные и текущие предположения, которые могут включать в себя надбавку на случай негативных отклонений. Обязательства не дисконтируются. Признание обязательства прекращается в случае, когда соответствующий договор страхования исполнен или расторгнут.

#### ***Резерв незаработанной премии***

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

---

### **Тестирование полноты обязательств**

На каждую отчетную дату производится тестирование полноты обязательств для обеспечения адекватности величины незаработанной премии за вычетом отложенных аквизиционных расходов. При проведении тестирования применяются наилучшие текущие оценки будущих денежных потоков по договорам, денежных потоков, связанных с урегулированием убытков и административными расходами, а также инвестиционного дохода от активов, поддерживающих такие обязательства.

Любое несоответствие немедленно отражается в отчете о прибылях и убытках путем обесценения отложенных аквизиционных расходов, а в случае их недостаточности путем формирования резерва неистекшего риска.

### **Текущие и отложенные налоги**

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

Отложенные налоговые активы и обязательства рассчитываются с использованием метода обязательств в отношении всех временных разниц, возникающих между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в финансовой отчетности Группы.

Отложенные налоги не рассчитываются для случаев, когда отложенный налог возникает при первоначальном признании активов или обязательств в результате сделки, не являющейся объединением бизнеса и не оказывающей на момент совершения влияния ни на налоговую, ни на учетную прибыль или убыток. Отложенные налоги оцениваются по налоговым ставкам, которые действуют или фактически действуют на отчетную дату, и, как ожидается, будут применяться в периоде, когда актив будет реализован или обязательство погашено.

Отложенный налоговый актив учитывается только в той степени, в которой существует вероятность того, что будет получена налогооблагаемая прибыль, в отношении которой данная вычитаемая временная разница может быть использована. Прочие налоги на операционную деятельность отражены в составе операционных расходов Группы.

### **Кредиторская задолженность**

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

### **Резервы**

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

### **Капитал**

#### **Уставный капитал**

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

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

### ***Резерв прибыли***

Резерв прибыли представляет собой резерв, который создают компании Группы за счет нераспределенной прибыли в соответствии с законодательством РФ об акционерных обществах и Уставами компаний Группы.

### ***Резерв переоценки***

Резерв переоценки включает в себя резерв переоценки инвестиций, имеющихся в наличии для продажи, и резерв переоценки основных средств.

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

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

### ***Дивиденды***

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

### **Признание доходов и расходов**

#### ***Страховые премии***

Дебиторская задолженность страхователя по оплате страховой премии по долгосрочным договорам страхования начисляется в момент, когда премия подлежат оплате страхователем. В случае если страховая премия уплачивается единовременно, датой начисления является дата вступления в силу страхового полиса.

Дебиторская задолженность страхователя по оплате страховой премии по краткосрочным договорам страхования начисляется в момент вступления в силу страхового полиса.

#### ***Состоявшиеся убытки по договорам страхования***

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

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

#### ***Проценты, дивиденды и аналогичные расходы***

Процентный доход признается в прибылях и убытках в момент начисления, по методу эффективной ставки дохода. Процентный доход включает амортизацию дисконта или премии. Инвестиционный доход включает также дивиденды, которые включаются на дату, когда у Группы возникает право на их получение.

#### ***Реализованные прибыли и убытки, отраженные на счете прибылей и убытков***

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

---

## Представление потоков денежных средств

Группа классифицирует денежные потоки от приобретения и реализации торговых финансовых активов, потоки от размещения и погашения депозитов в банках, а также приобретения и реализации банковских векселей как денежные потоки от операционной деятельности, так как приобретения данных активов финансируются за счет денежных потоков, связанных с заключением договоров страхования (за вычетом денежных потоков, связанных со страховыми выплатами), которые, соответственно, рассматриваются как относящиеся к операционной деятельности.

## Переход на новые или пересмотренные стандарты и разъяснения

*Перечисленные ниже пересмотренные стандарты стали обязательными для Группы с 1 января 2021 г., но не оказали существенного воздействия на Группу:*

*Поправки к Концептуальным основам финансовой отчетности (выпущены 29 марта 2018 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2020 г. или после этой даты).* Концептуальные основы финансовой отчетности в новой редакции содержат новую главу об оценке, рекомендации по отражению в отчетности финансовых результатов, усовершенствованные определения и рекомендации (в частности, определение обязательств) и пояснения по важным вопросам, таким как роль управления, осмотрительности и неопределенности оценки в подготовке финансовой отчетности.

*Определение бизнеса – Поправки к МСФО (IFRS) 3 (выпущенные 22 октября 2018 г. и действующие в отношении приобретений с начала годового отчетного периода, начинающегося 1 января 2020 г. или после этой даты).* Данные поправки вносят изменение в определение бизнеса. Бизнес состоит из вкладов и существенных процессов, которые в совокупности формируют способность создавать отдачу. Новое руководство включает систему, позволяющую определить наличие вклада и существенного процесса, в том числе для компаний, находящихся на ранних этапах развития, которые еще не получили отдачу. В случае отсутствия отдачи для того, чтобы предприятие считалось бизнесом, должна присутствовать организованная рабочая сила. Определение термина «отдача» сужается, чтобы сконцентрировать внимание на товарах и услугах, предоставляемых клиентам, на создании инвестиционного дохода и прочих доходов, при этом исключаются результаты в форме снижения затрат и прочих экономических выгод. Кроме того, теперь больше не нужно оценивать, способны ли участники рынка заменять недостающие элементы или интегрировать приобретенную деятельность и активы. Организация может применить «тест на концентрацию». Приобретенные активы не будут считаться бизнесом, если практически вся справедливая стоимость приобретенных валовых активов сконцентрирована в одном активе (или группе аналогичных активов).

*Определение существенности – Поправки к МСФО (IAS) 1 и МСФО (IAS) 8 (выпущенные 31 октября 2018 г. и действующие в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2020 г. или после этой даты).* Данные поправки уточняют определение существенности и применение этого понятия с помощью включения рекомендаций по определению, которые ранее были представлены в других стандартах МСФО. Кроме того, были улучшены пояснения к этому определению. Поправки также обеспечивают последовательность использования определения существенности во всех стандартах МСФО. Информация считается существенной, если в разумной степени ожидается, что ее пропуск, искажение или затруднение ее понимания может повлиять на решения, принимаемые основными пользователями финансовой отчетности общего назначения на основе такой финансовой отчетности, предоставляющей финансовую информацию об определенной отчитываемой организации.

*Реформа базовой процентной ставки – Поправки к МСФО (IFRS) 9, МСФО (IAS) 39 и МСФО (IFRS) 7 (выпущены 26 сентября 2019 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2020 г. или после этой даты).*

Поправки были вызваны заменой базовых процентных ставок, таких как LIBOR и других межбанковских ставок предложения (IBOR). Поправки предусматривают временное освобождение от

применения специальных требований учета хеджирования к отношениям хеджирования, которые непосредственно затрагивает реформа IBOR.

*Поправка к МСФО (IFRS) 16 об учете уступок по аренде, связанных с COVID-19 (выпущена 28 мая 2020 г. и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июня 2020 г. или после этой даты).* Поправка предоставляет арендаторам льготу в форме факультативного освобождения от оценки того, является ли уступка по аренде, связанная с COVID-19, модификацией аренды. Арендаторы могут выбрать вариант учета уступок по аренде таким образом, как если бы такие уступки не являлись модификацией аренды. Это практическое решение применяется только к уступкам по аренде, предоставленным непосредственно в связи с пандемией COVID-19, и только в случае выполнения всех следующих условий: изменение в арендных платежах приводит к пересмотру возмещения за аренду таким образом, что оно не будет превышать сумму возмещения за аренду непосредственно до изменения; любое уменьшение арендных платежей влияет только на платежи к уплате не позднее 30 июня 2021 г.; и отсутствие существенных изменений в других условиях аренды.

#### 4. Применение оценок, предпосылок и суждений

Подготовка финансовой отчетности Группы требует от ее руководства определения оценочных значений и допущений относительно будущего развития событий. Реальное развитие событий редко в точности совпадает со сделанными оценками.

Ниже описаны оценки и предположения, неопределенность в отношении которых может привести к результатам, которые могут потребовать существенных корректировок балансовой стоимости оцениваемого актива или обязательства в будущем.

##### ***Обязательства по договорам страхования***

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

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

**Определение справедливой стоимости финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости**

Справедливая стоимость основывается на рыночных ценах каждого финансового инструмента, сопоставлениях с аналогичными финансовыми инструментами или на применении методов оценки.

Применение оценок в случаях отсутствия рыночных цен предполагает использование суждений при определении размера резервов, учитывающих ухудшающиеся экономические условия (в том числе, риски, присущие отдельным странам), концентрации в отдельных отраслях, типы инструментов и валют, риски, связанные с применением моделей, и прочие факторы.

**Резерв под обесценение дебиторской задолженности**

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

**Налог на прибыль**

Определение суммы обязательств по налогу на прибыль в значительной степени является предметом субъективного суждения в связи со сложностью законодательной базы.

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

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

**5. Денежные средства и их эквиваленты**

Денежные средства включают в себя следующие позиции:

	На 31 декабря 2021 г.	На 31 декабря 2020 г.	На 01 января 2020 г.
Наличные денежные средства в кассе	594	3 185	2 543
Расчетные счета в российских рублях	127 795	119 200	143 497
Счета в иностранной валюте	68 810	66 912	13 592
Специальные счета	55 277	113 045	113 234
<b>Итого</b>	<b>252 476</b>	<b>302 342</b>	<b>272 866</b>

По состоянию на 31.12.2021 г. денежные средства и их эквиваленты включают остатки на счетах в восьми крупнейших российских банках на общую сумму 251 882 тыс. руб. (31.12.2020 г.: в семи российских банках на общую сумму 299 157 тыс. руб.; 01.01.2020: в семи российских банках на общую сумму 269 937 тыс. руб.)

Денежные средства размещены в следующих банках: ПАО «Банк ВТБ» (28,9%), ПАО БАНК «ФК ОТКРЫТИЕ» (21,9%), АО «ГАЗПРОМБАНК» (17,6%), ПАО «СБЕРБАНК» РОССИИ (13,0%), АО «РОССЕЛЬХОЗБАНК» (12,2%), АО «АЛЬФА-БАНК» (5,1%), что составляет 99,0% от общего объема денежных средств.

Указанные банки не являются связанными сторонами Группы.

Балансовая стоимость каждого класса денежных средств и их эквивалентов приблизительно равна их справедливой стоимости. Денежные средства в иностранной валюте (в долларах США и евро) пересчитаны в рубли по действующему курсу ЦБ РФ на 31.12.2021 г.

