

4

***Акционерное Общество
«Страховая группа АВАНГАРД-ГАРАНТ»***

Финансовая отчетность, подготовленная в соответствии с
Международными стандартами финансовой отчетности,
по состоянию на 31 декабря 2020 года

8

ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

КАПИТАЛ

**Всего ОБЯЗАТЕЛЬСТВ и
КАПИТАЛА**

5 апреля 2021

5 апреля 2021



Отчет о совокупном доходе за 2020 год
АО "Страховая группа АВАНГАРД-ГАРАНТ"

	Пояснения	2020 год тыс.руб.	2019 год тыс.руб.
Страховые премии	14	685 413	591 740
Изменение резерва незаработанной премии.	12	(37 431)	(110 288)
Заработанные страховые премии-нетто.		647 982	481 452
Страховые выплаты.	14	(125 179)	(13 607)
Изменение резервов убытков.	12	(578 785)	(238 487)
Состоявшиеся убытки-нетто.		(703 964)	(252 094)
Суброгации, регрессные требования и получение годных остатков.		350	369
Внешние расходы на урегулирование убытков.	15	(107)	(100)
Аквизиционные расходы.	15	(4 918)	(31 703)
Операционные расходы на обслуживание договоров страхования.	15	(18 269)	(42 178)
Прочие доходы по страхованию иному, чем страхование жизни		293	
Прочие расходы по страхованию иному, чем страхование жизни		(2)	(618)
Иные расходы по ведению страховых операций	13	(30 704)	(27 464)
Результат от страховой деятельности.		(109 339)	127 664
Чистый инвестиционный доход за вычетом процентных расходов.		30 575	33 666
Прочие операционные доходы.			
Административные расходы.	15	(27 856)	(18 933)
Чистая прибыль (убыток) от операций с иностранной валютой.		249 889	(64 806)
Прибыль (убыток) до вычета налога на прибыль.		143 269	77 591
Расход по налогу на прибыль.	11	(46 858)	(35 188)
Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности.		96 411	42 403
Прибыль (убыток) за период.		96 411	42 403
Всего совокупного дохода за период.		96 411	42 403
Прибыль (убыток), причитающаяся:			
акционерам (участникам) Компании	11	96 411	42 403
Всего совокупного дохода за период, причитающегося : акционерам (участникам) Компании		96 411	42 403

Генеральный директор
М.И.Климов

5 апреля 2021



Главный бухгалтер
А.М.Кириллова

5 апреля 2021

Примечания на страницах с 13 по 45 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности

Отчет об изменениях в капитале за 2020 год
АО "Страховая группа АВАНГАРД-ГАРАНТ"

	Пояснения	Акционерный (уставный) капитал, тыс.руб.	Нераспределенная прибыль (накопленные убытки) тыс.руб.	Всего капитала тыс.руб.
Остаток по состоянию на 1 января 2019 года.		160 689	448 208	608 897
Всего совокупный доход				
Прибыль (убыток) за период	11		42 403	42 403
Всего совокупного дохода за период.			42 403	42 403
Выпуск акций	11	52000	(52 000)	0
Всего операций с собственниками		52 000	(52 000)	0
Остаток по состоянию на 31 декабря 2019 года.		212 689	438 611	651 300
Остаток по состоянию на 1 января 2020 года.		212 689	438 611	651 300
Всего совокупный доход				
Прибыль (убыток) за период	11		96 411	96 411
Всего совокупного дохода за период.			96 411	96 411
Выпуск акций	11	58 500	(58 500)	0
Всего операций с собственниками		58 500	(58 500)	0
Остаток по состоянию на 31 декабря 2020 года.		271 189	476 522	747 711

Генеральный директор
М.И.Климов

5 апреля 2021



Главный бухгалтер
А.М.Кириллова

5 апреля 2021

11

Отчет о движении денежных средств за 2020 год
АО "Страховая группа АВАНГАРД-ГАРАНТ"

