

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

**Консолидированная финансовая отчетность,
подготовленная в соответствии с международными
стандартами финансовой отчетности (МСФО) за год,
закончившийся 31 декабря 2020 года**

Консолидированная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2020 года

СОДЕРЖАНИЕ

1. Аудиторское заключение	3
2. Консолидированный отчет о финансовом положении	6
3. Консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе	7
4. Консолидированный отчет об изменениях капитала	8
5. Консолидированный отчет о движении денежных средств	9

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

1. Общие положения	10
2. Принципы составления консолидированной финансовой отчетности	11
3. Основные принципы учетной политики	16
4. Применение оценок, предпосылок и суждений	29
5. Денежные средства и их эквиваленты	31
6. Депозиты в банках	31
7. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	32
8. Инвестиции в дочерние и ассоциированные компании	33
9. Дебиторская задолженность и предоплаты	34
10. Отложенные аквизиционные расходы	37
11. Основные средства и нематериальные активы	37
12. Отложенные налоговые активы	39
13. Прочие активы	39
14. Обязательства по договорам страхования	39
15. Кредиторская задолженность по договорам страхования и перестрахования	41
16. Прочие обязательства	42
17. Отложенные налоговые обязательства	43
18. Акционерный капитал	44
19. Управление капиталом	46
20. Заработанные страховые премии	47
21. Состоявшиеся убытки	48
22. Доходы от регрессов, суброгаций и прочих возмещений	48
23. Расходы на урегулирование убытков	49
24. Аквизиционные расходы (доходы)	49
25. Чистые инвестиционные доходы	50
26. Общехозяйственные и административные расходы	51
27. Доходы и расходы по операциям в сфере обязательного медицинского страхования	51
28. Изменение резерва под обесценение прочих активов	52
29. Прочие операционные доходы и расходы	52
30. Налог на прибыль	53
31. Управление рисками	54
32. Раскрытие информации о связанных сторонах	55
33. Условные и непредвиденные обязательства	58
34. События после отчетной даты	60



СРО ААС
рег. № 11706127108
от 29.09.2017 г.
ИНН 6315020153

Россия, 443041, г. Самара
ул. Красноармейская, 75, оф. 2
т/ф (846) 333-28-55, 242-76-56
E-mail: gazaudit@samarainmail.ru
www.gazaudit.ru

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ **независимого аудитора**

Акционерам акционерного общества «Объединенная страховая компания»

Мнение

Мы провели аудит прилагаемой годовой консолидированной финансовой отчетности акционерного общества «Объединенная страховая компания» (ОГРН 1026301414930, 443099, Самара, улица Молодогвардейская, дом 94) и его дочерних организаций (далее – Группа), состоящей из консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2020 года и консолидированных отчетов о прибыли и убытке и прочем совокупном доходе, изменениях в капитале и движении денежных средств за 2020 год, а также примечаний к годовой консолидированной финансовой отчетности, состоящих из краткого обзора основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

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

Основание для выражения мнения

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

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

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

При подготовке годовой консолидированной финансовой отчетности руководство несет ответственность за оценку способности Группы продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать Группу, прекратить ее деятельность или когда у руководства отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

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

Ответственность аудитора за аудит годовой консолидированной финансовой отчетности

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

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

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

б) получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля аудируемого лица;

в) оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики, обоснованность бухгалтерских оценок, рассчитанных руководством аудируемого лица, и соответствующего раскрытия информации;

г) делаем вывод о правомерности применения руководством аудируемого лица допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности аудируемого лица продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в годовой консолидированной финансовой отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что аудируемое лицо утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;

д) проводим оценку представления годовой консолидированной финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли годовая консолидированная финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление;

е) получаем достаточные надлежащие аудиторские доказательства, относящиеся к финансовой информации организаций или деятельности внутри Группы, чтобы выразить мнение о годовой консолидированной финансовой отчетности. Мы отвечаем за руководство, контроль и проведение аудита Группы. Мы остаемся полностью ответственными за наше аудиторское заключение.

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

Руководитель задания по аудиту,
по результатам которого составлено
аудиторское заключение,
заместитель генерального директора.
Квалификационный аттестат аудитора
№ 02-000397 от 06.02.2013 г.



Е.Ф. Юдина Е.Ф. Юдина

Аудиторская организация:

Общество с ограниченной ответственностью «Газгаудит».
ОГРН 1176313077324
443041, г. Самара, ул. Красноармейская, д. 75, оф. 2.
член Саморегулируемой организации аудиторов
Ассоциации «Содружество» (СРО ААС)
ОРНЗ 11706127108

29 апреля 2021 г.

АО "ОСК" и его дочерние общества (Группа)

Консолидированный отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2020 года
(данные выражены в тысячах российских рублей)

	Примечания	31 декабря 2020 г.	31 декабря 2019 г.
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5	302 197	272 678
Депозиты в банках	6	1 052 630	1 431 551
Векселя и предоставленные займы	7	-	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	7	1 148 305	772 742
Дебиторская задолженность по операциям страхования	9	326 565	287 451
Дебиторская задолженность по операциям перестрахования	9	15 526	20 408
Дебиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования	9	291 596	411 721
Предоплаты	9	9 919	9 594
Прочая дебиторская задолженность	9	31 127	32 172
Доля перестраховщиков в резерве незаработанной премии	14	8 820	21 884
Доля перестраховщиков резерве убытков	14	25 448	1 038
Отложенные аквизиционные расходы	10	277 977	236 064
Отложенные налоговые активы	12	29 231	9 597
Дебиторская задолженность по текущему налогу на прибыль		16 402	15 870
Прочие активы	13	2 641	2 553
Инвестиции в ассоциированные компании	8	85 799	85 799
Основные средства и нематериальные активы	11	104 807	98 145
Итого активы		3 728 990	3 709 267
Обязательства			
Резерв незаработанной премии	14	1 477 032	1 339 864
Резерв убытков	14	596 075	529 700
Заемные средства		-	-
Кредиторская задолженность по операциям страхования	15	122 680	117 981
Кредиторская задолженность по операциям перестрахования	15	11 901	21 103
Кредиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования	16	288 243	407 694
Отложенные аквизиционные доходы	10	1 036	1 226
Прочие обязательства	16	80 884	96 112
Обязательства по текущему налогу на прибыль		731	682
Отложенные налоговые обязательства	17	77 969	56 905
Итого обязательства		2 656 551	2 571 267
Капитал			
Акционерный капитал	18	530 952	530 952
Собственные акции, выкупленные у акционеров	18	-	-
Эмиссионный доход	18	-	-
Фонд переоценки имущества	18	21 587	16 000
Резерв прибыли	19	40 520	38 363
Нераспределенная прибыль (накопленные убытки)	18	407 689	489 223
Итого капитал, причитающийся акционерам материнской компании		1 000 748	1 074 538
Доля неконтролирующих акционеров		71 692	63 462
Итого капитал		1 072 440	1 138 000
Итого обязательства и капитал		3 728 990	3 709 267

Андрей Вадимович Раздьяконов
Президент

27 апреля 2021 года

Татьяна Викторовна Баловнева
Директор департамента финансов

Прилагаемые Примечания на страницах 10 - 60 являются неотъемлемой частью консолидированной финансовой отчетности

АО "ОСК" и его дочерние общества (Группа)

Консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за 2020 год
(данные выражены в тысячах российских рублей)

	Примечания	2020 год	2019 год
СТРАХОВАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ			
Страховые премии, брутто	20	2 871 993	2 648 483
Страховые премии, переданные в перестрахование	20	(32 648)	(44 422)
Страховые премии, нетто перестрахование		2 839 345	2 604 061
Изменение резерва незаработанной премии	20	(137 168)	96 233
Изменение доли перестраховщиков в резерве незаработанной премии	20	(13 064)	3 965
Заработанные страховые премии, нетто перестрахование		2 689 113	2 704 259
Страховые выплаты, урегулированные	21	(1 724 551)	(1 690 416)
Доля перестраховщиков в страховых выплатах	21	34 231	11 893
Суброгации, регрессные требования и получение годных остатков	22	135 142	165 549
Изменение резервов убытков	21	(66 375)	24 782
Изменение доли перестраховщиков в резерве убытков	21	24 412	1 039
Расходы на урегулирование убытков	23	(91 871)	(102 485)
Состоявшиеся убытки – нетто	21	(1 689 012)	(1 589 638)
Аквизиционные расходы	24	(904 509)	(765 115)
Чистое изменение в отложенных аквизиционных расходах	24	42 103	9 226
Чистый комиссионный доход по операциям перестрахования		3 445	3 619
Изменение резерва под обесценение дебиторской задолженности по операциям страхования и перестрахования	9	(8 230)	(7 446)
Прочие расходы по страхованию		(209 276)	(224 257)
Прочие доходы по страхованию		199 544	188 896
Результат от страховой деятельности		123 178	319 544
ИНВЕСТИЦИОННАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ			
Процентный доход	25	122 305	165 316
Доходы за вычетом расходов от операций с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	25	11 925	31 090
Доходы в форме дивидендов		8 686	3 313
Изменение резерва под обесценение финансовых активов	25	42	(19 506)
Доходы за вычетом расходов от операций с иностранной валютой		61 285	(25 135)
Результат от инвестиционной деятельности		204 243	155 078
ПРОЧАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ			
Общехозяйственные и административные расходы	26	(335 904)	(361 769)
Доходы по операциям в сфере обязательного медицинского страхования	27	134 970	114 188
Расходы по операциям в сфере обязательного медицинского страхования	27	(19)	-1 450
Изменение резерва под обесценение прочих активов	28	(3 799)	-4 105
Прочие операционные доходы	29	7 981	8 560
Прочие операционные расходы	29	(18 584)	(13 142)
Доход (расход) от покупки дочерней компании		(6 127)	14 889
Доля в чистой прибыли (убытке) компаний, учитываемых методом долевого участия		(42)	(18 584)
Результат от прочей деятельности		221 524	261 413
Прибыль (убыток) до вычета налога на прибыль		105 897	213 209
Возмещение (расход) по налогу на прибыль		(20 105)	(47 907)
Прибыль (убыток) за год		85 792	165 302
Прочий совокупный доход за вычетом налога, не подлежащий переклассификации в состав прибыли и убытка в последующих периодах		5 587	-5 479
Прочий совокупный доход - всего		5 587	(5 479)
Всего совокупного дохода (убытка) за год		91 379	159 823
Прибыль (убыток) причитающаяся:			
Акционерам компании		70 706	143 859
Неконтролирующим акционерам		15 087	21 443
Всего совокупный доход (убыток), причитающийся:			
Акционерам компании		75 310	139 091
Неконтролирующим акционерам		16 069	20 732

Андрей Вадимович Раздьяков
Президент

Татьяна Викторовна Баловнева
Директор департамента финансов

27 апреля 2021 года

Прилагаемые Примечания на страницах 10 - 60 являются неотъемлемой частью консолидированной финансовой отчетности

АО "ОСК" и его дочерние общества (Группа)

Консолидированный отчет об изменениях капитала за 2020 год
(данные выражены в тысячах российских рублей)

