

Группа Публичного акционерного общества «АСКО- СТРАХОВАНИЕ»

Консолидированная финансовая отчетность и
аудиторское заключение независимого аудитора
за год, закончившийся 31 декабря 2020 года

Группа Публичного акционерного общества «АСКО-СТРАХОВАНИЕ»

Содержание

Страница

ЗАЯВЛЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 2020 ГОД.....	1
АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА.....	2
КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ НА 31 ДЕКАБРЯ 2020 ГОДА.....	8
КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ ИЛИ УБЫТКАХ И ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ ЗА ОТЧЕТНЫЙ ПЕРИОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020 ГОДА.....	9
КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ И ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ ЗА ОТЧЕТНЫЙ ПЕРИОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ).....	10
КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА ОТЧЕТНЫЙ ПЕРИОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020 ГОДА.....	11
КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ ЗА ОТЧЕТНЫЙ ПЕРИОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020 ГОДА.....	12
ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ОТЧЕТНЫЙ ПЕРИОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020 ГОДА.....	13
1. Основная деятельность группы.....	13
2. Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность.....	15
3. Применение новых и пересмотренных стандартов.....	16
4. Принципы подготовки отчетности.....	19
5. Существенные допущения и источники неопределенности в оценках.....	31
6. Корректировки предыдущего периода.....	33
7. Денежные средства и их эквиваленты.....	34
8. Счета и депозиты в банках.....	34
9. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.....	35
10. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.....	35
11. Дебиторская задолженность по страховой деятельности.....	36
12. Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность.....	36
13. Страховые резервы.....	36
14. Основные средства.....	39
15. Нематериальные активы.....	40
16. Отложенные аквизиционные расходы и доходы.....	41
17. Прочие активы.....	41
18. Займы и прочие привлеченные средства.....	42
19. Кредиторская задолженность по страховой деятельности.....	42
20. Прочие обязательства.....	42
21. Изменения обязательств, возникающих в результате финансовой деятельности.....	43
22. Акционерный капитал.....	44
23. Нераспределенная прибыль.....	44
24. Страховые премии.....	45
25. Страховые выплаты и убытки.....	46
26. Аквизиционные расходы и доходы (включая изменения отложенных аквизиционных доходов и расходов).....	47
27. Прочие доходы и расходы по страхованию.....	47
28. Процентные доходы.....	48
29. Общехозяйственные и административные расходы.....	48
30. Прочие доходы и расходы.....	49
31. Налог на прибыль.....	50
32. Условные обязательства.....	52
33. Информация по сегментам.....	52
34. Управление страховыми и финансовыми рисками.....	56
35. Управление капиталом.....	68
36. Справедливая стоимость.....	68
37. Операции со связанными сторонами.....	72
38. События после отчетной даты.....	74

Группа ПАО «АСКО-СТРАХОВАНИЕ»

Заявление руководства об ответственности за подготовку и утверждение консолидированной финансовой отчетности за 2020 год

Руководство отвечает за подготовку консолидированной финансовой отчетности, достоверно отражающей финансовое положение Публичного акционерного общества «АСКО-СТРАХОВАНИЕ» и его дочерних организаций (далее совместно именуемые «Группа») по состоянию на 31 декабря 2020 года и соответствующих консолидированных отчетов о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе, об изменениях в капитале и движении денежных средств за год, закончившихся на эту дату, а также раскрытие основных принципов учетной политики и прочих примечаний к консолидированной финансовой отчетности (далее – «консолидированная финансовая отчетность») в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО»).

При подготовке консолидированной финансовой отчетности Группы руководство несет ответственность за:

- обеспечение правильного выбора и применение принципов учетной политики;
- представление информации, в том числе данных об учетной политике, в форме, обеспечивающей уместность, достоверность, сопоставимость и понятность такой информации;
- раскрытие дополнительной информации в случаях, когда выполнения требований МСФО оказывается недостаточно для понимания пользователями отчетности того воздействия, которое те или иные сделки, а также прочие события или условия оказывают на консолидированное финансовое положение и консолидированные финансовые результаты деятельности Группы;
- оценку способности Группы продолжать деятельность в обозримом будущем.

Руководство также несет ответственность за:

- разработку, внедрение и поддержание эффективной и надежной системы внутреннего контроля в Группе;
- ведение учета в форме, позволяющей раскрыть и объяснить сделки Группы, а также предоставить на любую дату информацию достаточной точности о консолидированном финансовом положении Группы и обеспечить соответствие консолидированной финансовой отчетности требованиям МСФО;
- ведение бухгалтерского учета в соответствии с законодательством и стандартами бухгалтерского учета Российской Федерации (далее – «РФ»);
- принятие всех разумно возможных мер по обеспечению сохранности активов Группы; и
- выявление и предотвращение фактов финансовых и прочих злоупотреблений.

Настоящая консолидированная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2020 года, была утверждена Генеральным директором Группы 30 апреля 2021 года.

Любавин А.М.
Генеральный директор



30 апреля 2021 года

Беянина Н.И.
Главный бухгалтер

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Акционерам Публичного акционерного общества «АСКО-СТРАХОВАНИЕ»

Мнение

Мы провели аудит консолидированной финансовой отчетности Публичного акционерного общества «АСКО-СТРАХОВАНИЕ» («Компания») и ее дочерних организаций («Группа»), состоящей из консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2020 года, консолидированного отчета о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе, консолидированного отчета об изменениях в капитале и консолидированного отчета о движении денежных средств за 2020 год, а также примечаний к консолидированной финансовой отчетности, включая краткий обзор основных положений учетной политики.

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

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита («МСА»). Наша ответственность согласно указанным стандартам далее раскрывается в разделе *«Ответственность аудитора за аудит консолидированной финансовой отчетности»* нашего заключения. Мы независимы по отношению к Группе в соответствии с *Кодексом этики профессиональных бухгалтеров Совета по международным стандартам этики для бухгалтеров («Кодекс»)* и этическими требованиями, применимыми к нашему аудиту консолидированной финансовой отчетности в Российской Федерации, и нами выполнены прочие этические обязанности в соответствии с этими требованиями и Кодексом. Мы полагаем, что получили достаточные надлежащие аудиторские доказательства для выражения мнения.

Существенная неопределенность в отношении непрерывности деятельности

Прилагаемая консолидированная финансовая отчетность подготовлена на основе допущения о том, что Группа будет непрерывно продолжать деятельность. Как указано в Примечании 4 «Принципы подготовки отчетности» (далее – «Примечание 4») к консолидированной финансовой отчетности превышение фактической маржи платежеспособности над нормативным значением составляет 44 186 тыс. руб. Примечание 4 к консолидированной финансовой отчетности указывает на высокую чувствительность нормативных значений маржи платежеспособности по состоянию на 31 декабря 2020 года, а также на возможное несоблюдение Группой требований к финансовой устойчивости и платежеспособности страховщиков в 2021 году в связи с вступлением в силу Положения 710-П «Об отдельных требованиях к финансовой устойчивости и платежеспособности страховщиков» от 10 января 2020 года.

Данные события и условия, наряду с другими вопросами, изложенными в Примечании 4, указывают на наличие существенной неопределенности, которая может вызвать значительные сомнения в способности Группы продолжать непрерывно свою деятельность. Планы руководства Группы в отношении этих обстоятельств также представлены в Примечании 4 к консолидированной финансовой отчетности. Консолидированная финансовая отчетность не содержит каких-либо корректировок, которые могли бы возникнуть в результате данной неопределенности. Эти обстоятельства не привели к модификации нашего мнения.

Ключевые вопросы аудита

Ключевой вопрос аудита – это вопрос, который, согласно нашему профессиональному суждению, является наиболее значимым для нашего аудита консолидированной финансовой отчетности за текущий период. Этот вопрос был рассмотрен в контексте нашего аудита консолидированной финансовой отчетности в целом и при формировании нашего мнения об этой отчетности, и мы не выражаем отдельного мнения по этому вопросу. В дополнение к вопросам, изложенным в разделе «Существенная неопределенность в отношении непрерывности деятельности», мы определили вопрос, указанный ниже, в качестве ключевого вопроса аудита, информацию о котором необходимо сообщить в нашем заключении.

Почему мы считаем вопрос ключевым для аудита?	Что было сделано в ходе аудита?
<p>Оценка резервов по страхованию иному, чем страхование жизни</p> <p>По состоянию на 31 декабря 2020 года Группа отразила страховые резервы в сумме 7,528,648 тыс. рублей, что составляет 95% от обязательств Группы.</p> <p>Страховые резервы состоят из резерва незаработанной премии, резерва убытков, резерва расходов на урегулирование убытков и актуарной оценки будущих поступлений по суброгациям и регрессам.</p> <p>Мы считаем данный вопрос ключевым для нашего аудита поскольку оценка страховых резервов требует применения суждений и использования различных допущений, связанных с неопределенностью. Допущения руководства относительно ожидаемой убыточности, которая базируется на анализе прошлого опыта урегулирования убытков, является основным допущением, особенно учитывая текущую неопределенность, связанную с влиянием COVID-19 на экономическую ситуацию.</p>	<p>В рамках аудиторских процедур мы изучили процесс урегулирования убытков и формирования страховых резервов.</p> <p>Мы провели оценку ключевых допущений, определяющих величину страховых резервов с привлечением актуарных специалистов. Наша работа, среди прочего, включала следующие процедуры:</p> <ul style="list-style-type: none">• Мы проанализировали подход, применяемый для расчета страховых резервов, с учетом отраслевых особенностей и текущей рыночной ситуации для выбранных продуктов;• На выборочной основе мы провели проверку исторических данных по убыткам, используемых в оценке резерва, путем сверки с подтверждающей документацией;

Почему мы считаем вопрос ключевым для аудита?

Информация о страховых резервах приведена в Примечании 4 «Принципы подготовки отчетности» и Примечании 13 «Страховые резервы».

Что было сделано в ходе аудита?

- На выборочной основе мы провели независимый пересчет резервов, проверку математической точности, а также ретроспективный анализ адекватности сформированных резервов убытков;
- Мы провели независимое тестирование адекватности обязательств Группы, в частности, используя альтернативный сценарий развития прогнозируемых денежных потоков и выбранных допущений с учетом опыта Группы и текущей рыночной ситуации.

Мы также оценили корректность и достаточность раскрытий информации в отношении страховых резервов.

Прочая информация

Руководство несет ответственность за прочую информацию. Прочая информация включает информацию, содержащуюся в годовом отчете Публичного акционерного общества «АСКО-СТРАХОВАНИЕ» по результатам работы за 2020 год и в ежеквартальном отчете эмитента за 1 квартал 2021 года, но не включает консолидированную финансовую отчетность и наше аудиторское заключение о ней. Годовой отчет Публичного акционерного общества «АСКО-СТРАХОВАНИЕ» по результатам работы за 2020 год и ежеквартальный отчет эмитента за 1 квартал 2021 года, предположительно, будут нам предоставлены после даты настоящего аудиторского заключения.

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

Если при ознакомлении с годовым отчётом Публичного акционерного общества «АСКО-СТРАХОВАНИЕ» по результатам работы за 2020 и ежеквартальным отчетом эмитента за 1 квартал 2021 года мы придем к выводу о том, что в нем содержится существенное искажение, мы должны довести это до сведения лиц, отвечающих за корпоративное управление.

Ответственность руководства и лиц, отвечающих за корпоративное управление, за консолидированную финансовую отчетность

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

При подготовке консолидированной финансовой отчетности руководство несет ответственность за оценку способности Группы непрерывно продолжать 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 практическая альтернатива ликвидации или прекращению деятельности.

Лица, отвечающие за корпоративное управление, несут ответственность за надзор за подготовкой консолидированной финансовой отчетности Группы.

Ответственность аудитора за аудит консолидированной финансовой отчетности

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

- выявляем и оцениваем риски существенного искажения консолидированной финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;

- получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Группы;
- оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность оценочных значений, рассчитанных руководством и соответствующего раскрытия информации;
- делаем вывод о правомерности применения руководством допущения 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 консолидированной финансовой отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако, будущие события или условия могут привести к тому, что Группа утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- проводим оценку представления консолидированной финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

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

Мы также предоставляем лицам, отвечающим за корпоративное управление, заявление, в котором указывается, 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 принятых мерах предосторожности.

Из тех вопросов, которые мы довели до сведения лиц, отвечающих за корпоративное управление, мы определяем вопросы, которые были наиболее значимыми для аудита 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.


Зданевич Анна Михайловна,
руководитель задания

30 апреля 2021 года



Компания: ПАО «АСКО-СТРАХОВАНИЕ»

Основной государственный регистрационный номер:
1167456096598

Свидетельство о внесении записи в ЕГРЮЛ: 74 №006238872,
выдано 07.07.2016 г. ИФНС по Тракторозаводскому району г.
Челябинска

Место нахождения: 454091, Челябинская область, г. Челябинск,
ул. Красная, 4

Аудиторская организация: АО «Делойт и Туш СНГ»

Свидетельство о государственной регистрации № 018.482,
выдано Московской регистрационной палатой 30.10.1992 г.

Основной государственный регистрационный номер:
1027700425444

Свидетельство о внесении записи в ЕГРЮЛ: серия 77 № 004840299,
выдано 13.11.2002 г. Межрайонной Инспекцией МНС России № 39
по г. Москва.

Член саморегулируемой организации аудиторов Ассоциации
«Содружество», ОРНЗ 12006020384.

Группа ПАО «АСКО-СТРАХОВАНИЕ»

Консолидированный отчет о финансовом положении на 31 декабря 2020 года В тысячах российских рублей

	Примечания	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года (пересмотрено)
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	7	371 960	294 123
Счета и депозиты в банках	8	4 589 271	4 352 520
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	9	51 989	12 928
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	10	1 370 636	632 634
Дебиторская задолженность по страховой деятельности	11	989 045	639 529
Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	12	41 565	47 245
Доля перестраховщиков в страховых резервах	13	458 354	471 740
Основные средства	14	439 628	432 156
Нематериальные активы	15	95 761	59 095
Отложенные аквизиционные расходы	16	1 065 412	698 981
Текущие требования по налогу на прибыль		122 819	91 249
Отложенные налоговые активы	30	47 989	31 996
Прочие активы	17	136 350	184 367
ИТОГО АКТИВЫ		9 780 779	7 948 563
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Займы и прочие привлеченные средства	18	-	27 700
Кредиторская задолженность по страховой деятельности	19	172 118	169 445
Страховые резервы	13	7 528 648	5 747 092
Отложенные аквизиционные доходы	16	1 397	1 154
Прочие обязательства	20	259 738	227 280
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		7 961 901	6 172 671
СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА			
Уставный капитал		557 768	557 768
Эмиссионный доход		186 320	186 320
Резерв переоценки основных средств		4 683	10 412
Резерв переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		8 566	12 536
Нераспределенная прибыль	23	1 061 541	1 008 856
Собственные средства акционеров материнской компании		1 818 878	1 775 892
Доля неконтролирующих акционеров		-	-
ИТОГО СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА		1 818 878	1 775 892
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА		9 780 779	7 948 563

Генеральный директор
Любавин А.М.

30 апреля 2021 года

Примечания на стр. 13-74 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

Главный бухгалтер
Белянина Н.И.



Группа ПАО «АСКО-СТРАХОВАНИЕ»

Консолидированный отчет о прибылях или убытках и прочем совокупном доходе за отчетный период, закончившийся 31 декабря 2020 года

В тысячах российских рублей

	Прим.	2020 год	2019 год (пересмотрено)
Страховые премии полученные	23	11 362 577	7 927 159
Страховые премии, переданные в перестрахование	23	(659 692)	(659 055)
Изменение резерва незаработанной премии	13	(1 480 782)	24 466
Изменение доли перестраховщиков в резерве незаработанной премии	13	23 622	16 991
Чистые заработанные премии		9 245 725	7 309 561
Страховые выплаты	24	(5 981 868)	(5 009 132)
Расходы на урегулирование убытков	24	(761 342)	(689 245)
Доля перестраховщиков в страховых выплатах	24	347 592	392 611
Изменение резерва убытков	13	(295 877)	(105 706)
Изменение доли перестраховщиков в резервах убытков	13	(37 008)	25 408
Суброгации и регрессные требования (в том числе изменение будущих оценок)	24	169 304	159 647
Состоявшиеся убытки		(6 559 199)	(5 226 417)
Аквизиционные расходы и доходы (в том числе изменение отложенных доходов и расходов)	25	(1 797 596)	(1 373 161)
Перестраховочная комиссия по операциям перестрахования		2 250	2 360
Танъемы по договорам, переданным в перестрахование		287 675	252 668
Прочие доходы по страхованию	26	677 539	571 967
Прочие расходы по страхованию	26	(712 241)	(607 901)
Чистые страховые выплаты и убытки		1 144 153	929 077
Процентные доходы	27	301 474	324 338
Чистые инвестиционные доходы		33 387	9 012
Процентные расходы		(520)	(7 826)
Общехозяйственные и административные расходы	28	(1 341 030)	(969 705)
Прочие доходы	29	5 617	58 226
Прочие расходы		(17 317)	(10 966)
Итого результат от операционной деятельности		(1 018 389)	(596 921)
Прибыль до налогообложения		125 764	332 156
Налог на прибыль	30	(30 968)	(62 369)
Чистая прибыль за год		94 796	269 787
Чистая прибыль, относящаяся к акционерам материнской компании		94 796	255 124
Чистая прибыль, относящийся к неконтрольным долям участия		-	14 663
Базовая прибыль на акцию (руб.)		0,18	0,48
Разводненная прибыль на акцию (руб.)		0,18	0,48

Группа ПАО «АСКО-СТРАХОВАНИЕ»

Консолидированный отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе за отчетный период, закончившийся 31 декабря 2020 года (продолжение)

В тысячах российских рублей

	Прим.	2020 год	2019 год (пересмотрено)
Чистая прибыль за год		94 796	269 787
Прочий совокупный доход			
Статьи, не подлежащие реклассификации в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль:			
Изменение фонда переоценки объектов основных средств (включая отложенный налог на прибыль)		(4 960)	10 412
Статьи, подлежащие реклассификации в прибыль или убыток:			
Изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи (включая отложенный налог на прибыль)		(3 970)	18 134
Итого прочий совокупный (убыток)/доход		(8 930)	28 546
Итого совокупный доход за год		85 866	298 333
Приходящийся на			
- Акционеров Материнской компании		85 866	284 023
- Долю неконтролирующих акционеров		-	14 310

Генеральный директор
Любавин А.М.

30 апреля 2021 года

Примечания на стр. 13-74 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.



Главный бухгалтер
Белянина Н.И.

Группа ПАО «АСКО-СТРАХОВАНИЕ»

Консолидированный отчет о движении денежных средств за отчетный период, закончившийся 31 декабря 2020 года В тысячах российских рублей

	Прим.	2020 год	2019 год (пересмотрено)
ДЕНЕЖНЫЕ ПОТОКИ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ			
Страховые премии полученные		10 733 989	7 715 223
Страховые премии переданные в перестрахование		(25 476)	(19 754)
Страховые выплаты		(3 452 902)	(3 155 955)
Доля перестраховщиков в страховых выплатах		31	11 517
Оплата аквизиционных расходов		(832 063)	(515 367)
Оплата расходов на урегулирование убытков		(569 525)	(565 152)
Поступление сумм по суброгационным и регрессным требованиям		127 328	126 912
Поступления в оплату возмещенного вреда по прямому возмещению убытков		2 707 953	2 314 832
Платежи по оплате возмещенного вреда по прямому возмещению убытков		(2 830 661)	(2 007 263)
Платежи потерпевшим по прямому возмещению убытков		(2 833 638)	(2 252 777)
Отчисления от страховых премий		(278 646)	(195 138)
Проценты полученные		323 908	310 075
Проценты уплаченные		(119)	(1 014)
Выплата заработной платы и прочего вознаграждения сотрудникам		(780 833)	(605 756)
Оплата прочих административных и операционных расходов		(570 719)	(528 526)
Налог на прибыль, уплаченный		(76 566)	(105 219)
Прочие денежные потоки от операционной деятельности		(370 354)	(295 033)
Сальдо денежных потоков от операционной деятельности		1 271 707	231 605
ДЕНЕЖНЫЕ ПОТОКИ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ			
Поступления от продажи основных средств		12 156	15 706
Платежи в связи с приобретением, созданием, модернизацией, реконструкцией и подготовкой к использованию основных средств		(67 580)	(87 688)
Платежи в связи с приобретением, созданием нематериальных активов		(53 522)	(63 646)
Поступления от продажи акций и долей участия в дочерних, ассоциированных, совместно контролируемых предприятиях		-	1 010
Поступления от продажи финансовых активов, имеющих в наличии для продажи		77 478	92 209
Платежи в связи с приобретением финансовых активов, имеющих в наличии для продажи		(935 600)	(151 000)
Поступления за минусом платежей (платежи за минусом поступлений) от размещения и закрытия депозитов и прочих размещенных средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах		(170 201)	(69 680)
Поступления доходов от сдачи имущества в аренду		-	-
Прочие поступления и платежи по инвестиционной деятельности		1 100	7 121
Сальдо денежных потоков от инвестиционной деятельности		(1 136 169)	(255 968)
ДЕНЕЖНЫЕ ПОТОКИ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ			
Поступление займов и прочих привлеченных средств		43 000	57 300
Погашение займов и прочих привлеченных средств		(69 914)	(82 845)
Выплаченные дивиденды		(42 876)	(139 327)
Сальдо денежных потоков от финансовой деятельности		(69 790)	(164 872)
Чистое увеличение/(уменьшение) денежных и приравненных к ним средств до учета влияния изменений валютных курсов		65 748	(189 235)
Влияние изменений валютных курсов на величину денежных и приравненных к ним средств		12 089	(942)
Чистое увеличение/(уменьшение) денежных и приравненных к ним средств		77 837	(190 177)
Денежные средства и их эквиваленты на начало периода	6	294 123	484 300
Денежные средства и их эквиваленты на конец периода	6	371 960	294 123

Генеральный директор
Любавин А.М.