	Прим.	2020 год тыс.руб.	2019 год тыс.руб.
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ			
Поступления:		1 341 171	640 163
Страховые премии		685 022	591 082
Сумм по суброгациям, регрессным требованиям и получению годных остатков		1 210	1 070
Проценты полученные		31 354	38 472
Продажи финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются через прибыль или убыток за период		620 540	9 539
Прочие денежные потоки от операционной деятельности		3 045	
Платежи:	(	614 933)	(221 124)
Страховые выплаты	(	125 179)	(13 607)
Оплата внешних расходов на урегулирование убытков	(	107)	(10)
Оплата аквизиционных расходов	(	3 333)	(10 527)
Операционные расходы на обслуживание договоров страхования	(	51 424)	(75 601)
Приобретение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются через прибыль или убыток за период	(	419 510)	(94 535)
Прочие платежи	(	15 380)	(26 844)
Чистые денежные средства, полученные от операционной деятельности до уплаты налогов		726 238	419 039
Налог на прибыль, уплаченный	(	37 700)	(6 317)
Чистые денежные средства, полученные от операционной деятельности		688 538	412 722
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ			
Приобретение инвестиций, удерживаемых до срока погашения	(	1 195 402)	(709 479)
Погашение инвестиций, удерживаемых до срока погашения		935 733	712 963
Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности	(	259 669)	3 484
Чистое (уменьшение) увеличение денежных средств и их эквивалентов до учета влияния изменения валютных курсов		428 869	416 206
Влияние валютных курсов на величину денежных средств и их эквивалентов		214 096	(59 799)
Чистое (уменьшение) увеличение денежных средств и их эквивалентов		642 965	356 407
Денежные средства и эквиваленты на начало периода		700 949	344 542
Денежные средства и эквиваленты на конец периода		1 343 914	700 949

Генеральный директор
М.И.Климов
 5 апреля 2021



Главный бухгалтер
А.М.Кириллова
 5 апреля 2021

Примечания на страницах с 13 по 45 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности

42

Примечания к финансовой отчетности
АО «Страховая группа АВАНГАРД-ГАРАНТ»

1. Описание деятельности.

Данная консолидированная финансовая отчетность Акционерного Общества «Страховая группа АВАНГАРД-ГАРАНТ» (далее - финансовая отчетность) подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2020 года.

Акционерное Общество «Страховая группа АВАНГАРД-ГАРАНТ» - страховая организация, основанная по решению его учредителей 03.06.1993 г. (Протокол №1).

Акционерное Общество «Страховая группа АВАНГАРД-ГАРАНТ» (далее – Страховщик) зарегистрировано 02.08.1993 г. в Московской регистрационной палате за № 026.121.

Организационно-правовая форма Страховщика - акционерное Общество.

Страховщик зарегистрирован и имеет юридический адрес на территории Российской Федерации.

Основным акционером Страховщика является Общество с ограниченной ответственностью «АЛЬКОР ХОЛДИНГ ГРУПП», которому по состоянию на 31 декабря 2020 года принадлежит 99,64% акций.

Акционерное Общество «Страховая группа АВАНГАРД-ГАРАНТ» осуществляет деятельность на основании лицензий СИ № 0796, на осуществление добровольного имущественного страхования и СЛ № 0796 на добровольное личное страхование, за исключением добровольного страхования жизни, выданных «13 » июля 2015 г. Центральным банком Российской Федерации.

Основная деятельность Страховщика оказание страховых услуг. Услуги, не относящиеся к страхованию, не оказывались. В 2020 г. Страховщик осуществлял следующие виды страхования:

Страхование от несчастных случаев и болезней;

Страхование средств наземного транспорта;

Сельскохозяйственное страхование (страхование урожая, сельскохозяйственных культур, многолетних насаждений, животных);

Страхование имущества юридических лиц, за исключением транспортных средств и сельскохозяйственного страхования;

Страхование гражданской ответственности организаций, эксплуатирующих опасные объекты.

Лицензия действует на территории Российской Федерации. Операции страхования осуществляются в российских рублях.

17

Регистрационный номер Страховщика по единому государственному реестру субъектов страхового дела 0796.

Зарегистрированный адрес и место ведения деятельности:

129090, г. Москва, Грохольский пер., д.29, корпус 1.

В финансовом году, закончившемся 31 декабря 2020 г., деятельность Страховщика на территории Российской Федерации осуществлялась через головной офис, филиалов и представительств нет.

2. Экономическая среда, в которой Страховщик осуществляет свою деятельность

2020 год оказался во всех смыслах беспрецедентным как для мировой так и для российской экономики.