	Уставный капитал	Собственные акции, выкупленные у акционеров	Эмиссионный доход	Резерв прибыли	Резерв переоценки	Нераспределенная прибыль (убыток)	Доля неконтролирующих акционеров	Всего
Остаток по состоянию на 1 января 2019 года	622 217	(125 580)	9 194	34 020	48 950	525 455	100 969	1 215 225
Чистая прибыль (убыток) за отчетный год	-	-	-	-	-	165 302	-	165 302
Прочий совокупный доход (убыток)	-	-	-	-	(5 479)	-	-	(5 479)
Увеличение (уменьшение) акционерного капитала	(91 265)	-	(9 194)	-	(27 471)	(10 542)	-	(138 472)
Погашение собственных акций, выкупленных у акционеров	-	125 580	-	-	-	16 604	-	142 184
Дивиденды акционерам компании	-	-	-	-	-	(238 009)	-	(238 009)
Увеличение резервов, созданных в соответствии с уставом	-	-	-	4 343	-	(4 343)	-	-
Прочее движение резервов	-	-	-	-	-	234	-	234
Приобретение неконтролирующей доли участия	-	-	-	-	-	34 522	(37 507)	(2 985)
Итого совокупный доход (убыток) за год	(91 265)	125 580	(9 194)	4 343	(32 950)	(36 232)	(37 507)	(77 225)
Остаток по состоянию на 31 декабря 2019 года	530 952	-	-	38 363	16 000	489 223	63 462	1 138 000
Чистая прибыль (убыток) за отчетный год	-	-	-	-	-	85 792	-	85 792
Прочий совокупный доход (убыток)	-	-	-	-	5 587	-	-	5 587
Увеличение (уменьшение) акционерного капитала	-	-	-	-	-	-	-	-
Дивиденды акционерам компании	-	-	-	-	-	(165 524)	-	(165 524)
Увеличение резервов, созданных в соответствии с уставом	-	-	-	2 157	-	(2 157)	-	-
Прочее движение резервов	-	-	-	-	-	355	-	355
Приобретение неконтролирующей доли участия	-	-	-	-	-	-	8 230	8 230
Итого совокупный доход (убыток) за год	-	-	-	2 157	5 587	(81 534)	8 230	(65 560)
Остаток по состоянию на 31 декабря 2020 года	530 952	-	-	40 520	21 587	407 689	71 692	1 072 440



 Андрей Владимирович Разлуков
 Президент

27 апреля 2021 года



 Татьяна Викторовна Баловнева
 Директор департамента финансов

Прилагаемые Примечания на страницах 10 - 60 являются неотъемлемой частью консолидированной финансовой отчетности

АО "ОСК" и его дочерние общества (Группа)
 Консолидированный отчет о движении денежных средств за 2020 год
 (данные выражены в тысячах российских рублей)

	Примечания	2020 год	2019 год
Денежные потоки от операционной деятельности			
Страховые премии, полученные		2 872 682	2 648 483
Премии, переданные в перестрахование, уплаченные		(32 648)	(44 422)
Страховые выплаты, выплаченные		(1 724 551)	(1 690 416)
Доля перестраховщиков в страховых выплатах, полученная		34 231	11 893
Расходы на урегулирование убытков, уплаченные		(91 871)	(102 485)
Аквизиционные расходы, уплаченные		(861 432)	(724 478)
Суброгации и регрессные требования, полученные		135 142	165 549
Чистый комиссионный доход (расход) по операциям перестрахования		3 445	3 619
Прочие потоки от страховой деятельности		(9 732)	(135 913)
Прочие потоки, связанные с обязательным медицинским страхованием		134 951	112 738
Процентный доход, полученные		122 306	165 316
Процентные расходы, уплаченные		-	-
Расходы на содержание персонала		(149 186)	(166 691)
Общехозяйственные и административные расходы, уплаченные		(197 721)	(188 141)
Налог на прибыль уплаченный		(20 166)	(47 914)
Прочие потоки от операционной деятельности		(10 954)	(4 582)
Движение денежных средств от операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств		204 496	2 556
(Увеличение) уменьшение операционных активов			
Депозиты в банках		378 921	308 909
Векселя и предоставленные займы		-	-
Дебиторская задолженность по операциям страхования		(34 786)	(31 611)
Дебиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования		222 797	(196 344)
Прочая дебиторская задолженность и предоплаты		(103 508)	(16 432)
Прочие активы		(89)	3 062
Увеличение (уменьшение) операционных обязательств			
Кредиторская задолженность по операциям страхования		(4 503)	21 127
Кредиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования		(119 451)	200 680
Прочие обязательства		(15 230)	(2 034)
Чистое (использование) поступление денежных средств от операционной деятельности		528 647	289 913
Денежные потоки от инвестиционной деятельности			
Приобретение инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		(529 636)	(347 146)
Продажа инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		164 621	182 954
Дивиденды полученные		8 687	1 055
Продажа (приобретение) основных средств		(11 779)	(10 334)
Уменьшение (увеличение) вложений в ассоциированные компании		-	-
Чистые денежные средства, (уплаченные) / полученные от инвестиционной деятельности		(368 107)	(173 471)
Денежные потоки от финансовой деятельности			
Увеличение добавочного капитала		-	-
Увеличение уставного капитала		-	-
Покупка собственных акций, выкупленных у акционеров		-	-
Увеличение (уменьшение) займов полученных		-	-
Денежные средства, полученные в составе активов дочерней компании		-	-
Выплата дивидендов		(141 504)	(203 466)
Чистые денежные средства, (уплаченные) / полученные от финансовой деятельности		(141 504)	(203 466)
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты		10 483	(6 772)
Чистое (уменьшение) увеличение денежных средств и их эквивалентов		29 519	(93 796)
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	5	272 678	366 474
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	5	302 197	272 678


 Андрей Вадимович Раздыконов
 Президент


 Татьяна Викторовна Баловнева
 Директор департамента финансов

27 апреля 2021 года

Прилагаемые Примечания на страницах 10 - 60 являются неотъемлемой частью консолидированной финансовой отчетности

Примечания к консолидированной финансовой отчетности

1. Общие положения

Данная консолидированная финансовая отчетность включает финансовую отчетность Акционерного общества «Объединенная страховая компания» (сокращенное наименование АО «ОСК») (далее Компания) и финансовую отчетность ее дочерних компаний: Акционерное общество «Страховая компания «АСКОМЕД» (сокращенное наименование АО «СК «АСКОМЕД»), ООО «АктивГруппа».

По состоянию на 31 декабря 2020 года материнская компания АО «ОСК» владеет: 98,55% (на 31.12.2020: 98,55%) долей АО «СК «АСКОМЕД» и 52,88% (на 31.12.2019: 52,88%) - ООО «АктивГруппа».

Датой приобретения Компанией контроля над АО СК «АСКОМЕД» является 30 декабря 2014 года. Датой приобретения Компанией контроля над ООО «АктивГруппа» является 11 марта 2016 года.

Конечными бенефициарами Группы, имеющими максимальную долю участия в материнской компании, являются: 1. Аветисян Владимир Евгеньевич - 41,4458%; 2. Малахова Светлана Игоревна - 40,5607%.

АО «ОСК» (далее по тексту «Компания») зарегистрирована в Российской Федерации по адресу: 443099, г. Самара, ул. Молодогвардейская, д. 94.

Компания была основана 18.09.1991г.

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

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

Полное наименование: Акционерное общество «Объединенная страховая компания»

Сокращенное наименование: АО «ОСК».

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

Основным предметом деятельности Группы является предоставление страховых услуг.

АО «ОСК» работает на основании лицензий на осуществление страховой деятельности (СИ № 2346, СЛ № 2346, ОС № 2346-03, ОС № 2346-04, ОС № 2346-05 от 24.04.2015 г.) и перестрахования (ПС № 2346 63 от 24.05.2015 г.), выданных Центральным Банком Российской Федерации.

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

Перечень предоставляемых Компанией страховых услуг включает:

добровольные виды страхования, иные, чем страхование жизни (страхование имущества, автотранспорта, страхование от несчастных случаев и болезней, медицинское страхование и иные виды страхования ответственности);

обязательное страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств;

обязательное страхование гражданской ответственности опасных производственных объектов;

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

Предметом деятельности дочерней компании АО «СК «АСКОМЕД» является деятельность по обязательному медицинскому страхованию.

АО «ОСК» и его дочерние общества (Группа)

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

(данные выражены в тысячах российских рублей)

У дочерней компании заключены договоры с Территориальным фондом обязательного медицинского страхования (ТФОМС), посредством которых осуществляются программы обязательного медицинского страхования с целью предоставления населению Российской Федерации бесплатных медицинских услуг.

Предметом деятельности дочерней компании ООО «АктивГруппа» является создание и использование баз данных и информационных ресурсов.

По состоянию на 31 декабря 2020 года Компания имела 13 филиалов (2019 год: 13 филиалов) на территории Российской Федерации.

Дочерняя компания имеет АО «СК «АСКОМЕД» имеет 8 представительств.

Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность

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

12 марта 2020 г. Всемирная организация здравоохранения объявила пандемию COVID-19 глобальной пандемией. В связи с пандемией российские органы власти приняли целый ряд мер, направленных на сдерживание распространения и смягчение последствий COVID-19, таких как запрет и ограничение передвижения, карантин, самоизоляция и ограничение коммерческой деятельности, включая закрытие предприятий. Вышеуказанные меры постепенно смягчались в течение 2020 г. и 2021 г. Эти меры, в частности, значительно ограничили экономическую деятельность в России и уже оказали и могут еще оказывать негативное влияние на бизнес, участников рынка, клиентов Группы, а также на российскую и мировую экономику в течение неопределенного периода времени.

В текущей макроэкономической ситуации Группа продолжает в полном объеме оказывать страховые услуги клиентам. Руководство оценило текущее воздействие ослабления российской валюты и спада на фондовых рынках на Группу и пришло к выводу, что по состоянию на дату утверждения настоящей консолидированной финансовой отчетности у Группы по-прежнему имеется надлежащий уровень достаточности капитала для выполнения минимальных требований Банка России. В этой связи Группа приняла решение не использовать возможные регуляторные послабления Банка России, направленные на поддержку финансовой устойчивости самих страховых организаций.

Руководство принимает все необходимые меры для обеспечения устойчивости деятельности компаний Группы и развития бизнеса в сложившихся экономических условиях. Будущие последствия сложившейся экономической ситуации и вышеуказанных мер сложно прогнозировать, и текущие ожидания и оценки руководства могут отличаться от фактических результатов.

2. Принципы составления консолидированной финансовой отчетности

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

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

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

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

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

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

В частности, информация в отношении существенных неопределенных оценок и критических мотивированных суждений при применении принципов учетной политики представлена в Примечании 4.