30 апреля 2021 года

Примечания на стр. 13-74 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

Главный бухгалтер
Беянина Н.И.

Группа ПАО «АСКО-СТРАХОВАНИЕ»

Консолидированный отчет об изменениях в капитале
за отчетный период, закончившийся 31 декабря 2020 года
В тысячах российских рублей

Прим.	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Резерв переоценки основных средств	Резерв переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого собственные средства	Доля неконтролирующих акционеров	Итого капитал
Собственные средства на 31 декабря 2018 года	557 768	186 320	-	(5 598)	1 000 371	1 738 861	(218 076)	1 520 785
Изменения вследствие выявленных ошибок или изменения учетной политики	-	-	-	-	33 314	33 314	-	33 314
Собственные средства на 31 декабря 2018 года (пересмотренный)	557 768	186 320	-	(5 598)	1 033 685	1 772 175	(218 076)	1 554 099
Совокупный доход за период	-	-	10 412	18 134	269 787	298 333	14 310	312 643
Финансовый результат от продажи дочерней компании (Примечание 1)	-	-	-	-	(155 256)	(155 256)	155 256	-
Реорганизация Группы (Примечание 1)	-	-	-	-	-	-	48 510	48 510
Дивиденды начисленные	-	-	-	-	(139 360)	(139 360)	-	(139 360)
Собственные средства на 31 декабря 2019 года (пересмотрено)	557 768	186 320	10 412	12 536	1 008 856	1 775 892	-	1 775 892
Совокупный доход за период	-	-	(4 960)	(3 970)	94 796	85 866	-	85 866
Дивиденды начисленные	-	-	-	-	(42 880)	(42 880)	-	(42 880)
Реклассификации дооценки основных средств в нераспределенную прибыль при выбытии	-	-	(769)	-	769	-	-	-
Собственные средства на 31 декабря 2020 года	557 768	186 320	4 683	8 566	1 061 541	1 818 878	-	1 818 878

Генеральный директор
Любавин А.М.

30 апреля 2021 года

Примечания на стр. 13-74 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.



Главный бухгалтер
Белянина Н.И.

Группа ПАО «АСКО-СТРАХОВАНИЕ»

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности
за отчетный период, закончившийся 31 декабря 2020 года
В тысячах российских рублей

1. Основная деятельность группы

Публичное акционерное общество «АСКО-СТРАХОВАНИЕ» (далее – «Компания») создано в 1990 году, осуществляет страхование граждан и юридических лиц по всем основным видам страхования, в том числе:

- добровольное медицинское страхование (далее – «ДМС»);
- страхование от несчастных случаев и болезней (далее – «НС»);
- обязательное страхование ответственности владельцев средств наземного транспорта (далее – «ОСАГО»);
- страхование средств наземного транспорта;
- страхование грузоперевозок;
- страхование имущества граждан и юридических лиц;
- добровольное страхование ответственности владельцев автотранспортных средств;
- страхование гражданской ответственности перед третьими лицами.

Компания имеет право на осуществление страховой деятельности в соответствии с лицензиями Центрального Банка Российской Федерации: ОС №2243-03, СИ №2243, СЛ №2243 от 18.07.2018. Лицензия на право принятия договоров в перестрахование отсутствует.

Компания является участником следующих объединений:

- Всероссийский союз страховщиков (ВСС);
- Российский Союз Автостраховщиков (РСА). Генеральный директор Компании с 2012 года входит в состав коллегиального органа управления Союза – Президиума РСА.
- Союз страховщиков «Урало-Сибирское Соглашение» (УСС). Генеральный директор Эмитента Любавин А.М. с 2010 года является исполнительным органом Союза – Президентом Союза.
- Союз «Южно-Уральская Торгово-промышленная палата» (ЮУТПП);
- Союз страховщиков «Белый Соболь».

Компания зарегистрирована по адресу: 454091, г. Челябинск, ул. Красная, дом 4. В отчетном периоде компания продолжала страховую деятельность на территориях Челябинской, Свердловской, Курганской, Курской, Томской, Кемеровской, Воронежской, Липецкой, Брянской, Ростовской, Белгородской, Орловской, Тамбовской, Новосибирской, Калужской, Тюменской, Владимирской, Нижегородской, Рязанской, Иркутской, Оренбургской Тульской, Ярославской, Омской областях, Краснодарском крае, городе Москва, городе Севастополь, городе Санкт-Петербург, Республике Дагестан, Республике Ингушетия, Чеченской Республике, Республике Крым, ХМАО.

Среднесписочная численность персонала Компании на 31 декабря 2020 года составила: 966 человек (на 31 декабря 2019 года – 709 человек).

Компания имеет инвестиционный рейтинг BBB, присвоенный рейтинговым агентством «Эксперт РА» 29 ноября 2019 года и подтвержден 12 октября 2020.

1 октября 2019 года ПАО «АСКО-СТРАХОВАНИЕ» произвело реорганизацию Группы, в результате которой ПАО «АСКО-СТРАХОВАНИЕ» утратило контроль над ООО «Навигатор».

Группа ПАО «АСКО-СТРАХОВАНИЕ»

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за отчетный период, закончившийся 31 декабря 2020 года (продолжение)

В тысячах российских рублей

1. Основная деятельность группы (продолжение)

6 августа 2019 года на заседании Наблюдательного Совета Группы было принято решение (протокол №7 от 6 августа 2019) о прекращении участия в уставном капитале ООО «АСКО-ИНВЕСТ». На основании данного решения 100% доля в уставном капитале ООО «АСКО-ИНВЕСТ» была реализована ООО «Навигатор» по договору купле-продажи от 7 августа 2019 года.

До 1 октября 2019 года Компания являлась материнской компанией Группы, в которую входили следующие компании, консолидированные для целей данной финансовой отчетности:

Наименование	31 декабря 2020 года	Процент участия/ процент голосующих акций (%)		Вид деятельности
		31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года	
ПАО «АСКО-СТРАХОВАНИЕ»		Материнская компания		Страховая деятельность
ООО «АСКО-ИНВЕСТ»	-	-	100%	Прочая деятельность в сфере финансовых услуг
ООО «Навигатор»	-	-	-	Аутсорсинг

ООО «АСКО-ИНВЕСТ» было учреждено в организационно-правовой форме общества с ограниченной ответственностью в соответствии с законодательством РФ 16 января 2007 года. Основной деятельностью компании являлись прочие финансовые услуги. 7 августа 2019 100% доля в Уставном капитале организации была продана Компанией в пользу ООО «Навигатор».

ООО «Навигатор» было учреждено в организационно-правовой форме общества с ограниченной ответственностью в соответствии с законодательством РФ 13 ноября 2006 года. Основной акционер материнской компании Любавин А.М. владеет более 50% доли в уставном капитале ООО «Навигатор». Единственной деятельностью ООО «Навигатор» являлось предоставление аутсорсинговых услуг (бухгалтерские, юридические, ИТ) ПАО «АСКО-СТРАХОВАНИЕ». До 1 октября 2019 года Материнская компания имела контроль в отношении структурированного предприятия ООО «Навигатор» в соответствии с МСФО (IFRS) 10 и учетной политикой Группы (Примечание 4). Компания обладала полномочиями влиять на ООО «Навигатор», вытекающими из договорных соглашений и обстоятельств, указывающие на то, что Компания имела возможность управлять значимой деятельностью в момент, когда необходимо принять управленческое решение. С 1 октября 2019 года все договорные соглашения с ООО «Навигатор» были расторгнуты, а сотрудники данной организации были приняты в штат ПАО «АСКО-СТРАХОВАНИЕ» с сохранением уровня оплаты труда и должностных обязанностей. В результате данных изменений в соответствии с МСФО (IFRS) 10 был утрачен контроль в отношении ООО «Навигатор», а именно: Компания утратила возможность влияния на ее деятельность, и ООО «Навигатор» выбыла из периметра консолидации.

1 октября 2019 года ООО «АСКО-ИНВЕСТ» и ООО «Навигатор» выбыли из периметра консолидации, в результате чего сумма выбывших активов и обязательств составили 14 383 тыс. рублей и 27 650 тыс. рублей соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2020 и 31 декабря 2019 ООО «Навигатор» остается структурированными компаниями (Примечание 36). Хозяйственная деятельность в данной организации фактически не осуществляется. ООО «АСКО-ИНВЕСТ» было ликвидировано 26 декабря 2019.

Общее количество лиц, включенных в составленный последний список лиц, имевших (имеющих) право на участие в общем собрании акционеров Материнской компании: 1467 (в список включены владельцы акций (именных) обыкновенных бездокументарных по состоянию на 31 декабря 2020).

Группа ПАО «АСКО-СТРАХОВАНИЕ»

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за отчетный период, закончившийся 31 декабря 2020 года (продолжение)

В тысячах российских рублей

1. Основная деятельность группы (продолжение)

Основные акционеры Материнской компании представлены в таблице ниже:

	31 декабря 2020 года, %	31 декабря 2019 года, %
Любавин Аркадий Маркович	53.02%	52.87%
Гуща Валентин Иванович	34.39%	34.39%
Прочие	12.59%	12.74%
Итого	100.00%	100.00%

Акции Материнской компании обращаются на Московской фондовой бирже.

По состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года конечными собственниками Группы являются Любавин Аркадий Маркович и Гуща Валентин Иванович.

2. Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность

Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Рынки стран с переходной экономикой, включая рынок Российской Федерации, подвержены экономическим, политическим, социальным, судебным и законодательным рискам, отличным от рисков более развитых рынков. Законы и нормативные акты, регулирующие ведение бизнеса в России, могут быстро изменяться, существует возможность их произвольной интерпретации. Будущее направление развития России в большой степени зависит от налоговой и кредитно-денежной политики государства, принимаемых законов и нормативных актов, а также изменений политической ситуации в стране.

В связи с тем, что Россия добывает и экспортирует большие объемы нефти и газа, экономика России особенно чувствительна к изменениям мировых цен на нефть и газ. В марте 2020 года мировые цены на нефть резко упали более чем на 40%, что привело к немедленному ослаблению курса российского рубля по отношению к основным валютам.

Начиная с 2014 года, США и Евросоюз ввели несколько пакетов санкций в отношении ряда российских чиновников, бизнесменов и организаций. Эти события затруднили доступ российского бизнеса к международным рынкам капитала.

Помимо этого, в начале 2020 года в мире стала очень быстро распространяться новая коронавирусная инфекция (COVID-19), что привело к тому, что Всемирная Организация Здравоохранения (ВОЗ) в марте 2020 года объявила начало пандемии. Меры, применяемые многими странами для сдерживания распространения COVID-19, приводят к существенным операционным трудностям для многих компаний и оказывают существенное влияние на мировые финансовые рынки. Поскольку ситуация быстро развивается, COVID-19 может существенно повлиять на деятельность многих компаний в разных секторах экономики, включая, но не ограничиваясь нарушением операционной деятельности в результате приостановки или закрытия производства, нарушения цепочек поставок, карантина персонала, снижения спроса и трудностей с получением финансирования.

С учетом данной ситуации Группой произведено моделирование потенциального влияния стрессовых сценариев на деятельность и финансовые показатели, которые учитывают возможный негативный эффект от реализации вышеуказанных событий (см. Примечание 4, «Заявление о соответствии»).

Группа ПАО «АСКО-СТРАХОВАНИЕ»

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за отчетный период, закончившийся 31 декабря 2020 года (продолжение)

В тысячах российских рублей

3. Применение новых и пересмотренных стандартов

Новые и исправленные МСФО, вступившие в силу в отношении текущего года:

- Поправки к МСФО (IFRS) 7 «Реформа базовой процентной ставки»
- Поправки к МСФО (IFRS) 3 «Объединения бизнесов»
- Поправки к МСФО (IAS) 1 и МСФО (IAS) 8 «Определение существенности»
- Концептуальные основы Поправки к ссылкам на «Концептуальные основы» в стандартах МСФО
- Поправка к МСФО (IFRS) 16 «Уступки по аренде, связанные с пандемией COVID-19»

Применение новых стандартов и интерпретаций не привело к существенным изменениям учетной политики Группы, оказывающих влияние на отчетные данные текущего и предыдущего периода.

На момент утверждения настоящей финансовой отчетности Группа не применяла следующие новые и пересмотренные МСФО, выпущенные, но еще не вступившие в силу:

МСФО (IFRS) 17	«Договоры страхования»
Поправки к МСФО (IAS) 1	«Классификация обязательств как краткосрочных или долгосрочных»
Поправки к МСФО (IFRS) 9, МСФО (IAS) 39, МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 4, МСФО (IFRS) 16)	«Реформа базовой процентной ставки - этап 2»
Поправки к МСФО (IFRS) 3	«Объединения бизнесов» - «Ссылка на концептуальную основу»
Поправки к МСФО (IAS) 16	«Основные средства» - «Выручка до предполагаемого использования»
Поправки к МСФО (IAS) 37	«Резервы, условные обязательства и условные активы» - «Убыточные договоры - стоимость выполнения контракта»
Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28	«Продажа или взнос активов в сделках между инвестором и его ассоциированной организацией или совместным предприятием»
Поправки к МСФО 1, МСФО (IFRS) 9, МСБУ 41, МСФО (IFRS) 16	Ежегодные улучшения МСФО, цикл 2018-2020 гг.

Руководство не ожидает, что применение Стандартов, указанных выше, окажет существенное влияние на финансовую отчетность Группы в последующие периоды за исключением МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования». Дополнительная информация представлена ниже:

МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования». МСФО (IFRS) 17 устанавливает принципы признания, оценки, представления и раскрытия договоров страхования и заменяет МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования».

МСФО (IFRS) 17 представляет общую модель, которая для договоров страхования с условиями прямого участия модифицируется и определяется как метод переменного вознаграждения. Если определенные критерии удовлетворены, общая модель упрощается путем оценки обязательства по оставшемуся покрытию с использованием метода распределения премии.

В общей модели используются текущие допущения для оценки суммы, сроков и неопределенности будущих потоков денежных средств, и в ней отдельно оценивается стоимость такой неопределенности. Модель учитывает рыночные процентные ставки и влияние опционов и гарантий страхователей.

3. Применение новых и пересмотренных стандартов (продолжение)

Стандарт действует в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2023 года или позже, с возможностью досрочного применения. Он применяется ретроспективно, если это практически осуществимо, в противном случае должен применяться модифицированный ретроспективный подход или учет по справедливой стоимости. Документ Поправки к МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» рассматривает вопросы и связанные с внедрением сложности, которые были выявлены после выпуска МСФО (IFRS) 17. В связи с этим дата официального вступления в силу стандарта была отложена до 1 января 2023 года (первоначально - с 1 января 2021 года).

Для целей удовлетворения переходных требований датой первоначального применения является начало годового отчетного периода, в котором предприятие впервые применяет данный стандарт, а датой перехода является начало периода, непосредственно предшествующего дате первоначального применения.

В настоящее время руководство Группы оценивает возможное влияние применения МСФО (IFRS) 17 на показатели финансовой отчетности Группы.

Поскольку деятельность Группы преимущественно связана со страхованием, руководство Группы отложило переход на МСФО (IFRS) 9 до периода, начинающегося не ранее 1 января 2023 года.

Поправки к МСФО (IAS) 1 «Классификация обязательств в качестве краткосрочных или долгосрочных» (в рамках проекта по формированию Ежегодных улучшений МСФО циклов 2010-2012 годов). Поправки призваны облегчить понимание, что обязательство классифицируется как долгосрочное, если организация ожидает, и имеет полномочия рефинансировать обязательство или перенести сроки его погашения по меньшей мере на 12 месяцев после отчетного периода в рамках действующей кредитной линии с прежним заимодавцем, на равносильных или схожих условиях.

Поправки вносят изменение только в части представления обязательств в отчете о финансовом положении, т.е. не в части суммы, момента признания или раскрытия информации.

Поправки разъясняют, что классификация должна быть основана на существовании на конец отчетного периода права отложить погашение обязательства по меньшей мере на 12 месяцев. Таким образом, поправки в явной форме указывают, что только те права, которые имеют место «на конец отчетного периода», должны оказывать влияние на классификацию обязательства. При этом классификация не зависит от ожиданий относительно того, воспользуется ли организация правом отложить погашение обязательства, под которым подразумевается перечисление контрагенту денежных средств, долевых инструментов, или других активов или услуг.

Поправки вступают в силу в отношении периодов, начинающихся 1 января 2023 года или после этой даты, и применяются ретроспективно. Досрочное применение является допустимым.

Руководство Группы не ожидает, что применение этих поправок может оказать влияние на отчетность Группы в будущих периодах.

3. Применение новых и пересмотренных стандартов (продолжение)

Поправки к МСФО (IFRS) 9, МСФО (IAS) 39, МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 4, МСФО (IFRS) 16)

«Реформа базовой процентной ставки - этап 2». Изменения в реформе базовой процентной ставки - этап 2 (поправки к МСФО (IFRS) 9, МСФО (IAS) 39, МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 4 и МСФО (IFRS) 16) касаются влияния реформы базовой процентной ставки на учет модификации финансовых активов, финансовых обязательств и обязательств по аренде, учет хеджирования и требований к раскрытию информации согласно МСФО (IFRS) 7.

Модификация финансовых активов, финансовых обязательств и обязательств по аренде.

Совет по МСФО вводит практическое исключение для учета изменения предусмотренных договором денежных потоков как прямого следствия реформы базовых процентных ставок, при условии, что новый базис определения денежных потоков экономически эквивалентен первоначальному базису. В соответствии с практическим исключением такие изменения денежных потоков должны учитываться на перспективной основе путем пересчета эффективной процентной ставки. Все прочие модификации учитываются с использованием действующих требований МСФО. Аналогичное практическое исключение действует в отношении арендаторов при учете договоров аренды в соответствии с МСФО (IFRS) 16.

Раскрытие информации. Поправки требуют, чтобы компания раскрывала дополнительную информацию, для того чтобы пользователи могли понять характер и степень рисков, возникающих в результате реформы IBOR, и то, как организация управляет этими рисками, а также текущий статус организации в переходе от IBOR к альтернативным базовым ставкам, и как организация управляет этим переходом.

Поправки вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2021 года или после этой даты, и должны применяться ретроспективно, при этом разрешено досрочное применение.

Руководство Группы не ожидает, что применение этих поправок может оказать влияние на отчетность Группы в будущих периодах.

Поправка к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 «Продажа или взнос активов в сделках между инвестором и его ассоциированной организацией или совместным предприятием».

Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 применяются к случаям продажи или вноса активов между инвестором и его ассоциированной организацией или совместным предприятием. В частности, поправки разъясняют, что прибыли или убытки от потери контроля над дочерней организацией, которая не является бизнесом, в сделке с ассоциированной организацией или совместным предприятием, которые учитываются методом долевого участия, признаются в составе прибылей или убытков материнского предприятия только в доле других несвязанных инвесторов в этой ассоциированной организации или совместном предприятии. Аналогично, прибыли или убытки от переоценки по справедливой стоимости оставшейся доли в прежней дочерней организации (которая классифицируется как инвестиция в ассоциированную организацию или совместное предприятие и учитывается методом долевого участия) признаются бывшим материнским предприятием только в доле несвязанных инвесторов в новую ассоциированную организацию или совместное предприятие. Дату вступления в силу еще не определена, однако разрешено досрочное применение.

Руководство Группы не ожидает, что применение этих поправок может оказать влияние на отчетность Группы в будущих периодах, если такие транзакции произойдут.

Группа ПАО «АСКО-СТРАХОВАНИЕ»

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за отчетный период, закончившийся 31 декабря 2020 года (продолжение)

В тысячах российских рублей

3. Применение новых и пересмотренных стандартов (продолжение)

Ежегодные улучшения МСФО, цикл 2018-2020 гг. Перечень поправок включает в себя поправки к трем стандартам, а также ежегодные улучшения Совета, представляющие собой изменения, которые проясняют формулировку или устраняют незначительные несоответствия, упущения или противоречия между требованиями в стандартах.