В самом начале 2020 года падение цен на нефть, которое стало следствием резкого сокращения спроса на «черное золото» со стороны таких ключевых игроков мирового рынка, как Китай, США и страны Евросоюза, привело к падению российской валюты: цена евро и доллара в определенный период взлетала на 15-20 рублей.

Введение режима нерабочих дней в апреле 2020 года из-за пандемии коронавируса заморозило целые сегменты экономики страны. Фактически, в период пика карантинных мероприятий, работали только стратегически важные (ТЭК, оборонная промышленность, коммуникации и т.п.) и жизненно необходимые (агропромышленный комплекс, торговля продовольственными товарами и медикаментами) отрасли. Что значительно повлияло на внутренний конечный спрос (снижение на 5% в годовом выражении).

В условиях пандемии Банк России начал снижать ключевую ставку в 2020 году и опустил её с 6,25 до 4,25% годовых. Показатель стал самым низким за весь постсоветский период. Инфляция в стране за минувший год составила 4,91% (декабрь к декабрю-2019) по сравнению с 3,04% в 2019 году.

Ключевыми антикризисными мерами властей стали: прямые выплаты семьям с детьми и субсидии пострадавшим отраслям экономики, кредитные каникулы, гранты и льготные займы предприятиям на выплату зарплат сотрудникам, а также налоговые отсрочки и послабления для компаний и предпринимателей.

Несмотря на пандемию и снижение экономической активности, российским страховщикам удалось увеличить объем начисленных премий и произведенных выплат относительно 2019 года на 4,1 % и 8,1 %

29

соответственно. По итогам 2020 год прибыль рынка страхования России составила 247,5 млрд. рублей. Основной фактор роста прибыли был связан с ростом доходов от инвестиционной деятельности (в первую очередь, за счет переоценки валютных активов).

3. Основы составления финансовой отчетности

Финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО») с использованием оценок и допущений, которые оказывают влияние на отражаемые в финансовой отчетности активы и обязательства на дату её составления.

Финансовая отчетность подготовлена на основе принципа непрерывности деятельности.

Финансово-хозяйственные операции отражаются в бухгалтерском учете в российских рублях. Российский рубль является функциональной валютой компании.

Финансовая отчетность Страховщика составлена в тысячах российских рублей.

АО «Страховая группа АВАНГАРД-ГАРАНТ» с 1 января 2017 года досрочно применяет МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты».

Активы и обязательства по договорам страхования, перестрахования и сострахования, выраженные в иностранной валюте, отражаются в бухгалтерском учете и бухгалтерской (финансовой) отчетности в рублях.

Пересчет стоимости активов и обязательств по договорам страхования, перестрахования и сострахования для отражения в бухгалтерском учете или финансовой отчетности производится по официальному курсу иностранных валют по отношению к рублю, установленному Банком России на дату совершения операции или на отчетную дату в иностранной валюте, если иной курс не предусмотрен договором страхования.

Принципы учетной политики, использованные при подготовке бухгалтерской (финансовой) отчетности, раскрыты ниже. Данные способы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности, если не указано иное.

Доходы от страховой деятельности - страховые премии признаются:

- по краткосрочным договорам страхования с даты начала несения ответственности по договору в сумме страховой премии;
- по долгосрочным договорам страхования в первый год или при единовременной оплате признается аналогично признанию премии по

Примечания на страницах с 13 по 45 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности

краткосрочным договорам страхования, а во второй и последующие годы – в соответствии с графиком платежей премий;

- увеличение (уменьшение) страховой премии признается на дату соответствующего периода несения ответственности (по дополнительному соглашению);
- уменьшение страховой премии (взносов) в связи с досрочным расторжением договора страхования, а также расторжение договора в бухгалтерском учете признается на дату получения заявления на расторжение договора, или, если у страховщика возникло право на расторжение договора в одностороннем порядке, на дату, предусмотренную договором страхования или правилами страхования;
- уменьшение страховой премии в связи с ошибочно начисленными страховыми премиями (взносами) признается в бухгалтерском учете на дату обнаружения ошибки.

Ответственность Страховщика в отчетном периоде - обязательства по возмещению страхователю (выгодоприобретателю) убытков в застрахованном имуществе либо убытков в связи с иными имущественными интересами страхователя в пределах определенной договором суммы (страховой суммы) в отчетном периоде.