Стандарты и разъяснения, выпущенные, но еще не примененные

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

МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» выпущен 18 мая 2017 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2023 года или после этой даты. МСФО (IFRS) 17 заменяет МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования», который был выпущен в 2005 году. МСФО (IFRS) 17 является единым, основанным на принципах учета всех видов договоров страхования, включая договоры перестрахования, имеющиеся у страховщика. Согласно данному стандарту, признание и оценка групп договоров страхования должны производиться по приведенной стоимости будущих денежных потоков (денежные потоки по выполнению договоров), скорректированной с учетом риска, в которой учтена вся имеющаяся информация о денежных потоках по выполнению договоров, соответствующая наблюдаемой рыночной информации, к которой прибавляется (если стоимость является обязательством) или из которой вычитается (если стоимость является активом) сумма нераспределенной прибыли по группе договоров. Страховщики будут отражать прибыль от группы договоров страхования за период, в течение которого они представляют страховое покрытие, и по мере освобождения от риска. Если группа договоров является или становится убыточной, компания будет сразу же отражать убыток. В настоящее время Группа проводит оценку того, как данный стандарт повлияет на консолидированную финансовую отчетность.

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

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

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

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

АО «ОСК» и его дочерние общества (Группа)

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

(данные выражены в тысячах российских рублей)

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

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

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

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

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

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

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

Основные отличительные характеристики нового стандарта заключаются в следующем:

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

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

Долговые инструменты, отвечающие требованию о выплате исключительно основной суммы и процентов, удерживаемые в портфеле, когда организация одновременно удерживает денежные потоки активов и продает активы, могут быть отнесены к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. Финансовые активы, которые не содержат денежные потоки, отвечающие требованию о выплате исключительно основной суммы и процентов, должны оцениваться по справедливой стоимости через прибыль или убыток (например, производные инструменты). Встроенные производные инструменты не отделяются от финансовых активов, а включаются в их состав при оценке соблюдения условия выплаты исключительно основной суммы и процентов.

- Инвестиции в долевые инструменты всегда оцениваются по справедливой стоимости. При этом руководство может принять решение, не подлежащее изменению, о представлении изменений в справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода, если инструмент не предназначен для торговли. Если же долевой инструмент относится к категории «предназначенных для торговли», то изменения в справедливой стоимости представляются в составе прибыли или убытка.

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

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

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

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

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

АО «ОСК» и его дочерние общества (Группа)

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

(данные выражены в тысячах российских рублей)

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

3. Основные принципы учетной политики

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

Дочерние компании.

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

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

Дочерние компании включаются в консолидированную финансовую отчетность по методу покупки.

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

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

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

АО «ОСК» и его дочерние общества (Группа)

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

(данные выражены в тысячах российских рублей)

Ассоциированные компании.

Ассоциированными являются компании, в которых право голоса Группы составляет от 20% до 50%, или компании, на финансовую и хозяйственную политику которых Группа оказывает значительное влияние, но которые Группа не контролирует. Инвестиции в ассоциированные компании учитываются по методу долевого участия. В соответствии с этим методом доля Группы в прибылях и убытках ассоциированных компаний после приобретения отражается в консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, а ее доля в изменении капитала после приобретения отражается в составе капитала. Совокупные изменения после приобретения корректируются с учетом стоимости инвестиций. Нереализованные прибыли по операциям между Группой и ее ассоциированными компаниями исключаются пропорционально доле участия Группы в данных ассоциированных компаниях; нереализованные убытки также исключаются, если операция не свидетельствует об обесценении переданного актива.

Если доля Группы в убытках ассоциированной компании соответствует или превышает долю участия Группы в ассоциированной компании, отражение доли в последующих убытках прекращается, кроме случаев, когда Группа взяла на себя соответствующие обязательства или осуществила платежи от лица данной ассоциированной компании. В случае необходимости учетная политика ассоциированной компании приводится в соответствие с учетной политикой, применяемой Группой.

Гудвил («деловая репутация»)

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

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

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

Объединение компаний или бизнеса под совместным контролем.

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

Финансовые инструменты

Признание финансовых инструментов.

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

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

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

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

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

Финансовые активы, относящиеся к данной категории, первоначально признаются по первоначальной стоимости. Издержки на приобретение относятся на расходы текущего периода. После первоначального признания финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, оцениваются по справедливой стоимости. Прибыли и убытки от изменения справедливой стоимости таких финансовых активов отражаются в составе прибылей и убытков по статье «Доходы за минусом расходов от торговых инвестиций» в периоде их возникновения. Дивиденды признаются на счете прибылей и убытков, в момент возникновения у Группы права на их получение, и отражаются по той же статье прибылей и убытков.

Займы и дебиторская задолженность

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

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

Финансовые активы, предназначенные для продажи

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

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

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

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

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

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

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

Справедливая стоимость котирующихся инвестиций определяется с использованием текущей цены спроса. В случае отсутствия активного рынка (и для некотирующихся инвестиций) Группа определяет справедливую стоимость инвестиции с использованием оценочных методик. Такие методики включают использование цен, недавно проведенных на коммерческой основе сделок, использование текущей рыночной стоимости аналогичных инструментов; анализ дисконтированных денежных потоков и опционные модели оценки, максимально использующие рыночные входные параметры и не полагающиеся на входные параметры, являющиеся специфическими для Группы.

Обесценение финансовых активов

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

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

АО «ОСК» и его дочерние общества (Группа)

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

(данные выражены в тысячах российских рублей)

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

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

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

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

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

Операции в иностранной валюте

Функциональная валюта и валюта отчетности

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

Операции и балансовые остатки

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

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

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

АО «ОСК» и его дочерние общества (Группа)

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

(данные выражены в тысячах российских рублей)

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

Денежные средства и эквиваленты.

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

Классификация договоров страхования

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

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

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

Информация о страховых продуктах и географических регионах деятельности

Страховые продукты

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

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

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

АО «ОСК» и его дочерние общества (Группа)

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

(данные выражены в тысячах российских рублей)

Стандартная предлагаемая защита предназначена для работодателей, которые обязаны в соответствии с законом выплатить компенсацию пострадавшим сотрудникам (ответственность работодателей), а также для клиентов (физических и юридических лиц), которые обязаны в соответствии с законом выплатить компенсацию третьей стороне за телесные повреждения или имущественный ущерб (гражданская ответственность).

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

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

Основные средства

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

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

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

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

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

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

АО «ОСК» и его дочерние общества (Группа)

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

(данные выражены в тысячах российских рублей)

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

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

Нематериальные активы

Лицензии

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

Программное обеспечение

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

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

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

Обесценение нефинансовых активов

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

Перестраховочные активы

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

АО «ОСК» и его дочерние общества (Группа)

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

(данные выражены в тысячах российских рублей)

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

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

Договоры перестрахования не освобождают Компанию от обязательств перед страхователями.

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

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

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

Дебиторская задолженность по операциям страхования

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

Отложенные аквизиционные расходы

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

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

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

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

Предоплаты

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

Обязательства по договорам страхования

Резервы убытков

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

Резерв незаработанной премии

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

Тестирование полноты обязательств

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

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

Текущие и отложенные налоги

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

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

АО «ОСК» и его дочерние общества (Группа)

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

(данные выражены в тысячах российских рублей)

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

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

Кредиторская задолженность

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

Резервы

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

Капитал

Уставный капитал

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

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

Резерв прибыли

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

Резерв переоценки

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

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

АО «ОСК» и его дочерние общества (Группа)

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

(данные выражены в тысячах российских рублей)

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

Дивиденды

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

Признание доходов и расходов

Страховые премии

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

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

Состоявшиеся убытки по договорам страхования

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

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

Проценты, дивиденды и аналогичные расходы

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

Реализованные прибыли и убытки, отраженные на счете прибылей и убытков

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

Представление потоков денежных средств

Группа классифицирует денежные потоки от приобретения и реализации торговых финансовых активов, потоки от размещения и погашения депозитов в банках, а также приобретения и реализации банковских векселей как денежные потоки от операционной деятельности, так как приобретения данных активов финансируются за счет денежных потоков, связанных с заключением договоров

АО «ОСК» и его дочерние общества (Группа)

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

(данные выражены в тысячах российских рублей)

страхования (за вычетом денежных потоков, связанных со страховыми выплатами), которые, соответственно, рассматриваются как относящиеся к операционной деятельности.

Переход на новые или пересмотренные стандарты и разъяснения

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

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

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

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

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

АО «ОСК» и его дочерние общества (Группа)

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

(данные выражены в тысячах российских рублей)

Поправки были вызваны заменой базовых процентных ставок, таких как LIBOR и других межбанковских ставок предложения (IBOR). Поправки предусматривают временное освобождение от применения специальных требований учета хеджирования к отношениям хеджирования, которые непосредственно затрагивает реформа IBOR.

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

4. Применение оценок, предпосылок и суждений

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

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

Обязательства по договорам страхования

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

В отношении договоров страхования, должны быть сделаны оценки как для ожидаемой величины убытков, заявленных на отчетную дату (РЗУ), так и для величины убытков, понесенных, но не заявленных на отчетную дату (РПНУ). Может пройти значительный период времени до того, как величина затрат будет с определенностью установлена, и для некоторых типов полисов РПНУ составляет большую часть резервов на отчетную дату. Основная техника, применяемая руководством для оценки величины заявленных убытков и РПНУ, состоит в применении прошлых тенденций наступления убытков для предсказания будущих тенденций погашения убытков. В соответствии с используемой методикой производится экстраполирование развития оплаченных убытков на основе исторической информации о развитии оплаченных убытков в предыдущие периоды и ожидаемого коэффициента убыточности. Историческая информация о развитии убытков анализируется по кварталам наступления страховых случаев. В большинстве случаев невозможно сделать точные оценки будущего развития убытков или коэффициентов убыточности. Вместо этого используются оценки, основанные на исторической информации о развитии убытков. Дополнительно производятся корректировки, устраняющие отклонения прошлых тенденций от ожидаемого в будущем развития (например, однократные убытки, изменения внутренних или рыночных факторов, таких как период урегулирования убытков, судебные решения, состав портфеля, условия договоров и процедуры урегулирования убытков) с

АО «ОСК» и его дочерние общества (Группа)

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

(данные выражены в тысячах российских рублей)

целью получения наиболее вероятного результата из набора возможных вариантов развития убытков, учитывая все присущие неопределенности. Оценка резервов может включать также надбавку под неблагоприятное развитие убытков. По состоянию на каждую отчетную дату оценки убытков, сделанные в предыдущие годы, переоцениваются, а суммы резервов корректируются. Резервы по общему страхованию не дисконтируются с учетом временной стоимости денег.

Определение справедливой стоимости финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости

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

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

Резерв под обесценение дебиторской задолженности

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

Налог на прибыль

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

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

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

АО «ОСК» и его дочерние общества (Группа)

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

(данные выражены в тысячах российских рублей)

5. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства включают в себя следующие позиции:

	На 31.12.2020 г.	На 31.12.2019 г.
Наличные денежные средства в кассе	3 185	2 543
Денежные средства в пути	-	-
Расчетные счета в российских рублях	119 055	143 309
Счета в иностранной валюте	66 912	13 592
Специальные счета	113 045	113 234
Итого	302 197	272 678

По состоянию на 31.12.2020 г. денежные средства и их эквиваленты включают остатки на счетах в семи российских банках на общую сумму 298 998 тыс. руб. (31.12.2019 г.: в семи российских банках на общую сумму 269 937 тыс. руб.), что составляет 98,9% от общего объема текущих счетов в банках (31.12.2019 г.: 99%).