## 6. Депозиты в банках

	На 31 декабря 2021 г.	На 31 декабря 2020 г.	На 01 января 2020 г.
<b>Депозиты в банках в российских рублях по срокам погашения:</b>	<b>934 237</b>	<b>1 052 630</b>	<b>1 355 407</b>
менее 30 дней	-	20 013	128 102
от 1 до 6 месяцев	872 748	302 800	583 076
от 6 месяцев до 1 года	61 489	729 817	644 229
<b>Депозиты в банках в иностранной валюте по срокам погашения:</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>76 144</b>
от 6 месяцев до 1 года	-	-	76 144
<b>Итого</b>	<b>934 237</b>	<b>1 052 630</b>	<b>1 431 551</b>

Стоимость депозитов в банках, отраженная в отчете о финансовом положении, приблизительно равна ее справедливой стоимости. Депозиты, размещенные в банках, не имеют обеспечения.

По состоянию на 31.12.2021 г. депозиты в банках включают депозиты в четырех российских банках (31.12.2020 г.: в шести российских банках; 01.01.2020 г.: в пяти российских банках).

Депозиты размещены в следующих банках: АО «ГАЗПРОМБАНК» (42,45% от общего объема депозитов), АО «РОССЕЛЬХОЗБАНК» (36,41% от общего объема депозитов), АО «Банк ДОМ.РФ» (17,38% от общего объема депозитов), ПАО БАНК «ФК ОТКРЫТИЕ» (3,76% от общего объема).

Указанные банки являются крупнейшими банками РФ, и не являются связанными сторонами Группы.

Депозиты размещены на срок 34-202 дней под процентные ставки 5,1% – 9% (2020 г.: на срок 28 – 366 дней под процентные ставки 3,58 – 6,7%).

По состоянию на 31 декабря 2021 года отсутствуют просроченные остатки по депозитам в банках. По всем депозитам в банках проценты начисляются по фиксированной ставке.

## 7. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

### Долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи:

	На 31 декабря 2021 г.		На 31 декабря 2020 г.		На 01 января 2020 г.	
	Кол-во, шт.	Сумма	Кол-во, шт.	Сумма	Кол-во, шт.	Сумма
Облигации федерального займа	783 388	978 894	783 388	1 015 484	604 099	697 785
<b>Итого долговые ценные бумаги</b>		<b>978 894</b>		<b>1 015 484</b>		<b>697 785</b>

**Долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи:**

	На 31 декабря 2021 г.		На 31 декабря 2020 г.		На 01 января 2020 г.	
	Кол-во, шт.	Сумма	Кол-во, шт.	Сумма	Кол-во, шт.	Сумма
<b>Корпоративные акции, в т.ч.:</b>						
ПАО "Газпром"	80 608	27 504	80 608	16 589	80 608	20 686
ПАО "ЛУКОЙЛ"	4 866	31 874	4 866	27 828	4 866	29 982
ПАО "Мосэнерго"	383 900	790	383 900	868	383 900	860
ПАО «НОВАТЭК»	5 300	9 159	5 300	5 028	5 300	6 692
ПАО "ГМК "Норильский никель"	946	21 540	946	20 463	582	11 220
ПАО "Ростелеком"	3 027	260	3 027	254	3 027	238
ПАО СБЕРБАНК»	224 430	65 818	224 430	61 042	-	-
ПАО "Т ПЛЮС"	1	-	1	-	1	-
ПАО "ФСК ЕЭС"	121 682	20	121 682	25	121 682	25
ПАО "Энел Россия"	2	-	2	-	2	-
<b>Итого долевые ценные бумаги</b>		<b>156 965</b>		<b>132 097</b>		<b>69 703</b>

Долговые ценные бумаги представляют собой облигации федерального займа, выпущенные Министерством финансов России, номинированные в российских рублях, евро и долларах со сроками погашения с ноября 2022 года по июнь 2028 года в зависимости от типа облигаций и ставкой купона 6,66% - 9,72% годовых в российских рублях, 1,7% - 1,98% годовых в евро и 2,34% – 3,19% годовых в долларах (31.12.2020 г.: облигации федерального займа, выпущенные Министерством финансов России, номинированные в российских рублях и евро со сроками погашения со сроками погашения с ноября 2022 года по июнь 2028 года в зависимости от типа облигаций и ставкой купона 6,66% - 9,72% годовых в российских рублях, 1,7% - 1,98% годовых в евро и 2,34% – 3,19% годовых в долларах).

Долевые ценные бумаги представляют собой котируемые на бирже акции российских компаний.

Так как долговые и долевые ценные бумаги отражаются по справедливой стоимости, определенной на основе наблюдаемых рыночных данных, Группа не анализирует и не отслеживает признаки обесценения. Ценные бумаги не имеют обеспечения и не представлены в качестве обеспечения третьим сторонам.

**Долговые обязательства (средства, внесенные в уставные капиталы организаций):**

	На 31 декабря 2021 г.	На 31 декабря 2020 г.	На 01 января 2020 г.
Средства, внесенные в уставные капиталы российских организаций	1 527	1 527	4 530
Резерв под обесценение	(1 527)	-	-
<b>Итого</b>	<b>-</b>	<b>1 527</b>	<b>4 530</b>

Средства, внесенные в уставные капиталы организаций, представлены вложением в уставный капитал одной коммерческой организации и отражены в отчетности по исторической стоимости. Группа на регулярной основе проводит тесты на обесценение финансовых активов. В отчетном году создан резерв под обесценение финансовых активов в сумме 1 527 тыс. руб. (2020 г.: резерв не создавался).

**8. Векселя и предоставленные займы**

Векселя	На 31 декабря 2021 г.	На 31 декабря 2020 г.	На 01 января 2020 г.
Векселя коммерческих организаций	3 000	3 000	3 000
Резерв под обесценение	(3 000)	(3 000)	(3 000)
<b>Итого</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

Векселя представлены векселем, выданным одной коммерческой организацией.

Вексель, выпущенный коммерческой организацией, включен в резерв под обесценение в сумме 3000 тыс. руб.

Займы другим организациям не предоставлялись.

**9. Дебиторская задолженность и предоплаты****Дебиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования**

	На 31 декабря 2021 г.	На 31 декабря 2020 г.	На 01 января 2019 г.
Дебиторская задолженность по операциям прямого страхования	213 010	292 297	261 569
Дебиторская задолженность по операциям перестрахования	16 471	18 798	22 854
Дебиторская задолженность страховщиков по прямому возмещению убытков	44 969	38 967	30 843
За вычетом резерва под обесценение дебиторской задолженности по операциям прямого страхования	(2 416)	(4 699)	(4 961)
За вычетом резерва под обесценение дебиторской задолженности по операциям перестрахования	(2 755)	(3 272)	(2 446)
<b>Итого</b>	<b>269 279</b>	<b>342 091</b>	<b>307 859</b>

**Анализ изменения резерва под обесценение дебиторской задолженности по операциям страхования и перестрахования**

	2021 г.	2020 г.
<b>Величина резерва под обесценение по состоянию на 1 января</b>	<b>(7 971)</b>	<b>(7 407)</b>
Восстановление (начисление) резерва под обесценение в течение периода	(2 575)	(8 230)
Списания за счет резерва	5 375	7 666
<b>Величина резерва под обесценение по состоянию на 31 декабря</b>	<b>(5 171)</b>	<b>(7 971)</b>

По состоянию на 31 декабря 2021 г. и 31 декабря 2020 г. существенная концентрация дебиторской задолженности по операциям страхования и перестрахования отсутствовала. В целях отражения реальной стоимости активов Группа в конце каждого отчетного периода проводит их проверку на наличие признаков обесценения. Анализ дебиторской задолженности проводится на индивидуальной основе по каждому контрагенту и договорам страхования. Размер резерва, формируемого при анализе задолженности, определяется в объеме неполученного в ожидаемый срок платежа. По окончанным договорам резерв под обесценение создается в размере 100 процентов задолженности.

Чистое изменение резерва под обесценение за период отражается в составе прибыли и убытка.

Резерв под обесценение активов вычитается из балансовой стоимости соответствующих активов.

Группа не подвержена существенному кредитному риску в отношении дебиторской задолженности, возникающей по операциям прямого страхования, так как при расторжении полисов страхования, когда существуют объективные свидетельства того, что держатель полиса более не намерен или не способен продолжать выплачивать премии по полису резерв незаработанной премии также аннулируется.

#### Прочая дебиторская задолженность и предоплаты

	На 31 декабря 2021 г.	На 31 декабря 2020 г.	На 01 января 2020 г.
<b>Дебиторская задолженность в сфере обязательного медицинского страхования</b>	<b>586 401</b>	<b>291 596</b>	<b>411 721</b>
Дебиторская задолженность по расчетам с территориальными фондами по обязательному медицинскому страхованию	469 803	186 252	409 049
Предоплата по операциям обязательного медицинского страхования	115 958	104 485	2 355
Прочая дебиторская задолженность по операциям обязательного медицинского страхования, в том числе по расчетам с медицинскими организациями	640	860	319
За вычетом резерва под обесценение по операциям обязательного медицинского страхования	-	(1)	(2)
<b>Прочая дебиторская задолженность</b>	<b>34 774</b>	<b>33 606</b>	<b>40 353</b>
Предоплата по программе добровольного медицинского страхования	913	976	191
Предоплата станциям технического осмотра и ассистанским компаниям	1 462	529	87
Предоплата по товарам (работам, услугам и прочим операциям)	8 921	8 422	9 343
Прочая дебиторская задолженность	32 908	32 161	42 996
За вычетом резерва под обесценение предоплат	-	(8)	(27)
За вычетом резерва под обесценение прочей дебиторской задолженности	(9 430)	(8 474)	(12 237)
<b>Итого прочая дебиторская задолженность</b>	<b>621 175</b>	<b>325 202</b>	<b>452 074</b>

#### Анализ изменения резерва под обесценение дебиторской задолженности по операциям обязательного медицинского страхования

	2021 г.	2020 г.
<b>Величина резерва под обесценение по состоянию на 1 января</b>	(1)	(2)
Восстановление (начисление) резерва под обесценение в течение периода	(6)	-
Списания за счет резерва	7	1
<b>Величина резерва под обесценение по состоянию на 31 декабря</b>	<b>-</b>	<b>(1)</b>

**Анализ изменения резерва под обесценение предоплат и прочей дебиторской задолженности**

	2021 г.	2020 г.
<b>Величина резерва под обесценение по состоянию на 1 января</b>	<b>(8 482)</b>	<b>(12 264)</b>
Восстановление (начисление) резерва под обесценение в течение периода	(4 442)	(3 799)
Списания за счет резерва	3 494	7 581
<b>Величина резерва под обесценение по состоянию на 31 декабря</b>	<b>(9 430)</b>	<b>(8 482)</b>

Дебиторская задолженность по расчетам с территориальными фондами по обязательному медицинскому страхованию представляет собой сумму задолженности территориальных фондов перед Группой по вознаграждению за выполнение условий, предусмотренных договором о финансовом обеспечении обязательного медицинского страхования, по целевым средствам.

Предоплаты по операциям обязательного медицинского страхования представляют собой средства на финансовое обеспечение обязательного медицинского страхования, перечисленные авансом страховым медицинским организациям за медицинские услуги, которые еще не были оказаны.