Расходы от страховой деятельности - страховые выплаты по договорам страхования представляют собой суммы и иные расходы, выплаченные страхователю, застрахованному лицу, выгодоприобретателю в результате наступления страхового случая.

Выплаты по договорам страхования признаются в бухгалтерском учете на дату фактической выплаты денежных средств или на дату подписания актов выполненных работ в случаях оплаты ремонта (восстановления) имущества или оплаты услуг ассистанских компаний

Страховые резервы - это денежные средства и иные активы Страховщика, которые предназначены для исполнения обязательств страховщика перед страхователями.

Виды и порядок формирования страховых резервов установлены Положением о формировании страховых резервов по страхованию иному, чем страхование жизни Акционерного Страховщика «Страховая группа АВАНГАРД-ГАРАНТ», утвержденным Приказом Генерального директора АО «СГ АВАНГАРД-ГАРАНТ» 30 декабря 2019 г. № АГ/01-66 и разработанным в соответствии с Положением Банка России о правилах формирования страховых резервов по страхованию иному, чем страхование жизни № 558-П от 16.11.2016 г.

Страховщик формирует следующие виды страховых резервов:

1. Резерв незаработанной премии (РНП) в обязательном порядке.

Примечания на страницах с 13 по 45 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности

2. Резервы убытков в обязательном порядке:

- 2.1. резерв заявленных, но неурегулированных убытков (РЗУ);
- 2.2. резерв произошедших, но незаявленных убытков (РПНУ);
- 2.3. резерв расходов на урегулирование убытков (РРУУ).

3. Стабилизационный резерв (СР) по учетной группе 9, по учетным группам 1, 2, 4, 6, 7, 10, 12 - 14, 16 - 17 стабилизационный резерв не формируется.

Резерв незаработанной премии (РНП) – рассчитывается методом «pro rata temporis». Незаработанная премия определяется по каждому договору как произведение базовой страховой премии по договору на отношение не истекшего на отчетную дату срока действия договора (в днях) ко всему сроку действия договора (в днях).

Резерв незаработанной премии в целом по учетной группе определяется путем суммирования незаработанных премий.

Резерв заявленных, но неурегулированных убытков (РЗНУ) – рассчитывается отдельно по каждой учетной группе договоров. Величина РЗНУ определяется путем суммирования резервов заявленных, но неурегулированных убытков, рассчитанных по всем учетным группам.

В качестве базы расчета РЗНУ принимается размер неурегулированных на отчетную дату обязательств Страховщика, подлежащих оплате в связи со страховыми случаями, о факте наступления которых в установленном законом или договором страхования порядке заявлено Страховщику, а также в связи с досрочным прекращением (изменением условий) договоров.

Величина РЗНУ соответствует сумме заявленных убытков за отчетный период, зарегистрированных в Журнале учета убытков, увеличенной на сумму неурегулированных убытков за периоды, предшествующие отчетному, и уменьшенной на сумму урегулированных (в т.ч. оплаченных) в течение отчетного периода убытков.

Резерв произошедших, но незаявленных убытков (РПНУ) - производится отдельно по каждой учетной группе договоров. Величина резерва произошедших, но незаявленных убытков определяется путем суммирования РПНУ, рассчитанных по всем учетным группам.

Расчет РПНУ осуществляется исходя из показателей, полученных по учетной группе:

- сумма оплаченных убытков (страховых выплат);
- сумма заявленных, но неурегулированных убытков;
- части страховой брутто-премии, относящейся к периодам действия договоров в отчетном периоде, (Заработанная страховая премия).

17

Для расчета страховых резервов заработанная страховая премия определяется как страховая брутто-премия, начисленная в отчетном периоде, уменьшенная на величину РНП на начало отчетного периода и увеличенная на величину РНП на конец этого же периода.

Сформированный Страховщиком по учетной группе 7 - Страхование средств наземного транспорта - резерв произошедших, но незаявленных убытков уменьшается на величину оценки будущих поступлений по суброгациям, регрессам и поступлений от реализаций годных остатков по учетной группе 7.

Оценка будущих поступлений по суброгациям, регрессам и поступлений от реализации годных остатков осуществляется исходя из сумм поступлений по суброгациям, регрессам и поступлений от реализации годных остатков по убыткам.