Денежные средства размещены в следующих банках: ПАО БАНК "ФК ОТКРЫТИЕ" (43,9%), АО "РОССЕЛЬХОЗБАНК" (23,3%), ПАО «Банк ВТБ» (18,9%), АО "ГАЗПРОМБАНК" (5,7%), ПАО «СБЕРБАНК» РОССИИ (5,5%), АО «ЮНИКРЕДИТ» БАНК (0,9%), АО "АЛЬФА-БАНК" (0,9%).

Указанные банки не являются связанными сторонами Группы.

Балансовая стоимость каждого класса денежных средств и их эквивалентов приблизительно равна их справедливой стоимости. Денежные средства в иностранной валюте (в долларах США и евро) пересчитаны в рубли по действующему курсу ЦБ РФ на 31.12.2020 г.

6. Депозиты в банках

	На 31.12.2020 г.	На 31.12.2019 г.
Депозиты в банках в российских рублях по срокам погашения:	1 052 631	1 355 407
менее 30 дней	20 013	128 102
от 1 до 6 месяцев	302 801	583 076
от 6 месяцев до 1 года	729 817	644 229
Депозиты в банках в иностранной валюте по срокам погашения:	-	76 144
от 6 месяцев до 1 года	-	76 144
Итого	1 052 631	1 431 551

Стоимость депозитов в банках, отраженная в балансе, приблизительно равна ее справедливой стоимости. Депозиты, размещенные в банках, не имеют обеспечения.

По состоянию на 31.12.2020 г. депозиты в банках включают депозиты в шести российских банках (31.12.2019 г.: в пяти российских банках).

АО «ОСК» и его дочерние общества (Группа)

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

(данные выражены в тысячах российских рублей)

Депозиты размещены в следующих банках: АО "ГАЗПРОМБАНК" (39,74% от общего объема депозитов), АО "РОССЕЛЬХОЗБАНК" (30,57% от общего объема депозитов), ПАО БАНК "ФК ОТКРЫТИЕ" (10,75% от общего объема), ПАО «Банк ВТБ» (10,62% от общего объема депозитов), ПАО «ПРОМСВЯЗЬБАНК», ПАО «РОСБАНК».

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

Депозиты размещены на срок от 28 до 366 дней под процентные ставки 3,58% – 6,7% (2019 г.: 1,4 – 7,47% срок гашения 10 – 366 дней).

По состоянию на 31 декабря 2020 года отсутствуют просроченные остатки по депозитам в банках. По всем депозитам в банках проценты начисляются по фиксированной ставке.

7. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи:

	На 31.12.2020 г.		На 31.12.2019 г.	
	Кол-во, шт.	Сумма	Кол-во, шт.	Сумма
Облигации федерального займа	783 388	1 015 484	604 099	697 785
Итого долговые ценные бумаги		1 015 484		697 785

Долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи:

	На 31.12.2020 г.		На 31.12.2019 г.	
	Кол-во, шт.	Сумма	Кол-во, шт.	Сумма
Корпоративные акции, в т.ч.:				
ПАО "Газпром"	80 608	16 589	80 608	20 686
ПАО "ЛУКОЙЛ"	4 866	27 828	4 866	29 982
ПАО "Мосэнерго"	383 900	868	383 900	860
ПАО «НОВАТЭК»	5 300	5 028	5 300	6 692
ПАО "ГМК "Норильский никель"	946	20 463	582	11 220
ПАО "Ростелеком"	3 027	254	3 027	238
ПАО СБЕРБАНК»	224 430	61 042	-	-
ПАО "Т ПЛЮС"	1	-	1	-
ПАО "ФСК ЕЭС"	121 682	25	121 682	25
ПАО "Энел Россия"	2	-	2	-
Итого долевые ценные бумаги		132 097		69 703

Долговые ценные бумаги представляют собой облигации федерального займа, выпущенные Министерством финансов России, номинированные в российских рублях, евро и долларах со сроками погашения с ноября 2022 года по июнь 2028 года в зависимости от типа облигаций и ставкой купона 6,66% - 9,72% годовых в российских рублях, 1,7% - 1,98% годовых в евро и 2,34% – 3,19% годовых в долларах (31.12.2019 г.: облигации федерального займа, выпущенные Министерством финансов России, номинированные в российских рублях и евро со сроками погашения с ноября 2022 года по

АО «ОСК» и его дочерние общества (Группа)

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

(данные выражены в тысячах российских рублей)

декабрь 2025 года в зависимости от типа облигаций и ставкой купона 7,41% - 8,18% годовых в российских рублях, 1,7% - 1,98% годовых в евро).

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

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

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

	На 31.12.2020 г.	На 31.12.2019 г.
Средства, внесенные в уставные капиталы российских организаций	724	5 254
Итого	724	5 254

Средства, внесенные в уставные капиталы организаций, отражены в отчетности по исторической стоимости. Группа на регулярной основе проводит тесты на обесценение финансовых активов. В отчетном году резерв под обесценение финансовых активов не создавался, в связи с отсутствием обесценения.

Векселя

Векселя	На 31.12.2020 г.	На 31.12.2019 г.
Векселя коммерческих организаций	3 000	3 000
Резерв под обесценение	(3 000)	(3 000)
Итого	-	-

Векселя представлены векселем, выданным коммерческой организацией.

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

8. Инвестиции в дочерние и ассоциированные компании

Ниже представлены дочерние компании Группы, которые включены в данную финансовую консолидированную отчетность по состоянию на 31 декабря 2020:

АО «ОСК» и его дочерние общества (Группа)

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

(данные выражены в тысячах российских рублей)

Наименование компании	Страна регистрации	Доля участия, %	На 31.12.2020 г.	На 31.12.2019 г.
ОАО «Страховая компания «АСКО-МЕД»	Россия	98,55	142 388	141 517
ООО «АктивГруппа»	Россия	52,88	121 282	121 282

Ниже представлены ассоциированные компании Группы, которые отражены в консолидированной финансовой отчетности Группы по методу долевого участия по состоянию на 31 декабря 2020г. и 31 декабря 2019г.:

Доли участия в других компаниях	Страна регистрации	Доля участия, %	На 31.12.2020 г.	На 31.12.2019 г.
ООО «Эксперт»	Россия	100,00	85 799	85 799
Доля в изменении чистых активах			19 464	19 506
За вычетом резерва под обесценение			(19 464)	(19 506)
Итого			85 799	85 799

ООО «Эксперт» признается ассоциированной компанией в результате совместного владения материнской компанией и ее дочерних компаний. Группа оказывает значительное влияние на компанию, так как правомочна участвовать в принятии решений по финансовой и операционной политике, но не осуществляет контроль или совместный контроль над этой политикой.

По состоянию на 31 декабря 2020 г. Группа провела оценку объективных признаков обесценения вложений в ассоциированные компании. Создан резерв под обесценение в сумме 19 464 тыс. руб. (31.12.2019 г. - в сумме 19 506 тыс. руб.)

9. Дебиторская задолженность и предоплаты

Дебиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования

	На 31.12.2020 г.	На 31.12.2019 г.
Дебиторская задолженность по операциям прямого страхования	292 297	261 569
Дебиторская задолженность по операциям перестрахования	18 798	22 854
Дебиторская задолженность страховщиков по прямому возмещению убытков	38 967	30 843
За вычетом резерва под обесценение дебиторской задолженности по операциям прямого страхования	(5 570)	(4 961)
За вычетом резерва под обесценение дебиторской задолженности по операциям перестрахования	(2 401)	(2 446)
Итого	342 091	307 859

АО «ОСК» и его дочерние общества (Группа)

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

(данные выражены в тысячах российских рублей)

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

	2020 г.	2019 г.
Величина резерва под обесценение по состоянию на 1 января	(7 407)	(22 908)
Восстановление (начисление) резерва под обесценение в течение периода	(8 230)	(7 446)
Списания за счет резерва	7 666	22 947
Величина резерва под обесценение по состоянию на 31 декабря	(7 971)	(7 407)

По состоянию на 31 декабря 2020 г. и 31 декабря 2019 г. существенная концентрация дебиторской задолженности по операциям страхования и перестрахования отсутствовала. В целях отражения реальной стоимости активов Группа в конце каждого отчетного периода проводит их проверку на наличие признаков обесценения. Анализ дебиторской задолженности проводится по группам кредитного риска (по контрагентам, по видам страхования, срокам погашения). Размер резерва, формируемого на анализе задолженности, определяется в объеме неполученного в ожидаемый срок платежа. По окончанным договорам резерв под обесценение создается в размере 100 процентов задолженности.

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

Резерв под обесценение активов вычитается из балансовой стоимости соответствующих активов.

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

Прочая дебиторская задолженность и предоплаты

	На 31 декабря 2020 г.	На 31 декабря 2019 г.
Дебиторская задолженность в сфере обязательного медицинского страхования	291 596	411 721
Дебиторская задолженность по расчетам с территориальными фондами по обязательному медицинскому страхованию	186 252	409 049
Предоплата по операциям обязательного медицинского страхования	104 485	2 355
Прочая дебиторская задолженность по операциям обязательного медицинского страхования	860	319
За вычетом резерва под обесценение по операциям обязательного медицинского страхования	(1)	(2)
Прочая дебиторская задолженность	41 046	41 766
Предоплата по программе добровольного медицинского страхования	976	191
Предоплата станциям технического осмотра и ассистанскими компаниям	529	87

АО «ОСК» и его дочерние общества (Группа)

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

(данные выражены в тысячах российских рублей)

Предоплата по товарам (работам, услугам и прочим операциям)	8 422	9 343
Прочая дебиторская задолженность	39 601	44 409
За вычетом резерва под обесценение предоплат	(8)	(27)
За вычетом резерва под обесценение прочей дебиторской задолженности	(8 474)	(12 237)
Итого прочая дебиторская задолженность	332 642	453 487

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

	Год, закончившийся 31.12.2020	Год, закончившийся 31.12.2019
Величина резерва под обесценение по состоянию на 1 января	(2)	-
Восстановление (начисление) резерва под обесценение в течение периода	-	(2)
Списания за счет резерва	1	-
Величина резерва под обесценение по состоянию на 31 декабря	(1)	(2)

Анализ изменения резерва под обесценение предоплат и прочей дебиторской задолженности

	Год, закончившийся 31.12.2020	Год, закончившийся 31.12.2019
Величина резерва под обесценение по состоянию на 1 января	(12 264)	(10 888)
Восстановление (начисление) резерва под обесценение в течение периода	(3 799)	(4 105)
Списания за счет резерва	7 581	-2 729
Величина резерва под обесценение по состоянию на 31 декабря	(8 482)	(12 264)

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

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

АО «ОСК» и его дочерние общества (Группа)

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

(данные выражены в тысячах российских рублей)

10. Отложенные аквизиционные расходы

Отложенные аквизиционные расходы

	Год, закончившийся 31.12.2020	Год, закончившийся 31.12.2019
На начало года	236 064	226 761
Изменение отложенных аквизиционных расходов	41 913	9 303
Итого на конец года	277 977	236 064