- *Поправки к МСФО 3 «Объединения бизнеса»* обновляют ссылку в МСФО 3 на Концептуальную основу для финансовой отчетности без изменения требований к учету при объединении бизнеса.
- *Поправки к МСФО (IAS) 16 «Основные средства»* запрещают вычитать из стоимости основных средств суммы, полученные от продажи товаров, произведенных во время подготовки актива для использования по назначению. Вместо этого данные доходы от продаж и соответствующие затраты признаются в составе прибыли или убытка.
- *Поправки к МСФО (IAS) 37 «Резервы, условные обязательства и условные активы»* определяют затраты, включаемые при оценке того, является ли договор убыточным.
- Ежегодные улучшения вносят незначительные поправки в МСФО 1 «Первое применение международных стандартов финансовой отчетности», МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», МСБУ 41 «Сельское хозяйство» и иллюстративные примеры, сопровождающие МСФО (IFRS) 16 «Аренда».

Все поправки вступают в силу с 1 января 2022 года, досрочное применение разрешается.

Руководство Группы не ожидает, что применение этих поправок может оказать влияние на отчетность Группы в будущих периодах, если такие транзакции произойдут.

4. Принципы подготовки отчетности

Заявление о соответствии. Настоящая консолидированная финансовая отчетность была подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО»).

Принцип непрерывности деятельности. Данная консолидированная финансовая отчетность была подготовлена исходя из допущения, что Группа будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем. За 2020 год Группа отразила чистую прибыль в сумме 94 796 тыс. руб. (2019 год: 269 787 тыс. руб.), чистый денежный поток от операционной деятельности в сумме 1 271 707 тыс. руб. (2019 год: 231 605 тыс. руб.), акционерный капитал в сумме 1 818 878 тыс. руб. (2019 год: 1 775 892 тыс. руб.).

По состоянию на 31 декабря 2020 года нормативный размер маржи платежеспособности Компании составил 1 678 931 тыс. руб., фактический размер маржи платежеспособности – 1 723 117 тыс. руб., а превышение фактического размера над нормативным - 44 186 тыс. руб. или 2,63%.

По состоянию на 31 декабря 2019 года нормативный размер маржи платежеспособности Компании составил 1 135 604 тыс. руб., фактический размер маржи платежеспособности – 1 596 560 тыс. руб., а превышение фактического размера над нормативным - 460 956 тыс. руб. или 40,59%.

4. Принципы подготовки отчетности (продолжение)

Для целей оценки непрерывности деятельности руководство Группы провело анализ чувствительности регуляторных требований размера маржи платежеспособности, а также оценку влияния изменений требований Банка России касательно финансовой устойчивости и платежеспособности страховщиков в 2021 году.

Анализ чувствительности размера маржи платежеспособности по состоянию на 31 декабря 2020 года

Как указано выше, по состоянию на 31 декабря 2020 года превышение фактического размера маржи платежеспособности над нормативным составило 44 186 тыс. руб. или 2,63%. Руководство Группы проанализировало запас маржи платежеспособности Компании и чувствительность к изменению стоимости некоторых активов по состоянию на 31 декабря 2020, в частности справедливой стоимости недвижимости и резерва под обесценение дебиторской задолженности.

- (i) Как указано в Примечании 14, в соответствии с Предписанием Банка России №53-3-2/1863 от 16 октября 2020 года (далее – «Предписание ЦБ РФ») Компания уменьшила справедливую стоимость объектов недвижимости по состоянию на 31 декабря 2019 года на 59 540 тыс. руб. В соответствии с Предписанием корректировка была отражена на 30 сентября 2020 года в бухгалтерской (финансовой) отчетности, подготовленной в соответствии с Отраслевыми стандартами бухгалтерского учета. Руководство Компании не располагает данными расчета и допущениями, на основании которых было сформировано Предписание ЦБ РФ. В соответствии с пунктом 7.7.1 Указания Банка России от 22 февраля 2017 года №4297-У и пунктом 7.6.1 Указания Банка России от 22 февраля 2017 года №4298-У Компания провела ежегодную оценку недвижимости по состоянию на 31 декабря 2020 года и отразила в учете результат этой переоценки в соответствии с требованиями Положения Банка России от 22 сентября 2015 №492-П. Руководство Компании допускает ситуацию, что в течение 2021 года Банк России может выдать Предписание касательно корректировки справедливой стоимости объектов недвижимости по состоянию на 31 декабря 2020 года. Руководство Компании оценивает возможный размер корректировки стоимости объектов недвижимости в диапазоне от 14 498 тыс. руб. до 44 933 тыс. руб. с учетом эффекта от увеличения отложенного налогового актива. При максимальной корректировке, фактический размер маржи платежеспособности будет меньше нормативного значения на 748 тыс. руб.
- (ii) Компания отразила резерв под обесценение дебиторской задолженности по суброгациям и регрессам по состоянию на 31 декабря 2020 года в размере 94 442 тыс. руб. (Примечание 11). При определении суммы резерва Компания использовала опыт сбора дебиторской задолженности в прошлые периоды. В течении 2020 года Компания существенно нарастила объемы продаж и начала работать в новых регионах. С учетом изменения структуры контрагентов, а также с учетом возможного влияние ухудшения экономической ситуации, руководство Компании допускает риск того, что допущения касательно погашения дебиторской задолженности по суброгациям и регрессам может значительно измениться в будущем периоде. По оценкам Руководства Компании максимальное влияние на размер фактической маржи платежеспособности от возможного ухудшения оценок при самом негативном сценарии может составить 37 058 тыс. руб. с учетом эффекта от увеличения отложенного налогового актива.
- (iii) С учетом проведенного анализа возможна ситуация, при которой размер фактической маржи платежеспособности снизится на 81 991 тыс. руб., что приведет к нарушению требований Банка России, касающихся соотношения фактической маржи платежеспособности к нормативному размеру на 37 805 тыс. руб.

4. Принципы подготовки отчетности (продолжение)

Влияние изменений регуляторных требований на деятельность Компании

1 октября 2021 года вступает в силу Положение Банка России от 10 января 2020 N 710-П «Об отдельных требованиях к финансовой устойчивости и платежеспособности страховщиков» (далее – «Положение 710-П»). Положением вводятся новые подходы к определению финансовой устойчивости и платежеспособности страховщиков, к расчету собственных средств (капитала) и к определению достаточности капитала с учетом риска изменения стоимости активов и обязательств.

В связи со вступлением данного положения, руководством Компании была произведена предварительная оценка эффекта влияния внедрения Положения 710-П на финансовые показатели Компании, включая собственные средства (капитал), и ее платежеспособность на основе данных отчетности по состоянию на 31 декабря 2020 года.

По результатам анализа было выявлено, что наибольшее влияние на платежеспособность и финансовые показатели Компании произойдет от приравнивания к нулю таких активов как:

- Дебиторская задолженность по суброгациям и регрессам;
- Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность;
- Отложенные налоговые активы;
- Прочие активы.

Общая сумма эффекта на собственные средства (капитал) Компании может составить более 300 000 тыс. руб. в сторону уменьшения.

Руководство Компании полагает, что описанные выше факты, в частности оценка чувствительности маржи платежеспособности по состоянию на 31 декабря 2020 года и влияние от введения Положения 710-П, указывают на наличие существенной неопределенности, которая может влиять на возможность Компании продолжать непрерывно свою деятельность.

Меры по поддержанию регуляторных требований

В связи с этим руководство Компании планирует предпринять ряд мер, направленных на выполнение требований к финансовой устойчивости и платежеспособности страховщиков:

- руководство Компании начало предпринимать шаги для снижения размера активов, которые приравниваются к нулю в соответствии с Положением 710-П:
 - достигнуты договоренности о досрочном погашении (не позднее 1 июля 2021 года) выданных займов в размере 41 565 тыс. руб.;
 - пересматриваются условия договоров на оказание услуг со станциями технического обслуживания и лечебно-профилактическими учреждениями в целях исключения из них условий о предварительной оплате оказываемых услуг в размере 21 784 тыс. руб.;

Группа ПАО «АСКО-СТРАХОВАНИЕ»

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за отчетный период, закончившийся 31 декабря 2020 года (продолжение)

В тысячах российских рублей

4. Принципы подготовки отчетности (продолжение)

- приостановка территориальной экспансии не только на новые регионы, но и в регионах, где недавно были открыты новые филиалы с целью снижения темпа роста страховых премий;
- в 1 квартале 2021 года Компания привлекла 125 000 тыс. руб. субординированных займов, а также было произведено акционерами увеличение капитала Компании на 83 700 тыс. руб. (Примечание 37);
- конечные собственники Компании выразили намерение о предоставлении дополнительного финансирования Компании в размере от 50 000 до 450 000 тыс. руб., в зависимости от потребности в капитале, за счет своих собственных денежных средств, либо продажи акций Компании, путем предоставления субординированных займов сроком на 5 лет по ставке не более 1.2 от ключевой ставки Банка России с выплатой накопленных процентов и тела займа по окончании срока займа;
- дополнительно, руководство Компании рассматривает вариант передачи части страхового риска по основной линии бизнеса ОСАГО в перестрахование.

Основы подготовки. Настоящая консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципами учета по исторической стоимости, за исключением основных средств (зданий и сооружений) и финансовых инструментов.

Данная консолидированная финансовая отчетность представлена в *тысячах российских рублей («тыс. руб.»)*, если не указано иное.

Обменные курсы по отношению к иностранным валютам, в которых Группа осуществляла операции, представлены следующим образом:

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
руб./долл. США	73.8757	61.9057
руб./евро	90.6824	69.3406

Принципы консолидации. Настоящая консолидированная финансовая отчетность включает отчетность Компании и предприятий (включая структурированные предприятия), контролируемых Компанией и его дочерними предприятиями. Предприятие считается контролируемым в случае, если Компания:

- имеет властные полномочия в отношении предприятия – объекта инвестиций;
- имеет права/несет риски по переменным результатам деятельности предприятия – объекта инвестиций; и
- может использовать властные полномочия в отношении предприятия-объекта инвестиций с целью воздействия на величину переменного результата.

Компания проводит оценку наличия у него контроля над объектом инвестиций, если факты и обстоятельства указывают на то, что произошли изменения в одном или более из трех элементов контроля, перечисленных выше.

4. Принципы подготовки отчетности (продолжение)

Если Компании не принадлежит большинство голосующих акций объекта инвестиций, то она имеет властные полномочия в отношении предприятия – объекта инвестиций в случае, когда Компании принадлежит достаточно прав голоса, чтобы предоставить ей возможность единолично управлять значимой деятельностью предприятия – объекта инвестиций. Компания рассматривает все значимые факты и обстоятельства при оценке того, достаточно ли у Компании прав голоса, чтобы обладать полномочиями влиять на предприятие-объект инвестиций, включая:

- долю акций Компании с правом голоса по сравнению с долей и распределением голосов других держателей;
- потенциальные права голоса, принадлежащие Компании, другим держателям голосов или другим сторонам;
- права, вытекающие из других договорных соглашений; и
- любые дополнительные факты и обстоятельства, указывающие на то, что Компания имеет или не имеет возможность в настоящее время управлять значимой деятельностью в момент, когда необходимо принять управленческое решение в том числе распределение голосов на предыдущих собраниях акционеров.

Консолидация дочернего предприятия начинается тогда, когда Компания получает контроль над дочерним предприятием и прекращается в момент утраты контроля над ним. В частности, доходы и расходы дочернего предприятия, приобретенного или проданного в течение года, включаются в консолидированный отчет о прибылях или убытках и прочем совокупном доходе с момента получения Компанией контроля и до даты, на которую Компания перестает контролировать это дочернее предприятие.

Прибыль или убыток и каждый компонент прочего совокупного дохода распределяется между акционерами Компании и неконтролирующими долями. Общий совокупный доход дочерних предприятий распределяется между акционерами Компании и неконтролирующими долями, даже если это ведет к возникновению отрицательного остатка по неконтролирующим долям.

При необходимости в финансовую отчетность дочерних компаний вносятся корректировки, чтобы используемые учетные политики были сформированы в соответствии с учетными политиками Группы.

Неконтролирующие доли участия в дочерних компаниях представляются отдельно от собственного капитала Материнской компании. Доли участия неконтролирующих акционеров, дающие право их владельцам на пропорциональную долю чистых активов при ликвидации, могут первоначально оцениваться по справедливой стоимости или пропорциональной доле неконтролируемых долей участия в справедливой стоимости идентифицируемых чистых активов приобретаемой компании. Выбор оценки производится на основе условий приобретения. Прочие неконтролирующие доли участия первоначально оцениваются по справедливой стоимости. После приобретения балансовая стоимость неконтролируемых долей участия представляет собой сумму этих долей при первоначальном признании плюс доля, принадлежащая неконтролируемым акционерам при последующих изменениях в капитале.

4. Принципы подготовки отчетности (продолжение)

Изменения в долях Группы в дочерних компаниях, которые не приводят к потере контроля, учитываются как операции с капиталом. Балансовая стоимость долей Группы и неконтролируемых долей участия корректируется с учетом изменений их относительных долей участия в дочерних компаниях. Любая разница между суммой, на которую корректируются неконтролируемые доли участия, и справедливой стоимостью уплаченного или полученного вознаграждения, признается непосредственно в капитале и относится к акционерам Группы.

Когда Группа теряет контроль над дочерней компанией, прибыль/убыток от выбытия, признанный в составе прибыли или убытка, рассчитывается как разница между суммой справедливой стоимости полученного вознаграждения и справедливой стоимости любой оставшейся доли и предыдущей балансовой стоимости активов (включая гудвилл), за вычетом обязательств дочерней компании и любых неконтролируемых долей участия. Все суммы, ранее признанные в прочем совокупном доходе (ПСД) в отношении этой дочерней компании, учитываются так, как если бы Группа непосредственно распорядилась соответствующими активами или обязательствами дочерней компании (то есть реклассифицировала в состав прибыли или убытка или перешла в другую категорию капитала). Справедливая стоимость любых инвестиций, оставшихся в бывшей дочерней компании на дату потери контроля, рассматривается как справедливая стоимость при первоначальном признании для последующего учета в соответствии с МСФО (IFRS) 9, а когда это применимо, как стоимость первоначального признания инвестиции в ассоциированную компанию или совместную компанию.

Иностранные валюты. Для целей консолидированной финансовой отчетности результаты и финансовое положение каждой компании Группы отражены в российских рублях, являющихся функциональной валютой Группы, и валютой представления консолидированной финансовой отчетности.

Курсовые разницы признаются в составе прибыли или убытка за период, в котором они возникли, за исключением:

- случая возникновения курсовых разниц по сделкам, заключенным для хеджирования определенных валютных рисков; и
- курсовых разниц, возникающих в связи с монетарной статьей, которая составляет часть чистой инвестиции отчитывающегося предприятия в иностранное подразделение. Данные курсовые разницы первоначально признаются в составе прочего совокупного дохода и реклассифицируются из состава капитала в состав прибыли или убытка после выбытия чистой инвестиции.

Для целей представления консолидированной финансовой отчетности активы и обязательства по зарубежным операциям Группы пересчитываются по обменным курсам на дату составления баланса. Статьи доходов и расходов переводятся по средним обменным курсам за период, если только обменные курсы значительно не изменились в течение этого периода. В ином случае используются обменные курсы на дату совершения операций. Возникающие курсовые разницы, если таковые имеются, признаются в составе прочего совокупного дохода и накапливаются в отдельном компоненте капитала (при необходимости, относятся к неконтролируемым долям участия).

4. Принципы подготовки отчетности (продолжение)

Денежные средства и их эквиваленты. Денежные средства и их эквиваленты включают денежные средства в кассе, свободные остатки на корреспондентских счетах, а также остатки на депозитных счетах в банках со сроком погашения, который не превышает 30 календарных дней. Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

Депозиты в банках. Группа размещает депозиты в банках, предоставляя денежные средства напрямую контрагентам. Все депозиты в банках и займы отражаются на момент перечисления средств контрагентам. Депозиты и займы первоначально учитываются по себестоимости, представляющей собой справедливую стоимость выплаченного возмещения, а затем по амортизированной стоимости за вычетом резервов под обесценение.

Резерв под обесценение создается в случае наличия объективного свидетельства того, что Группа не сможет взыскать все причитающиеся суммы согласно первоначальным договорным условиям. Сумма резерва представляет собой разницу между балансовой стоимостью и оценочной возмещаемой стоимостью и рассчитывается как текущая стоимость предполагаемых потоков денежных средств, включая возмещаемую стоимость гарантий, рассчитанную по исходной для данного инструмента эффективной ставке процента.

В случае невозможности взыскания депозитов в банке, они списываются за счет соответствующего резерва под обесценение. Списание таких сумм происходит после завершения всех необходимых процедур взыскания и определения суммы убытка. Последующее восстановление ранее списанных сумм отражается как доход и включаются в состав прочего дохода.

Если в результате некоторого события, произошедшего после списания, происходит снижение суммы резерва под обесценение, восстановление резерва относится на резерв под обесценение в отчете о прибылях или убытках и прочем совокупном доходе. Процентные доходы по депозитам в банках и займам отражаются в прибыли или убытке за текущий период в составе процентных доходов.

Финансовые активы. Финансовые активы и финансовые обязательства отражаются на балансе Группы, когда Группа становится стороной по договору в отношении соответствующего финансового инструмента. Группа отражает имеющие регулярный характер приобретения и реализацию финансовых активов и обязательств по дате расчетов. Стандартные сделки по покупке или продаже представляют собой покупку или продажу финансовых активов, требующую поставки активов в сроки, установленные нормативными актами или рыночной практикой.

Финансовые активы и финансовые обязательства первоначально оцениваются по справедливой стоимости. Транзакционные издержки, напрямую связанные с приобретением или выпуском финансовых активов и финансовых обязательств (кроме финансовых активов и финансовых обязательств, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки), соответственно увеличивают или уменьшают справедливую стоимость финансовых активов или финансовых обязательств при первоначальном признании. Транзакционные издержки, напрямую относящиеся к приобретению финансовых активов или финансовых обязательств, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки, относятся непосредственно на прибыль или убыток.

4. Принципы подготовки отчетности (продолжение)

Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи. Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, представляют собой ценные бумаги, которые Руководство предполагает удерживать в течение неопределенного периода времени и продавать в случае необходимости обеспечения ликвидности и требований инвестиционной политики, а также в случае изменения условий на финансовом рынке. Руководство первоначально классифицирует свои ценные бумаги в момент их приобретения, и такая классификация постоянно пересматривается. Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, принимаются к бухгалтерскому учету по фактической стоимости (включая транзакционные издержки), а впоследствии оцениваются по справедливой стоимости, которая рассчитывается на основе рыночных котировок.

Доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости, признаются в прочем совокупном доходе в составе фонда переоценки инвестиций, за исключением случаев обесценения, имеющих постоянный характер, процентного дохода, рассчитанного по методу эффективной процентной ставки, и дивидендных доходов, которые признаются в прибыли или убытке. При выбытии или обесценении финансового актива накопленные доходы или расходы, ранее признаваемые в фонде переоценки инвестиций, относятся на финансовые результаты в периоде выбытия или обесценения.

Справедливая стоимость инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи и деноминированных в иностранной валюте, определяется в той же валюте и пересчитывается по обменному курсу на отчетную дату. Прочие курсовые разницы признаются в прочем совокупном доходе.

Обесценение инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи.

Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, оцениваются на предмет наличия признаков обесценения на каждую отчетную дату. Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, считаются обесцененными при наличии объективных данных, свидетельствующих об уменьшении предполагаемых будущих денежных потоков по инвестиции в результате одного или нескольких событий, произошедших после принятия инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, к учету.

Объективным свидетельством обесценения может быть следующее:

- значительные финансовые трудности эмитента или контрагента;
- нарушение договора, например, отказ или уклонение от уплаты процентов или основной суммы долга;
- невыплата или просрочка по выплате процентов и основной суммы долга;
- высокая вероятность банкротства или финансовой реорганизации заемщика;
- исчезновение активного рынка для данного финансового актива по причине финансовых трудностей.

Если инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, признаются обесцененными, то совокупные доходы или расходы, ранее признанные в прочем совокупном доходе, переносятся в состав прибыли или убытка в том же периоде.

4. Принципы подготовки отчетности (продолжение)

Убытки от обесценения впоследствии восстанавливаются через прибыль или убыток, если увеличение справедливой стоимости инвестиций может быть объективно привязано к событию, произошедшему после признания убытка от обесценения.

В случае, когда снижение справедливой стоимости инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, отражалось в составе капитала, но возникли доказательства, подтверждающие факт обесценения, то накопленный убыток, отраженный в составе капитала, переносится из капитала в отчет о прочем совокупном доходе.

Все имеющие регулярный характер сделки по покупке и продаже инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, признаются на дату совершения сделки, т. е. на дату фактической передачи имущественных прав.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки.

Ценные бумаги, приобретенные в целях продажи в краткосрочной перспективе (предназначенные для торговли), должны быть классифицированы как ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Под ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, резервы под обесценение не формируются.

Основные средства. Земля и здания, имеющиеся в наличии для использования в административных целях, учитываются в отчете о финансовом положении по переоцененной стоимости, являющейся их справедливой стоимостью на дату переоценки, за вычетом каких-либо сумм накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Переоценка проводится регулярно, с тем, чтобы балансовая стоимость активов существенно не отличалась от справедливой стоимости активов на конец каждого отчетного периода.