Итоговая оценка будущих поступлений по суброгациям, регрессам и поступлений от реализаций годных остатков по учетной группе 7 равна минимальному из двух значений:

- полученной величине оценки будущих поступлений по суброгациям и поступлений от реализации годных остатков по учетной группе;
- 10 процентам от величины страховых выплат по учетной группе 7 за четыре квартала, предшествующие отчетной дате.

Резерв расходов на урегулирование убытков определяется путем суммирования резервов расходов на урегулирование убытков, рассчитанных по всем учетным группам.

Расчет резерва расходов на урегулирование убытков по каждой учетной группе определяется как сумма резерва расходов на урегулирование страховых убытков в части косвенных расходов.

Резерв расходов по урегулированию убытков в части косвенных расходов рассчитывается как три процента от суммы резерва заявленных, но неурегулированных убытков и резерва произошедших, но незаявленных убытков по каждой учетной группе

Выплаты по договорам страхования представляют собой суммы и иные расходы, выплаченные страхователю, застрахованному лицу, выгодоприобретателю в результате наступления страхового случая.

Аквизиционные расходы по договорам страхования подразделяются на прямые и косвенные.

10
Прямыми расходами являются переменные расходы, которые страховщик несет при заключении или возобновлении конкретных договоров страхования.

Косвенными расходами являются расходы, которые направлены на заключение или возобновление договоров страхования, при этом их сложно отнести к конкретным договорам страхования, но они связаны с продвижением или стимулированием продаж конкретного страхового продукта.

Страховщик не формирует отложенные аквизиционные расходы.

Расходы на урегулирование убытков подразделяются на прямые и косвенные.

Прямыми расходами на урегулирование признаются расходы по урегулированию конкретных убытков по договорам страхования и перестрахования.

Косвенными расходами по урегулированию являются расходы, которые не могут быть отнесены на конкретный убыток.

Доход по суброгации и регрессным требованиям - датой признания дохода по суброгации и регрессным требованиям является дата, когда у страховщика возникло право на получение данного дохода: вынесенное судебное решение о компенсации страховщику понесенных расходов, мировое соглашение с виновником страхового случая или иные документы.

Доход от получения застрахованного имущества - датой признания дохода от получения застрахованного имущества и (или) его годных остатков является дата, на которую возникло право на получение данного дохода (заявление страхователя (выгодоприобретателя) об отказе от своих прав на застрахованное имущество в пользу Страховщика.

Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования, перестрахования, а также по суброгационным и регрессным требованиям признается в момент ее возникновения и отражается по первоначальной стоимости и подлежит:

- на конец каждого отчетного периода, если необходимо, проверке на обесценение с последующим созданием резерва под обесценение.
- на конец каждого отчетного периода, если необходимо, проверке на обесценение с последующим созданием резерва под обесценение.
- корректировке стоимости, в случае признания ее кредитно-обесцененной при первоначальном признании и при наличии признаков дальнейшего обесценения.

Отчисления от страховых премий, производимые в соответствии с законодательством Российской Федерации и (или) правилами и стандартами профессиональных объединений, союзов, ассоциаций страховщиков учитываются по мере их возникновения и признаются в расходах текущего периода

Отчисления от страховых премий, производимые в соответствии с законодательством Российской Федерации и (или) правилами и стандартами профессиональных объединений, союзов, ассоциаций страховщиков учитываются по мере их возникновения и признаются в расходах текущего периода.

Учет ценных бумаг и производных финансовых инструментов производится в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 9 "Финансовые инструменты".

При первоначальном признании ценные бумаги классифицируются на следующие группы:

- ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, если ценные бумаги приобретены в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание ценных бумаг для получения предусмотренных условиями выпуска денежных потоков и условия выпуска ценных бумаг обуславливают получение в определенные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга;

- ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, если ценные бумаги приобретены в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как путем получения предусмотренных условиями выпуска денежных потоков, так и путем продажи ценных бумаг и условия выпуска ценных бумаг обуславливают получение в определенные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга ;

- ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если ценные бумаги не могут быть отнесены в категорию ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости и в категорию ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

Амортизация начисляется методом линейной амортизации основных средств, который заключается в начислении постоянной суммы амортизации

на протяжении срока полезного использования актива, если при этом не меняется остаточная стоимость актива

Вознаграждения работникам и связанные с ними отчисления. Начисление заработной платы, взносов в Пенсионный фонд Российской Федерации и Фонд социального страхования, оплачиваемого ежегодного отпуска и отпуска по болезни, премий, а также неденежных льгот (таких как услуги здравоохранения и детских садов) проводится в том году, когда услуги, определяющие данные виды вознаграждения, были оказаны сотрудниками Страховщика.