Отложенные аквизиционные доходы

	Год, закончившийся 31.12.2020	Год, закончившийся 31.12.2019
На начало года	1 226	1 149
Изменение отложенных аквизиционных доходов	(190)	77
Итого на конец года	1 036	1 226

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

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

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

11. Основные средства и нематериальные активы

Движение основных средств и нематериальных активов:

	Здания и пр. недвижимое имущество	Транспортные средства	Вычислительная техника и офисное оборудование	Прочие основные средства	Итого основные средства	Нематериальные активы
Первоначальная стоимость						
На 31.12.2018	113 094	14 689	15 348	3 616	146 747	18 379
Поступило	-	881	4 726	365	5 972	5879
Переоценка	36 713	-	(780)	-	35 933	-
Выбыло	-	(515)	(281)	-	(796)	(33)

АО «ОСК» и его дочерние общества (Группа)

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

(данные выражены в тысячах российских рублей)

Обесценение (восстановление обесценения)	-	(42)	-	-	(42)	-
На 31.12.2019	149 807	15 013	19 013	3 981	187 814	24 225
Поступило	-	5 157	3 965	-	9 122	4 707
Переоценка	28 561	895	(117)	-	29 339	-
Выбыло						
Обесценение (восстановление обесценения)		(35)	36		1	-
На 31.12.2020	178 368	19 779	22 815	3 693	224 655	28 331
Накопленная амортизация						
На 31.12.2018	(27 620)	(7 891)	(10 081)	(2 952)	(48 544)	(12 929)
Начислено	(1 905)	(2 470)	(1 763)	43	(6 095)	(2 829)
Переоценка	(44 432)	935	-	-	(43 497)	-
Выбыло	-	-	-	-	-	-
На 31.12.2019	(73 957)	(9 426)	(11 844)	(2 909)	(98 136)	(15 758)
Начислено	(4 366)	(1 369)	(3 925)	-	(9 660)	(3734)
Переоценка	(22 110)	87	623	-	(21 400)	-
Выбыло	-	-	-	20	20	489
На 31.12.2020	(100 433)	(10 708)	(15 145)	(2 889)	(129 176)	(19 003)
Балансовая стоимость						
На 31.12.2018	85 474	6 798	5 267	664	98 203	5 450
На 31.12.2019	75 850	5 587	7 169	1 072	89 678	8 467
На 31.12.2020	77 935	9 071	7 669	804	95 479	9 328

Основные средства включают в себя офисные помещения балансовой стоимостью 75268 тыс. руб. (2019 год: 74 704 тыс. руб.), которые используются для ведения страховой деятельности и земельные участки стоимостью 2667 тыс. руб. (2019 год: 1146 тыс. руб.).

Оценка зданий и земельных участков по справедливой стоимости была проведена по состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года независимой фирмой профессиональных оценщиков: Общество с ограниченной ответственностью "АБН-Консалт" и Общество с ограниченной ответственностью «Аудит.Консалтинг.Оценка», обладающими признанной квалификацией и имеющей профессиональный опыт оценки имущества, аналогичного оцениваемой недвижимости по своему местонахождению и категории. Оценка была основана на базе рыночной стоимости сравнимых аналогов.

В балансовую стоимость зданий включена сумма 41216 тыс. руб. (2019 год: 34900 тыс. руб.), представляющая собой положительную переоценку заданий. Если бы здания были отражены по первоначальной стоимости за вычетом амортизации, балансовая стоимость зданий на 31 декабря 2020 г. составила 34052 тыс. руб. (2019 год: 39804 тыс. руб.). Накопленный ранее прирост стоимости переоцениваемых зданий в сумме 34 339 тыс. руб. был направлен на увеличение уставного капитала материнской компании.

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

АО «ОСК» и его дочерние общества (Группа)

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

(данные выражены в тысячах российских рублей)

12. Отложенные налоговые активы

Отложенные активы по налогу на прибыль	31 декабря 2020г.	Движение в отчете о совокупном доходе	31 декабря 2019г.	Движение в отчете о совокупном доходе	31 декабря 2018г.
Страховые резервы	83	(6 549)	6 632	6 632	-
Отложенные аквизиционные доходы	672	427	245	15	230
Прочие активы	28 475	25 762	2 713	2 713	-
Прочие обязательства	(7)	7	7 216	(7 209)	7 216
Итого	29 231	19 633	9 597	2 152	7 446

13. Прочие активы

К прочим активам отнесены запасы Группы (материалы, бланки строгой отчетности) в сумме 2624 тыс. руб. Запасы, находящиеся в залоге, отсутствуют.

14. Обязательства по договорам страхования

Резерв незаработанной премии

	Год, закончившийся 31.12.2020			Год, закончившийся 31.12.2019		
	Всего	Доля перестраховщиков	Нетто - перестрахование	Всего	Доля перестраховщиков	Нетто - перестрахования
На начало года	1 339 864	(21 884)	1 317 980	1 436 097	(17 919)	1 418 178
Подписанные страховые премии в отчетном году	2 872 682	(32 648)	2 840 034	2 648 483	(44 422)	2 604 061
Страховые премии, заработанные за отчетный год	2 735 514	(45 712)	2 689 802	2 744 716	(40 457)	2 704 259
На конец года	1 477 032	(8 820)	1 468 212	1 339 864	(21 884)	1 317 980
Изменение РНП	(137 168)	(13 064)	(150 232)	96 233	3 965	100 198

АО «ОСК» и его дочерние общества (Группа)

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

(данные выражены в тысячах российских рублей)

Резервы убытков

	Год, закончившийся 31.12.2020			Год, закончившийся 31.12.2019		
	Всего	Доля перестраховщиков	Нетто - перестрахование	Всего	Доля перестраховщиков	Нетто - перестрахования
На начало периода						
Резерв заявленных убытков	258 386	(249)	258 137	237 750	-	237 750
Резерв произошедших, но незаявленных убытков	365 471	(789)	364 682	400 952	-	400 952
Резерв под расходы на урегулирование убытков	37 052	-	37 052	29 653	-	29 653
Резерв будущих поступлений по суброгациям и абандонам	(131 209)	-	(131 209)	(113 912)	-	(113 912)
Итого резервы убытков	529 700	(1 038)	528 662	554 443	-	554 443
Изменение резервов убытков за период						
Страховые выплаты за отчетный период	(1 724 551)	34 231	(1 690 320)	(1 690 416)	11 893	(1 678 523)
Расходы на урегулирование убытков за отчетный период	(91 871)	-	(91 871)	(102 485)	-	(102 485)
Убытки, состоявшиеся в течение отчетного периода, включая расходы на урегулирование убытков	1 905 118	(50 653)	1 854 465	1 803 600	(12 143)	1 791 457
Изменение резерва произошедших, но незаявленных убытков	(22 321)	(7 990)	(30 311)	(35 481)	(789)	(36 270)
Итого	66 375	(24 412)	41 963	(24 782)	(1 039)	(25 821)
На конец периода						
Резерв заявленных убытков	322 675	(16 670)	306 005	258 386	(249)	258 137
Резерв произошедших, но незаявленных убытков	343 150	(8 778)	334 372	365 471	(789)	364 682
Резерв под расходы на урегулирование убытков	38 317	-	38 317	37 052	-	37 052
Резерв будущих поступлений по суброгациям и абандонам	(108 067)	-	(108 067)	(131 209)	-	(131 209)
Итого резервы убытков	596 075	(25 448)	570 627	529 700	(1 038)	528 662

АО «ОСК» и его дочерние общества (Группа)

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

(данные выражены в тысячах российских рублей)

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

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

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

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

Резервы убытков уменьшены на будущие поступления по суброгациям и регрессам.

Достаточность и адекватность страховых обязательств Группы по международным стандартам финансовой отчетности на 31.12.2020 г. подтверждена оценкой независимого актуария.

15. Кредиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования

Наименование статьи	На 31 декабря 2020 г.	На 31 декабря 2019 г.
Страховые премии, полученные авансом	20 796	18 233
Незавершенные расчеты по операциям страхования	4 811	7 173
Задолженность по выплате агентских комиссий и вознаграждений брокерам	82 342	73 433
Задолженность по прямому возмещению убытков	14 731	19 142
Задолженность по операциям перестрахования	11 901	21 103
Итого кредиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования	134 581	139 084

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

АО «ОСК» и его дочерние общества (Группа)

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

(данные выражены в тысячах российских рублей)

16. Прочие обязательства

Прочие обязательства включают в себя следующие позиции:

	На 31 декабря 2020 г.	На 31 декабря 2019 г.
Кредиторская задолженность в сфере обязательного медицинского страхования	288 243	407 694
Задолженность медицинским организациям по обязательному медицинскому страхованию	178 889	398 046
Задолженность территориальному фонду по обязательному медицинскому страхованию	3 548	6 471
Фонд оплаты медицинских услуг по обязательному медицинскому страхованию	105 806	3 177
Прочие обязательства	80 884	96 112
Кредиторская задолженность по обязательным отчислениям от страховых премий	13 103	12 866
Расчеты со станциями технического обслуживания	22	-
Кредиторская задолженность по выплате краткосрочных вознаграждений работникам	13 544	10 691
Кредиторская задолженность перед внебюджетными фондами по социальному страхованию и обеспечению	8 533	9 321
Кредиторская задолженность по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	4 377	3 966
Кредиторская задолженность перед поставщиками товаров и услуг	13 043	10 027
Прочие кредиторы	571	986
Расчеты с акционерами	399	493
Резерв на оплату отпусков	27 292	47 762
Резерв по прямому возмещению убытков	-	-
Итого прочие обязательства	369 127	503 806

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

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

АО «ОСК» и его дочерние общества (Группа)

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

(данные выражены в тысячах российских рублей)

Ниже представлено движение резерва по прямому возмещению убытков:

	2020 год	2019 год
Остаток на 1 января	-	4 826
Начисление (восстановление) резерва	-	-
Использование резерва	-	(4 826)
Остаток на 31 декабря	-	-

На конец отчетного года резерв по прямому возмещению убытков не формировался.

17. Отложенные налоговые обязательства

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

Наименование статьи	На 31.12.2020 г.	На 31.12.2019 г.
Отложенные налоговые активы	29 231	9 597
Отложенные налоговые обязательства	77 969	56 905
Отложенные налоговые активы (обязательства) - нетто	(48 738)	(47 307)

Налоговый эффект временных разниц:

Отложенные обязательства по налогу на прибыль	На 31.12.2020 г.	Движение в отчете о совокупном доходе	На 31.12.2019 г.	Движение в отчете о совокупном доходе	На 31.12.2018 г.
Денежные средства, депозиты	13	2	11	11	-
Инвестиции в ассоциированные компании	766	58	708	708	-
Отложенные аквизиционные расходы	-	(47 213)	47 213	2 071	45 141
Прочие активы	-	-	-	(9 116)	9 116
Страховые резервы	7 016	(1 349)	8 365	(9 178)	17 543
Прочие обязательства	70 173	69 565	608	608	-
Итого	77 969	21 064	56 905	(14 895)	71 800

АО «ОСК» и его дочерние общества (Группа)

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

(данные выражены в тысячах российских рублей)

Отложенные активы по налогу на прибыль	На 31.12.2020 г.	Движение в отчете о совокупном доходе	На 31.12.2019 г.	Движение в отчете о совокупном доходе	На 31.12.2018 г.
Страховые резервы	83	(6 549)	6 632	6 632	-
Отложенные аквизиционные доходы	672	427	245	15	230
Прочие активы	28 475	25 762	2 713	2 713	
Прочие обязательства	-	(7)	7	(7 209)	7 216
Итого	29 231	19 633	9 597	2 152	7 446

Налоговая ставка в отношении доходов иных, чем доходы от государственных и муниципальных ценных бумаг, составляла 20% в 2020 и 2019 годах.