Любое увеличение стоимости земли и зданий, возникающее в результате переоценки, отражается в составе прочего совокупного дохода и накапливается в составе капитала, за исключением случая, когда оно компенсирует сумму уменьшения стоимости того же актива, признанную ранее в отчете о прибыли или убытке. В этом случае в отчете о прибыли или убытке признается сумма увеличения стоимости в размере признанного ранее уменьшения стоимости актива.

Уменьшение балансовой стоимости актива, возникшее в результате переоценки земли и зданий, признается в отчете о прибыли или убытке в той степени, в какой оно превышает его переоцененную стоимость, образовавшуюся в результате предыдущей переоценки данного актива.

Расходы по амортизации переоцениваемых зданий отражаются в прибыли или убытке. При последующей продаже или выбытии переоцениваемых основных средств остаток фонда переоценки основных средств списывается напрямую на счет нераспределенной прибыли.

4. Принципы подготовки отчетности (продолжение)

Объекты незавершенного строительства учитываются по первоначальной стоимости за вычетом какого-либо признанного убытка от обесценения. Вознаграждение за профессиональные услуги включается в себестоимость. Такие объекты незавершенного строительства относятся на соответствующие категории основных средств на момент завершения строительства или готовности к целевому использованию. Начисление амортизации по данным активам, так же, как и по прочим объектам недвижимости, начинается с момента готовности активов к запланированному использованию.

Земля, принадлежащая Группе на правах собственности, не амортизируется.

Мебель и оборудование отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Амортизация начисляется для списания фактической или оценочной стоимости основных средств (за исключением земельных участков и объектов незавершенного строительства) за вычетом ликвидационной стоимости равномерно в течение ожидаемого срока полезного использования.

Активы, полученные по договорам аренды, амортизируются в течение ожидаемого срока полезного использования в том же порядке, что и активы, находящиеся в собственности Группы. Однако при отсутствии обоснованной уверенности в том, что арендатор получит право собственности к концу срока аренды, актив в обязательном порядке должен быть полностью амортизирован на протяжении самого короткого из двух сроков: срока аренды или срока полезной службы.

Объект основных средств списывается в случае продажи или когда от продолжающегося использования актива не ожидается получения будущих экономических выгод. Доход или убыток от продажи или прочего выбытия объектов основных средств определяется как разница между ценой продажи и балансовой стоимостью этих объектов и признается в прибыли или убытке.

Нематериальные активы. Нематериальные активы с конечными сроками использования, приобретенные в рамках отдельных сделок, учитываются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и накопленного убытка от обесценения. Амортизация начисляется равномерно в течение срока полезного использования нематериальных активов. Ожидаемые сроки полезного использования и метод начисления амортизации анализируются на конец каждого отчетного периода, при этом все изменения в оценках отражаются в учете и отчетности в последующие периоды.

Страховая и прочая дебиторская задолженность. Дебиторская задолженность учитывается по методу начисления. Дебиторская задолженность включает в себя страховую дебиторскую задолженность (задолженность страхователей по неоплаченным премиям по прямому страхованию с корректировкой на возврат) и прочую дебиторскую задолженность.

Аналогично ситуации с депозитами в банках, резерв под обесценение создается в случае наличия объективного свидетельства того, что Группа не сможет взыскать все причитающиеся суммы согласно первоначальным договорным условиям. Сумма резерва представляет собой разницу между балансовой стоимостью и оценочной возмещаемой стоимостью и рассчитывается как текущая стоимость предполагаемых потоков денежных средств.

4. Принципы подготовки отчетности (продолжение)

Если Группа подтверждает отсутствие объективных признаков обесценения применительно к индивидуально оцениваемому финансовому активу, как имеющему, так и не имеющему самостоятельное значение, то она включает такой актив в группу финансовых активов со схожими характеристиками кредитного риска и на совокупной основе оценивает их на предмет обесценения. Для целей групповой оценки на предмет обесценения финансовые активы объединяются на основе аналогичных характеристик кредитного риска. Данные характеристики важны для оценки будущих потоков денежных средств по группам таких активов, так как отражают способность дебиторов выплатить все причитающиеся суммы в соответствии с зафиксированными в договорах условиями предоставления оцениваемых активов.

Страховые резервы. Группа создает следующие виды страховых резервов:

- Резервы убытков и расходов на урегулирование убытков
- Оценка будущих поступлений по суброгации и от реализации годных остатков
- Резерв незаработанной премии
- РНР (в случаях необходимости по результатам проверки адекватности страховых резервов по страхованию иному, чем страхование жизни).

Резервы убытков и расходов на урегулирование убытков. Резервы убытков по страхованию иному, чем страхование жизни, основаны на расчетной итоговой стоимости всех возникших, но не урегулированных на конец отчетного периода убытков, как заявленных, так и нет, включая расходы по урегулированию убытков (прямые и косвенные). При уведомлении об убытках определенного типа по договорам страхования иного, чем страхование жизни, а также при их урегулировании могут возникать существенные задержки, в связи с чем итоговая сумма таких убытков на конец отчетного периода не может быть точно определена. Резервы рассчитываются на отчетную дату с использованием методов актуарной оценки на основании статистических данных. Резервы убытков не дисконтируются. Признание резервов убытков прекращается только когда обязательство исполнено, или аннулировано, или срок его действия истек.

Оценка будущих поступлений по суброгации и от реализации годных остатков. Сумма будущего дохода, связанного с реализацией прав на регресс (суброгационного права), а также с реализацией годных остатков, оценивается с использованием актуарных методов и основана на исторических данных о поступлениях соответствующих сумм в разрезе периодов наступления страхового случая, к которому относится рассматриваемый доход, и в отношении убытков, произошедших не позднее отчетной даты. Указанные выше оценки будущих поступлений по суброгациям и от реализации годных остатков уменьшают сумму резервов убытков. Итоговая величина доходов по выявленному суброгационному праву и по реализации годных остатков в отчетном периоде равна сумме денежных поступлений от суброгаций и годных остатков в текущем отчетном периоде плюс изменение оценки будущих доходов по регрессу и годным остаткам за отчетный период.

Резерв незаработанной премии. Часть начисленных страховых брутто-премий, относящихся к последующим периодам, отражается в составе незаработанной премии. Резерв незаработанной премии рассчитывается с учетом распределения страхового риска во время действия договора страхования. Резерв признается в момент начисления премии и распределяется в течение действия контракта в соответствии с распределением страхового риска внутри периода. Изменение резерва незаработанной премии отражается в составе прибыли или убытка с целью признания дохода в том периоде, в течение которого действует покрытие страхового риска.

4. Принципы подготовки отчетности (продолжение)

Проверка адекватности страховых резервов по страхованию иному, чем страхование жизни.

По состоянию на каждую отчетную дату Группа оценивает, являются ли ее страховые обязательства (страховые резервы за вычетом отложенных аквизиционных расходов, а также соответствующих нематериальных активов, приобретенных в результате объединения бизнеса или передачи страхового портфеля) адекватными. При проведении проверки используются текущие наилучшие расчетные оценки всех будущих потоков денежных средств по заключенным договорам, а также соответствующих расходов на урегулирование убытков и инвестиционного дохода от размещения активов, используемых для покрытия страховых резервов. В случае недостаточности резервов Группа в первую очередь списывает отложенные расходы по заключению договоров страхования, если данного актива недостаточно, то создает резерв неистекшего риска и отражает его движение непосредственно в составе прибыли или убытка.

Доля перестраховщиков в страховых резервах. В ходе своей деятельности Группа передает риски в перестрахование. Доля перестраховщиков в страховых резервах оценивается исходя из условий как перестрахованного прямого договора, так и договора перестрахования. Оценка на предмет обесценения осуществляется в отношении всех долей перестраховщиков в страховых резервах. При возникновении объективного обстоятельства, указывающего на их обесценение, соответствующий убыток от обесценения признается в составе прибыли или убытка.

Отложенные аквизиционные расходы. Группа капитализирует следующие расходы по заключению договоров страхования: комиссионные расходы по заключению договоров страхования, отчисления в компенсационные фонды в рамках обязательных видов страхования, операционные расходы по обработке договоров страхования.

Указанные выше отложенные аквизиционные расходы капитализируются и амортизируются равномерно в течение срока действия соответствующего договора. Отложенные расходы по заключению договоров страхования учитываются в рамках проверки адекватности страховых резервов на каждую отчетную дату.

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

Премии по договорам страхования иного, чем страхование жизни. По договорам страхования иного, чем страхование жизни, страховые премии отражаются в составе прибыли или убытка на момент вступления в силу договора страхования и считаются заработанными пропорционально срокам страховых рисков в отчетном периоде к общему периоду ответственности страховщика. Доход от страховых премий по долгосрочным договорам страхования (свыше 12 месяцев) отражается ежегодно в размере подлежащих к уплате страховых премий в конкретном страховом году (в соответствии с графиком платежей) на начало каждого страхового года пропорционально срокам действия страховых рисков в отчетном периоде к соответствующему периоду ответственности страховщика. Уменьшение премии в последующих периодах (например, при подписании дополнительных соглашений к первоначально подписанным договорам) учитывается как уменьшение страховых премий отчетного периода. Премии, переданные перестраховщикам, и доля перестраховщиков в страховых выплатах не сальдируются в консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе.

4. Принципы подготовки отчетности (продолжение)

Доходы по регрессам и суброгации. Группа имеет право требовать от лиц, ответственных за причинение убытка, оплаты некоторых или всех затрат, связанных с урегулированием Группой страховых убытков (регрессы, суброгация). Доходы по регрессам и суброгации признаются в качестве дохода, только если Группа уверена в том, что получит эти суммы от указанных лиц.

Расходы по заключению договоров страхования. Расходы по заключению договоров страхования представляют собой переменные затраты, понесенные в связи с заключением новых и возобновлением существующих договоров страхования, а именно:

- вознаграждения страховым агентам и брокерам по договорам страхования и связанный с вознаграждениями социальный налог;
- расходы по заработной плате, премиям и взносам на социальное страхование сотрудников продающих подразделений;
- взносы в профессиональные объединения страховщиков, являющиеся необходимым условием для возможности заключения договоров по данному виду бизнеса.

Данные расходы отражаются по методу начисления в тот момент, когда отражается страховая премия по договору, с заключением которого связаны понесенные расходы

Выплаты по договорам страхования и расходы на урегулирование убытков по договорам страхования. Выплаты отражаются в консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе по мере осуществления выплаты страхового возмещения страхователям (выгодоприобретателям) или компенсации третьим сторонам. Расходы на урегулирование убытков включают в себя прямые и косвенные расходы. Прямые расходы на урегулирование убытков представляют собой расходы, связанные с проведением переговоров и последующим урегулированием убытков, в том числе расходы, связанные с судебными решениями. Косвенные расходы на урегулирование убытков включают в себя расходы на заработную плату сотрудников отдела рассмотрения и урегулирования убытков и соответствующие суммы отчислений в социальные фонды.

5. Существенные допущения и источники неопределенности в оценках

В процессе применения учетной политики Группы руководство должно делать предположения, оценки и допущения в отношении балансовой стоимости активов и обязательств, которые не являются очевидными из других источников. Оценочные значения и лежащие в их основе допущения формируются исходя из прошлого опыта и прочих факторов, которые считаются уместными в конкретных обстоятельствах. Фактические результаты могут отличаться от данных оценок.

Оценки и связанные с ними допущения регулярно пересматриваются. Изменения в оценках отражаются в том периоде, в котором оценка была пересмотрена, если изменение влияет только на этот период, либо в том периоде, в котором оценка была пересмотрена, и в будущих периодах, если изменение влияет как на текущие, так и на будущие периоды.

5. Существенные допущения и источники неопределенности в оценках (продолжение)

Страховые резервы. Руководство утверждает допущения, используемые для оценки страховых активов и обязательств с целью формирования резервов, достаточных для покрытия любых обязательств, связанных с договорами страхования.

Принимая во внимание неопределенности, присущие развитию убытков, существует вероятность того, что конечный результат будет отличаться от первоначальной оценки обязательств Группы. По состоянию на отчетную дату Группа формирует резерв под предполагаемую сумму, необходимую для полного урегулирования произошедших убытков в результате наступления страховых случаев до этой даты в независимости от того, были они заявлены или нет, включая сумму сопутствующих расходов по урегулированию убытков, за вычетом уже выплаченных сумм. Резерв убытков не дисконтируется с учетом временной стоимости денег. Источники информации, используемые в качестве исходных данных для определения допущений, в основном определяются Группой с использованием внутренних детальных актуарных исследований, в части определения резервных сегментов, которые проводятся по меньшей мере на ежегодной основе. Группа проверяет допущения на предмет соответствия общедоступной рыночной информации и прочей опубликованной информации.

Группа формирует оценку будущих поступлений по суброгациям (регрессам) основываясь на данных расчета актуарной службы Группы, подготовленных на базе статистики (треугольников) полученных суброгаций в зависимости от даты страхового случая.

Допущениями, оказывающими наибольшее влияние на оценку страховых резервов, являются коэффициенты ожидаемых убытков, рассчитанные на основе данных последних лет возникновения убытков. Коэффициент ожидаемых убытков – это отношение суммы ожидаемых убытков к заработанным страховым премиям. При определении совокупной величины обязательств будущие потоки денежных средств прогнозируются с учетом расчетных оценок параметров, которые могут оказать влияние на величину индивидуальной страховой выплаты (например, частота убытков, риски, связанные с договорами страхования – причинение вреда жизни в результате несчастного случая, эффекты длительного воздействия, время восстановления, период между датой наступления страхового случая и датой урегулирования убытков).

Резерв под обесценение финансовых активов. Группа регулярно проводит анализ займов, дебиторской задолженности и других активов на предмет обесценения. Исходя из имеющегося опыта, Группа использует свое субъективное суждение при оценке убытков от обесценения в ситуациях, когда заемщик испытывает финансовые затруднения и отсутствует достаточный объем фактических данных об аналогичных заемщиках.

Основные средства, учитываемые по переоцененной стоимости. Группа переоценивает объекты, относящиеся к следующим группам: здания и земельные участки. Переоценка производится один раз в год на конец отчетного года. Переоценка стоимости объектов основных средств осуществляется на основании экспертного заключения организации, проводящей оценку и имеющей лицензию осуществление данного вида деятельности.

Группа ПАО «АСКО-СТРАХОВАНИЕ»

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за отчетный период, закончившийся 31 декабря 2020 года (продолжение)

В тысячах российских рублей

6. Корректировки предыдущего периода

В 2020 году Группа произвела реклассификацию некоторых финансовых показателей. Изменения коснулись следующего:

- Классификация средств, размещенных на Счетах гарантийных фондов (РСА). Указанные средства имеют ограничения в использовании и, соответственно, были перенесены из состава денежных средства в состав депозитов с соответствующим комментарием.

Статья финансовой отчетности	Первоначально отражено	Изменение	Пересмотрено
<i>Бухгалтерский баланс на 31.12.2019</i>			
Денежные средства и их эквиваленты	339 623	(45 500)	294 123
Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	4 307 020	45 500	4 352 520
<i>Отчет о движении денежных средств за 2019 год</i>			
Остаток денежных средств и их эквивалентов на 31.12.2019	339 623	(45 500)	294 123
Поступления за минусом платежей (платежи за минусом поступлений) от размещения и закрытия депозитов и прочих размещенных средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах	(24 180)	(45 500)	(69 680)
Остаток денежных средств и их эквивалентов на 31.12.2018	484 300	-	484 300

В 2020 году Группа внесла исправления в следующие показатели финансовой отчетности:

- Исправление суммы отложенных налоговых активов и отложенных налоговых обязательств, вызвано выявленной ошибкой в ходе проверки расчета отложенного налога (в результате обнаружения разницы между стоимостью объектов основных средств в бухгалтерском и налоговом учете);
- Изменения положений Учетной политики в части порядка расчета отложенных аквизиционных расходов, а именно:
 - с 1 января 2020 года Группа начала капитализировать отчисления от страховых премий профессиональным объединениям, что привело к увеличению ОАР;
 - изменение подхода к определению косвенных аквизиционных расходов, что привело к уменьшению ОАР.

Статья финансовой отчетности	Первоначально отражено	Изменение	Пересмотрено
<i>Бухгалтерский баланс на 31.12.2019</i>			
Отложенные аквизиционные расходы	670 988	27 993	698 981
Отложенные налоговые активы	503	31 493	31 996
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	949 370	59 486	1 008 856
<i>Отчет о финансовых результатах за 2019 год</i>			
Аквизиционные расходы и доходы (в том числе изменение отложенных доходов и расходов)	(1 401 424)	28 263	(1 373 161)
Налог на прибыль	(60 548)	(1 821)	(62 369)
Прибыль (убыток) после налогообложения	243 615	26 172	269 787
<i>Бухгалтерский баланс на 31.12.2018</i>			
Отложенные аквизиционные расходы	566 981	18 887	585 868
Отложенные налоговые активы	5 872	14 427	20 299
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	1 000 371	33 314	1 033 685

Группа ПАО «АСКО-СТРАХОВАНИЕ»

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за отчетный период, закончившийся 31 декабря 2020 года (продолжение)

В тысячах российских рублей

7. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты, представленные в отчете о движении денежных средств, включают следующие суммы:

	31.12.2020	31.12.2019 (пересмотрено)
Расчетные счета в банках	363 139	286 602
Наличные денежные средства	8 796	7 102
Денежные средства в пути	25	419
Итого денежные средства и их эквиваленты	371 960	294 123

Остатки денежных средств, использование которых ограничено, по состоянию на 31 декабря 2020 и 31 декабря 2019 отсутствуют.

По состоянию на 31 декабря 2020 у страховщика были остатки денежных средств в одной кредитной организации с общей суммой денежных средств и их эквивалентов, превышающий 100 000 тыс. руб. (по состоянию на 31 декабря 2019 в одной кредитной организации). На 31 декабря 2020 сумма такого остатка составляла 111 192 тыс. руб. (на 31 декабря 2019 года - 123 865 тыс. руб.), или 29.9 процентов от общей суммы денежных средств и их эквивалентов (на 31 декабря 2019 года: 42.1 процентов).

8. Счета и депозиты в банках

Банковские депозиты включают в себя следующие суммы:

	31.12.2020	31.12.2019 (пересмотрено)
Депозиты в банках (не обесцененные)	4 589 271	4 352 520
Итого банковские депозиты	4 589 271	4 352 520

Депозиты в банках размещены в российских рублях, и в иностранной валюте.

По состоянию на 31 декабря 2020 у страховщика были остатки депозитов и прочих размещенных средств в 10 кредитных организациях (на 31 декабря 2019: 9 кредитных организациях) с общей суммой средств, превышающей 100 000 тысяч рублей. Совокупная сумма этих депозитов и прочих размещенных средств составляла 4 291 059 тысяч рублей (на 31 декабря 2019: 3 969 308 тысяч рублей), или 93.5 процентов от общей суммы депозитов и прочих размещенных средств в кредитных организациях (на 31 декабря 2019: 91.2 процентов).

В составе депозитов и прочих размещенных учтены денежные средства, которые в соответствии с условиями Соглашения о Прямом возмещении убытков, в целях гарантирования расчетов при прямом возмещении убытков («ПВУ») по договорам страхования ОСАГО, Группа разместила на специальном счете в одном банке (Банк «ФК «Открытие»). В соответствии с данным соглашением, использование данных средств ограничено, для исполнения обязательств страховщиком, в рамках данного соглашения. По состоянию на 31 декабря 2020 сумма на указанном счете составила 380 694 тыс. руб. (на 31 декабря 2019 – 362 500 тыс. руб.).

Группа ПАО «АСКО-СТРАХОВАНИЕ»

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за отчетный период, закончившийся 31 декабря 2020 года (продолжение)

В тысячах российских рублей

8. Счета и депозиты в банках (продолжение)

Также в составе депозитов учтены денежные средства, которые учитываются в соответствии с условиями Соглашения об урегулировании требований по суброгациям КАСКО-ОСАГО. Группа разместила указанные денежные средства на специальном счете в одном банке (на 31 декабря 2020 – ПАО ВТБ, на 31 декабря 2019 – АО АЛЬФА-БАНК). В соответствии с данным соглашением, использование денежных средств ограничено, для исполнения обязательств страховщиком, в рамках данного соглашения. По состоянию на 31 декабря 2020 сумма на указанном счете составила 44 145 тыс. руб. (на 31 декабря 2019 – 42 952 тыс. руб.).

9. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток включают в себя следующие суммы:

	31.12.2020	31.12.2019
Долевые ценные бумаги, в том числе	51 989	12 928
кредитных организаций	10 339	9 650
нефинансовых организаций	41 650	3 278
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	51 989	12 928

10. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

	31.12.2020	31.12.2019
Российские государственные ценные бумаги (ОФЗ)	1 119 234	428 111
Облигации прочих резидентов	130 212	121 758
Облигации кредитных организаций	121 191	82 765
Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	1 370 637	632 634

Российские государственные ценные бумаги представляют собой облигации федерального займа, выпущенные Министерством финансов РФ, номинированные в российских рублях.