Дебиторская задолженность по расчетам с медицинскими организациями представляет собой задолженность медицинских организаций по предъявленным им штрафам.

**10. Отложенные аквизиционные расходы**

## Отложенные аквизиционные расходы

	2021 год	2020 год
<b>На начало года</b>	<b>277 977</b>	<b>236 064</b>
Изменение отложенных аквизиционных расходов	3 789	41 913
<b>Итого на конец года</b>	<b>281 766</b>	<b>277 977</b>

## Отложенные аквизиционные доходы

	2021 год	2020 год
<b>На начало года</b>	<b>1 036</b>	<b>1 226</b>
Изменение отложенных аквизиционных доходов	(616)	(190)
<b>Итого на конец года</b>	<b>420</b>	<b>1 036</b>

Отложенные аквизиционные расходы формируются по признанным расходам по агентскому и брокерскому вознаграждению по договорам прямого страхования и договорам, принятым в перестрахование. Отложенные аквизиционные расходы амортизируются в течение срока действия договоров, с заключением которых эти расходы связаны.

На каждую отчетную дату отложенные аквизиционные расходы тестируются на обесценение и участвуют в проверке адекватности обязательств. Обесценение отложенных аквизиционных расходов не подтверждено.

Отложенные аквизиционные доходы формируются по признанным доходам по перестраховочной комиссии по договорам, переданным в перестрахование. Отложенные аквизиционные доходы списываются на доходы в течение срока действия договора перестрахования.

**11. Основные средства и нематериальные активы**

Движение основных средств и нематериальных активов:

	Здания и прочее недвижимое имущество	Транспортные средства	Вычислительная техника и офисное оборудование	Прочие основные средства	Итого основные средства	Нематериальные активы
<b>Первоначальная стоимость</b>						
На 01.01.2020 г.	149 807	15 013	19 013	3 981	187 814	24 225
Поступило	-	5 157	3 965	-	9 122	4 707
Переоценка	28 561	895	(117)	-	29 339	-
Выбыло	-	(1 251)	(82)	(288)	(1 621)	(601)
Обесценение (восстановление обесценения)	-	(35)	36	-	1	-
На 31.12.2020 г.	178 368	19 779	22 815	3 693	224 655	28 331
Поступило	-	1 419	2 743	216	4 378	7 525
Переоценка	82 805	2 140	395	-	85 340	
Выбыло	-	(5 625)	(1 548)	-	(7 173)	(8 203)
Обесценение (восстановление обесценения)	-	28	20	-	48	-
На 31.12.2021 г.	261 173	17 741	24 425	3 909	307 248	27 653
<b>Накопленная амортизация</b>						
На 01.01.2020 г.	(73 957)	(9 426)	(11 844)	(2 909)	(98 136)	(15 758)
Начислено	(4 366)	(1 369)	(3 925)	-	(9 660)	(3 734)
Переоценка	(22 110)	87	623	-	(21 400)	-
Выбыло	-	-	-	20	20	489
На 31.12.2020 г.	(100 433)	(10 708)	(15 145)	(2 889)	(129 176)	(19 003)
Начислено	(5 601)	(3 679)	(4 231)	(253)	(13 764)	(3 434)
Переоценка	(68 749)	(701)	146	-	(69 304)	-
Выбыло	-	4 007	1 547	-	5 554	8 204
На 31.12.2021 г.	(174 783)	(11 081)	(17 684)	(3 142)	(206 690)	(14 233)
<b>Балансовая стоимость</b>						
На 01.01.2020	75 850	5 587	7 169	1 072	89 678	8 467
На 31.12.2020	77 935	9 071	7 669	804	95 479	9 328
На 31.12.2021	86 390	6 660	6 741	767	100 558	13 420

Основные средства включают в себя офисные помещения балансовой стоимостью 83115 тыс. руб. (2020 год: 75268 тыс. руб.), которые используются для ведения страховой деятельности и земельные участки стоимостью 3275 тыс. руб. (2020 год: 2667 тыс. руб.).

Оценка зданий и земельных участков по справедливой стоимости была проведена по состоянию на 31 декабря 2021 года и 31 декабря 2020 года независимой фирмой профессиональных оценщиков:

Общество с ограниченной ответственностью "АБН-Консалт" и Общество с ограниченной ответственностью «Аудит.Консалтинг.Оценка», обладающими признанной квалификацией и имеющей профессиональный опыт оценки имущества, аналогичного оцениваемой недвижимости по своему местонахождению и категории. Оценка была основана на базе рыночной стоимости сравнимых аналогов.

В балансовую стоимость зданий включена сумма 55092 тыс. руб. (2020 год: 41216 тыс. руб.), представляющая собой положительную переоценку заданий. Если бы здания были отражены по первоначальной стоимости за вычетом амортизации, балансовая стоимость зданий на 31 декабря 2021 г. составила 28023 тыс. руб. (31.12.2020 г.: 34052 тыс. руб.; 01.01.2020 г.: 39804 тыс. руб.). Накопленный ранее прирост стоимости переоцениваемых зданий в сумме 34 339 тыс. руб. был направлен на увеличение уставного капитала материнской компании.

В состав нематериальных активов включены неисключительные права на пользование программным продуктом со сроком использования свыше года.

## 12. Отложенные налоговые активы

Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу, и отложенного налогового убытка	31 декабря 2021 г.	Движение в отчете о совокупном доходе	31 декабря 2020 г.	Движение в отчете о совокупном доходе	01 января 2020 г.
Векселя и предоставленные займы	600	-	600	-	600
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	5 983	4 829	1 154	(469)	1 623
Резерв под обесценение дебиторской задолженности по операциям страхования	1 034	(560)	1 594	113	1 481
Резерв под обесценение прочей дебиторской задолженности	1 886	190	1 696	(756)	2 452
Основные средств	1 934	1 934	-	(12 033)	12 033
Авансы (предоплаты) уплаченные	2 648	2 584	64	64	-
Прочие активы	2 755	(579)	3 334	3 334	-
Страховые резервы	-	(83)	83	(6 549)	6 632
Кредиторская задолженность по страховым премиям	317	(103)	420	34	386
Кредиторская задолженность по комисионному вознаграждению страховым агентам (брокерам)	4 528	(3 779)	8 307	(730)	9 037
Незавершенные расчеты по операциям страхования	483	326	157	157	-
Отложенные аквизиционные доходы	84	(123)	207	(38)	245
Обязательств по расчетам с работниками и социальному обеспечению по резерву отпусков	4 449	(998)	5 447	(2 998)	8 445
Резервы – оценочные обязательства некредитного характера	2 430	2 430	-	-	-
Прочие обязательства	-	-	-	(260)	(260)
<b>Общая сумма отложенного налогового актива</b>	<b>29 131</b>	<b>6 068</b>	<b>23 063</b>	<b>(22 789)</b>	<b>45 852</b>
Отложенный налоговый актив по налоговому убытку, перенесенному на будущие периоды	25 141	-	25 141	25 141	-
Отложенный налоговый актив до зачета с отложенными налоговыми обязательствами	54 272	6 068	48 204	2 352	45 852
<b>Признанный отложенный налоговый актив</b>	<b>27 896</b>	<b>(1 335)</b>	<b>29 231</b>	<b>19 381</b>	<b>9 850</b>

**13. Прочие активы**

К прочим активам отнесены запасы Группы (материалы, бланки строгой отчетности) в сумме 2161 тыс. руб. (31.12.2021 г.: 2641 тыс. руб.; 01.01.2020г: 2553 тыс. руб.) Запасы, находящиеся в зале, отсутствуют.

**14. Обязательства по договорам страхования****Резерв незаработанной премии**

	2021 г.			2020 г.		
	Всего	Доля перестраховщиков	Нетто - перестрахование	Всего	Доля перестраховщиков	Нетто - перестрахования
<b>На начало года</b>	<b>1 477 032</b>	<b>(8 820)</b>	<b>1 468 212</b>	<b>1 339 864</b>	<b>(21 884)</b>	<b>1 317 980</b>
Подписанные страховые премии в отчетном году	2 602 369	(58 360)	2 544 009	2 872 682	(32 648)	2 840 034
Страховые премии, заработанные за отчетный год	2 730 266	(60 881)	2 669 385	2 735 514	(45 712)	2 689 802
<b>На конец года</b>	<b>1 349 135</b>	<b>(6 299)</b>	<b>1 342 836</b>	<b>1 477 032</b>	<b>(8 820)</b>	<b>1 468 212</b>
Изменение РНП	127 897	(2 521)	125 376	(137 168)	(13 064)	(150 232)

**Резервы убытков**

	2021 г.			2020 г.		
	Всего	Доля перестраховщиков	Нетто - перестрахование	Всего	Доля перестраховщиков	Нетто - перестрахования
<b>На начало года</b>						
Резерв заявленных убытков	322 675	(16 670)	306 005	258 386	(249)	258 137
Резерв произошедших, но незаявленных убытков	343 150	(8 778)	334 372	365 471	(789)	364 682
Резерв под расходы на урегулирование убытков	38 317	-	38 317	37 052	-	37 052
Резерв будущих поступлений по суброгациям и абандонам	(108 067)	-	(108 067)	(131 209)	-	(131 209)
<b>Итого резервы убытков</b>	<b>596 075</b>	<b>(25 448)</b>	<b>570 627</b>	<b>529 700</b>	<b>(1 038)</b>	<b>528 662</b>
<b>Изменение резервов убытков за отчетный период</b>						
Страховые выплаты за отчетный период	(1 920 413)	26 532	(1 893 881)	(1 724 551)	34 231	(1 690 320)
Расходы на урегулирование убытков за отчетный период	(96 296)	-	(96 296)	(91 871)	-	(91 871)
Убытки, состоявшиеся в течение отчетного периода, включая расходы на	1 956 485	(13 581)	1 942 904	1 905 118	(50 653)	1 854 465

урегулирование убытков						
Изменение резерва произошедших, но незаявленных убытков	(78 588)	8 023	(70 565)	(22 321)	(7 990)	(30 311)
<b>Итого</b>	<b>(138 812)</b>	<b>20 974</b>	<b>(117 838)</b>	<b>66 375</b>	<b>(24 412)</b>	<b>41 963</b>
<b>На конец года</b>						
Резерв заявленных убытков	251 606	(3 719)	247 887	322 675	(16 670)	306 005
Резерв произошедших, но незаявленных убытков	264 562	(756)	263 806	343 150	(8 778)	334 372
Резерв под расходы на урегулирование убытков	24 561	-	24 561	38 317	-	38 317
Резерв будущих поступлений по суброгациям и абандонам	(83 467)	-	(83 467)	(108 067)	-	(108 067)
<b>Итого резервы убытков</b>	<b>457 262</b>	<b>(4 475)</b>	<b>452 787</b>	<b>596 075</b>	<b>(25 448)</b>	<b>570 627</b>

В соответствии с требованиями пункта 15 МСФО 4 «Страховые контракты», Группа проводит тест на адекватность резервов по страховым контрактам, в рамках которого производится оценка современной стоимости всех будущих денежных потоков по действующему на отчетную дату страховому портфелю и по неурегулированным обязательствам по наступившим по состоянию на отчетную дату (как заявленным, так и незаявленным) страховым случаям.