18. Акционерный капитал

По состоянию на 31 декабря 2020 года уставный капитал материнской компании составляет 601 007 тыс. руб. (на 31.12.2019 г. – 601 007 тыс. руб.).

По состоянию на 1 января 2019 года количество зарегистрированных и полностью оплаченных обыкновенных акций материнской Компании составляло 567 000 000 штук номинальной стоимостью 1,20 рублей. Уставный капитал материнской Компании составлял 680 400 000 рублей.

В обращении находилось 448 512 885 штук акций. Выкуплено у акционеров собственных акций 118 487 115 штук номинальной стоимостью 1,20 рублей на общую сумму 142 184 538 рублей. Общая стоимость покупки собственных акций составила 125 580 167,63 рублей

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

В 2019 году материнская Компания производила изменение уставного капитала, как в сторону уменьшения, так и в сторону увеличения:

- уменьшение уставного капитала на сумму 142 184 538,00 рублей путем погашения собственных акций, выкупленных у акционеров в количестве 118 487 115 штук, номинальной стоимостью 1 рубль 20 копеек каждая (изменения в Устав Общества об уменьшении уставного капитала зарегистрированы в Едином государственном реестре юридических лиц 11 сентября 2019 года за государственным регистрационным номером (ГРН) 6196313207821);

- увеличение уставного капитала на сумму 62 791 803,90 рублей путем увеличения номинальной стоимости акций - 1,34 руб. каждая, за счет: добавочного капитала в виде прироста стоимости основных средств (недвижимости) при переоценке в сумме 34 338 888,69 рублей; добавочного капитала в виде эмиссионного дохода в сумме 17 910 000,00 рублей; нераспределенной прибыли за 2018 год в сумме 10 542 915,21 рублей (Решение о выпуске именных обыкновенных бездокументарных акций номинальной стоимостью 1,34 руб. каждая в количестве 448 512 885 штук зарегистрировано Центральным Банком Российской Федерации 21 ноября 2019 года. Государственный регистрационный номер выпуска акций: 1-03-0001-Z. Изменения в Устав Общества об увеличении уставного капитала зарегистрированы в Едином государственном реестре юридических лиц 23 декабря 2019 года за государственным регистрационным номером (ГРН) 6196313675816).

АО «ОСК» и его дочерние общества (Группа)

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

(данные выражены в тысячах российских рублей)

При погашении собственных акций, выкупленных у акционеров, компания получила доход в виде разницы между фактической ценой выкупленных акций и их номинальной стоимостью в сумме 16 604 тыс. рублей. Доход отражен в консолидированном отчете о финансовом положении Группы по статье «Нераспределенная прибыль».

Одновременно дочерние компании Группы владеют обыкновенными акциями материнской компании Группы в количестве 52 280 173 штук в том числе: АО «СК «АСКОМЕД» - 9 057 519 штук, ООО «АктивГруппа» - 43 222 654 штук. В консолидированной отчетности Группы данные акции классифицированы как собственные акции, выкупленные у акционеров, и признаны по номинальной стоимости (1,34 руб. за 1 акцию) в сумме 70 055 тыс. руб. в счет уменьшения Уставного капитала.

По состоянию на 31 декабря 2020 года уставный капитал Группы составляет 530 952 тыс. руб., состоящий из 396 232 712 штук акций номинальной стоимостью 1,34 рублей.

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

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

В отчетном 2020 году Группой были выплачены дивиденды в сумме 183 891 тыс. руб. (в 2019 году: 279 323 тыс. руб., в том числе:

- по результатам 2019 года – 82 292 тыс. руб. (2019 год: по результатам 2018 года – 146 254 тыс. руб.);

- из нераспределенной прибыли прошлых лет – 121 099 тыс. руб. (2019 год: по результатам первого полугодия 2019 года – 130 069 тыс. руб.).

Из общей суммы дивидендов, выплаченных в 2020 году, выплачено компаниям Группы в сумме 37 867 тыс. руб. (2019 год: 38 314 тыс. руб.), в том числе:

- по результатам 2019 года - 25 586 тыс. руб. (2019 год: по результатам 2018 года – 25 124 тыс. руб.);

- из нераспределенной прибыли прошлых лет – 12 281 тыс. руб. (2019 год: по результатам первого полугодия 2019 года – 13 190 тыс. руб.).

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

За отчетный период прибыль Группы составила 85 792 тыс. руб. (2019 год: 165 302 тыс. руб.).

Информация о прибыли на акцию

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

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

АО «ОСК» и его дочерние общества (Группа)

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

(данные выражены в тысячах российских рублей)

	31 декабря 2020	31 декабря 2019
Средневзвешенное количество обыкновенных акций, штук	396 232 712	396 232 712
Прибыль (убыток) за период, тыс. руб.	70 706	143 859
Базовая и разводненная прибыль на акцию, руб.	0,178	0,363

19. Управление капиталом

Структура капитала Группы включает собственные средства, причитающиеся акционерам материнской компании и включающие акционерный капитал, резерв по переоценке основных средств, резерв прибыли и нераспределенную прибыль в соответствии с консолидированным отчетом об изменениях в капитале. По состоянию на 31 декабря 2020 г. величина собственных средств, причитающихся акционерам материнской компании, составляет 1 000 748 тыс. руб. (31 декабря 2019 г.: 1 074 538 тыс. руб.).

Резервы Группы по состоянию на 31 декабря 2020 г. составили 62 107 тыс. руб., в том числе: резерв переоценки имущества – 21 587 тыс. руб.; резерв прибыли – 40 520 тыс. руб. (на 31.12.2019 г.: 54 363 тыс. руб., в том числе: резерв переоценки имущества – 16 000 тыс. руб.; резерв прибыли – 38 363 тыс. руб.).

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

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

Нераспределенная прибыль Группы по состоянию на 31.12.2020 г. в соответствии с данными отчетности, составила 407 689 тыс. руб. (на 31.12.2019 г.: 489 223 тыс. руб.).

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

Страховые компании Группы обязаны соблюдать следующие требования к минимальному уровню капитала (который рассчитывается на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с требованиями российского законодательства:

- требования о превышении величины чистых активов над величиной уставного капитала, установленное Федеральным законом от 26 декабря 1995 года № 208-ФЗ «Об акционерных обществах»;
- требование о минимальной величине уставного капитала, установленного Законом Российской Федерации от 27 ноября 1992 года № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации»;

АО «ОСК» и его дочерние общества (Группа)

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

(данные выражены в тысячах российских рублей)

- соответствовать требованиям, установленным Указанием Банка России от 22 февраля 2017 г. № 4297-У «О порядке инвестирования средств страховых резервов и перечне разрешенных для инвестирования активов» и Указанием банка России от 22 февраля 2017 г. № 4298-У «О порядке инвестирования собственных средств (капитала) страховщика и перечне разрешенных для инвестирования активов» требованиям к структуре активов;

- соответствовать требованиям, предъявляемым к марже платежеспособности, установленным Указанием Банка России от 28 июля 2015 года № 3743-У «О порядке расчета страховой организацией нормативного соотношения собственных средств (капитала) и принятых обязательств».

В целях соответствия требованиям законодательства в части размещения собственных средств в Группе существует инвестиционная политика, накладывающая определенные ограничения на структуру инвестиционных активов. Группа контролирует применение инвестиционной политики в процессе размещения свободных денежных средств на депозиты в банках или вложений в ценные бумаги. Денежные средства размещаются только в банках, имеющих высокий кредитный рейтинг, кроме того, после размещения денежных средств производится мониторинг изменений в рейтингах надежности банков. Компания оценивает достаточность капитала на регулярной основе для соответствия требованиям к минимальному размеру оплаченного уставного капитала и нормативному размеру маржи платежеспособности. Соблюдение вышеуказанных требований контролируется на ежедневной основе. Регулярный мониторинг уровня достаточности капитала позволяет Группе прогнозировать необходимость дополнительных инвестиций в капитал.

По состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года Компания соответствовала требованиям, установленным регулируемыми органами Российской Федерации в области страхования в отношении маржи платежеспособности, размещения средств страховых резервов и структуры активов, принимаемых для покрытия собственных средств.

20. Заработанные страховые премии

Наименование статьи	Год, закончившийся 31.12.2020	Год, закончившийся 31.12.2019	Год, закончившийся 31.12.2018
Подписанная премия - всего	2 871 993	2 648 483	2 836 059
Доля перестраховщиков и подписанной премии	(32 648)	(44 422)	(37 474)
Подписанная страховая премия – нетто перестрахование	2 839 345	2 604 061	2 798 585
Изменение резерва незаработанной премии - всего	(137 168)	96 233	35 700
Изменение доли перестраховщиков в резерве	(13 064)	3 965	(2 251)
Изменение резерва незаработанной премии – нетто перестрахование	(150 232)	100 198	33 449
Заработанная премия - всего	2 734 825	2 744 716	2 871 759
Доля перестраховщиков в заработанной премии	(45 712)	(40 457)	(39 725)
Заработанная премия – нетто перестрахование	2 689 113	2 704 259	2 832 034

АО «ОСК» и его дочерние общества (Группа)

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

(данные выражены в тысячах российских рублей)

21. Состоявшиеся убытки

Наименование статьи	Год, закончившийся 31.12.2020	Год, закончившийся 31.12.2019	Год, закончившийся 31.12.2018
Страховые выплаты урегулированные	(1 724 551)	(1 574 044)	(1 574 044)
Возмещение выплат по рискам, переданным в перестрахование	34 231	4 616	4 616
Страховые выплаты урегулированные, нетто перестрахование	(1 690 320)	(1 678 523)	(1 569 428)
Изменения резервов убытков	(43 233)	7 485	(38 993)
Изменение доли перестраховщиков в резерве убытков	24 412	1 039	1
Изменение оценки будущих поступлений по регрессам, суброгациям и прочим возмещениям	(23 142)	17 297	(29 075)
Доходы от регрессов, суброгаций и прочих возмещений	135 142	165 549	129 751
Расходы на урегулирование убытков	(91 871)	(102 485)	(98 269)
Изменение резервов убытков, нетто перестрахование	1 308	88 885	(36 585)
Чистые убытки, нетто перестрахование	(1 689 012)	(1 589 638)	(1 606 013)