Пенсионные планы с установленными выплатами отсутствуют.

Налог на прибыль. Налог на прибыль отражается в финансовой отчетности в соответствии с требованиями законодательства, которые действуют или по существу вступили в силу на конец отчетного периода.

Расходы/(возмещение) по налогу на прибыль включают текущий и отложенный налоги и признаются в прибыли или убытке за год, если только они не должны быть отражены в составе прочего совокупного дохода или капитала в связи с тем, что относятся к операциям, отражаемым также в составе прочего совокупного дохода или капитала в том же или в каком-либо другом отчетном периоде.

Текущие налоговые расходы рассчитываются на основе налогового законодательства РФ.

Отложенные налоги на прибыль определяются по всем временным разницам между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой суммой в финансовой отчетности с использованием балансового метода расчета обязательств, за исключением временных разниц, возникающих при первоначальном признании актива или обязательства по операциям, не связанным с объединением бизнесов, если таковые на дату операции не оказывают влияния ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль или убыток.

Отложенный налог на прибыль рассчитывается в соответствии с налоговыми ставками (и положениями законодательства), применение которых ожидается в периоде, когда соответствующий отложенный налоговый актив будет реализован или отложенное налоговое обязательство будет погашено, на основе действующих или по существу действующих на отчетную дату налоговых ставок.

Отложенные налоговые активы признаются лишь в той части, в которой вероятно получение в будущем налогооблагаемой прибыли, которая может быть уменьшена на сумму временных разниц.

Отложенные налоги на прибыль признаются по временным разницам, связанным с инвестициями в дочерние компании, за исключением тех

Примечания на страницах с 13 по 45 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности

случаев, когда Страховщик контролирует сроки уменьшения временных разниц и когда вероятно, что временные разницы не будут уменьшаться в обозримом будущем.

4. Сравнительная информация

Сверка между статьями совокупного дохода за 2019 год

Наименование показателя	Пояс- нения	ОСБУ	Эффект от перехода на МСФО	МСФО
Прибыль (убыток) до налогообложения		77 591		77 591
Расходы по налогу на прибыль		(33 292)		(33 292)
Текущий налог на прибыль	12	(33 292)	(1 896)	(35 188)
Чистая прибыль (убыток)	11	44 299	(1 896)	42 403

Сверка между статьями совокупного дохода за 2020 год

Наименование показателя	Пояс- нения	РСБУ	Эффект от перехода на МСФО	МСФО
Прибыль (убыток) до налогообложения		143 269		143 269
Расходы по налогу на прибыль		(46 858)		(46 858)
Текущий налог на прибыль	12	(26 987)		(26 987)
Чистая прибыль (убыток)	11	96 411		96 411

Сверка финансовой отчетности на 31 декабря 2019 г

	Пояс- нения	ОСБУ	Эффект от перехода на МСФО	МСФО
I. Активы				
Отложенные налоговые активы	12		1 896	1 896
II. Капитал и резервы				
Уставный капитал	11	182 000	30 689	212 689
Резервный капитал		6 500	(6 500)	0
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	11	462 800	(24 189)	438 611

Сверка финансовой отчетности на 31 декабря 2020 г

	Пояс- нения	РСБУ	Эффект от перехода на МСФО	МСФО
II. Капитал и резервы				

Уставный капитал	11	240 500	30 689	271 189
Резервный капитал		8 715	(8 715)	0
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	11	498 496	(21 974)	476 522

5. Основные средства

Изменения в составе основных средств за 2019 и 2020 годы по состоянию на 31 декабря:

<i>в тысячах российских рублей</i> Первоначальная стоимость	Оборудова ние	Компьютеры и электронное оборудование	Офисная мебель и инвентарь	Итого
На 31 декабря 2018 г.	553	1 632	821	3006
Поступления	-	-	-	-
Активы, введенные в эксплуатацию	-	-	-	-
Выбытия	-	-	-	-
На 31 декабря 2019 г.	553	1 632	821	3006
Накопленный износ и обесценение				
На 31 декабря 2019 г.	(553)	(1 632)	(813)	(2 998)
Износ за период	-	-	-	-
Выбытия	-	-	-	-
На 31 декабря 2019 г.	(553)	(1 632)	(815)	(3000)
Остаточная стоимость				
На 31 декабря 2018 г.	0	0	8	8
На 31 декабря 2019 г.	0	0	6	6

<i>в тысячах российских рублей</i> Первоначальная стоимость	Оборудова ние	Компьютеры и электронное оборудование	Офисная мебель и инвентарь	Итого
На 31 декабря 2019 г.	553	1 632	821	3006
Поступления	-	-	-	-
Активы, введенные в эксплуатацию	-	-	-	-
Выбытия	-	-	-	-
На 31 декабря 2020 г.	553	1 632	821	3006
Накопленный износ и				
На 31 декабря 2019 г.	(553)	(1 632)	(815)	(2 998)
Износ за период	-	-	-	-
Выбытия	-	-	-	-
На 31 декабря 2020 г.	(553)	(1 632)	(816)	(3000)
Остаточная стоимость				
На 31 декабря 2019 г.	0	0	6	6
На 31 декабря 2020 г.	0	0	5	5

На 31 декабря 2019 и 2020 годов Страховщик не имеет арендованных и заложенных основных средств. Переоценка основных средств в 2019 и 2020 годах не производилась.

- Основные средства объединены в группы:
- оборудование;
 - компьютеры и электронное оборудование;
 - офисная мебель и инвентарь.

6. Денежные средства и их эквиваленты

По состоянию на 31 декабря 2020 года денежные средства и их эквиваленты составляют 1 343 912 тыс. рублей (на 31 декабря 2019 года 700 936 тыс. рублей) и размещены в пяти российских банках, отвечающих требованиям регулятора страховых организаций - Центрального Банка Российской Федерации.

<i>в тысячах российских рублей</i>	31 декабря 2020 г.	31 декабря 2019 г.
Денежные средства на расчетных счетах в рублях	27 436	22 227
Денежные средства на расчетных счетах в долларах США	373 207	107 612
Денежные средства на расчетных счетах в EURO	943 269	571 097
Денежные средства в кассе	2	13
Итого денежные средства и их эквиваленты	1 343 914	700 949

7. Депозиты в кредитных учреждениях

По состоянию на 31 декабря 2020 года депозит в долларах США размещён в банке, отвечающем требованиям регулятора страховых организаций - Центрального Банка Российской Федерации по рыночной ставке на срок не более 3-месяцев с правом досрочного расторжения.

<i>в тысячах российских рублей</i>	31 декабря 2020 г.	31 декабря 2019 г.
Итого депозиты в кредитных учреждениях	332 465	61 906

8. Инвестиции, удерживаемые до погашения

По состоянию на 31 декабря 2020 г. и на 31 декабря 2019 года долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, не являются просроченными и классифицируются как «удерживаемые до погашения».

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток при первоначальном признании:

<i>в тысячах российских рублей</i>	31 декабря 2020 г.	31 декабря 2019 г.
Долговые ценные бумаги РФ, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	49 414	41 068
Долговые ценные бумаги нефинансовых организаций, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	237 688	440 475
Прочие долговые ценные бумаги нерезидентов, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	72 002	60 743
Итого долговые ценные бумаги, отнесенные к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток при первоначальном признании	359 104	542 286

Долевые ценные бумаги нефинансовых организаций включают финансовые вложения в компании, в которых Страховщик владеет неконтролируемой долей участия и не осуществляет значительное влияние на их деятельность. Данные инвестиции не имеют рыночных котировок, справедливая стоимость их не может быть надежно оценена. Страховщиком такие финансовые вложения классифицированы как «доступные для продажи».

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:

<i>в тысячах российских рублей</i>	31 декабря 2020 г.	31 декабря 2019 г.
Долевые ценные бумаги нефинансовых организаций	86	86
Итого финансовые активы, отнесенные к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	86	86

9. Дебиторская задолженность

Дебиторская задолженность Страховщика является беспроцентной. Страховщик регулярно анализирует дебиторскую задолженность и предоплаты на предмет обесценения.