Величина суммы резервов убытков рассчитывается путем оценки будущих неоплаченных обязательств, необходимых для оплаты всех страховых убытков, заявленных, или нет, ответственность за которые существует на отчетную дату. Величина резервов убытков выбирается актуарием из разумного интервала оценок, полученных разными статистическими методами. Существование разумного интервала оценок обусловлено неопределенностью будущего процесса урегулирования убытков. Степень воздействия процесса урегулирования убытков на каждый вид страхования различается в зависимости от специфики риска и продолжительности периода, необходимого заявления убытков и для их урегулирования. Группа использует несколько статистических методов оценки конечной стоимости убытков - метод цепной лестницы с прогнозом коэффициента убытка, Метод, основанный на прогнозе убыточности, а также метод Борнхуэттора-Фергюссона с использованием прогноза коэффициента убыточности.

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

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

Резервы убытков уменьшены на будущие поступления по суброгациям и регрессам.

Достаточность и адекватность страховых обязательств Группы по международным стандартам финансовой отчетности на 31.12.2021 г. подтверждена оценкой независимого актуария.

### 15. Кредиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования

Наименование статьи	На 31 декабря 2021 г.	На 31 декабря 2020 г.	На 01 января 2020 г.
Страховые премии, полученные авансом	19 673	20 796	18 233
Незавершенные расчеты по операциям страхования	3 374	4 811	7 173
Задолженность по выплате агентских комиссий и вознаграждений брокерам	57 593	82 342	73 433

Задолженность по прямому возмещению убытков	12 915	14 731	19 142
Задолженность по операциям перестрахования	11 286	11 901	21 103
<b>Итого кредиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования</b>	<b>104 841</b>	<b>134 581</b>	<b>139 084</b>

Кроме кредиторской задолженности по страховым премиям, полученным в качестве аванса, остальная часть кредиторской задолженности по операциям страхования и перестрахования является финансовым обязательством и балансовая стоимость данной задолженности приблизительно равна ее справедливой стоимости.

## 16. Прочие обязательства

Прочие обязательства включают в себя следующие позиции:

	На 31 декабря 2021 г.	На 31 декабря 2020 г.	На 01 января 2020 г.
<b>Кредиторская задолженность в сфере обязательного медицинского страхования</b>	<b>582 206</b>	<b>288 243</b>	<b>407 694</b>
Задолженность медицинским организациям по обязательному медицинскому страхованию	355 202	178 889	398 046
Задолженность территориальному фонду по обязательному медицинскому страхованию	1 346	3 548	6 471
Фонд оплаты медицинских услуг по обязательному медицинскому страхованию	225 658	105 806	3 177
<b>Прочие обязательства</b>	<b>80 503</b>	<b>80 884</b>	<b>96 112</b>
Кредиторская задолженность по обязательным отчислениям от страховых премий	11 093	13 103	12 866
Расчеты со станциями технического обслуживания и ассистанскими компаниями	145	22	-
Кредиторская задолженность по выплате краткосрочных вознаграждений работникам	13 829	13 544	10 691
Кредиторская задолженность перед внебюджетными фондами по социальному страхованию и обеспечению	7 973	8 533	9 321
Кредиторская задолженность по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	4 325	4 377	3 966
Кредиторская задолженность перед поставщиками товаров и услуг	7 620	13 043	10 027
Прочие кредиторы	807	571	986
Расчеты с акционерами	317	399	493
Резерв на оплату отпусков	22 245	27 292	47 762
Резерв по прямому возмещению убытков	12 149	-	-
<b>Итого прочие обязательства</b>	<b>662 709</b>	<b>369 127</b>	<b>503 806</b>

Все перечисленные в таблице обязательства, кроме резерва по прямому возмещению убытков являются финансовыми обязательствами.

Балансовая стоимость прочих обязательств, относимых к финансовым обязательствам, приблизительно равна ее справедливой стоимости.

Ниже представлено движение резерва по прямому возмещению убытков:

	2021 год	2020 год
<b>Остаток на 1 января</b>	-	-
Начисление (восстановление) резерва	12 149	-
Использование резерва	-	-
<b>Остаток на 31 декабря</b>	<b>12 149</b>	-

На конец отчетного года сформирован резерв по прямому возмещению убытков в сумме 12 149 тыс. руб.

## 17. Налогообложение

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

	2021 год	2020 год
Текущие расходы по налогу на прибыль	22 098	19 722
Налог на прибыль, уплаченный (возмещенный) за предыдущие отчетные периоды	(798)	-
Изменение отложенного налогового обязательства (актива)	(7 436)	2 153
<b>Итого, в том числе:</b>	<b>13 864</b>	<b>21 875</b>
расход (доход) по отложенному налогу на прибыль, отраженный в составе прочего совокупного дохода	3 121	1 517
расходы (доходы) по налогу на прибыль	10 743	20 358

Материнская компания и ее дочерние компании представляют отдельно налоговые декларации. В 2021 и 2020 годах ставка для российских компаний по налогу на прибыль, не относящаяся к доходу по государственным ценным бумагам, составляла 3% по платежам в федеральный бюджет и 17% по платежам в региональный бюджет (совокупная ставка налога равняется 20%). Ставка федерального налога в отношении процентного дохода по государственным ценным бумагам составила 15%, по дивидендному доходу – 13% и 0%, в зависимости от процента и срока участия.

Ниже приводится сопоставление теоретического расхода по налогу на прибыль с фактическим расходом по налогу на прибыль:

	2021 год	2020 год
<b>Прибыль до налогообложения</b>	<b>163</b>	<b>112 488</b>
Законодательно установленная ставка налога	20%	20%
Теоретические расходы (доходы) по налогу на прибыль по официальной базовой ставке	33	22 498

Поправки на доходы или расходы, не принимаемые к налогообложению в соответствии с национальной системой налогового учета, в том числе:	14 001	(6 799)
доходы, не принимаемые к налогообложению	(10 831)	(9 311)
расходы, не принимаемые к налогообложению	24 832	2 512
Поправки на доходы или расходы, принимаемые к налогообложению по ставкам налога, отличным от базовой ставки	(2 651)	(2 670)
Списание отложенного налогового актива	158	7 329
Налоги, уплаченные (возмещенные) за предыдущие отчетные периоды	(798)	-
<b>Расход по налогу на прибыль</b>	<b>10 743</b>	<b>20 358</b>

Отложенные налоговые активы и обязательства взаимозачитываются, если имеется юридически закрепленное право проводить зачет текущих налоговых требований против текущих налоговых обязательств и когда отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства относятся к налогам на прибыль, взыскиваемым одним и тем же налоговым органом. Отложенные налоговые активы и обязательства до и после взаимозачета, изменение величины временных разниц представлены в таблице:

Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу, и отложенного налогового убытка	31 декабря 2021 г.	Движение в отчете о совокупном доходе	31 декабря 2020 г.	Движение в отчете о совокупном доходе	01 января 2020 г.
Векселя и предоставленные займы	600	-	600	-	600
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	5 983	4 829	1 154	(469)	1 623
Резерв под обесценение дебиторской задолженности по операциям страхования	1 034	(560)	1 594	113	1 481
Резерв под обесценение прочей дебиторской задолженности	1 886	190	1 696	(756)	2 452
Основные средств	1 934	1 934	-	(12 033)	12 033
Авансы (предоплаты) уплаченные	2 648	2 584	64	64	-
Прочие активы	2 755	(579)	3 334	3 334	-
Страховые резервы	-	(83)	83	(6 549)	6 632
Кредиторская задолженность по страховым премиям	317	(103)	420	34	386
Кредиторская задолженность по комиссионному вознаграждению страховым агентам (брокерам)	4 528	(3 779)	8 307	(730)	9 037
Незавершенные расчеты по операциям страхования	483	326	157	157	-
Отложенные аквизиционные доходы	84	(123)	207	(38)	245
Обязательств по расчетам с работниками и социальному обеспечению по резерву отпусков	4 449	(998)	5 447	(2 998)	8 445
Резервы – оценочные обязательства некредитного характера	2 430	2 430	-	-	-
Прочие обязательства	-	-	-	(260)	(260)
<b>Общая сумма отложенного налогового актива</b>	<b>29 131</b>	<b>6 068</b>	<b>23 063</b>	<b>(22 789)</b>	<b>45 852</b>

Отложенный налоговый актив по налоговому убытку, перенесенному на будущие периоды	25 141	-	25 141	25 141	-
Отложенный налоговый актив до зачета с отложенными налоговыми обязательствами	54 272	6 068	48 204	2 352	45 852
<b>Признанный отложенный налоговый актив</b>	<b>27 896</b>	<b>(1 335)</b>	<b>29 231</b>	<b>19 381</b>	<b>9 850</b>

Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу	31 декабря 2021 г.	Движение в отчете о совокупном доходе	31 декабря 2020 г.	Движение в отчете о совокупном доходе	01 января 2020 г.
Денежные средства, депозиты	13	-	13	2	11
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	15 964	2 007	13 957	4 469	9 488
Отложенные аквизиционные расходы	56 353	85	56 268	8 513	47 755
Основные средства	4 151	2 906	1 245	(9 768)	11 013
Нематериальные активы	2 632	2 583	49	(2 601)	2 650
Страховые резервы	14 353	(292)	14 645	(6 388)	21 033
Прочие обязательства	2 194	(2 227)	4 421	3 713	708
<b>Общая сумма отложенного налогового обязательства</b>	<b>95 660</b>	<b>5 062</b>	<b>90 598</b>	<b>(2 060)</b>	<b>92 658</b>
<b>Признанное отложенное налоговое обязательство</b>	<b>69 285</b>	<b>(8 684)</b>	<b>77 969</b>	<b>21 064</b>	<b>56 905</b>
Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	(41 389)	7 349	(48 738)	(1 683)	(47 055)

Временные разницы, возникающие между балансовой стоимостью активов и обязательств, отраженной в консолидированной финансовой отчетности, и суммами, используемыми для целей расчета налогооблагаемой базы, приводят к возникновению требований по отложенному налогу по состоянию на 31 декабря 2021 года и 31 декабря 2020 года. Срок использования временных разниц, уменьшающих размер налогооблагаемой базы по налогу на прибыль, не ограничен действующим налоговым законодательством Российской Федерации.

Требования по отложенному налогу в отношении налогового убытка признаются только в части, в которой существует вероятность зачета налогового убытка против ожидаемой налогооблагаемой прибыли в будущем.

Руководство Группы признало вычитаемые временные разницы и отложенный налоговый актив в отношении перенесенных на будущие периоды неиспользованных налоговых убытков в той мере, в которой является вероятным наличие будущей налогооблагаемой прибыли, против которой планируется быть осуществленным зачет неиспользованных налоговых убытков и отложенных налоговых активов.