22. Доходы от регрессов, суброгаций и прочих возмещений

Наименование статьи	Год, закончившийся 31.12.2020	Год, закончившийся 31.12.2019	Год, закончившийся 31.12.2018
Доходы от регрессов и суброгаций	132 990	154 992	127 497
Доля перестраховщиков в доходах от регрессов и суброгаций	(5 700)	(340)	-
Доходы, связанные с получением годных остатков	7 852	10 897	2 254
Доходы от регрессов, суброгаций и прочих возмещений	135 142	165 549	129 751
Изменение оценки будущих поступлений по регрессам, суброгациям и прочим возмещениям	(23 142)	17 297	(29 075)
Итого регрессы, суброгации и прочие возмещения	112 000	182 846	100 676

АО «ОСК» и его дочерние общества (Группа)

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

(данные выражены в тысячах российских рублей)

23. Расходы на урегулирование убытков

Наименование статьи	Год, закончившийся 31.12.2020	Год, закончившийся 31.12.2019	Год, закончившийся 31.12.2018
Прямые расходы			
Расходы на проведение необходимых экспертиз	(26 452)	(23 342)	(22 396)
Расходы по исполнительным листам (включая штрафы)	(8 731)	(20 079)	(26 026)
Прочие прямые расходы	(5 336)	(5 476)	(3 544)
Итого прямые расходы	(40 519)	(48 897)	(51 966)
Косвенные расходы			
Расходы на оплату труда сотрудников, занятых в урегулировании убытков	(38 239)	(38 705)	(34 178)
Расходы на отчисления во внебюджетные фонды с фонда оплаты труда	(13 448)	(14 435)	(11 973)
Прочие косвенные расходы	(252)	(531)	(152)
Итого косвенные расходы	(51 939)	(53 671)	(46 303)
Доля перестраховщиков в расходах на урегулирование убытков	587	83	-
Итого расходы на урегулирование убытков	(91 871)	(102 485)	(98 269)

24. Аквизиционные расходы (доходы)

Наименование статьи	Год, закончившийся 31.12.2020	Год, закончившийся 31.12.2019	Год, закончившийся 31.12.2018
Вознаграждение страховым агентам	(485 425)	(417 222)	(375 399)
Вознаграждение перестрахователей договорам перестрахования	(9 611)	(10 279)	(8 827)
Расходы по оплате труда и прочие расходы, связанные с персоналом	(158 947)	(134 228)	(120 039)
Расходы на страховые взносы в государственные внебюджетные фонды	(77 938)	(71 456)	(65 494)
Обязательные отчисления от страховых премий в Российский Союз Автостраховщиков и Национальный Союз Страховщиков Ответственности	(43 077)	(40 637)	(46 097)
Членские и гарантийные взносы	(21 814)	(14 413)	(14 726)
Аренда основных средств	(26 255)	(26 451)	(26 253)
Расходы на предстраховую экспертизу	(41 993)	(15 505)	(1 996)
Расходы на бланки строгой отчетности	(4 288)	(3 990)	(4 436)
Расходы на рекламу	(23 250)	(21 188)	(6 592)
Прочие аквизиционные расходы	(11 911)	(9 746)	(10 332)

АО «ОСК» и его дочерние общества (Группа)

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

(данные выражены в тысячах российских рублей)

Итого	(904 509)	(765 115)	(680 191)
Перестраховочные комиссии	3 445	3 619	2 130
Аквизиционные расходы – нетто перестрахование	(901 064)	(761 496)	(678 061)
Изменение отложенных аквизиционных расходов – нетто перестрахование	42 103	9 226	32 122
Итого аквизиционных расходов	(858 961)	(752 270)	(645 939)

25. Чистые инвестиционные доходы

Наименование статьи	Год, закончившийся 31.12.2020	Год, закончившийся 31.12.2019
Процентные доходы:		
Доход от депозитов в банках	71 735	119 143
Доход от выданных займов	-	26
Доходы по денежным средствам на счетах в банках	6 993	7 398
Доходы от операций с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи (по государственным ценным бумагам)	43 577	38 749
Итого процентные доходы	122 305	165 316
Доходы (расходы) от операций с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи:		
Доходы по государственным ценным бумагам	2 623	14 698
Доходы по долевым ценным бумагам	12 305	18 481
Доходы (расходы) по долговым обязательствам	(3 003)	(2 089)
Итого доходы (расходы) от операций с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	11 925	31 090
Дивиденды	8 686	3 313
Обесценение (восстановление) вложений в ассоциированные компании	42	(19 506)
Доходы (расходы) от переоценки иностранной валюты	61 285	(25 135)
Итого инвестиционные доходы (расходы)	204 243	155 078

АО «ОСК» и его дочерние общества (Группа)

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

(данные выражены в тысячах российских рублей)

26. Общехозяйственные и административные расходы

Наименование статьи	Год, закончившийся 31.12.2020	Год, закончившийся 31.12.2019
Расходы на оплату труда и прочие аналогичные расходы	(149 197)	(167 296)
Расходы по социальному налогу и взносам в пенсионный фонд	(30 416)	(33 463)
Расходы по операционной аренде	(17 928)	(16 958)
Реклама и маркетинг	(476)	(227)
Расходы, связанные с содержанием основных средств	(12 633)	(13 478)
Амортизация	(12 607)	(9 694)
Услуги связи	(12 229)	(12 827)
Консультационные и информационные услуги	(8 640)	(8 252)
Услуги банков	(4 462)	(3 574)
Командировочные расходы	(552)	(1 827)
Расходы на подготовку и переподготовку кадров	(143)	(350)
Налоги, отличные от налога на прибыль	(4 309)	(4 083)
Прочие расходы	(82 312)	(89 740)
Итого	(335 904)	(361 769)

27. Доходы и расходы по операциям в сфере обязательного медицинского страхования

Наименование статьи	Год, закончившийся 31.12.2020	Год, закончившийся 31.12.2019
Доходы по операциям в сфере обязательного медицинского страхования:		
Доходы, полученные под расходы на ведение дела	129 854	108 361
Средства к получению от медицинских организаций в результате применения к ним санкций за выявленные нарушения	5 116	5 490
Доходы от восстановления сумм резервов под обесценение дебиторской задолженности	-	337
Итого доходы по операциям в сфере обязательного медицинского страхования	134 970	114 188
Расходы по операциям в сфере обязательного медицинского страхования:		
Штрафы за ненадлежащее выполнение условий договора о финансовом обеспечении обязательного медицинского страхования	(19)	(230)

АО «ОСК» и его дочерние общества (Группа)

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

(данные выражены в тысячах российских рублей)

Пени за несвоевременную оплату медицинской помощи	-	(881)
Расходы на формирование резерва под обесценение дебиторской задолженности	-	(339)
Итого расходы по операциям в сфере обязательного медицинского страхования	(19)	(1 450)

28. Изменение резерва под обесценение прочих активов

Наименование статьи	Год, закончившийся 31.12.2020	Год, закончившийся 31.12.2019
Прочая дебиторская задолженность (см. Примечание 9)	(3 799)	(4 105)
Обесценение основных средств	-	-
Итого изменение резерва под обесценение прочих активов	(3 799)	(4 105)

29. Прочие операционные доходы и расходы

Наименование статьи	Год, закончившийся 31.12.2020	Год, закончившийся 31.12.2019
Прочие операционные доходы:		
Комиссионные и аналогичные доходы	343	3 634
Доходы от сдачи имущества в аренду	159	178
Доходы от выбытия и реализации имущества	2 722	2 309
Прочие доходы	4 757	2 439
Итого прочие операционные доходы	7 981	8 560
Прочие операционные расходы:		
Расходы о выбытия и реализации имущества	-	(252)
Расходы прошлых лет, выявленные в прошлом году	(3 488)	-
Прочие расходы, расходы на благотворительность, осуществление спортивных мероприятий и мероприятий культурно-просветительского характера	(15 096)	(12 890)
Итого прочие операционные расходы	(18 584)	(13 142)

АО «ОСК» и его дочерние общества (Группа)

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

(данные выражены в тысячах российских рублей)

30. Налог на прибыль

Расход по налогу на прибыль включает следующие статьи:

	2020 год	2019 год
Расход по текущему налогу на прибыль	(19 471)	(47 467)
Изменение величины отложенного налога вследствие возникновения и уменьшения временных разниц	(634)	(440)
Расход по налогу на прибыль	(20 105)	(47 907)

Различия между требованиями МСФО и налоговым законодательством приводят к возникновению временных разниц, которые рассчитываются как разницы между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств для целей составления финансовой отчетности и их налоговой базой. В 2020 и 2019 годах изменение временных разниц оказывает влияние на общую сумму налога по ставке 20%, за исключением процентного дохода по государственным и муниципальным ценным бумагам, облагаемого по ставке 15%.

Чистые требования по отложенному налогу представляют собой возмещение по налогу на прибыль, которое может быть получено в будущем при образовании налогооблагаемой прибыли, и отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении в составе активов. Требования по отложенному налогу в отношении налогового убытка признаются только в части, в которой существует вероятность зачета налогового убытка против ожидаемой налогооблагаемой прибыли в будущем.

Расчет налогового расхода, исходя из базовой налоговой ставки, представлен ниже:

	Год, закончившийся 31.12.2020	Год, закончившийся 31.12.2019
Прибыль до налогообложения	105 897	232 715
Налоговая ставка	20%	20%
Теоретическая сумма налога на прибыль (налоговый доход) по налоговой ставке	(21 179)	(46 543)
Влияние налога по ставкам налога, отличным от базовой ставки	3 094	2 243
Налоговый эффект статей, которые не учитываются для целей налогообложения	(2 019)	(3 607)
Итого расходов по налогу на прибыль	(20 105)	(47 907)

31. Управление рисками

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

Страховой риск

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

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

Кредитный риск

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

Валютный риск

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

Риск ликвидности

Риск ликвидности определяется как риск, связанный с несовпадением сроков погашения активов и обязательств и связанной с этой возможностью возникновения дефицита средств Группы для расчета по своим обязательствам. Риском ликвидности управляет финансовый департамент. С целью обеспечения достаточности высоколиквидных активов для погашения кредиторской задолженности Финансовый департамент готовит прогноз денежных потоков с горизонтом в одну неделю. С целью снижения риска ликвидности комитетом по рискам утверждается статистически обоснованная доля средств, размещаемую в инвестиционном портфеле, а также диверсификацию сроков погашения по депозитам.

Процентный риск

Группа подвержена риску изменения рыночных процентных ставок в виду наличия у нее долговых активов и обязательств. Изменение процентных ставок может сказаться как положительно, так и негативно на финансовом положении и денежных потоках Группы.