Номинальные процентные ставки и сроки погашения ценных бумаг представлены следующим образом:

	31 декабря 2020 года		31 декабря 2019 года	
	%	Срок погашения	%	Срок погашения
Российские государственные ценные бумаги (ОФЗ)	5,30-7,95	апр.21-окт.26	2,50-7,60	май.20-авг.23
Облигации прочих резидентов	7,90	окт.22	7,90	окт.22
Облигации кредитных организаций	6,30-8,75	июн.21-янв.24	7,40-8,75	дек.20-мар.22

Группа ПАО «АСКО-СТРАХОВАНИЕ»

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за отчетный период, закончившийся 31 декабря 2020 года (продолжение)

В тысячах российских рублей

11. Дебиторская задолженность по страховой деятельности

Дебиторская задолженность по страховой деятельности включает в себя следующую задолженность:

	31.12.2020	31.12.2019
Дебиторская задолженность по ПВУ	507 322	328 267
Дебиторская задолженность страховых агентов и брокеров	320 513	188 175
Требования по суброгациям и регрессам	192 689	121 980
Дебиторская задолженность страхователей	62 963	45 154
Резерв под обесценение дебиторской задолженности по страховой деятельности (Примечание 27)	(94 442)	(44 047)
Итого дебиторская задолженность по страховой деятельности	989 045	639 529

Резервы под обесценение дебиторской задолженности создаются преимущественно по просроченной дебиторской задолженности, с учетом накопленного опыта Группы по ее взысканию и погашению.

12. Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность

	31.12.2020	31.12.2019
Займы и прочие размещенные средства	41 565	47 325
Средства в банках, с отзывными лицензиями	-	80 659
За вычетом резерва под обесценение (Примечание 30)	-	(80 739)
Итого векселя и предоставленные займы	41 565	47 245

В 2020 году, за счет созданного резерва под обесценение, была списана задолженность ООО «Внешпромбанк» в сумме 80 659 тыс. руб.

13. Страховые резервы

Наименование показателя	31.12.2020			31.12.2019		
	Резервы	Доля перестрах.	Резервы-нетто	Резервы	Доля перестрах.	Резервы-нетто
Резерв незаработанной премии	5 594 748	(368 960)	5 225 788	4 113 966	(345 337)	3 768 629
Резервы убытков	1 927 225	(89 394)	1 837 831	1 629 276	(126 402)	1 502 873
Резервы расходов на урегулирование убытков	150 477	-	150 477	152 549	-	152 549
Актuarная оценка будущих поступлений по суброгациям и регрессам	(143 802)	-	(143 802)	(148 699)	-	(148 699)
Итого	7 528 648	(458 354)	7 070 294	5 747 092	(471 740)	5 275 352

По состоянию на 31 декабря 2020 года была проведена оценка адекватности резервов по договорам страхования иного, чем страхование жизни. Результат проведенной оценки показал достаточность созданных страховых резервов и отсутствие необходимости создания резерва неистекшего риска.

Группа ПАО «АСКО-СТРАХОВАНИЕ»

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за отчетный период, закончившийся 31 декабря 2020 года (продолжение)

В тысячах российских рублей

13. Страховые резервы (продолжение)

Далее приведено изменение резерва незаработанной премии и доли перестраховщиков в этом резерве за 2020 год и за 2019 год:

	2020 год			2019 год		
	Общая сумма	Доля перестраховщиков	Чистая сумма	Общая сумма	Доля перестраховщиков	Чистая сумма
Резерв незаработанной премии на 1 января	4 113 966	(345 337)	3 768 629	4 138 432	(328 346)	3 810 086
Начислено страховых премий	11 362 577	(659 692)	10 702 885	7 927 159	(659 055)	7 268 104
Заработано страховых премий	(9 881 795)	636 069	(9 245 726)	(7 951 625)	642 064	(7 309 561)
Резерв незаработанной премии на конец периода	5 594 748	(368 960)	5 225 788	4 113 966	(345 337)	3 768 629

Далее приведено изменение резерва убытков и доли перестраховщиков в этом резерве за 2020 год и за 2019 год:

	2020 год			2019 год		
	Общая сумма	Доля перестраховщиков	Чистая сумма	Общая сумма	Доля перестраховщиков	Чистая сумма
Сумма резерва убытков на 1 января	1 629 276	(126 403)	1 502 873	1 541 299	(100 994)	1 440 305
Убытки, произошедшие в сравнительном периоде	(6 479 496)	343 912	(6 135 584)	(5 083 754)	420 807	(4 662 947)
Изменение резерва убытков прошлых лет, имевшее место в отчетном периоде	795 577	40 689	836 266	162 599	(53 605)	108 994
Страховые выплаты в течение сравнительного периода	5 981 868	(347 592)	5 634 276	5 009 132	(392 611)	4 616 521
Резерв убытков на конец периода	1 927 225	(89 394)	1 837 831	1 629 276	(126 403)	1 502 873

Далее приведено изменение резерва расходов на урегулирование убытков и доли перестраховщиков в этом резерве за 2020 год и за 2019 год:

	2020 год			2019 год		
	Общая сумма	Доля перестраховщиков	Чистая сумма	Общая сумма	Доля перестраховщиков	Чистая сумма
Сумма резерва убытков на 1 января	152 549	-	152 549	134 820	-	134 820
Расходы на урегулирование убытков, произошедших в текущем отчетном периоде	759 270	-	759 270	706 974	-	706 974
Расходы на урегулирование убытков, оплаченные течение отчетного периода	(761 342)	-	(761 342)	(689 245)	-	(689 245)
Резерв убытков на конец периода	150 477	-	150 477	152 549	-	152 549

13. Страховые резервы (продолжение)

Оценка резерва убытков и доли перестраховщиков в них осуществляется с использованием актуарных методов. Резерв убытков рассчитывался методом оценки конечной суммы произошедших убытков, или произведением оценки количества страховых случаев на средний размер убытка на основании квартальных треугольников развития по следующим резервным группам: обязательное страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств; страхование средств наземного транспорта, добровольное медицинское страхование и страхование от несчастных случаев и болезней; страхование грузов, страхование прочего имущества и страхование прочей ответственности. Для отражения в финансовой отчетности резерва убытков по линиям бизнеса рассчитывался пропорционально брутто-премии по видам страхования, входящим в объединенную резервную группу. Резервы убытков по обязательному страхованию гражданской ответственности владельцев транспортных средств рассчитывался методом произведения оценки количества страховых случаев, на основе квартальных треугольников развития урегулированных страховых случаев, на оценку средней суммы убытка, на основе квартальных треугольников развития средней суммы убытка с добавлением дополнительной оценки произошедших убытков по причинению вреда жизни и здоровью. Расчет дополнительной части резерва убытков по причинению вреда жизни и здоровью осуществлялся методом произведения поквартальной экспозиции риску на величину части страховой премии, приходящейся на вред жизни и здоровью в размере 100 рублей на 1 полис за вычетом фактически осуществленных выплат по договорам, заключенным в данном квартале. В соответствии с условиями договоров перестрахования доля перестраховщика по резервной группе «страхование средств наземного транспорта» рассчитывалась как произведение резерва убытков на коэффициент квоты, равный 0,85. Доля перестраховщика в резерве убытков по резервной группе «страхование прочего имущества» рассчитывалась как произведение резерва убытков по данной резервной группе на отношение доли перестраховщика в резерве незаработанной премии к РН по данной резервной группе.

Наиболее существенные с точки зрения оценки величины резервов факторы приведены в примечании 5.

Риски по договорам страхования иного, чем страхование жизни, как правило, покрывают период в 12 месяцев. Вопрос перемен характера рисков решается за счет выбора и реализации андеррайтинговой стратегии страховщика, которая предусматривает диверсификацию рисков в части типов рисков и уровня страховых выплат. Это достигается, прежде всего, за счет диверсификации по отраслям и регионам РФ. Страховщик придерживается политики активного управления и своевременного удовлетворения требований с целью уменьшения риска развития непредсказуемых будущих убытков, которые могут иметь негативные последствия для него.

Далее приведено изменение актуарной оценки будущих поступлений по суброгациям и регрессам за 2020 год и за 2019 год:

	2020 год			2019 год		
	Общая сумма	Доля перестраховщиков	Чистая сумма	Общая сумма	Доля перестраховщиков	Чистая сумма
Актуарная оценка будущих поступлений по суброгациям и регрессам на начало периода	148 699	-	148 699	143 944	-	143 944
Актуарная оценка дохода по суброгациям и регрессам по убыткам, произошедшим в текущем отчетном периоде	169 304	-	169 304	159 647	-	159 647
Доходы по суброгации и регрессам, полученные в течение отчетного периода	(174 201)	-	(174 201)	(154 892)	-	(154 892)
Актуарная оценка будущих поступлений по суброгациям и регрессам на конец периода	143 802	-	143 802	148 699	-	148 699

Группа ПАО «АСКО-СТРАХОВАНИЕ»

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за отчетный период, закончившийся 31 декабря 2020 года (продолжение)

В тысячах российских рублей

14. Основные средства

Ниже представлено изменение основных средств в течение 2020 года и 2019 года:

	Земля, здания и сооружения	Офисное и компьютерное оборудование	Незавершенное строительство	Транспортные средства	Прочее	Итого
Стоимость на начало предыдущего отчетного периода	360 691	37 919	11 251	3 419	5 617	418 897
Накопленная амортизация на начало предыдущего отчетного периода	-	(20 965)	-	(1 085)	(1 593)	(23 643)
Балансовая стоимость на 31.12.2018	360 691	16 954	11 251	2 334	4 024	395 254
Поступление	123 777	29 964	145 438	-	2 947	302 126
Выбытие	-	-	(156 689)	-	-	(156 689)
Амортизационные отчисления	(14 741)	(10 655)	-	(684)	(916)	(26 996)
Переоценка	(81 539)	-	-	-	-	(81 539)
Балансовая стоимость на 31.12.2019	388 188	36 263	-	1 650	6 055	432 156
Стоимость на конец предыдущего отчетного периода	388 188	67 883	-	3 419	8 564	468 054
Накопленная амортизация на конец предыдущего отчетного периода	-	(31 620)	-	(1 769)	(2 509)	(35 898)
Балансовая стоимость на 31.12.2019	388 188	36 263	-	1 650	6 055	432 156
Поступление	4 577	25 129	-	6 403	9 076	45 185
Выбытие	(4 631)	-	-	(305)	(179)	(5 115)
Амортизационные отчисления	(9 122)	(18 134)	-	(1 032)	(1 477)	(29 765)
Переоценка	(2 833)	-	-	-	-	(2 833)
Балансовая стоимость на 31.12.2020	376 179	43 258	-	6 716	13 475	439 628
Стоимость на конец отчетного периода	376 179	93 012	-	8 204	17 480	494 875
Накопленная амортизация на конец отчетного периода	-	(49 754)	-	(1 488)	(4 005)	(55 247)
Балансовая стоимость на 31.12.2020	376 179	43 258	-	6 716	13 475	439 628

Здания были оценены независимым оценщиком на 31 декабря 2020 НАО «ЕВРОЭКСПЕРТ», ИНН 7709542694 (на 31 декабря 2019: ООО «Сарона Групп» ИНН 7453149562). Справедливая стоимость была рассчитана с использованием сравнительного подхода и отражается на третьем уровне иерархии справедливой стоимости.

Группа получила предписание Банка России №53-3-2/1863 от 16 октября 2020 года касательно уменьшения справедливой стоимости оценки объектов недвижимого имущества страховщика, определенной независимым оценщиком по состоянию на 31 декабря 2019 года на сумму 59 540 тыс. руб. Группа признала указанное обесценение в бухгалтерской (финансовой) отчетности, подготовленной в соответствии с Отраслевыми стандартами бухгалтерского учета по состоянию на 30 сентября 2020 года. Руководство Группы не располагает данными расчета и допущениями, на основании которых было сформировано Предписание ЦБ РФ. В соответствии с пунктом 7.7.1 Указания Банка России от 22 февраля 2017 года №4297-У и пунктом 7.6.1 Указания Банка России от 22 февраля 2017 года №4298-У Группа провела ежегодную оценку недвижимости по состоянию на 31 декабря 2020 года и отразила в учете результат этой переоценки в соответствии с требованиями Положения Банка России от 22 сентября 2015 №492-П.

Группа ПАО «АСКО-СТРАХОВАНИЕ»

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за отчетный период, закончившийся 31 декабря 2020 года (продолжение)

В тысячах российских рублей

14. Основные средства (продолжение)

Группа провела анализ чувствительности оценки справедливой стоимости объектов недвижимого имущества на консолидированную финансовую отчетность и показатель маржи платежеспособности (Примечание 4).

15. Нематериальные активы

Ниже представлено изменение нематериальных активов в течение 2020 года и 2019 года:

	Программное обеспечение	Лицензии и франшизы	Прочее	Итого
Стоимость (или оценка) на начало предыдущего отчетного периода	12 548	-	7 600	20 148
Накопленная амортизация на начало предыдущего отчетного периода	(368)	-	(844)	(1 212)
Балансовая стоимость на 31.12.2018	12 180	-	6 756	18 936
Поступление	42 388	10 972	-	53 359
Амортизационные отчисления	(8 484)	(3 873)	(844)	(13 201)
Балансовая стоимость на 31.12.2019	46 084	7 099	5 912	59 095
Стоимость (или оценка) на конец предыдущего отчетного периода	54 936	10 972	7 600	73 508
Накопленная амортизация на конец предыдущего отчетного периода	(8 852)	(3 873)	(1 688)	(14 413)
Балансовая стоимость на 31.12.2019	46 084	7 099	5 912	59 095
Поступление	65 396	2 466	-	67 862
Амортизационные отчисления	(23 798)	(6 552)	(846)	(31 196)
Балансовая стоимость на 31.12.2020	87 682	3 013	5 066	95 761
Стоимость (или оценка) на конец отчетного периода	120 332	13 438	7 600	141 370
Накопленная амортизация на конец отчетного периода	(32 650)	(10 425)	(2 534)	(45 609)
Балансовая стоимость на 31.12.2020	87 682	3 013	5 066	95 761

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

Группа ПАО «АСКО-СТРАХОВАНИЕ»

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за отчетный период, закончившийся 31 декабря 2020 года (продолжение)

В тысячах российских рублей

16. Отложенные аквизиционные расходы и доходы

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

	2020 год	2019 год (пересмотрено)
Отложенные аквизиционные затраты по состоянию на начало года	698 981	585 868
<i>Изменение отложенных аквизиционных расходов, в том числе:</i>	<i>366 431</i>	<i>113 113</i>
отложенные аквизиционные расходы за период	1 846 804	1 292 920
амортизация отложенных аквизиционных расходов	(1 480 374)	(1 179 807)
Отложенные аквизиционные затраты по состоянию на конец отчетного периода	1 065 412	698 981

Аквизиционные расходы амортизируются в течение ожидаемого общего срока действия контракта в соответствии с отражением доходов в виде страховых премий по контракту.

Ниже представлено изменение отложенных аквизиционных доходов в течение 2020 года и 2019 года:

	2020 год	2019 год
Отложенные аквизиционные доходы по состоянию на начало года	(1 154)	(1 370)
<i>Изменение отложенных аквизиционных доходов, в том числе:</i>	<i>(243)</i>	<i>216</i>
отложенные аквизиционные доходы за период	(2 250)	(2 360)
амортизация отложенных аквизиционных доходов	2 007	2 576
Отложенные аквизиционные доходы по состоянию на конец отчетного периода	(1 397)	(1 154)

17. Прочие активы

Прочие активы и дебиторская задолженность включают в себя следующие остатки:

	31.12.2020	31.12.2019
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	77 600	136 586
Запасы	27 948	25 495
Расчеты с ассистантскими, медицинскими компаниями и станциями технического обслуживания	21 792	17 262
Прочая дебиторская задолженность	5 892	3 320
Требования по налогам (кроме налога на прибыль) и социальному страхованию и обеспечению	3 261	1 133
Расчеты с персоналом	1 593	796
НДС по приобретенным ценностям	192	50
За вычетом резервов под обесценение (Примечание 30)	(1 928)	(275)
Итого прочие активы	136 350	184 367

Прочие активы являются краткосрочными и связаны с хозяйственной деятельностью Группы.

Группа ПАО «АСКО-СТРАХОВАНИЕ»

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за отчетный период, закончившийся 31 декабря 2020 года (продолжение)

В тысячах российских рублей

18. Займы и прочие привлеченные средства

	31.12.2020	31.12.2019
Вексельная задолженность	-	27 700
Итого займы полученные	-	27 700

19. Кредиторская задолженность по страховой деятельности

Кредиторская задолженность по страховой деятельности включает в себя

	31.12.2020	31.12.2019
Кредиторская задолженность перед страховыми агентами и брокерами	70 228	49 240
Кредиторская задолженность по ПВУ	60 709	76 001
Кредиторская задолженность перед страхователями	38 651	37 690
Кредиторская задолженность по премиям, переданным в перестрахование	2 530	6 514
Итого кредиторская задолженность по страховой деятельности	172 118	169 445

20. Прочие обязательства

Прочие обязательства и кредиторская задолженность включают в себя следующие остатки:

	31.12.2020	31.12.2019 (пересмотрено)
Кредиторская задолженность перед союзом страховщиков (РСА)	117 331	79 655
Резервы предстоящих расходов на оплату отпусков сотрудников	47 441	33 233
Кредиторская задолженность перед поставщиками и заказчиками	39 725	43 897
Задолженность перед персоналом организации	29 162	39 795
Обязательства по прочим налогам (кроме налога на прибыль) и социальному страхованию и обеспечению	23 596	26 817
Прочие обязательства	2 472	2 109
Авансы полученные	11	1 773
Итого прочие обязательства и кредиторская задолженность	259 738	227 280

Группа ПАО «АСКО-СТРАХОВАНИЕ»

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за отчетный период, закончившийся 31 декабря 2020 года (продолжение)

В тысячах российских рублей

21. Изменения обязательств, возникающих в результате финансовой деятельности

В следующей таблице представлены данные об изменениях обязательств Группы за 2020 год, возникающих в результате финансовой деятельности, включая как изменения, обусловленные денежными потоками, так и неденежные изменения. Обязательства, возникающие в результате финансовой деятельности, представляют собой обязательства, денежные потоки по которым были или будут отражены в консолидированном отчете Группы о движении денежных средств в составе потоков денежных средств от финансовой деятельности.

	1 января 2020 года	Движение денежных средств от финан- совой деятель- ности (i)	Неденежные изменения					31 декабря 2020 года
			Корректи- ровка справед- ливой стоимости	Корректи- ровка курса иностран- ной валюты	Приобре- тение дочернего предприя- тия	Выбытие дочерней органи- зации	Прочие изменения (ii)	
Выпущенные долговые ценные бумаги	27 700	(28 220)	-	-	-	-	520	-
Всего	27 700	(28 220)	-	-	-	-	520	-

Ниже представлены данные об изменениях обязательств Группы за 2019 год:

	1 января 2019 года	Движение денежных средств от финан- совой деятель- ности (i)	Неденежные изменения					31 декабря 2019 года
			Корректи- ровка справед- ливой стоимости	Корректи- ровка курса иностран- ной валюты	Приобре- тение дочернего предприя- тия	Выбытие дочерней органи- зации	Прочие изменения (ii)	
Выпущенные долговые ценные бумаги	202 600	-	-	-	-	(174 900)	-	27 700
Субординированный долг	104 774	(15 699)	-	-	-	-	(89 075)	-
Всего	307 374	(15 699)	-	-	-	(174 900)	(89 075)	27 700

- (i) Денежные потоки от банковских ссуд, займов от связанных сторон и прочих заимствований составляют чистую сумму поступлений от заимствований и погашения заимствований в отчете о движении денежных средств.
- (ii) Прочие изменения включают в себя начисления и выплаты по процентам, а также взаимозачеты.

Группа ПАО «АСКО-СТРАХОВАНИЕ»

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за отчетный период, закончившийся 31 декабря 2020 года (продолжение)

В тысячах российских рублей

22. Акционерный капитал

Ниже представлена информация о количестве акций в обращении в течение 2020 года и 2019 года

	31.12.2020		31.12.2019	
	Обыкновенные акции	Привилегированные акции	Обыкновенные акции	Привилегированные акции
На начало отчетного периода	536 000 000	-	536 000 000	-
Новые акции выпущенные в отчетном периоде	-	-	-	-
На конец отчетного периода	536 000 000	-	536 000 000	-

Номинальный зарегистрированный уставный капитал Компании по состоянию на 31 декабря 2020 года составляет 536 000 тысяч рублей (на 31 декабря 2019 года: 536 000 тысяч рублей). По состоянию на 31 декабря 2019 года все выпущенные в обращение акции страховщика были полностью оплачены.

Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 1 рублей за одну акцию.

Каждая акция предоставляет право одного голоса.

Добавочный капитал включает эмиссионный доход, который представляет собой сумму, на которую взносы в капитал превышали номинальную стоимость выпущенных акций.