По состоянию на 31 декабря 2021 года Группой были признаны отложенные налоговые активы в отношении неиспользованных налоговых убытков материнской компании, перенесенных на будущие периоды, погашение которых ожидается более чем через 12 месяцев после отчетной даты (на 31 декабря 2020 года: так же).

## 18. Акционерный капитал

По состоянию на 31.12.2021 уставный капитал Материнской компании полностью оплачен и составляет 601 007 тыс. руб. (2020 г.: 601 007 тыс. руб.; 01.01.2020 г.: 601 007 тыс. руб.). Уставный капитал состоит из 448 512 885 обыкновенных акций номинальной стоимостью 1 рубль 34 копейки каждая акция). В отчетном году изменение уставного капитала материнской и дочерних компаний не производилось.

Акции Материнской компании не включены в список ценных бумаг, допущенных к торгам организаторами торговли на рынке ценных бумаг, и не обращаются на торгах организаторов торговли на рынке ценных бумаг.

Одновременно по состоянию на 31.12.2021 г. дочерние компании Группы владеют обыкновенными акциями Материнской компании в количестве 22 367 654 штук (4,9871%) в том числе: ООО «АктивГруппа» - 22 367 654 штук. По состоянию на 31.12.2022: в количестве 52 280 173 штук (11,6563%), в том числе: ООО «АктивГруппа» - 43 222 654 штук (9,6369%), АО «СК «АСКОМЕД» - 9 057 519 штук (2,0195%).

В консолидированной отчетности Группы данные акции классифицированы как собственные акции, выкупленные у акционеров, и признаны по номинальной стоимости (1,34 руб. за 1 акцию) в счет уменьшения Уставного капитала на 31.12.2021 г. - в сумме 29 973 тыс. руб. (на 31.12.2020 г. - в сумме 70 055 тыс. руб.; на 01.01.2020 г. - в сумме 70 055 тыс. руб.). Кроме того, в отчете о финансовом положении по статье «Собственные акции, выкупленные у акционеров» отражена собственная доля в уставном капитале ООО «Макс-Сервис», выкупленная у участников в сумме 3 104 тыс. руб. (31.12.2020 г. - 3 104 тыс. руб.; 01.01.2020 г. - нет).

В отчетном году Материнская компания в порядке использования преимущественного права покупки акций АО "ОСК", предусмотренного п. 5.7 Устава АО "ОСК", приобрело собственные акции, предложенные акционерами к продаже третьему лицу, и в отношении которых остальные акционеры Общества не использовали свое преимущественное право (Протокол заседания Совета директоров АО "ОСК" от 02.11.2021 г. № Д-21/11-01).

Собственные акции выкуплены у акционеров - дочерних компаний в количестве 29 855 000 штук номинальной стоимостью 1,34 руб. по цене продаваемого пакета в сумме 34 129 тыс. руб. (по номиналу 40 006 тыс. руб.), в том числе:

- у АО СК "АСКОМЕД" в количестве 9 000 000 штук по цене продаваемого пакета акций 10 288 тыс. руб. (по номиналу 12 060 тыс. руб.);

- у ООО "АктивГруппа" в количестве 20 855 000 штук по цене продаваемого пакета акций в сумме 23 841 тыс. руб. (по номиналу 27 946 тыс. руб.).

Решение о выкупе собственных акций принято в целях устранения несоответствия размера уставного капитала (601 007 тыс. руб.) и величины собственных средств (капитала) Материнской компании АО "ОСК" (561 291 тыс. руб.).

Владельцы обыкновенных акций имеют право на получение дивидендов по мере их объявления, а также обладают правом одного голоса на акцию на годовых и внеочередных общих собраниях акционеров Группы.

В соответствии с законодательством Российской Федерации Группа распределяет доходы в виде дивидендов или перевода в резервы на основе отчетности, составленной в соответствии с правилами Российского бухгалтерского учета.

В отчетном году дочерней компанией АО СК «АСКОМЕД» были выплачены дивиденды в сумме 46 800 тыс. руб. Из общей суммы дивидендов, выплаченных в 2021 году, выплачено Материнской компании в сумме 46 124 тыс. руб.

В сопоставимом периоде 2020 году Группой были выплачены дивиденды в сумме 183 891 тыс. руб., в том числе:

- по результатам 2019 года - 82 292 тыс. руб.;

- из нераспределенной прибыли прошлых лет - 121 099 тыс. руб.

Из общей суммы дивидендов, выплаченных в 2020 году, выплачено компаниям Группы в сумме 37 867 тыс. руб.:

- по результатам 2019 года - 25 586 тыс. руб.;

- из нераспределенной прибыли прошлых лет - 12 281 тыс. руб.

Доходы в виде дивидендов, выплаченные внутри Группы, не учитывались при составлении данной консолидированной отчетности.

За отчетный период Группа получила убыток в сумме 10 580 тыс. руб. (2020 год: прибыль в сумме 92 130 тыс. руб.).

### Информация о прибыли (убытке) на акцию

Базовая прибыль (убыток) на акцию рассчитывается посредством деления чистой прибыли (убытка), относимых к собственникам материнской компании, на средневзвешенное количество обыкновенных акций в обращении в течение года, за вычетом собственных выкупленных акций.

Ниже представлена информация о базовой и разводненной прибыли (убытке) на акцию. Поскольку у Группы отсутствуют выпущенные конвертируемые инструменты (разводняющие потенциальные обыкновенные акции) данные показатели равны.

	31 декабря 2021 г.	31 декабря 2020 г.	1 января 2020 г.
Средневзвешенное количество обыкновенных акций, штук	396 290 231	396 232 712	396 232 712
Прибыль (убыток) за период, тыс. руб.	(10 502)	91 302	120 049
Базовая и разводненная прибыль на акцию, руб.	(0,026)	0,230	0,303

## 19. Управление капиталом

Структура капитала Группы включает собственные средства, причитающиеся акционерам материнской компании и включающие в себя: акционерный капитал, резерв по переоценке основных средств, резерв прибыли и нераспределенную прибыль в соответствии с консолидированным отчетом об изменениях в капитале. По состоянию на 31 декабря 2021 г. величина собственных средств, причитающихся акционерам материнской компании, составляет 1 005 735 тыс. руб. (31.12.2020 г.: 976 883 тыс. руб.; 01.01.2020 г.: 1 050 727 тыс. руб.).

Резервы Группы по состоянию на 31 декабря 2021 г. составили 72 891 тыс. руб., в том числе: резерв переоценки имущества – 32 371 тыс. руб.; резерв прибыли – 40 520 тыс. руб.; (по состоянию на 31.12.2020 г.: 62 057 тыс. руб., в том числе: резерв переоценки имущества – 21 537 тыс. руб.; резерв прибыли – 40 520 тыс. руб.; на 01.01.2020 г.: 54 363 тыс. руб., в том числе: резерв переоценки имущества – 16 000 тыс. руб.; резерв прибыли – 38 363 тыс. руб.).

Резерв прибыли Группы предназначен для покрытия ее убытков. Резерв прибыли сформирован в соответствии с Уставом материнской Компании АО «ОСК» и дочерней компании АО «СК «АС-КОМЕД» путем обязательных ежегодных отчислений 5% от чистой прибыли компаний до достижения резервом размера, установленного Уставами компаний.

Резерв переоценки включает в себя прибыль (убыток) от изменений справедливой стоимости основных средств Группы.

Нераспределенная прибыль Группы по состоянию на 31.12.2021 г. в соответствии с данными отчетности, составила 377 043 тыс. руб. (на 31.12.2020 г.: 386 978 тыс. руб.).

Основной целью Группы в отношении управления капиталом является соблюдение требований законодательства Российской Федерации в отношении уровня достаточности капитала и требований регулирующих органов в области страхования, а также обеспечение финансовой стабильности Группы и ее способности продолжить осуществление финансово-хозяйственной деятельности в соответствии с принципом непрерывности деятельности.

Управление капиталом имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных законодательством и регулируемыми органами, и обеспечение способности Группы сохранять непрерывность деятельности.

В течение 2020г. Группа соблюдала все требования, установленные Банком России к уровню капитала. По состоянию на 31.12.2020 г. Группой было соблюдено требование о превышении вели-

чины собственного капитала над величиной уставного капитала. Требования к минимальной сумме полностью оплаченного уставного капитала страховщика составляли 520 000 тыс. руб. Полностью оплаченный уставный капитал Общества по состоянию на 31.12.2020 г. составлял 601 007 тыс. руб.

До 1 июля 2021 года для российских страховых компаний Группы действовали требования, предъявляемые к составу и структуре активов, принимаемых для покрытия собственных средства страховщика, установленные Указанием Центрального Банка Российской Федерации от 22 февраля 2017 года № 4298-У «О порядке инвестирования собственных средств (капитала) страховщика и перечне разрешенных для инвестирования активов» и к марже платежеспособности и необходимого размера маржи платежеспособности, установленные Указанием Центрального Банка Российской Федерации от 28 июля 2015 года № 3743-У «О порядке расчета страховой организацией нормативного соотношения собственных средств (капитала) и принятых обязательств».

С 1 июля 2021 года российские страховые компании Группы обязаны соответствовать требованиям, установленным Положением Банка России от 10 января 2020 года № 710-П «Об отдельных требованиях к финансовой устойчивости и платежеспособности страховщиков», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 23 апреля 2020 года № 58186 (далее - Положение Банка России № 710-П).

По состоянию на 31.12.2021 года величина собственных средств (капитала), определенная в соответствии с Положением Банка России № 710-П, ниже размера оплаченного уставного капитала, определенного Уставом Материнской компании.

В таблице ниже представлено сравнение нормативного размера маржи платежеспособности с фактическим размером маржи платежеспособности, рассчитанного в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации по Материнской компании:

Наименование показателя	31 декабря 2021 г.	31 декабря 2020 г.	01 января 2020 г.
Нормативный размер маржи платежеспособности (минимальный размер уставного капитала)	520 000	520 000	520 000
Фактический размер маржи платежеспособности	-	883 516	1 055 452
Отклонение фактического размера от нормативного (как разница между нормативным и фактическим размером)	-	363 516	535 452
Отклонение фактического размера маржи от нормативного, %	-	58,86	49,27
Собственные средства (капитал)	547 847	-	-
Нормативное соотношение собственных средств (капитала) и принятых обязательств	1,05	-	-

В соответствии с пунктом 6 статьи 25 Закона Российской Федерации от 27.11.1992 г. № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации» в случае, если величина собственных средств (капитала) страховой организации, определяемая с пунктом 2 статьи 25 закона № 4015-1, по итогам последнего отчетного периода оказывается ниже размера оплаченного уставного капитала, определенного ее уставом, страховая организация обязана привести в соответствие размер уставного капитала и величину собственных средств (капитала) в порядке, установленном органом страхового надзора.