32. Раскрытие информации о связанных сторонах

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

Помимо акционеров в течение 2020 и 2019 года связанными с Группой сторонами являлись:

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

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

Ниже представлены наиболее значимые связанные стороны Группы:

Номер строки	Категория связанной стороны	Наименование связанной стороны	Место нахождения (адрес) юридического лица	Код страны	Основание, в силу которого лицо признается связанной стороной	Период, в течение которого лицо признается связанной стороной
1	Ассоциированное предприятие	ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ ООО «ЭКСПЕРТ»	443110; ОБЛАСТЬ САМАРСКАЯ; ГОРОД САМАРА; УЛИЦА МОЛОДОГВАРДЕЙСКАЯ;146	643	п. 2 пп. (b) (ii) МСФО (IAS) 24	01.01.2020-31.12.2020
2	КУП	Цветков Юрий Дмитриевич		643	п. 2 пп. (a) (iii) МСФО (IAS) 24	01.01.2020-04.10.2020
3	КУП	Головачев Роман Михайлович		643	п. 2 пп. (a) (iii) МСФО (IAS) 24	01.01.2020-31.12.2020
4	КУП	Осипова Татьяна Анатольевна		643	пп. (a) (iii) п. 9 МСФО (IAS) 24	01.01.2020-31.12.2020
5	КУП	Ример Юрий Минович		643	п. 2 пп. (a) (iii) МСФО (IAS) 24	01.01.2020-31.12.2020
6	КУП	Раздьяконов Андрей Вадимович		643	п. 2 пп. (a) (iii) МСФО (IAS) 24	01.01.2020-31.12.2020
7	КУП	Козлов Олег Викторович		643	п. 2 пп. (a) (iii) МСФО (IAS) 24	01.01.2020-31.12.2020
8	КУП	Рахматуллина Елена Александровна		643	п. 2 пп. (a) (iii) МСФО (IAS) 24	01.01.2020-31.12.2020
9	КУП	Саранча Наталья Игоревна		643	п. 2 пп. (a) (iii) МСФО (IAS) 24	01.01.2020-31.12.2020

АО «ОСК» и его дочерние общества (Группа)

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

(данные выражены в тысячах российских рублей)

10	КУП	Хоменко Алеся Андреевна		643	п. 2 пп. (a) (iii) МСФО (IAS) 24	01.01.2020-31.12.2020
11	КУП	Перцева Юлия Владимировна		643	п. 2 пп. (a) (iii) МСФО (IAS) 24	01.01.2020-31.12.2020
12	КУП	Александрин Олег Анатольевич		643	п. 2 пп. (a) (iii) МСФО (IAS) 24	01.01.2020-31.12.2020
13	КУП	Голованова Ирина Константиновна		643	п. 2 пп. (a) (iii) МСФО (IAS) 24	01.01.2020-31.12.2020
14	КУП	Колмыков Дмитрий Сергеевич		643	п. 2 пп. (a) (iii) МСФО (IAS) 24	01.01.2020-31.12.2020
15	КУП	Растягаева Ольга Петровна		643	п. 2 пп. (a) (iii) МСФО (IAS) 24	01.01.2020-31.12.2020
16	прочее	Малахова Светлана Игоревна		643	имеет значительное влияние пп. (a) (ii) п. 9 МСФО (IAS) 24	01.01.2020-31.12.2020
17	прочее	Аветисян Владимир Евгеньевич		643	имеет значительное влияние пп. (a) (ii) п. 9 МСФО (IAS) 24	01.01.2020-31.12.2020
18	прочее	ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "САМАРСКАЯ-8"	443020; ОБЛАСТЬ САМАРСКАЯ; ГОРОД САМАРА; УЛИЦА ПИОНЕРСКАЯ; ДОМ 108; ОФИС 112	643	находится под контролем лица, имеющего значительное влияние пп. (b) (vi) п. 9 МСФО (IAS) 24	01.01.2020-31.12.2020
19	прочее	ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "САМАРСКИЙ СТРАХОВОЙ МЕДИЦИНСКИЙ ЦЕНТР"	443125; ОБЛАСТЬ САМАРСКАЯ; ГОРОД САМАРА; ШОССЕ МОСКОВСКОЕ;236;	643	находится под контролем лица, имеющего значительное влияние пп. (b) (vi) п. 9 МСФО (IAS) 24	01.01.2020-31.12.2020
20	прочее	ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО ЭНЕРГЕТИКИ И ЭЛЕКТРИФИКАЦИИ "САМАРА-ЭНЕРГО"	443079; ОБЛАСТЬ САМАРСКАЯ; ГОРОД САМАРА; ПРОЕЗД ГЕОРГИЯ МИТИРЕВА; ДОМ 9;	643	находится под контролем лица, имеющего значительное влияние пп. (b) (vi) п. 9 МСФО (IAS) 24	01.01.2020-31.12.2020
21	прочее	ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "УПРАВЛЯЮЩАЯ КОМПАНИЯ ХОЛДИНГА "ВОЛГОПРОМГАЗ"	443020; ОБЛАСТЬ САМАРСКАЯ; ГОРОД САМАРА; УЛИЦА САМАРСКАЯ; 8;		находится под контролем лица, имеющего значительное влияние пп. (b) (vi) п. 9 МСФО (IAS) 24	01.01.2020-31.12.2020
22	прочее	Общество с ограниченной ответственностью «АГЕНТСТВО РАЗВИТИЯ ЭНЕРГОСИСТЕМ»	443079; ОБЛАСТЬ САМАРСКАЯ; ГОРОД САМАРА; ПРОЕЗД ГЕОРГИЯ МИТИРЕВА ;9; ОФИС 3	643	находится под контролем лица, имеющего значительное влияние пп. (b) (vi) п. 9 МСФО (IAS) 24	01.01.2020-31.12.2020

АО «ОСК» и его дочерние общества (Группа)

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

(данные выражены в тысячах российских рублей)

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

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

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

Ключевой управленческий персонал:

	2020 год	2019 год
Заработная плата и прочие кратковременные выплаты	24 988	16 604
Отчисления и взносы по заработной плате	4 235	3 663
Итого вознаграждение ключевому управленческому персоналу	29 223	20 267

Все выплаты на содержание сотрудников, выполняющих функции основного управленческого персонала в 2020 и 2019 годах, производились в соответствии с условиями трудовых договоров, заключенных с каждым работником, а именно: должностные оклады в соответствии со штатным расписанием Компаний, премии за результаты работы. Других выплат и начислений социального характера в 2020 и 2019 годах не было.

Вознаграждения, выплаченные в 2020 и 2019 годах, ключевому управленческому персоналу, относятся к краткосрочным вознаграждениям. Выплат долгосрочных вознаграждений в 2020 году не было.

Вознаграждение членам Совета директоров в 2020 году не выплачивалось.

В отчетном году связанным сторонам - акционерам были выплачены дивиденды по итогам работы за 2019 год и из нераспределенной прибыли прошлых лет.

Остатки по операциям со связанными сторонами на конец отчетного периода:

	2020 год		2019 год	
	Ключевой управленческий персонал	Акционеры и прочие связанные стороны	Ключевой управленческий персонал	Акционеры и прочие связанные стороны
Активы				
Дебиторская задолженность по операциям страхования	65	1 589	105	1 530
Инвестиции в ассоциированные предприятия	-	85 799	-	85 799
Прочая дебиторская задолженность	-	-	-	-
Итого активы по операциям со связанными сторонами	65	87 388	105	1 530

АО «ОСК» и его дочерние общества (Группа)

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

(данные выражены в тысячах российских рублей)

Обязательства				
Кредиторская задолженность по операциям страхования	-	6	-	-
Прочие обязательства	296	-	436	-
Итого обязательства по операциям со связанными сторонами	296	6	436	-

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

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

По строке «Прочие обязательства» – отражены обязательства физическим лицам, относящимся к ключевому управленческому персоналу на 31.12.2020 г. – 296 тыс. руб., в том числе по трудовым договорам 245 тыс. руб. и договорам аренды имущества 51 тыс. руб.; (31.12.2019 г.: 436 тыс. руб., в том числе по трудовым договорам 339 тыс. руб. и договорам аренды имущества 97 тыс. руб.).

Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами:

	2020 год		2019 год	
	Ключевой управленческий персонал	Акционеры и прочие связанные стороны	Ключевой управленческий персонал	Акционеры и прочие связанные стороны
Страховые премии	995	16 499	832	10 258
Страховые выплаты, урегулированные	(55)	(5849)	(158)	(2 171)
Общехозяйственные и административные расходы (включая заработную плату КУП)	(25 964)	(121)	(17 948)	-

33. Условные обязательства

Условия ведения деятельности

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

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

Юридические (судебные) риски

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

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

Налоговое законодательство

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

Российское налоговое администрирование постепенно ужесточается, в том числе повышается риск проверок операций, не имеющих четкой финансово-хозяйственной цели или выполненных при участии контрагентов, не соблюдающих требования налогового законодательства. Налоговые периоды остаются открытыми для проверки соответствующими налоговыми органами на предмет уплаты налогов в течение трех календарных лет, предшествующих году, за который проводится проверка. В отдельных случаях проверки могут охватить более длительные периоды. В результате соответствующими органами могут быть начислены значительные дополнительные налоги, пени, штрафы.

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

Руководство Группы считает, что его интерпретация соответствующего законодательства является правильной и что налоговые, валютные и таможенные позиции Группы будут подтверждены. Соответственно, по состоянию на 31 декабря 2020 года руководство не сформировало резерв по потенциальным налоговым обязательствам (на 31 декабря 2019 года: резерв не был сформирован).

Финансовые риски

По состоянию на 31 декабря 2020 г. и 31 декабря 2019 г. Группа не имела активов, находящихся в залоге.

Обязательства по операционной аренде

По состоянию на 31 декабря 2020 г. и 31 декабря 2019 г. у Группы отсутствовали договоры операционной аренды, согласно которым Группа выступает в качестве арендатора, не подлежащие отмене и, соответственно, создающие обязательства для Группы.

Гарантии выданные

По состоянию на 31 декабря 2020 г. и 31 декабря 2019 г. Группа не имела выданных гарантий.

34. События после отчетной даты

В марте 2020 года произошли серьезные изменения на глобальных рынках, связанные с объявленной пандемией коронавируса COVID-19. Вместе с другими факторами это привело к значительному снижению цены на нефть и биржевых показателей, а также к ослаблению курса рубля.

Кроме того, в конце марта 2020 года Правительство РФ ввело предупредительные меры против распространения коронавируса COVID-19 в стране.

Одновременно с этим, в связи с колебаниями курса российского рубля, может увеличиться величина средней выплаты по автострахованию. Также существует вероятность снижения объемов страховых премий, подписываемых через каналы продаж, требующие личного взаимодействия со страхователем.

Руководство Группы оценивает влияние указанных событий на консолидированную финансовую отчетность за 2020 год как незначительное, в связи с этим не считает необходимым проводить корректировку показателей финансовой отчетности.

Ввиду неопределенности и продолжительности событий руководство Группы не может точно и надежно оценить в денежном выражении влияние данных событий на будущие финансовые результаты и финансовое положение. В настоящее время руководство Группы внимательно следит за финансовыми последствиями, вызванными данными событиями.

Иных существенных событий после отчетной даты, требующих отражения информации в финансовой отчетности и которые могли бы оказать существенное влияние на финансовое положение и результат деятельности Группы, не было.



Андрей Вадимович Раздьяконов
Президент





Татьяна Викторовна Баловнева
Директор департамента финансов

27 апреля 2021 года

Прошито, пронумеровано,
скреплено печатью

60 листов

Руководитель задания по аудиту,
по результатам которого составлено
аудиторское заключение



Е. Ф. Юдина