23. Нераспределенная прибыль

В июне 2019 года Материнской компанией нераспределенная прибыль была направлена на выплату дивидендов в сумме 139 360 тыс. руб. В июне 2020 года на выплату дивидендов была направлена сумма в 42 880 тыс. руб.

По состоянию на 31 декабря 2020 года резервный капитал, предназначенный для покрытия убытков, составлял 26 800 тыс. руб. (на 31 декабря 2019 года – 26 800 тыс. руб.). Резервный капитал формируется путем обязательных ежегодных отчислений 5 процентов от чистой прибыли Материнской компании до достижения им размера, составляющего 5 процентов Уставного капитала. По состоянию на 31 декабря 2020 года размер резервного капитала Материнской компании в соответствии с отчетностью ОСБУ составлял 5% от Уставного капитала (на 31 декабря 2019 года аналогично).

Группа ПАО «АСКО-СТРАХОВАНИЕ»

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за отчетный период, закончившийся 31 декабря 2020 года (продолжение)

В тысячах российских рублей

24. Страховые премии

Страховые премии по видам страхования за 2020 год и 2019 год представлены в таблице ниже:

	2020 год	2019 год
ОСАГО	10 284 758	6 870 830
Страхование средств наземного транспорта	772 412	734 028
Страхование имущества (кроме вышеуказанного)	122 014	125 088
Добровольное медицинское страхование	97 667	106 469
Страхование от несчастных случаев и болезней	72 861	77 302
Страхование ответственности (кроме вышеуказанной)	11 547	12 012
Страхование грузов	1 318	1 430
Итого страховые премии	11 362 577	7 927 159

Ниже представлен анализ страховых премий по операциям страхования за 2020 год и 2019 год:

	2020 год	2019 год
Страховые премии полученные	11 689 678	8 174 284
Возврат премий	(327 101)	(247 125)
Итого страховые премии	11 362 577	7 927 159

Ниже представлен анализ страховых премий по операциям перестрахования за 2020 год и 2019 год:

	2020 год	2019 год
Премии, переданные в перестрахование	(659 692)	(659 055)
Возврат премий, переданных в перестрахование	-	-
Итого	(659 692)	(659 055)

Группа ПАО «АСКО-СТРАХОВАНИЕ»

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за отчетный период, закончившийся 31 декабря 2020 года (продолжение)

В тысячах российских рублей

25. Страховые выплаты и убытки

Страховые выплаты по видам страхования за 2020 год и 2019 год представлены в таблице ниже:

	2020 год	2019 год
ОСАГО	(5 487 756)	(4 437 885)
Страхование средств наземного транспорта	(411 230)	(452 798)
Страхование имущества (кроме вышеуказанного)	(20 989)	(51 248)
Добровольное медицинское страхование	(42 237)	(50 664)
Страхование от несчастных случаев и болезней	(17 800)	(15 472)
Страхование ответственности (кроме вышеуказанной)	(1 856)	(1 065)
Итого страховые выплаты	(5 981 868)	(5 009 132)
<i>Доля перестраховщиков в страховых выплатах</i>	<i>347 592</i>	<i>392 611</i>
в том числе:		
Страхование средств наземного транспорта	347 592	380 663
Страхование имущества (кроме вышеуказанного)	-	11 948
Итого страховые выплаты – нетто-перестрахование	(5 634 276)	(4 616 521)

Расходы на урегулирование убытков за 2020 год и 2019 год представлены в таблице ниже:

	2020 год	2019 год
Расходы на проведение необходимых экспертиз, переговоров	(305 685)	(250 335)
Расходы на оплату труда и страховые взносы работников, занятых в урегулировании убытков	(229 799)	(208 256)
Прочие расходы (в т.ч. услуги представителя, ассистантские услуги)	(164 369)	(112 635)
Судебные расходы, связанные с урегулированием убытков	(61 489)	(118 019)
Итого расходов по урегулированию убытков – брутто-перестрахование	(761 342)	(689 245)
Доля перестраховщиков в расходах по урегулированию убытков	-	-
Итого расходов по урегулированию убытков – нетто-перестрахование	(761 342)	(689 245)

Доходы от регрессов, суброгаций и прочих возмещений за 2020 год и 2019 год представлены в таблице ниже:

	2020 год	2019 год
Доходы от регрессов и суброгаций	174 201	154 892
Изменение резерва будущих оценок поступление суброгаций и регрессов	(4 897)	4 755
Итого	169 304	159 647

Группа ПАО «АСКО-СТРАХОВАНИЕ»

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за отчетный период, закончившийся 31 декабря 2020 года (продолжение)

В тысячах российских рублей

26. Аквизиционные расходы и доходы (включая изменения отложенных аквизиционных доходов и расходов)

Аквизиционные расходы за 2020 год и 2019 год представлены в таблице ниже:

	2020 год	2019 год (пересмотрено)
Прочие расходы, связанные с заключением договоров	(862 975)	(602 435)
Вознаграждение страховым агентам	(730 419)	(505 286)
Отчисления от страховых премий	(316 979)	(193 570)
Расходы на оплату труда работников и на страховые взносы в государственные внебюджетные фонды	(225 127)	(161 104)
Расходы на приобретение бланков строгой отчетности	(21 098)	(24 095)
Расходы по предстраховой экспертизе	(7 186)	-
Аквизиционные расходы за период	(2 163 784)	(1 486 490)
Изменение отложенных аквизиционных расходов и отложенных аквизиционных доходов (Примечание 16)	366 188	113 329
Итого аквизиционных расходов в отчете о прибылях и убытках	(1 797 596)	(1 373 161)

В консолидированном отчете о движении денежных средств за 2020 год Компания представила сумму «Страховых премий полученных» за вычетом части комиссионного вознаграждения агентов у которых предполагается договором возможность передачи суммы премий на нетто основе.

27. Прочие доходы и расходы по страхованию

Прочие доходы и расходы по страхованию за 2020 год и 2019 год представлены в таблице ниже:

	2020 год	2019 год
Прочие доходы по страхованию	677 539	571 967
<i>в том числе</i>		
Положительные разницы, возникающие при осуществлении расчетов по прямому возмещению убытков	670 632	571 792
Доходы от списания кредиторской задолженности по операциям страхования	6 907	175
Прочие расходы по страхованию	(712 241)	(607 901)
<i>в том числе</i>		
Отрицательные разницы, возникающие при осуществлении расчетов по прямому возмещению убытков	(630 587)	(527 743)
Расходы на создание резерва под обесценение дебиторской задолженности по операциям страхования	(50 395)	(44 047)
Прочие расходы, связанные с прямым возмещением убытков	(26 323)	(33 281)
Прочие расходы	(4 936)	(2 830)
Итого прочие доходы и расходы по страхованию	(34 702)	(35 934)

Группа ПАО «АСКО-СТРАХОВАНИЕ»

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за отчетный период, закончившийся 31 декабря 2020 года (продолжение)

В тысячах российских рублей

27. Прочие доходы и расходы по страхованию (продолжение)

Ниже представлено изменение резерва под обесценение дебиторской задолженности по страховой деятельности:

	31.12.2020	31.12.2019
Резерв под обесценение на начало периода	44 047	-
Изменение резерва под обесценение	50 395	44 047
Резерв под обесценение на конец периода	94 442	44 047

28. Процентные доходы

	2020 год	2019 год
Процентные доходы по банковским депозитам	235 453	274 487
Процентные доходы по облигациям (финансовым активам в наличии для продажи)	63 128	42 797
По займам выданным и прочим размещенным средствам	2 893	7 054
Итого процентные доходы по финансовым активам	301 474	324 338

29. Общехозяйственные и административные расходы

	2020 год	2019 год
Расходы на персонал	573 322	431 397
Расходы на юридические и консультационные услуги	287 964	115 888
Прочие административные расходы	193 248	171 576
Расходы по аренде	78 572	33 327
Расходы на профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	49 607	25 223
Расходы на услуги банков	37 578	12 958
Амортизация программного обеспечения и прочих нематериальных активов (Примечание 15)	31 196	13 201
Амортизация основных средств (Примечание 14)	29 765	13 848
Расходы на рекламу и маркетинг	18 157	15 795
Транспортные расходы	16 143	10 280
Расходы по уплате налогов, за исключением налога на прибыль	8 162	6 509
Расходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами, включая обесценение	10 552	104 391
Командировочные расходы	5 220	13 159
Расходы по страхованию	1 259	1 364
Штрафы, пени	285	789
Итого административные и управленческие расходы	1 341 030	969 705

Расходы на содержание персонала за 2020 год включают в том числе установленные законодательством Российской Федерации страховые взносы в государственные внебюджетные фонды в размере 120 582 тысяч рублей (за 2019 год: 86 504 тысяч рублей).

В составе прочих административных расходов отражены материальные затраты, услуги актуария и специального депозитария, судебные и арбитражные издержки и прочие услуги контрагентов.

Группа ПАО «АСКО-СТРАХОВАНИЕ»

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за отчетный период, закончившийся 31 декабря 2020 года (продолжение)

В тысячах российских рублей

30. Прочие доходы и расходы

Прочие доходы и расходы за 2020 год и 2019 год представлены в таблице ниже:

	2020 год	2019 год
Прочие доходы	5 617	58 226
<i>в том числе</i>		
Прочие доходы	3 415	34 642
Доходы от сдачи имущества в аренду	1 391	1 866
Неустойки (штрафы, пени), поступления в возмещение убытков	453	178
Доходы от списания кредиторской задолженности, не связанной со страховой деятельностью	298	21 128
Комиссионные и аналогичные доходы	60	411
Прочие расходы	(17 317)	(10 966)
<i>в том числе</i>		
Прочее, в т.ч.	(12 061)	(5 479)
<i>расходы по выбытию (реализации) имущества и (или) его годных остатков, полученных в связи с отказом страхователя (выгодоприобретателя) от права собственности</i>	(3 667)	(3 123)
<i>иные расходы</i>	(3 311)	(191)
<i>расходы, не принимаемые для налогообложения</i>	(2 468)	(354)
<i>рейтинговая оценка</i>	(1 220)	(1 017)
<i>техническая литература</i>	(605)	(43)
<i>расходы прошлых лет</i>	(382)	(705)
<i>списание безнадежных долгов</i>	(408)	(46)
Расходы на благотворительность, осуществление спортивных мероприятий, отдыха, мероприятий культурно-просветительского характера	(4 875)	(4 782)
Расходы по созданию резервов под обесценение по прочим активам	(381)	(705)
Итого прочие доходы и расходы	(11 700)	47 260

Движение резерва под обесценение за 2020 год представлено в таблице ниже.

	Займы, и прочая дебиторская задолженность	Прочие активы	Итого
Резерв под обесценение на начало периода	80 739	275	81 014
Изменение резерва под обесценение	(1 272)	1 653	381
Списание задолженности за счет созданного резерва	(79 467)	-	(79 456)
Резерв под обесценение на конец периода	-	1 928	1 939

Движение резерва под обесценение за 2019 год представлено в таблице ниже.

	Займы, и прочая дебиторская задолженность	Прочие активы	Итого
Резерв под обесценение на начало периода	316 678	876	317 554
Изменение резерва под обесценение	1 306	(601)	705
Выбытие в результате реорганизации Группы	(237 245)	-	(237 245)
Резерв под обесценение на конец периода	80 739	275	81 014

Группа ПАО «АСКО-СТРАХОВАНИЕ»

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за отчетный период, закончившийся 31 декабря 2020 года (продолжение)

В тысячах российских рублей

31. Налог на прибыль

Группа составляет расчеты по налогу на прибыль за текущий период на основании данных налогового учета, осуществляемого в соответствии с требованиями налогового законодательства РФ, в которой работает Группа и ее дочерние организации, которые могут отличаться от МСФО.

В связи с тем, что некоторые виды расходов не учитываются для целей налогообложения, а также ввиду наличия необлагаемого налогом дохода у Группы возникают определенные постоянные налоговые разницы.

Отложенный налог отражает чистый налоговый эффект от временных разниц между учетной стоимостью активов и обязательств в целях финансовой отчетности и суммой, определяемой в целях налогообложения. Временные разницы, имеющиеся на 31 декабря 2020 и 2019 гг., в основном, связаны с различными методами/сроками учета доходов и расходов, а также временными разницами, возникающими в связи с разницей в учетной и налоговой стоимости некоторых активов.

Налоговая ставка, используемая для сверки эффективной ставки с прибылью, приведенной ниже, составляет 20% от налогооблагаемой прибыли к уплате юридическими лицами в РФ в соответствии с налоговым законодательством в этой юрисдикции.

Отложенные налоговые активы/обязательства по состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 гг. представлены следующим образом:

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года (пересмотрено)
Отложенные налоговые активы/обязательства, относящиеся к:		
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(516)	(329)
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	(1 875)	(2 270)
Дебиторская задолженность по страховой деятельности	18 888	8 809
Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	16 134	16 129
Основные средства	11 195	11 423
Отложенные аквизиционные расходы	3 777	(1 821)
Прочие активы	386	55
Чистые отложенные налоговые активы	47 989	31 996
Непризнанный отложенный налоговый актив	-	-
Чистые активы по отложенному налогу	47 989	31 996

Группа ПАО «АСКО-СТРАХОВАНИЕ»

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за отчетный период, закончившийся 31 декабря 2020 года (продолжение)

В тысячах российских рублей

31. Налог на прибыль (продолжение)

Сверка эффективной ставки по налогу на прибыль с прибылью за 2020 и 2019 гг., представлена следующим образом:

	2020	2019 (пересмотрено)
Прибыль до налогообложения	125 764	332 156
Налог по установленной ставке (20%)	25 153	66 431
Изменение в непризнанном отложенном налоговом активе		
Влияние ставки, отличной от 20% (дочерние предприятия в других юрисдикциях)	(2 317)	(85)
Налоговый эффект невычитаемых расходов/ необлагаемых доходов:	8 132	(3 977)
Расходы по налогу на прибыль	30 968	62 369
Расход по текущему налогу на прибыль	44 996	75 063
Возмещение по отложенному налогу на прибыль:	(14 028)	(12 694)
Отложенные налоги, расклассифицированные из капитала в состав прибылей или убытков	-	-
Расход по налогу на прибыль	30 968	62 369

Формирование отложенного налогового актива за 2020 и 2019 гг. представлены следующим образом:

Отложенные налоговые активы/(обязательства)	2020	2019 (пересмотрено)
На 1 января – отложенные налоговые активы	31 996	39 186
На 1 января – отложенные налоговые обязательства	-	-
Изменение отложенного налога на прибыль, отражаемое в составе прочего совокупного дохода	1 965	(7 137)
Отложенные налоговые обязательства приобретенных дочерних компаний	-	(12 747)
Изменение отложенного налога на прибыль, отражаемое в составе консолидированной прибыли или убытка	14 028	12 694
Налог на прибыль, признанный напрямую в капитале:	-	-
На 31 декабря – отложенные налоговые активы	47 989	31 996

32. Условные обязательства

Судебные разбирательства. Группа время от времени участвует в судебных разбирательствах в качестве ответчика, преимущественно по вопросам, связанным с выплатой страхового возмещения. При необходимости, соответствующие резервы по будущим выплатам по данным разбирательствам формируются в составе резервов убытков.

Налоговое законодательство. Ввиду наличия в российском законодательстве в сфере хозяйственной деятельности и, в частности, в налоговом законодательстве, норм, допускающих неоднозначное толкование, а также, учитывая сложившуюся в условиях общей нестабильности практику непредсказуемой оценки налоговыми органами фактов хозяйственной деятельности, в том числе непредсказуемого отнесения действий предприятий к тем или иным их видам при отсутствии нормативных критериев для этого, оценка руководством фактов хозяйственной деятельности Группы может не совпадать с интерпретацией этих фактов налоговыми органами. В случае если какие-либо конкретные действия, основанные на толковании законодательства в отношении деятельности Группы со стороны руководства, будут оспорены налоговыми органами, это может привести к начислению дополнительных налогов, штрафов и пени.

Налоговый год остается открытым для проверок налоговыми органами на протяжении трех последующих лет после его окончания. Тем не менее, практика свидетельствует о том, что при определенных обстоятельствах налоговый год может оставаться открытым в течение более продолжительного периода времени.

По мнению Группы, налоговые обязательства полностью отражены в финансовой отчетности, исходя из действующего налогового законодательства Российской Федерации. Соответственно, руководство Группы не сформировало резерв по потенциальному налоговому обязательству.

Обязательства капитального характера. На 31 декабря 2020 и 2019 гг. Группа не имела обязательств капитального характера.

33. Информация по сегментам

Страховая деятельность Группы представляет собой широкий спектр услуг по страхованию имущества, страхованию от несчастных случаев, страхованию ответственности и личному страхованию. Доходы в этом сегменте формируются в основном за счет страховых премий и доходов от финансовых вложений.

В целях управления Группа имеет три операционных сегмента, выделенных на основе характера страховых услуг: ОСАГО, КАСКО и прочие виды страхования.

Сегмент 1 – ОСАГО: операции, связанные с деятельностью Группы по обязательному страхованию гражданской ответственности владельцев транспортных средств.

Сегмент 2 – КАСКО: операции, связанные с деятельностью Группы по страхованию средств наземного транспорта.

Сегмент 3 – Прочие: операции, связанные с деятельностью Группы по добровольному медицинскому страхованию, страхованию от несчастных случаев и болезней, страхованию имущества, страхованию ответственности.

Группа ПАО «АСКО-СТРАХОВАНИЕ»

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за отчетный период, закончившийся 31 декабря 2020 года (продолжение)

В тысячах российских рублей

33. Информация по сегментам (продолжение)

Данный порядок сегментного агрегирования раскрывает финансовые показатели страховой части отчета о финансовых результатах (ОФР). Показатели об инвестиционных, общехозяйственных и прочих доходах и расходах не распределяются по операционным сегментам.

Страхование по ОСАГО занимает в Группе наибольшую долю в общих доходах. Общая информация по доходам и расходам по линиям бизнеса за 2020 год представлена в таблице ниже:

Показатель	ОСАГО	КАСКО	Прочие	ИТОГО
Заработанные страховые премии	8 827 844	115 863	302 018	9 245 725
страховые премии по операциям страхования	10 284 758	772 412	305 407	11 362 577
страховые премии, переданные в перестрахование	-	(652 400)	(7 292)	(659 692)
изменение резерва незаработанной премии	(1 456 914)	(27 661)	3 793	(1 480 782)
изменение доли перестраховщиков в резерве незаработанной премии	-	23 512	110	23 622
Состоявшиеся убытки	(6 441 227)	(39 828)	(78 144)	(6 559 199)
выплаты по операциям страхования	(5 487 756)	(411 230)	(82 882)	(5 981 868)
расходы по урегулированию убытков	(698 512)	(52 291)	(10 539)	(761 342)
изменение резервов убытков	(346 600)	50 101	622	(295 877)
изменение доли перестраховщиков в резервах убытков	-	(36 624)	(384)	(37 008)
доля перестраховщиков в выплатах	-	347 592	-	347 592
доходы от регрессов, суброгаций и прочих возмещений	87 424	71 738	15 039	174 201
изменение оценки будущих поступлений по регрессам, суброгациям и прочим возмещениям	4 217	(9 114)	-	(4 897)
Расходы по ведению страховых операций	(1 568 612)	(155 529)	(71 205)	(1 795 346)
аквизиционные расходы	(1 919 207)	(169 043)	(75 534)	(2 163 784)
изменение отложенных аквизиционных расходов и доходов	350 595	13 514	2 079	366 188
перестраховочная комиссия по операциям перестрахования	-	-	2 250	2 250
Тантъемы по договорам, переданным в перестрахование	-	287 675	-	287 675
Прочие доходы и расходы по страхованию иному, чем страхование жизни	(1 539)	(28 064)	(5 099)	(34 702)
Результат от операций по страхованию иному, чем страхование жизни	816 466	180 117	147 570	1 144 153

Группа ПАО «АСКО-СТРАХОВАНИЕ»

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за отчетный период, закончившийся 31 декабря 2020 года (продолжение)

В тысячах российских рублей

32. Информация по сегментам (продолжение)

Общая информация по доходам и расходам по линиям бизнеса за 2019 год (пересмотрено) представлена в таблице ниже:

Показатель	ОСАГО	КАСКО	Прочие	ИТОГО
Заработанные страховые премии	6 894 998	61 168	353 395	7 309 561
страховые премии по операциям страхования	6 870 769	734 129	322 261	7 927 159
страховые премии, переданные в перестрахование	-	(651 404)	(7 651)	(659 055)
изменение резерва незаработанной премии	6 518	(20 837)	38 785	24 466
изменение доли перестраховщиков в резерве незаработанной премии	17 711	(720)	-	16 991
Состоявшиеся убытки	(5 061 025)	(59 002)	(106 389)	(5 226 417)
выплаты по операциям страхования	(4 437 885)	(452 798)	(118 449)	(5 009 132)
расходы по урегулированию убытков	(610 667)	(62 285)	(16 294)	(689 246)
изменение резервов убытков	(88 461)	(32 074)	14 829	(105 706)
изменение доли перестраховщиков в резервах убытков	-	25 024	384	25 408
доля перестраховщиков в выплатах	-	380 663	11 948	392 611
доходы от регрессов, суброгаций и прочих возмещений	69 425	84 275	1 192	154 892
изменение оценки будущих поступлений по регрессам, суброгациям и прочим возмещениям	6 562	(1 807)	-	4 755
Расходы по ведению страховых операций	(1 163 367)	(140 831)	(66 603)	(1 370 801)
аквизиционные расходы	(1 322 520)	(122 472)	(41 498)	(1 486 490)
изменение отложенных аквизиционных расходов и доходов	159 153	(18 359)	(27 465)	113 329
перестраховочная комиссия по операциям перестрахования	-	-	2 360	2 360
Тантъемы по договорам, переданным в перестрахование	-	252 668	-	252 668
Прочие доходы и расходы по страхованию иному, чем страхование жизни	(12 875)	(17 353)	(5 706)	(35 934)
Результат от операций по страхованию иному, чем страхование жизни	657 731	96 650	174 696	929 077

Органом, принимающим решение в части распределения ресурсов и установлении ценообразования, является Наблюдательный совет Материнской компании.