В целях устранения нарушений законодательства Российской Федерации, в связи с невозможностью увеличения собственных средств (капитала) до размера оплаченного уставного капитала Материнской компанией Группы в отчетном году принято решение об уменьшении уставного капитала на 40 006 тыс. руб. путем погашения приобретенных собственных обыкновенных акций в количестве 29 855 000 штук до величины 561 001 тыс. руб. (Протокол внеочередного Общего собрания акционеров АО "ОСК" от 14.12.2021 г. № А-21/12-01).

До подписания настоящей консолидированной финансовой отчетности фактически произведено уменьшение уставного капитала Материнской компании до 561 001 тыс. руб. (418 657 885 обыкновенных

венных акций номинальной стоимостью 1 рубль 34 копеек каждая акция). Изменения в Устав Материнской компании об уменьшении уставного капитала зарегистрированы в Едином государственном реестре юридических лиц 22 марта 2022 года за государственным регистрационным номером (ГРН) 2226300263660.

Группа принимает и иные меры по увеличению собственных средств (капитала). В частности, на внеочередном Общем собрании акционеров Материнской компании (Протокол от 14.12.2021 № А-21/12-01) принято решение об отказе Материнской компании от осуществления деятельности, предусмотренной лицензией на осуществление обязательного страхования гражданской ответственности перевозчика за причинение при перевозках вреда жизни, здоровью, имуществу пассажиров (ОСГОП) и лицензией на осуществление обязательного страхования гражданской ответственности владельца опасного объекта за причинение вреда в результате аварии на опасном объекте (ОСОПО), что приведет к увеличению собственных средств (капитала) Материнской компании на 70 827 тыс. руб. и устранению несоответствия размера уставного капитала Материнской компании и величины собственных средств (капитала). Планируемая дата передачи страхового портфеля по указанным видам страхования 29 апреля 2022 года. Деятельность, предусмотренная иными лицензиями Материнской компании, не прекращается.

## 20. Заработанные страховые премии

Заработанные страховые премии по операциям страхования, сострахования и перестрахования состоят из следующих позиций:

Наименование статьи	2021 год	2020 год
Подписанная премия - всего	2 602 368	2 871 993
Доля перестраховщиков и подписанной премии	(58 360)	(32 648)
<b>Подписанная страховая премия – нетто перестрахование</b>	<b>2 544 008</b>	<b>2 839 345</b>
Изменение резерва незаработанной премии - всего	127 898	(137 168)
Изменение доли перестраховщиков в резерве	(2 521)	(13 064)
<b>Изменение резерва незаработанной премии – нетто перестрахование</b>	<b>125 377)</b>	<b>(150 232)</b>
Заработанная премия - всего	2 730 266	2 734 825
Доля перестраховщиков в заработной премии	(60 881)	(45 712)
<b>Заработная премия – нетто перестрахование</b>	<b>2 669 385</b>	<b>2 689 113</b>

## 21. Состоявшиеся убытки

Выплаты по операциям страхования, сострахования и перестрахования состоят из следующих позиций:

Наименование статьи	2021 год	2020 год
Страховые выплаты урегулированные	1 920 413	1 724 551
Возмещение выплат по рискам, переданным в перестрахование	(26 532)	(34 231)
<b>Страховые выплаты урегулированные, нетто перестрахование</b>	<b>1 893 881</b>	<b>1 690 320</b>
Изменения резервов убытков	(163 413)	43 233
Изменение доли перестраховщиков в резерве убытков	20 974	(24 412)
Изменение оценки будущих поступлений по регрессам, суброгациям и прочим возмещениям	24 601	23 142

Доходы от регрессов, суброгаций и прочих возмещений	(159 545)	(135 142)
Расходы на урегулирование убытков	96 296	91 871
<b>Изменение резервов убытков, нетто перестрахование</b>	<b>(181 087)</b>	<b>(1 308)</b>
<b>Чистые убытки, нетто перестрахование</b>	<b>1 712 794</b>	<b>1 689 012</b>

## 22. Доходы от регрессов, суброгаций и прочих возмещений

Наименование статьи	2021 год	2020 год
Доходы от регрессов и суброгаций	152 626	132 990
Доля перестраховщиков в доходах от регрессов и суброгаций	-	(5 700)
Доходы, связанные с получением годных остатков	7 059	7 852
Доля перестраховщиков в доходах, связанных с получением годных остатков	(140)	-
<b>Доходы от регрессов, суброгаций и прочих возмещений</b>	<b>159 545</b>	<b>135 142</b>
Изменение оценки будущих поступлений по регрессам, суброгациям и прочим возмещениям	(24 601)	(23 142)
<b>Итого регрессы, суброгации и прочие возмещения</b>	<b>134 944</b>	<b>112 000</b>

## 23. Расходы на урегулирование убытков

Наименование статьи	2021 год	2020 год
<b>Прямые расходы</b>		
Расходы на проведение необходимых экспертиз	24 580	26 452
Расходы по исполнительным листам (включая штрафы)	11 752	8 731
Прочие прямые расходы	14 576	5 336
<b>Итого прямые расходы</b>	<b>50 908</b>	<b>40 519</b>
<b>Косвенные расходы</b>		
Расходы на оплату труда сотрудников, занятых в урегулировании убытков	36 505	38 239
Расходы на отчисления во внебюджетные фонды с фонда оплаты труда	12 509	13 448
Прочие косвенные расходы	17	252
<b>Итого косвенные расходы</b>	<b>49 031</b>	<b>51 939</b>
Доля перестраховщиков в расходах на урегулирование убытков	(3 643)	(587)
<b>Итого расходы на урегулирование убытков</b>	<b>96 296</b>	<b>91 871</b>

**24. Аквизиционные расходы (доходы)**

Наименование статьи	2021 год	2020 год
Вознаграждение страховым агентам	486 378	485 425
Вознаграждение перестрахователей договорам перестрахования	10 911	9 611
Расходы по оплате труда и прочие расходы, связанные с персоналом	140 903	158 947
Расходы на страховые взносы в государственные внебюджетные фонды	71 759	77 938
Обязательные отчисления от страховых премий в Российский Союз Автостраховщиков и Национальный Союз Страховщиков Ответственности	36 204	43 077
Членские и гарантийные взносы	16 629	21 814
Аренда основных средств	25 074	26 255
Расходы на предстраховую экспертизу	31 318	41 993
Расходы на бланки строгой отчетности	2 985	4 288
Расходы на рекламу	10 556	23 250
Прочие аквизиционные расходы	14 751	11 911
<b>Итого</b>	<b>847 468</b>	<b>904 509</b>
Перестраховочные комиссии	(1 920)	(3 445)
<b>Аквизиционные расходы – нетто перестрахование</b>	<b>845 548</b>	<b>901 064</b>
Изменение отложенных аквизиционных расходов – нетто перестрахование	(4 406)	(42 103)
<b>Итого аквизиционных расходов</b>	<b>841 142</b>	<b>858 961</b>

**25. Прочие доходы и расходы по страхованию**

Прочие доходы по страхованию иному, чем страхование жизни состоят из следующих позиций:

Наименование статьи	2021 год	2020 год
Положительные разницы, возникающие при осуществлении расчетов по прямому возмещению убытков	156 937	198 460
Доходы от списания кредиторской задолженности по договорам, переданным в перестрахование	2	672
Доходы от списания кредиторской задолженности по операциям страхования и сострахования и договорам, принятым в перестрахование	2 767	413
Тантъемы по договорам, переданным в перестрахование	77	-
<b>Итого прочие доходы по страхованию</b>	<b>159 783</b>	<b>199 544</b>

Прочие расходы по страхованию иному, чем страхование жизни состоят из следующих позиций:

Наименование статьи	2021 год	2020 год
Положительные разницы, возникающие при осуществлении расчетов по прямому возмещению убытков	247	101
Доходы от списания кредиторской задолженности по договорам, переданным в перестрахование	168 445	194 226

Доходы от списания кредиторской задолженности по операциям страхования и сострахования и договорам, принятым в перестрахование	34 061	13 446
Тантjemы по договорам, переданным в перестрахование	2 158	1 503
<b>Итого прочие доходы по страхованию</b>	<b>204 911</b>	<b>209 276</b>

## 26. Чистые инвестиционные доходы

Наименование статьи	2021 год	2020 год
<b>Процентные доходы:</b>		
Доход от депозитов в банках	53 491	71 735
Доходы по денежным средствам на счетах в банках	4 285	6 993
Доходы от операций с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи (по государственным ценным бумагам)	39 633	43 577
<b>Итого процентные доходы</b>	<b>97 409</b>	<b>122 305</b>
<b>Доходы (расходы) от операций с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи:</b>		
Доходы по государственным ценным бумагам	(17 662)	2 623
Доходы по долевым ценным бумагам	24 868	12 305
Доходы (расходы) по долговым обязательствам	-	(3 003)
<b>Итого доходы (расходы) от операций с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи</b>	<b>7 206</b>	<b>11 925</b>
Дивиденды	8 029	8 686
Изменение резерва под обесценение финансовых активов	(1 527)	-
Доходы (расходы) от переоценки иностранной валюты	(12 124)	61 285
<b>Итого инвестиционные доходы (расходы)</b>	<b>98 993</b>	<b>204 201</b>

## 27. Общехозяйственные и административные расходы

Наименование статьи	2021 год	2020 год
Расходы на оплату труда и прочие аналогичные расходы	144 855	149 197
Расходы по социальному налогу и взносам в пенсионный фонд	34 212	30 416
Расходы по операционной аренде	17 086	17 928
Реклама и маркетинг	476	476
Расходы, связанные с содержанием основных средств	12 129	12 633
Амортизация	14 024	12 607
Услуги связи	12 119	12 229
Консультационные и информационные услуги	9 546	8 640
Услуги банков	4 878	4 462

Командировочные расходы	307	552
Расходы на подготовку и переподготовку кадров	150	143
Налоги, отличные от налога на прибыль	3 492	4 309
Прочие расходы	56 258	81 843
<b>Итого</b>	<b>309 532</b>	<b>335 435</b>

### 28. Доходы и расходы по операциям в сфере обязательного медицинского страхования

Наименование статьи	2021 год	2020 год
<b>Доходы по операциям в сфере обязательного медицинского страхования:</b>		
Доходы, полученные под расходы на ведение дела	141 977	129 854
Средства к получению от медицинских организаций в результате применения к ним санкций за выявленные нарушения	7 673	5 116
<b>Итого доходы по операциям в сфере обязательного медицинского страхования</b>	<b>149 649</b>	<b>134 970</b>
<b>Расходы по операциям в сфере обязательного медицинского страхования:</b>		
Штрафы за ненадлежащее выполнение условий договора о финансовом обеспечении обязательного медицинского страхования	1 873	19
Расходы на формирование резерва под обесценение дебиторской задолженности	1	-
<b>Итого расходы по операциям в сфере обязательного медицинского страхования</b>	<b>1 874</b>	<b>19</b>

### 29. Изменение резерва под обесценение прочих активов

Наименование статьи	2021 год	2020 год
Прочая дебиторская задолженность (см. Примечание 9)	(4 441)	(3 799)
<b>Итого изменение резерва под обесценение прочих активов</b>	<b>(4 441)</b>	<b>(3 799)</b>

### 30. Прочие операционные доходы и расходы

Наименование статьи	2021 год	2020 год
<b>Прочие операционные доходы:</b>		
Комиссионные и аналогичные доходы	598	343
Доходы от сдачи имущества в аренду	156	159
Доходы от выбытия и реализации имущества	4 422	2 722
Прочие доходы	3 045	4 757

<b>Итого прочие операционные доходы</b>	<b>8 221</b>	<b>7 981</b>
<b>Прочие операционные расходы:</b>		
Расходы о выбытия и реализации имущества	292	-
Расходы прошлых лет, выявленные в прошлом году	711	3 488
Прочие расходы, расходы на благотворительность, осуществление спортивных мероприятий и мероприятий культурно-просветительского характера	7 468	15 101
<b>Итого прочие операционные расходы</b>	<b>8 471</b>	<b>18 589</b>

### 31. Управление рисками

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

#### *Страховой риск*

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

Группа осуществляет контроль над страховым риском посредством диверсификации между различными видами страхования и географическими сегментами, применения процедур андеррайтинга для контроля убытков по страховому портфелю по видам бизнеса, а также использования перестрахования для уменьшения риска возникновения убытков в размере, превышающем объем риска на собственном удержании.

#### *Кредитный риск*

Группа принимает на себя кредитный риск, то есть риск того, что контрагент не сможет полностью погасить задолженность перед компанией в установленный срок. Данный риск в основном относится к денежным средствам на расчетных счетах и депозитах в банках, векселям и предоставленным займам, а также инвестиционным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи. Процедуры управления кредитным риском направлены на установление лимитов для контрагентов, а также последующий контроль соблюдения установленных лимитов.

#### *Валютный риск*

Группа подвержена риску изменения рыночных курсов валют ввиду наличия у нее валютных активов и обязательств. Группой используется методика соответствия между активами и обязательствами, номинированными в долларах США и евро, которая обеспечивает надлежащую валютную структуру, обеспечивающую снижение валютного риска. Компания инвестирует в ценные бумаги, депозиты в банках, поддерживает на определенном уровне остатки на расчетных счетах, номинированные в долларах США и ЕВРО.

По состоянию на 31 декабря 2021 г., 31 декабря 2020 г. и 01 января 2020 г. Группа имела активы, выраженные в иностранной валюте:

31 декабря 2021 года:		
	Доллары США	Евро
Денежные средства и их эквиваленты	3 865	64 945
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	95 183	81 120
Дебиторская задолженность по операциям страхования, и перестрахования	17 780	5 702
Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	69	200
<b>Итого активов</b>	<b>116 896</b>	<b>151 968</b>
31 декабря 2020 года:		
	Доллары США	Евро
Денежные средства и их эквиваленты	20 217	46 696
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	99 669	91 253
Дебиторская задолженность по операциям страхования, и перестрахования	73 169	4 5244
Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	68	216
<b>Итого активов</b>	<b>193 123</b>	<b>183 409</b>
01 января 2020 года:		
	Доллары США	Евро
Денежные средства и их эквиваленты	2 013	11 580
Депозиты	76 144	-
<b>Итого активов</b>	<b>78 157</b>	<b>11 580</b>

**Географический риск**

Географический риск по состоянию на 31 декабря 2021 г, 31 декабря 2020 г. и 01 января 2020 г. целиком сосредоточен в Российской Федерации.

**Риск ликвидности**

Под риском ликвидности подразумевается риск возникновения ситуации, при которой Группа будет не в состоянии осуществлять платежи по своим обязательствам или текущие платежи по поручению клиентов без реструктуризации активов и/или экстренной мобилизации необходимых средств. Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требования по активным операциям со сроком погашения по пассивным операциям.

Группа поддерживает необходимый уровень ликвидности с целью обеспечения постоянного наличия денежных средств, необходимых для выполнения всех обязательств по мере наступления сроков их погашения.

31.12.2021	До 3 месяцев	От 3 месяцев до года	Свыше года
<b>Активы</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	252 476	-	-
Депозиты в банках	717 250	216 987	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	259 120	876 740
Дебиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования	148 925	120 353	-
Прочие активы	1 034 873	26 198	-
<b>Итого активов</b>	<b>2 153 524</b>	<b>622 658</b>	<b>876 740</b>

<b>Обязательства</b>			
Кредиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования	90 352	14 489	-
Страховые резервы	1 124 725	299 115	382 557
Прочие обязательства	733 167	-	-
<b>Итого обязательств</b>	<b>1 948 244</b>	<b>313 604</b>	<b>382 557</b>
<b>Итого чистый разрыв ликвидности</b>	<b>205 280</b>	<b>309 054</b>	<b>494 183</b>
<b>31.12.2020</b>			
	До 3 месяцев	От 3 месяцев до года	Свыше года
<b>Активы</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	302 342	-	-
Депозиты в банках	176 387	876 243	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	1 147 581
Дебиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования	250 442	91 649	-
Прочие активы	762 496	29 777	-
<b>Итого активов</b>	<b>1 491 667</b>	<b>997 669</b>	<b>1 147 581</b>
<b>Обязательства</b>			
Кредиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования	120 603	13 978	-
Страховые резервы	835 612	675 908	590 860
Прочие обязательства	419 590	-	-
<b>Итого обязательств</b>	<b>1 375 805</b>	<b>689 886</b>	<b>590 860</b>
<b>Итого чистый разрыв ликвидности</b>	<b>115 862</b>	<b>307 783</b>	<b>556 721</b>
<b>01.01.2020</b>			
	До 3 месяцев	От 3 месяцев до года	Свыше года
<b>Активы</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	272 866	-	-
Депозиты в банках	758 861	672 690	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	164 606	-	607 412
Дебиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования	240 859	82 591	-
Прочие активы	773 013	49 096	-
<b>Итого активов</b>	<b>2 210 205</b>	<b>804 377</b>	<b>607 412</b>
<b>Обязательства</b>			
Кредиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования	110 808	28 276	-
Страховые резервы	863 144	607 914	401 957
Прочие обязательства	559 168	-	-
<b>Итого обязательств</b>	<b>1 533 120</b>	<b>636 190</b>	<b>401 957</b>
<b>Итого чистый разрыв ликвидности</b>	<b>677 085</b>	<b>168 187</b>	<b>205 455</b>

### **Риск процентной ставки**

Группа принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на ее финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако в случае неожиданного изменения процентных ставок процентная маржа может также снижаться или приводить к возникновению убытков. Общество подвержено процентному риску в первую очередь в результате своей деятельности по предоставлению депозитов с фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков привлечения средств. На практике процентные ставки, как правило, устанавливаются на короткий срок. Кроме того, процентные ставки, зафиксированные в условиях договоров как по активам, так и по обязательствам, нередко пересматриваются на основе взаимной договоренности в соответствии с текущей рыночной ситуацией.

При отсутствии инструментов хеджирования Общество обычно стремится к совпадению позиций по процентным ставкам. По мере изменения рыночной конъюнктуры при наличии условий, определенных условиями договоров и законодательством Российской Федерации, Общество может в одностороннем порядке изменить процентную ставку по активам.

### **Правовой риск и риск потери деловой репутации**

Правовой риск в деятельности связан со следующими рисками:

- риски совершения сделок, признаваемых в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации недействительными;
- риски заключения договоров, содержащих неадекватные положения об ответственности, либо положения, способные привести к существенному обесценению активов или увеличению обязательств Общества;
- риски неблагоприятного исхода судебного разбирательства с участием Общества;
- риски, связанные с изменением валютного, налогового, законодательства, судебной практики по вопросам основной деятельности Общества.

Перечисленные риски не являются специфическими рисками, им подвержены все финансовые институты.

Группа уделяет значительное внимание вопросам правовой защищенности своей деятельности. Управление правовым риском осуществляется путем проведения осторожной взвешенной политики при принятии управленческих решений.

Оценка уровня правового риска производится Группой по таким показателям как: количество жалоб и претензий, факты нарушения законодательства Российской Федерации, размер выплат денежных средств Обществом на основании постановлений (решений) судов и прочим показателям.

Группа постоянно совершенствует качество обслуживания клиентов, предлагая им новые услуги, внедряя новые технологии обслуживания.

Группа обладает устойчивой деловой репутацией, формирует позитивное представление о себе, качестве оказываемых услуг и характере деятельности в целом, основываясь на объективных результатах своей деятельности. Риск возникновения убытков в результате потери деловой репутации оценивается руководством как минимальный.

### **Комплаенс-риск**

Комплаенс-риск — риск применения юридических санкций регулирующих органов, существенного финансового убытка или потери репутации Группой в результате несоблюдения им законов, инструкций, правил, стандартов и кодексов поведения, касающихся деятельности, также риск упущенной прибыли или убытков вследствие возникновения конфликтов интересов и вследствие несоответствия действий сотрудников внутренним и внешним нормативным документам. COMPLIANCE является частью корпоративной культуры. В компаниях Группы разработаны и применяются Кодекс корпоративного поведения и Кодекс корпоративного управления обязательные для выполнения всеми сотрудниками, руководством и его участниками. COMPLIANCE-контроль охватывает все этапы бизнес-процессов, начиная от разработки внутренних документов и заканчивая анализом эффективности операций, и осуществляется непрерывно.

**Стратегический риск**

Стратегический риск – риск возникновения убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных в процессе принятия решений, определяющих стратегию развития, вследствие неучёта или недостаточного учёта возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности Группы, неправильно или недостаточно обоснованного определения перспективных направлений развития, в которых Общество может достичь конкурентного преимущества, отсутствия или обеспечения в неполном объёме необходимых ресурсов (финансовых, материально-технических и прочих).

Стратегический риск является наиболее существенным для деятельности любой организации. Для предотвращения возможных убытков, вызванных недостаточной проработкой решений, определяющих стратегию деятельности и развития организации, неправильного или недостаточно обоснованного определения перспективных направлений деятельности, в которых Группа может достичь преимущества перед конкурентами, стратегические решения принимаются в Группе на коллегиальной основе, управленческие решения базируются на соизмерении на основе бюджетирования поставленных задач с имеющимися ресурсными возможностями, проводится взвешенная конкурентная политика.

Детальная проработка планов достижения стратегических целей с адекватной оценкой всех возможных последствий и рисков, которые могут возникнуть при реализации этих планов, позволяет Группе сохранять устойчивое финансовое положение на финансовом рынке.

**32. Раскрытие информации о связанных сторонах**

В соответствии с МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах», связанными считаются стороны, одна из которых имеет возможность контролировать или в значительной степени влиять на операционные и финансовые решения другой стороны. При рассмотрении взаимоотношений со всеми связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма. Связанными сторонами являются акционеры, оказывающие влияние на Группу, включая сторону, обладающую конечным контролем.