Результаты деятельности каждого сегмента оцениваются на основании результата от страховой деятельности до последующей аллокации операционных расходов. У Группы отсутствуют операции между сегментами. Перераспределение прибыли и убытков внутри сегментов не происходит.

В 2020 году и 2019 году у Группы не было доходов от операций с одним внешним клиентом или контрагентом, который составил бы более 10% от общей суммы доходов Группы.

Группа ПАО «АСКО-СТРАХОВАНИЕ»

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за отчетный период, закончившийся 31 декабря 2020 года (продолжение)

В тысячах российских рублей

32. Информация по сегментам (продолжение)

Информация о концентрации обязательств по договорам страхования иного, чем страхование жизни, в разрезе линий бизнеса на 31.12.2020 представлена в таблице ниже.

	Резерв убытков – нетто-перестрахование	Резерв незаработанной премии – нетто-перестрахование	Резерв расходов на урегулирование убытков – нетто-перестрахование	Оценка будущих поступлений по суброгациям и регрессам – нетто-перестрахование	ИТОГО резервы – нетто-перестрахование
ОСАГО	1 809 048	5 020 808	135 436	(92 744)	6 872 548
КАСКО	15 775	64 412	13 385	(51 058)	42 514
Прочее	13 008	140 568	1 656	-	155 232
Итого	1 837 831	5 225 788	150 477	(143 802)	7 070 294

Информация о концентрации обязательств по договорам страхования иного, чем страхование жизни, в разрезе линий бизнеса на 31.12.2019 представлена в таблице ниже.

	Резерв убытков – нетто-перестрахование	Резерв незаработанной премии – нетто-перестрахование	Резерв расходов на урегулирование убытков – нетто-перестрахование	Оценка будущих поступлений по суброгациям и регрессам – нетто-перестрахование	ИТОГО резервы – нетто-перестрахование
ОСАГО	1 467 583	3 563 894	130 300	(88 526)	5 073 251
КАСКО	22 238	60 263	20 400	(60 173)	42 729
Прочее	13 052	144 471	1 849	-	159 372
Итого	1 502 873	3 768 629	152 549	(148 699)	5 275 352

Ретроспективный анализ достаточности резервов убытков за 2020 год представлен в таблице ниже:

	Резерв убытков на 31.12.2019	Выплаты 2020 по событиям 2019 и ранее	Резерв убытков на конец периода по событиям 2019 и ранее	Избыток/недостаток резервов
ОСАГО	1 467 583	1 118 506	192 320	156 757
КАСКО	148 257	107 167	2 332	38 758
Прочее	13 437	8 525	748	4 163
Итого	1 629 277	1 234 198	195 400	199 678

Группа ПАО «АСКО-СТРАХОВАНИЕ»

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за отчетный период, закончившийся 31 декабря 2020 года (продолжение)

В тысячах российских рублей

32. Информация по сегментам (продолжение)

Ретроспективный анализ достаточности резервов убытков за 2019 год представлен в таблице ниже:

	Резерв убытков на 31.12.2018	Выплаты 2019 по событиям 2018 и ранее	Резерв убытков на конец периода по событиям 2018 и ранее	Избыток/ недостаток резервов
ОСАГО	1 396 286	1 208 447	196 620	(8 781)
КАСКО	118 816	117 966	2 536	(1 686)
Прочее	26 197	32 714	109	(6 626)
Итого	1 541 299	1 359 127	199 265	(17 093)

34. Управление страховыми и финансовыми рисками

Страховая деятельность неразрывно связана с присущими ей рисками, что влечет за собой необходимость их анализа, оценки, принятия и управления. Целью Группы является обеспечение эффективного управления страховыми и финансовыми рисками, т.е. минимизация негативных последствий от реализации неблагоприятных событий, следствием которых являются получение прямых или косвенных потерь, потери ликвидности или стоимости капитала Группы, связанная с внутренними и внешними факторами неопределенности, влияющими на деятельность Группы.

Управление рисками Группы осуществляется в отношении страхового риска, а также финансовых рисков (кредитный, рыночный, риск ликвидности).

Страховые риски. Риском в любом договоре страхования является вероятность того, что наступит страховой случай, а также неопределенность суммы, подлежащей возмещению. По самому характеру договора страхования этот риск является случайным и поэтому непредсказуемым. Основным риском, с которым сталкивается Группа, является то, что фактические претензии и выплаты превысят балансовую стоимость страхового обязательства. Это может произойти потому, что частота и тяжесть претензий окажется больше, чем предполагалось.

Общие подходы к управлению страховым риском. Управление рисками страхового портфеля и их поддержание на приемлемом уровне ведется одновременно по двум направлениям: уменьшение вероятности и тяжести последствий рисков (risk control) и планирование и формирование источников средств для финансирования последствий реализации рисков (risk financing).

34. Управление страховыми и финансовыми рисками (продолжение)

Управление рисками страхового портфеля включает административные (организационные) меры (регламенты, инструкции, ограничение полномочий, определение зон ответственности и подотчетности, мониторинг), и экономические меры (ценовая политика и тарифы, правила андеррайтинга, перестрахование). В целях уменьшения вероятности и тяжести последствий реализации рисков, связанных с функционированием страхового портфеля, в частности, реализованы следующие меры, общие для всех осуществляемых видов страхования:

1. процесс приема рисков на страхование формализован и регламентируется внутренними инструкциями по каждому виду страхования;
2. полномочия лиц, принимающих решение о приеме рисков на страхование, (разрешенные виды страхования, типы договоров, допустимые страховые суммы) устанавливаются в зависимости от опыта и уровня их компетенции и фиксируются в доверенности и договорах (трудовых, агентских); эти полномочия регулярно пересматриваются в зависимости от результатов работы за определенный период;
3. прием на страхование рисков, относящихся к области, где существует относительно высокая вероятность мошенничества, а также урегулирование страховых случаев по данным видам и всех крупных убытков производится с участием сотрудников службы экономической безопасности Группы;
4. для своевременного выявления проблем и принятия оперативных мер по управлению рисками страхового портфеля производится регулярный мониторинг (не реже одного раза в квартал) целевых показателей, характеризующих уровень рисков и имеющуюся динамику его изменения.

В целях обеспечения Группы источниками средств для финансирования последствий реализации рисков, связанных с функционированием страхового портфеля реализованы следующие меры, общие для всех осуществляемых видов страхования:

1. в составе нетто-ставки по всем видам заложена рисковая надбавка, рассчитанная с высоким уровнем гарантии безопасности, и предназначенная для покрытия возможного отклонения совокупных убытков от ожидаемых значений;
2. портфели по наиболее востребованным видам и отдельные риски, превышающие лимиты собственного удержания, частично переданы в перестрахование; при этом подавляющая часть перестраховщиков относится к наивысшей категории надежности;
3. постоянно контролируются и соблюдаются требования по марже платежеспособности и по величине собственных средств, за счет которых может быть обеспечено покрытие возможных непредвиденных убытков в случае недостаточности средств страхового фонда.

Успешное управление рисками страхового портфеля обеспечивается комбинированием указанных мер регулирования и финансирования риска, осуществляемого на постоянной основе и под контролем руководства Группы.

Группа ПАО «АСКО-СТРАХОВАНИЕ»

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за отчетный период, закончившийся 31 декабря 2020 года (продолжение)

В тысячах российских рублей

34. Управление страховыми и финансовыми рисками (продолжение)

Анализ чувствительности по договорам страхования иного, чем страхование жизни на 31.12.2020 представлен в таблице ниже:

	Влияние на обязательства по страхованию иному, чем страхование жизни	Влияние на долю перестраховщиков в обязательствах по страхованию иному, чем страхование жизни	Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на капитал
Средние затраты по выплате страховых возмещений -10%	(191 422)	(8 939)	182 482	145 986
Средние затраты по выплате страховых возмещений +10%	191 422	8 939	(182 482)	(145 986)
Среднее количество требований -10%	(191 422)	(8 939)	182 482	145 986
Среднее количество требований +10%	191 422	8 939	(182 482)	(145 986)

Анализ чувствительности по договорам страхования иного, чем страхование жизни на 31.12.2019 представлен в таблице ниже:

	Влияние на обязательства по страхованию иному, чем страхование жизни	Влияние на долю перестраховщиков в обязательствах по страхованию иному, чем страхование жизни	Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на капитал
Средние затраты по выплате страховых возмещений -10%	(161 630)	(12 641)	148 989	119 191
Средние затраты по выплате страховых возмещений +10%	161 630	12 641	(148 989)	(119 191)
Среднее количество требований -10%	(161 630)	(12 641)	148 989	119 191
Среднее количество требований +10%	161 630	12 641	(148 989)	(119 191)

Перестрахование как элемент управления страховым риском. Задача перестрахования – минимизировать возможный ущерб активам страховой компании, который может возникнуть в результате крупного убытка по любому подписанному полису в отдельности, так и по группе рисков или даже по всему страховому портфелю Группы в целом.

Отдельные средние и крупные убытки, техногенные катастрофы, стихийные бедствия, колебания убыточности и просто неожиданное увеличение числа страховых случаев – все эти события при существующей системе перестраховочной защиты не могут увеличить ущерб, понесенный собственно компанией и, следовательно, не могут повлиять на платежеспособность компании. Таким образом, задача перестрахования – обеспечить страховщику финансовую устойчивость.

Перестрахование реализуется как на облигаторной (обязательной) основе, так и на факультативной основе.

Группа ПАО «АСКО-СТРАХОВАНИЕ»

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за отчетный период, закончившийся 31 декабря 2020 года (продолжение)

В тысячах российских рублей

34. Управление страховыми и финансовыми рисками (продолжение)

Географическая концентрация. Информация о географической концентрации активов и обязательств представлена в следующих таблицах:

	РФ	Прочие страны не-ОЭСР	Страны ОЭСР	31 декабря 2020 года Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ				
Денежные средства и денежные эквиваленты	371 960	-	-	371 960
Счета и депозиты в банках	4 589 271	-	-	4 589 271
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	51 989	-	-	51 989
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 370 636	-	-	1 370 636
Дебиторская задолженность по страховой деятельности	989 045	-	-	989 045
Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	41 565	-	-	41 565
Доля перестраховщиков в страховых резервах	45 836	-	412 518	458 354
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	7 460 302	-	412 518	7 872 820
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Кредиторская задолженность по страховой деятельности	172 118	-	-	172 118
Страховые резервы	6 463 236	-	-	6 463 236
Прочие финансовые обязательства	118 456	-	-	118 456
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	6 753 810	-	-	6 753 810
ЧИСТАЯ ПОЗИЦИЯ	706 492	-	412 518	1 119 010

Группа ПАО «АСКО-СТРАХОВАНИЕ»

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за отчетный период, закончившийся 31 декабря 2020 года (продолжение)

В тысячах российских рублей

34. Управление страховыми и финансовыми рисками (продолжение)

	РФ	Прочие страны не-ОЭСР	Страны ОЭСР	31 декабря 2019 года Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ				
Денежные средства и денежные эквиваленты	294 123	-	-	294 123
Счета и депозиты в банках	4 352 520	-	-	4 352 520
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	12 928	-	-	12 928
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	632 634	-	-	632 634
Дебиторская задолженность по страховой деятельности	639 529	-	-	639 529
Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	47 245	-	-	47 245
Доля перестраховщиков в страховых резервах	47 174	-	424 566	471 740
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	6 026 153	-	424 566	6 450 719
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Займы и прочие привлеченные средства	27 700	-	-	27 700
Кредиторская задолженность по страховой деятельности	169 445	-	-	169 445
Страховые резервы	5 048 111	-	-	5 048 111
Прочие финансовые обязательства	119 035	-	-	119 035
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	5 364 291	-	-	5 364 291
ЧИСТАЯ ПОЗИЦИЯ	661 862	-	424 566	1 086 428

Финансовые риски. Группа подвержена целому ряду финансовых рисков в отношении финансовых активов, финансовых обязательств, активов перестрахования и страховых обязательств. В частности, ключевым финансовым риском является то, что в долгосрочной перспективе выручка от инвестиций будет недостаточной для финансирования обязательств, вытекающих из страховых контрактов. Наиболее важными компонентами финансового риска являются кредитный риск, риск ликвидности и рыночные риски, включая процентный риск и риск изменения рыночных цен.

Эти риски возникают в связи с открытыми позициями по процентным, валютным и долевым инструментам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке. Группа управляет финансовыми рисками путем лимитирования позиции по каждому виду финансовых инструментов и отслеживанию динамики доходности и ликвидности на периодической основе.

Методы управления риском, а также природа самих рисков практически одинакова для всех типов страховых контрактов, выпускаемых Группой. В отношении обязательств по договорам страхования Группа инвестирует средства в портфель долевого и долгового ценных бумаг, и инструментов, подверженных рыночному риску.

Группа ПАО «АСКО-СТРАХОВАНИЕ»

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за отчетный период, закончившийся 31 декабря 2020 года (продолжение)

В тысячах российских рублей

34. Управление страховыми и финансовыми рисками (продолжение)

Далее представлено сопоставление финансовых обязательств и финансовых активов.

	31.12.2020	31.12.2019 (пересмотрено)
Финансовые активы		
Денежные средства и их эквиваленты	371 960	294 123
Банковские депозиты	4 589 271	4 352 520
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	51 989	12 928
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 370 636	632 634
Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	41 565	47 245
За вычетом доли перестраховщиков	458 354	471 740
Дебиторская задолженность по страховой деятельности	989 045	639 529
Итого финансовых активов	7 872 820	6 450 719
Страховые обязательства		
Страховые резервы	6 463 236	5 048 111
Займы и прочие привлеченные средства	-	27 700
Кредиторская задолженность по страховой деятельности	172 118	169 445
Итого страховых обязательств	6 635 354	5 245 256
Чистая балансовая позиция	1 237 466	1 205 463

Анализ чувствительности, предлагаемый ниже, основан на изменении одного из параметров при одновременном фиксировании значений других. На практике это маловероятно, поскольку изменения разных параметров могут быть связанными, например, изменение процентной ставки и изменение рыночной стоимости.

Анализ чувствительности – процентный риск. Анализ чувствительности к риску изменения процентных ставок показывает, как изменится справедливая стоимость или будущие потоки денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения рыночных процентных ставок на отчетную дату. Руководство Группы контролирует чувствительность к изменению процентных ставок периодически (ежеквартально или, в случае нестабильности рынка, – более часто) путем оценки ожидаемых изменений справедливой стоимости или денежных потоков в связи с изменением на плюс 100 базисных пунктов (1%) во всех кривых доходности финансовых активов и финансовых обязательств.

Процентные ставки по категориям активов представлены в таблице ниже.

	31.12.2020	31.12.2019
Депозиты	0.75-1.71 (USD) 2.40-6.40 (RUB)	1.40-4.65 (USD) 4.60-8.50 (RUB)
Облигации	5.30-8.75 (RUB)	2.50-8.75 (RUB)

Группа ПАО «АСКО-СТРАХОВАНИЕ»

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за отчетный период, закончившийся 31 декабря 2020 года (продолжение)

В тысячах российских рублей

34. Управление страховыми и финансовыми рисками (продолжение)

Увеличение на 100 базисных пунктов процентной ставки привело бы к увеличению процентного дохода и прибыли Группы на 59 599 тысяч рублей за 2020 год (2019 год: на 45 807 тысяч рублей). Снижение на 100 базисных пунктов привело бы к аналогичному влиянию, но с противоположным знаком.

Анализ чувствительности – ценовой риск. Анализ чувствительности к ценовому риску показывает, как изменения в справедливой стоимости долевых и долговых ценных бумаг будут колебаться вследствие изменений в рыночных ценах независимо от того, являются ли такие изменения следствием, характерным лишь для эмитента этих долевых инструментов, или характерны для всего рынка аналогичных инструментов. Руководство осуществляет мониторинг риска изменения цен на финансовые активы путем ежеквартальной (или чаще, в случае существенной волатильности рынка) оценки влияния изменения рыночных котировок на 5% в позитивную и негативную сторону.

Увеличение на 30% рыночных котировок привело бы к увеличению стоимости финансовых активов и прибыли Группы на 31 декабря 2020 года на 426 788 тысяч рублей (31 декабря 2019 года: на 193 669 тысяч рублей). Снижение котировок на ту же величину привело бы к аналогичному изменению с противоположным знаком.

Анализ чувствительности – валютный риск. Группа осуществляет все свои расчеты преимущественно в рублях. Поэтому Группа не подвержена существенному валютному риску. Увеличение курсов валют по состоянию на 31 декабря 2020 года на 30% привело бы к увеличению прибыли Группы на 48 667 тыс. руб. (на 31 декабря 2019 года – 39 240 тыс. руб.).

Обзор финансовых активов и обязательств страховщика в разрезе основных валют на 31 декабря 2020 года представлено в таблице ниже.

	Рубли	Доллары США	ЕВРО	31 декабря 2020 года Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ				
Денежные средства и денежные эквиваленты	319 970	735	51 255	371 960
Счета и депозиты в банках	4 479 038	110 233	-	4 589 271
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	51 989	-	-	51 989
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 370 636	-	-	1 370 636
Дебиторская задолженность по страховой деятельности	989 045	-	-	989 045
Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	41 565	-	-	41 565
Доля перестраховщиков в страховых резервах	458 354	-	-	458 354
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	7 710 597	110 968	51 255	7 872 820
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Кредиторская задолженность по страховой деятельности	172 118	-	-	172 118
Страховые резервы	6 463 236	-	-	6 463 236
Прочие финансовые обязательства	118 456	-	-	118 456
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	6 753 810	-	-	6 753 810
ЧИСТАЯ ПОЗИЦИЯ	956 787	110 968	51 255	1 119 010

Группа ПАО «АСКО-СТРАХОВАНИЕ»

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за отчетный период, закончившийся 31 декабря 2020 года (продолжение)

В тысячах российских рублей

34. Управление страховыми и финансовыми рисками (продолжение)

Обзор финансовых активов и обязательств страховщика в разрезе основных валют на 31 декабря 2019 года представлено в таблице ниже.

	Рубли	Доллары США	ЕВРО	31 декабря 2019 года Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ				
Денежные средства и денежные эквиваленты	279 482	37	14 604	294 123
Счета и депозиты в банках	4 236 316	91 631	24 573	4 352 520
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	12 928	-	-	12 928
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	632 634	-	-	632 634
Дебиторская задолженность по страховой деятельности	639 529	-	-	639 529
Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	47 245	-	-	47 245
Доля перестраховщиков в страховых резервах	471 740	-	-	471 740
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	6 319 874	91 668	39 177	6 450 719
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Займы и прочие привлеченные средства	27 700	-	-	27 700
Кредиторская задолженность по страховой деятельности	169 445	-	-	169 445
Страховые резервы	5 048 111	-	-	5 048 111
Прочие финансовые обязательства	119 035	-	-	119 035
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	5 364 291	-	-	5 364 291
ЧИСТАЯ ПОЗИЦИЯ	955 583	91 668	39 177	1 086 428

Кредитный риск. Группа подвергается кредитному риску, который является риском того, что контрагент не сможет полностью погасить задолженность в установленный срок. Основные статьи отчетности, несущие кредитный риск для Группы: доля перестраховщиков в страховых обязательствах, требования к держателям договоров страхования, требования к страховым агентам, требования по займам и дебиторской задолженности, требования по долговым ценным бумагам, банковские депозиты и средства на счетах в банках.

Группа управляет кредитным риском устанавливая лимиты на одного контрагента. Кредитоспособность перестраховщиков рассматривается на регулярной основе. Группа ведет учет истории платежей для держателей наиболее значительных контрактов и с которыми Группа проводит регулярные сделки. Управленческий учет Группы содержит информацию о формируемых резервах под обесценение кредитов и дебиторской задолженности, и последующих списаний. При этом учитывается информация о финансовом состоянии заемщика или дебитора, его репутация и наличие рейтинга.

Группа ПАО «АСКО-СТРАХОВАНИЕ»

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за отчетный период, закончившийся 31 декабря 2020 года (продолжение)

В тысячах российских рублей

34. Управление страховыми и финансовыми рисками (продолжение)

Информация о кредитных рейтингах приводится в соответствии с рейтингами списка утвержденных ЦБ РФ рейтинговых агентств (при наличии), в случае их отсутствия – в соответствии с международными рейтинговыми агентствами Moody's, Fitch, Standard and Poors, переведенных по таблице соответствия рейтингов ЦБ РФ.

При составлении бухгалтерской (финансовой) отчетности были использованы кредитные рейтинги следующих рейтинговых агентств: АО «РА «АКРА», Акционерное общество «Рейтинговое Агентство «Эксперт РА». В категорию «Рейтинг А» Компания включает активы, у которых одним из вышеперечисленных рейтинговых агентств присвоен рейтинг соответствующей категории А (А, АА, ААА). В категорию «Рейтинг В» Компания включает активы, у которых одним из вышеперечисленных рейтинговых агентств присвоен рейтинг соответствующей категории В (В, ВВ, ВВВ).

Информация о кредитном качестве непросроченных и необесцененных финансовых активов на 31 декабря 2020 года представлена в таблице ниже.

	Кредитный рейтинг Рейтинг А	Кредитный рейтинг Рейтинг В	Кредитный рейтинг Без рейтинга	Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	362 745	-	9 215	371 960
Счета и депозиты в банках	4 428 641	-	160 628	4 589 271
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи:	1 370 636	-	-	1 370 636
долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	1 119 234	-	-	1 119 234
долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	121 190	-	-	121 190
долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	130 212	-	-	130 212
Дебиторская задолженность по страховой деятельности	-	-	989 045	989 045
Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	-	41 565	41 565
займы выданные	-	-	40 012	40 011
расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и брокерским операциям	-	-	247	247
расчеты с клиентами по посредническим договорам	-	-	-	-
прочее	-	-	1 306	1 306
Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	458 354	-	-	458 354
Итого непросроченных и необесцененных финансовых активов	6 620 378	-	1 200 453	7 820 831

Группа ПАО «АСКО-СТРАХОВАНИЕ»

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за отчетный период, закончившийся 31 декабря 2020 года (продолжение)

В тысячах российских рублей

Информация о кредитном качестве непросроченных и необесцененных финансовых активов на 31 декабря 2019 года представлена в таблице ниже.

	Кредитный рейтинг Рейтинг А	Кредитный рейтинг Рейтинг В	Кредитный рейтинг Без рейтинга	Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	260 055	-	34 068	294 123
Счета и депозиты в банках	3 987 925	40 847	323 748	4 352 520
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи:				
долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	630 701	-	1 933	632 634
долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	428 111	-	-	428 111
долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	82 765	-	-	82 765
Дебиторская задолженность по страховой деятельности	119 825	-	1 933	121 758
Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность займы выданные	-	-	639 529	639 529
расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и брокерским операциям	-	-	47 245	47 245
расчеты с клиентами по посредническим договорам	-	-	41 861	41 861
прочее	-	-	166	166
Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	-	-	1 452	1 452
	-	-	3 766	3 766
	471 740	-	-	471 740
Итого непросроченных и необесцененных финансовых активов	5 350 421	40 847	1 046 523	6 437 791

Риск ликвидности. Риск ликвидности представляет собой риск того, что Группа не сможет выполнить свои обязательства при наступлении срока их погашения, вытекающих из требований страхователя, иных договорных обязательств, или в результате иного оттока денежных средств. В наихудшем случае отсутствие ликвидности может принести к продаже активов или невозможности выполнить обязательства перед страхователем. Управление ликвидностью включает в себя мониторинг будущих денежных потоков, чтобы убедиться, что требования могут быть удовлетворены, поддержание портфеля высоколиквидных активов, которые могут быть легко реализованы с целью покрытия денежного дефицита, и контроль ликвидности, исходя из показателей нормативов ликвидности.

Группа ПАО «АСКО-СТРАХОВАНИЕ»

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за отчетный период, закончившийся 31 декабря 2020 года (продолжение)

В тысячах российских рублей

34. Управление страховыми и финансовыми рисками (продолжение)

Анализ финансовых активов и финансовых обязательств в разрезе сроков, оставшихся до погашения, по состоянию на 31 декабря 2020 года представлено в таблице ниже:

	До 3х месяцев	От 3х месяцев до одного года	Свыше одного года	Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ				
Денежные средства и денежные эквиваленты	371 960	-	-	371 960
Счета и депозиты в банках	1 254 872	3 334 399	-	4 589 271
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	51 989	-	-	51 989
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	108 899	1 261 737	1 370 636
Дебиторская задолженность по страховой деятельности	913 997	67 868	7 180	989 045
Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	1 554	40 011	-	41 565
Доля перестраховщиков в страховых резервах	113 027	284 552	60 775	458 354
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	2 707 399	3 835 729	1 329 692	7 872 820
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Кредиторская задолженность по страховой деятельности	172 118	-	-	172 118
Страховые резервы	1 881 290	3 731 730	850 216	6 463 236
Прочие финансовые обязательства	118 456	-	-	118 456
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	2 171 864	3 731 730	850 216	6 753 810
ЧИСТАЯ ПОЗИЦИЯ	535 535	103 999	479 476	1 119 010

Группа ПАО «АСКО-СТРАХОВАНИЕ»

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за отчетный период, закончившийся 31 декабря 2020 года (продолжение)

В тысячах российских рублей

34. Управление страховыми и финансовыми рисками (продолжение)

Анализ финансовых активов и финансовых обязательств в разрезе сроков, оставшихся до погашения, по состоянию на 31 декабря 2019 года представлено в таблице ниже:

	До 3-х месяцев	От 3-х месяцев до одного года	Свыше одного года	Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ				
Денежные средства и денежные эквиваленты	294 123	-	-	294 123
Счета и депозиты в банках	1 333 734	3 018 786	-	4 352 520
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	12 928	-	-	12 928
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		78 837	553 797	632 634
Дебиторская задолженность по страховой деятельности	533 093	88 506	17 930	639 529
Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	47 245	-	-	47 245
Доля перестраховщиков в страховых резервах	156 732	305 658	9 350	471 740
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	2 377 855	3 491 787	581 077	6 450 719
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Займы и прочие привлеченные средства	-	27 700	-	27 700
Кредиторская задолженность по страховой деятельности	169 445	-	-	169 445
Страховые резервы	1 335 420	2 931 071	781 620	5 048 111
Прочие финансовые обязательства	119 035	-	-	119 035
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	1 623 900	2 958 771	781 620	5 364 291
ЧИСТАЯ ПОЗИЦИЯ	753 955	533 016	(200 543)	1 086 428

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

Анализ финансовых обязательств в разрезе сроков, оставшихся до погашения (на основе договорных недисконтированных денежных потоков) на 31 декабря 2020 года представлено в таблице ниже.

	До 3-х месяцев	От 3-х месяцев до одного года	Свыше одного года	Итого
Кредиторская задолженность по страховой деятельности	172 118	-	-	172 118
Прочие финансовые обязательства	118 456	-	-	118 456
Итого обязательств	290 574	-	-	290 574

Группа ПАО «АСКО-СТРАХОВАНИЕ»

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за отчетный период, закончившийся 31 декабря 2020 года (продолжение)

В тысячах российских рублей

34. Управление страховыми и финансовыми рисками (продолжение)

Анализ финансовых обязательств в разрезе сроков, оставшихся до погашения (на основе договорных недисконтированных денежных потоков) на 31 декабря 2019 года представлено в таблице ниже.

	До 3-х месяцев	От 3-х месяцев до одного года	Свыше одного года	Итого
Займы и прочие привлеченные средства	-	27 700	-	27 700
Кредиторская задолженность по страховой деятельности	169 445	-	-	169 445
Прочие финансовые обязательства	119 035	-	-	119 035
Итого обязательств	288 480	27 700	-	316 180

35. Управление капиталом

Задачами Группы в области управления капиталом являются:

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

Материнская компания, являясь страховой организацией, в соответствии с показателями отчетности ОСБУ соблюдает все нормативные требования регулятора в лице ЦБ РФ.

Для целей оценки непрерывности деятельности руководство Материнской компании провело анализ чувствительности регуляторных требований размера маржи платежеспособности, а также оценку влияния изменений требований Банка России касательно финансовой устойчивости и платежеспособности страховщиков в 2021 году (см. примечание 4).

Капитал Группы состоит из уставного капитала, сформированного учредителями Группы, эмиссионного дохода и нераспределенной прибыли.

По состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года минимальный уставный капитал страховых компаний должен был составлять не менее 120 000 тысяч рублей. В течение 2020 года и 2019 года Группа соблюдала указанные требования к капиталу.

36. Справедливая стоимость

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

35. Справедливая стоимость (продолжение)

Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывалась Группой исходя из имеющейся рыночной информации и надлежащих методик оценки. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости следует применять профессиональные суждения. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котировка финансового инструмента на активном рынке. Поскольку для большей части финансовых инструментов Группы, за исключением финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, не существует ликвидного рынка, их справедливую стоимость необходимо определять, исходя из существующей рыночной конъюнктуры и специфических рисков, сопряженных с конкретным инструментом. Представленные далее оценки могут не соответствовать суммам, которые Группа способна получить при рыночной продаже всего имеющегося пакета конкретного инструмента.

Финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли, отражены в отчете о финансовом положении по справедливой стоимости. Справедливая стоимость таких финансовых инструментов определена на основе котируемых рыночных цен, соответственно данные инструменты относятся к первому уровню иерархии справедливой стоимости. Где это возможно, для оценки справедливой стоимости применяется цена «выхода с рынка», то есть котировка на покупку.

Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости, которая приблизительно равна их текущей справедливой стоимости.

Банковские депозиты, займы размещенные и займы привлеченные. Оценочная справедливая стоимость с фиксированной процентной ставкой основывается на методе дисконтированных потоков денежных средств с применением наблюдаемых рыночных процентных ставок для аналогичных инструментов, соответственно данные инструменты относятся ко второму уровню иерархии справедливой стоимости. По оценке Группы, внутренние эффективные ставки по банковским депозитам не отличались от рыночных, соответственно справедливая стоимость банковских депозитов не отличалась от их балансовой стоимости.

Дебиторская и кредиторская задолженность. Дебиторская и кредиторская задолженность преимущественно носит краткосрочный характер, в связи с чем Группа полагает, что оценочная справедливая стоимость дебиторской и кредиторской задолженности несущественно отличается от ее балансовой стоимости. Для оценки справедливой стоимости дебиторской и кредиторской задолженности невозможно использование наблюдаемых рыночных данных, поэтому указанные инструменты можно отнести к третьему уровню иерархии справедливой стоимости.

Дисконтирование денежных потоков данных требований и обязательств не производится в следствии краткосрочного характера задолженностей.

Анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости, по уровням иерархии оценки справедливой стоимости.

Уровень 1 – котировки на активном рынке;

Уровень 2 – метод оценки, использующий данные наблюдаемых рынков;

Уровень 3 – метод оценки, использующий значительный объем ненаблюдаемых данных.

Группа ПАО «АСКО-СТРАХОВАНИЕ»

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за отчетный период, закончившийся 31 декабря 2020 года (продолжение)

В тысячах российских рублей

35. Справедливая стоимость (продолжение)

В таблице ниже приведена классификация по уровням иерархии финансовых инструментов и основных средств, учитываемых по справедливой стоимости.

По состоянию на 31 декабря 2020 года:

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Балансовая стоимость
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	51 988	-	-	51 988
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 370 636	-	-	1 370 636
Основные средства	-	-	376 179	376 179

По состоянию на 31.12.2019

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Балансовая стоимость
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	12 928	-	-	12 928
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	632 634	-	-	632 634
Основные средства	-	-	388 188	388 188

Методы оценки и исходные данные, использованные в оценке справедливой стоимости для уровня 3 в иерархии справедливой стоимости, а также чувствительность оценок к возможным изменениям исходных данных.

В отчетном периоде изменений (рекласс) уровней иерархии справедливой стоимости финансовых инструментов и основных средств не было.

Изменение показателей основных средств (Уровень 3) произошло только за счет изменения их справедливой стоимости, выбытий и поступлений объектов в отчетном периоде не было.

Группа ПАО «АСКО-СТРАХОВАНИЕ»

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за отчетный период, закончившийся 31 декабря 2020 года (продолжение)

В тысячах российских рублей

35. Справедливая стоимость (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2020 года:

	Справедливая стоимость	Метод оценки	Используемые исходные данные	Диапазон исходных данных (средне-взвешенное значение)	Обоснованные изменения	Чувствительность оценки справедливой стоимости
Основные средства (здания и сооружения)	376 179	Сравнительный подход, при котором к исходным данным применяются корректировки из специализированных справочников профессиональных оценщиков	Данные о цене продажи 1 кв. метра в аналогичных объектах недвижимости	30-100 тыс. руб. в зависимости от местоположения	Изменение среднего значения на 1 стандартное отклонение	+/- 21 442 тыс. руб.

По состоянию на 31 декабря 2019 года:

	Справедливая стоимость	Метод оценки	Используемые исходные данные	Диапазон исходных данных (средне-взвешенное значение)	Обоснованные изменения	Чувствительность оценки справедливой стоимости
Основные средства (здания и сооружения)	388 188	Сравнительный подход, при котором к исходным данным применяются корректировки из специализированных справочников профессиональных оценщиков	Данные о цене продажи 1 кв. метра в аналогичных объектах недвижимости	30-100 тыс. руб. в зависимости от местоположения	Изменение среднего значения на 1 стандартное отклонение	+/- 36 535 тыс. руб.

Группа ПАО «АСКО-СТРАХОВАНИЕ»

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за отчетный период, закончившийся 31 декабря 2020 года (продолжение)

В тысячах российских рублей

35. Справедливая стоимость (продолжение)

В таблице ниже приведена классификация по уровням иерархии финансовых инструментов, не учитываемых по справедливой стоимости:

По состоянию на 31 декабря 2020 года:

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Балансовая стоимость
Денежные средства и их эквиваленты	371 587	373	-	371 960
Счета и депозиты в банках	-	-	4 589 271	4 589 271
Дебиторская задолженность по страховой деятельности	-	-	989 045	989 045
Займы выданные и прочие размещенные средства	-	-	41 565	41 565
Кредиторская задолженность по страховой деятельности	-	-	172 118	172 118
Прочие финансовые обязательства	-	-	118 456	118 456

По состоянию на 31 декабря 2019 года:

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Балансовая стоимость
Денежные средства и их эквиваленты	293 783	340	-	294 123
Счета и депозиты в банках	-	-	4 352 520	4 352 520
Дебиторская задолженность по страховой деятельности	-	-	639 529	639 529
Займы выданные и прочие размещенные средства	-	-	155 896	155 896
Прочие финансовые активы	-	-	-	-
Займы и прочие привлеченные средства	-	-	27 700	27 700
Кредиторская задолженность по страховой деятельности	-	-	169 445	169 445
Прочие финансовые обязательства	-	-	119 035	119 035

37. Операции со связанными сторонами

При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со связанными сторонами принимается во внимание содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

К связанным сторонам Группа относит:

- Не консолидируемые структурированные предприятия;
- Ключевой руководящий персонал (далее «КУП»);
- Контролирующие участники и участники, оказывающие существенное влияние.

Группа ПАО «АСКО-СТРАХОВАНИЕ»

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за отчетный период, закончившийся 31 декабря 2020 года (продолжение)

В тысячах российских рублей

36. Операции со связанными сторонами (продолжение)

Перечень не консолидируемых структурированных предприятий представлен в таблице ниже:

Категория связанной стороны	Наименование	Основание (основания), в силу которого лицо признается связанной стороной	Деятельность
Аффилированные организации	ООО «КОВЧЕГ-II»	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит акционерное общество: Любавин А.М. владеет более 50% доли в уставном капитале.	Установка противоголономной маркировки на транспортные средства. В том числе, данные услуги оказываются ПАО «АСКО-СТРАХОВАНИЕ» в рамках обслуживания страхователей Группы.
Аффилированные организации	ООО «АСКО-ИНВЕСТ»	Лицо принадлежит юридическому лицу ООО «Навигатор», участником которого является Любавин А.М. (владеет более 50% доли в уставном капитале)	Прочие финансовые услуги
Аффилированные организации	ООО «НАВИГАТОР»	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит акционерное общество: Любавин А.М. владеет более 50% доли в уставном капитале.	Прочие финансовые услуги
Аффилированные организации	ООО «АНЭКС»	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит акционерное общество: Любавин А.М. владеет более 50% доли в уставном капитале.	Экспертные услуги. В том числе, данные услуги оказываются ПАО «АСКО-СТРАХОВАНИЕ» в рамках обслуживания страхователей Группы
Аффилированные организации	ООО «ЭКИПАЖ»	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит акционерное общество: Любавин А.М. владеет более 50% доли в уставном капитале.	Экспертные услуги. В том числе, данные услуги оказываются ПАО «АСКО-СТРАХОВАНИЕ» в рамках обслуживания страхователей Группы
Аффилированные организации	ООО «УРАЛЬСКАЯ ТЕХНИЧЕСКАЯ ЭКСПЕРТИЗА»	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит акционерное общество: Любавин А.М. владеет более 50% доли в уставном капитале.	Экспертные услуги. В том числе, данные услуги оказываются ПАО «АСКО-СТРАХОВАНИЕ» в рамках обслуживания страхователей Группы
Аффилированные организации	ООО «БЮРО ТЕХНИЧЕСКОЙ ЭКСПЕРТИЗЫ И РАСЧЕТОВ»	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит акционерное общество: Любавин А.М. владеет более 50% доли в уставном капитале.	Экспертные услуги. В том числе, данные услуги оказываются ПАО «АСКО-СТРАХОВАНИЕ» в рамках обслуживания страхователей Группы
Аффилированные организации	ООО «АСКО-ЗДОРОВЬЕ»	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит акционерное общество: Любавин А.М. владеет более 50% доли в уставном капитале.	Медицинские услуги. В том числе, данные услуги оказываются ПАО «АСКО-СТРАХОВАНИЕ» в рамках обслуживания страхователей Группы

Материнская компания не имеет достаточного контроля в отношении указанных выше структурированных предприятий в соответствии с МСФО (IFRS) 10 и учетной политикой Группы (Примечание 3), чтобы включить их в периметр консолидации Группы. Данный вывод сделан на основании проведенной Компанией оценки наличия у нее контроля над предприятиями, принимая во внимание существующие договорные соглашения.

Деятельность Группы не подвержена рискам, вытекающим из договорных соглашений со структурными предприятиями в следствии наличия значительного количества бизнес предложений на однотипные услуги.

Группа ПАО «АСКО-СТРАХОВАНИЕ»

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за отчетный период, закончившийся 31 декабря 2020 года (продолжение)

В тысячах российских рублей

36. Операции со связанными сторонами (продолжение)

Остатки по операциям со связанными сторонами представлены в таблице ниже.

Показатель	31.12.2020				31.12.2019			
	КУП	Акционеры	Структурные предприятия	Всего	КУП	Акционеры	Структурные предприятия	Всего
Прочие активы	-	-	13 859	13 859	-	-	14 856	14 856
Займы и прочие привлеченные средства	-	-	-	-	15 693	-	12 007	27 700
Прочие обязательства	1 079	-	-	1 079	816	-	9 634	10 450

Операции, отраженные в отчете о финансовых результатах за 2020 год и 2019 год, представлены в таблице ниже.

Показатель	2020 года				2019 года			
	КУП	Акционеры	Структурные предприятия	Всего	КУП	Акционеры	Структурные предприятия	Всего
Расходы на урегулирование убытков	-	-	126 247	126 247	-	-	69 755	69 755
Аквизиционные расходы	-	-	-	-	-	-	15 558	15 558
Процентные доходы	-	-	-	-	-	-	2 018	2 018
Процентные расходы	482	-	-	482	-	659	2 615	3 274
Административные расходы	15 570	-	535	16 105	18 760	-	-	18 760
Прочие доходы	-	-	-	-	-	-	342	342
Прочие расходы	-	-	-	-	-	-	1 035	1 035

38. События после отчетной даты

В 2021 году Группа привлекла субординированные займы, которые в соответствии с законом «Об организации страхового дела», включаются в состав капитала, при расчете фактической маржи платежеспособности. А именно:

- 25 000 тыс. руб. – получен 16 марта 2021 года от аффилированного лица ООО «ЭКИПАЖ»;
- 50 000 тыс. руб. – получен 24 марта 2021 года от акционеров Группы
- 50 000 тыс. руб. – получен 31 марта 2021 года от ПАО «Челябинвестбанк»;

Всего на момент выпуска данной финансовой отчетности Группа привлекла субординированных займов в размере 125 000 тыс. руб.

Также, 31 марта 2021 года на основании заключенного договора о внесении безвозмездного вклада в имущество, акционерами Группы были увеличены чистые активы Материнской компании (добавочный капитал) в размере 83 700 тыс. руб.

По итогам первого квартала 2021 года, Материнская компания удовлетворяет требованиям Банка России о достаточности капитала страховщика.

Генеральный директор
Любавин А.М.

30 апреля 2021 года



Главный бухгалтер
Белянина Н.И.