Помимо акционеров в течение 2021 и 2020 года связанными с Группой сторонами являлись:

**Ключевой управленческий персонал (КУП)**, к которому Группа относит членов Совета директоров и ключевых руководящих сотрудников компаний Группы;

**Прочие связанные стороны** – к данной категории связанных сторон Группа относит акционеров, а также прочие стороны, связанные с Группой через акционеров материнской компании.

Связанные стороны могут вступать в сделки, которые не проводились бы между несвязанными сторонами. Цены и условия таких сделок могут отличаться от цен и условий сделок между несвязанными сторонами.

В ходе обычной деятельности Группа проводит операции со своими основными акционерами, ключевым управленческим персоналом. Эти операции включали: аренду имущества у лиц, относящихся к ключевому управленческому персоналу, заключение договоров страхования, трудовые отношения на основании трудовых договоров с лицами, относящимися к ключевому управленческому персоналу. Данные операции осуществлялись на условиях, не отличающихся от рыночных.

Объем операций со связанными сторонами и сальдо по состоянию на указанные даты представлен ниже.

<b>Ключевой управленческий персонал:</b>	<b>2021 год</b>	<b>2020 год</b>
Заработная плата и прочие кратковременные выплаты	11 054	24 988
Отчисления и взносы по заработной плате	1 397	4 235
Итого вознаграждение ключевому управленческому персоналу	12 451	29 223

Все выплаты на содержание сотрудников, выполняющих функции основного управленческого персонала в 2021 и 2020 годах, производились в соответствии с условиями трудовых договоров, заключенных с каждым работником, а именно: должностные оклады в соответствии со штатным расписанием Компаний, премии за результаты работы. Других выплат и начислений социального характера в 2021 и 2020 годах не было.

Вознаграждения, выплаченные в 2021 и 2020 годах, ключевому управленческому персоналу, относятся к краткосрочным вознаграждениям. Выплат долгосрочных вознаграждений в 2020 году не было.

Вознаграждение членам Совета директоров в 2021 и 2020 году не выплачивалось.

Объем операций со связанными сторонами, сальдо по состоянию на 31 декабря 2021 г., 31 декабря 2020 г. и 01 января 2020 г, а также соответствующие суммы расходов и доходов за 2021 год и 2020 год представлены ниже:

	31 декабря 2021 г.		31 декабря 2020 г.		01 января 2020 г.	
	Ключевой управленческий персонал	Акционеры и прочие связанные стороны	Ключевой управленческий персонал	Акционеры и прочие связанные стороны	Ключевой управленческий персонал	Акционеры и прочие связанные стороны
<b>Активы</b>						
Дебиторская задолженность по операциям страхования	67	1 620	65	1 589	105	1 530
<b>Итого активы по операциям со связанными сторонами</b>	<b>67</b>	<b>1 620</b>	<b>65</b>	<b>1 589</b>	<b>105</b>	<b>1 530</b>
<b>Обязательства</b>						
Кредиторская задолженность по операциям страхования	-	9	-	6	-	-
Прочие обязательства	159	67	296	-	436	-
<b>Итого обязательства по операциям со связанными сторонами</b>	<b>159</b>	<b>76</b>	<b>296</b>	<b>6</b>	<b>436</b>	<b>-</b>

По строке «Дебиторская задолженность по операциям страхования» – отражена дебиторская задолженность по договорам страхования, заключенным со связанными сторонами.

По строке «Кредиторская задолженность по операциям страхования» – отражена кредиторская задолженность по договорам страхования, заключенным со связанными сторонами.

По строке «Прочие обязательства» – отражены обязательства физическим лицам, относящимся к ключевому управленческому персоналу на 31.12.2021 г. – 159 тыс. руб., в том числе по трудовым договорам 159 тыс. руб.; (31.12.2020 г.: 296 тыс. руб., в том числе по трудовым договорам 245 тыс. руб. и договорам аренды имущества 51 тыс. руб.; 01.01.2020 г.: 436 тыс. руб., в том числе по трудовым договорам 339 тыс. руб. и договорам аренды имущества 97 тыс. руб.).

	2021 год		2020 год	
	Ключевой управленческий персонал	Акционеры и прочие связанные стороны	Ключевой управленческий персонал	Акционеры и прочие связанные стороны
Страховые премии	748	29 262	995	16 499
Страховые выплаты, урегулированные	102	6522	(55)	(5 849)
Общехозяйственные и административные расходы (включая заработную плату КУП)	13 159	772	(25 964)	(121)

### 33. Условные обязательства

#### Условия ведения деятельности

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.

Негативное влияние на российскую экономику оказывают снижение цен на нефть и санкции, введенные против России некоторыми странами. Совокупность этих факторов приводит к повышению неопределенности относительно дальнейшего экономического роста, что может негативно повлиять на финансовое положение, результаты деятельности и экономические перспективы Группы. Руководство Группы считает, что оно предпринимает надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Группы в текущих условиях.

#### Юридические (судебные) риски

В процессе осуществления своей обычной деятельности Группа сталкивается с различными видами юридических претензий. По всем судебным искам, связанным с операциями страхования, в которых Группа выступает ответчиком, формировался резерв заявленных убытков, за исключением некоторых случаев, по которым на момент составления данной консолидированной финансовой отчетности были получены судебные решения.

По прочим судебным искам, исходя из собственных оценок руководство Группы считает, что разбирательства по ним не приведут к существенным убыткам для Группы, и соответственно, не формирует резерв на покрытие убытков по данным разбирательства консолидированной финансовой отчетности.

#### Налоговое законодательство

Деятельность Группы осуществляется в Российской Федерации. Ряд положений действующего в настоящий момент российского налогового, валютного и таможенного законодательства сформулирован недостаточно четко и однозначно, что зачастую приводит к их различному толкованию (которое, в частности, может применяться к правоотношениям в прошлом). В связи с этим налоговые позиции, определенные руководством, и официальная документация, обосновывающая налоговые позиции, могут быть успешно оспорены соответствующими органами.

Российское налоговое администрирование постепенно ужесточается, в том числе повышается риск проверок операций, не имеющих четкой финансово-хозяйственной цели или выполненных при участии контрагентов, не соблюдающих требования налогового законодательства. Налоговые периоды остаются открытыми для проверки соответствующими налоговыми органами на предмет уплаты

налогов в течение трех календарных лет, предшествующих году, за который проводится проверка. В отдельных случаях проверки могут охватить более длительные периоды. В результате соответствующими органами могут быть начислены значительные дополнительные налоги, пени, штрафы.

В соответствии с Российским законодательством в области ценообразования налоговые органы вправе применять корректировки налоговой базы и начислять дополнительные обязательства по налогу на прибыль и налогу на добавленную стоимость в отношении «контролируемых» сделок, если цена, примененная к сделке, отличается от рыночного уровня цен.

Руководство Группы считает, что его интерпретация соответствующего законодательства является правильной и что налоговые, валютные и таможенные позиции Группы будут подтверждены. Соответственно, по состоянию на 31 декабря 2021 года руководство не формировало резерв по потенциальным налоговым обязательствам (на 31 декабря 2020 года 01 января 2020 г.: резерв не формировался).

### **Финансовые риски**

По состоянию на 31 декабря 2021 г., 31 декабря 2020 г. и 01 января 2020 г. Группа не имела активов, находящихся в залоге.

### **Обязательства по операционной аренде**

По состоянию на 31 декабря 2021 г., 31 декабря 2020 г. и 01 января 2020 г. у Группы отсутствовали договоры операционной аренды, согласно которым Группа выступает в качестве арендатора, не подлежащие отмене и, соответственно, создающие обязательства для Группы.

Ограничений и особых условий, связанных с договорами аренды, нет. Все договоры аренды являются краткосрочными (срок действия менее 12 месяцев), предусмотрено досрочное расторжение договоров без уплаты штрафных санкций.

### **Гарантии выданные**

По состоянию на 31 декабря 2021 г. и 31 декабря 2020 г. и 01 января 2020 г. Группа не имела выданных гарантий.

## **34. События после отчетной даты**

В феврале 2022 года на экономическую ситуацию в России отрицательно повлияли геополитические события в мире, а также продолжающиеся международные санкции в отношении некоторых российских компаний и граждан.

В связи с ростом геополитической напряженности с февраля 2022 года наблюдается существенный рост волатильности на фондовых и валютных рынках, а также значительное снижение курса рубля по отношению к доллару США и евро. В течение периода с 18 февраля по 31 марта 2022 года обменный курс ЦБ РФ колебался в диапазоне от 75,75 до 120,38 рублей за доллар США и от 86,13 рублей до 132,96 рублей за Евро.

Для снижения волатильности валютно-обменных курсов Банк России повысил ключевую ставку до 20,0% годовых, ввел обязательную продажу валютной выручки и принял ряд иных мер. Также введены ограничения на выход иностранного бизнеса из российских активов.

Ожидается, что данные события могут повлиять на деятельность российских компаний из различных отраслей. В целях адаптации финансового сектора к возросшей волатильности Банка России объявил меры поддержки финансового сектора.

В целях снижения регуляторной нагрузки в условиях волатильности на финансовом рынке Банк России опубликовал информационное письмо об особенностях исполнения требований нормативных актов, согласно которому страховщики для целей применения Положения Банка России № 710-П в

качестве справедливой стоимости акций, облигаций, паев паевых инвестиционных фондов и производных

финансовых инструментов могут принять решение использовать справедливую стоимость акций, облигаций, паев паевых инвестиционных фондов и производных финансовых инструментов, приобретенных до 18 февраля 2022 года по состоянию на 18 февраля 2022 года, а в случае их приобретения в период с 18 февраля по 31 декабря 2022 года – справедливую стоимость на дату приобретения. При этом, если страховщик использует указанную возможность, то для целей применения Положения Банка России

№ 710-П, курсы иностранных валют и значения кривой бескупонной доходности государственных ценных бумаг Российской Федерации следует использовать по состоянию на 18 февраля 2022 года;

Руководство предпринимает все необходимые меры для обеспечения устойчивости деятельности Группы, следит за развитием ситуации и в настоящий момент не может надежно оценить влияние неопределенности и текущих событий на операции Группы.

В целях приведения в соответствие размера уставного капитала и величины собственных средств (капитала) в порядке, установленном органом страхового надзора, Материнской компанией Акционерным обществом "Объединенная страховая компания" фактически проведено уменьшение уставного капитала до величины 561 001 тыс. руб. Дата государственной регистрации внесенных изменений в устав об уменьшении уставного капитала - 22 марта 2022 года. Кроме того, Акционерным обществом "Объединенная страховая компания" принято решение об отказе от деятельности, предусмотренной лицензиями на осуществление обязательного страхования гражданской ответственности перевозчика за причинение при перевозках вреда жизни, здоровью, имуществу пассажиров и на осуществление обязательного страхования гражданской ответственности владельца опасного объекта за причинение вреда в результате аварии на опасном объекте. Дата передачи страхового портфеля 29 апреля 2022 года.

  
Андрей Вадимович Раздьяконов  
Президент



  
Татьяна Викторовна Баловнева  
Директор департамента финансов

28 апреля 2022 года