26

<i>в тысячах российских рублей</i>	31 декабря 2020 г.	31 декабря 2019 г.
Дебиторская задолженность по суброгациям и регрессам	433	549
Резерв под обесценение	(82)	(263)
Итого дебиторская задолженность по страхованию иному, чем страхование жизни	351	286
Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и брокерским операциям	40	20
Прочее	153	264
Итого дебиторская задолженность по прочим договорам вне сферы применения МСФО (IFRS) 4 «Договора страхования»	193	284
Дебиторская задолженность по налогу на прибыль	3	3

10. Акционерный (уставный) капитал

Страховщик создан 3 июля 1993 года в виде закрытого акционерного общества в соответствии с законодательством Российской Федерации. На дату учреждения Страховщик выпустил 1 500 акций номинальной стоимостью 10 000 неденоминированных рублей, на общую сумму 15 000 000 рублей. 7 марта 1994 года произведены изменения к заявке о создании акционерного общества в части формирования уставного капитала в сумме 49 900 500 неденоминированных рублей в количестве 1 500 обыкновенных акций по 33 267 неденоминированных рублей за акцию. 12 мая 1995 года произведено увеличение уставного капитала до 600 000 000 неденоминированных рублей в количестве 1 500 обыкновенных акций по 400 000 неденоминированных рублей за акцию.

1 января 1998 года произведена деноминация, уставный капитал составил 600 000 рублей.

15 апреля 1999 года принято решение об увеличении Уставного капитала до 30 000 000 рублей - 75 000 обыкновенных акций стоимостью 400 рублей каждая. 20 июня 2005 года принято решение об увеличении Уставного капитала до 130 000 000 рублей - 325 000 обыкновенных акций стоимостью 400 рублей каждая.

На 31 декабря 2020 года уставный капитал оплачен полностью.

Уставный капитал Страховщика по состоянию на 31.12.2019 года составлял 182 млн. рублей, что соответствовало требованиям ст. 25 Закона

28
РФ от 27.11.1992 г. № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации» (в ред. Федерального закона от 29.07.2018 N 251-ФЗ)

В соответствии с п.4, ст. 2 Федерального закона от 29.07.2018 N 251-ФЗ страховые организации, созданные до дня вступления в силу настоящего Федерального закона и осуществляющие страхование от несчастных случаев и болезней, медицинское страхование, страхование имущества и страхование финансовых рисков, обязаны увеличить свои уставные капиталы к 1 января 2020 года – до 180 миллионов рублей, к 1 января 2021 года – до 240 миллионов рублей, к 1 января 2022 года – до 300 миллионов рублей.

Годовым Общим собранием акционеров (Протокол № 48 от 29.06.2020 г.) принято решение об увеличении уставного капитала Страховщика за счет его имущества (нераспределенной прибыли прошлых лет) путем увеличения номинальной стоимости акций на следующих условиях:

- конвертация обыкновенных именных бездокументарных акций, общим количеством 325 000 (Триста двадцать пять тысяч) штук, в акции той же категории (типа) с большей номинальной стоимостью. Номинальная стоимость одной обыкновенной именной бездокументарной акции до увеличения – 560 (Пятьсот шестьдесят) рублей, после увеличения – 740 (Семьсот сорок) рублей.

Размер уставного капитала Страховщика до увеличения номинальной стоимости акций – 182 000 000,00 (Сто восемьдесят два миллиона) рублей, после увеличения номинальной стоимости акций – 240 500 000,00 (Двести сорок миллионов пятьсот тысяч) рублей.

МСФО № 29 требует, чтобы финансовая отчетность, подготовленная в валюте страны с гиперинфляционной экономикой, была представлена в денежных единицах с учетом их покупательной способности на отчетную дату. В связи с этим, в процессе применения МСФО № 29 данные прилагаемой финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2002 года и за год, окончившийся на указанную дату, были скорректированы с учетом покупательной способности рубля на 31 декабря 2002 года, исходя из индекса потребительских цен в Российской Федерации, публикуемого Государственным комитетом по статистике Российской Федерации.

Ниже приводятся соответствующие трансформационные коэффициенты для корректировки показателей финансовой отчетности с целью учета различий в покупательной способности рубля по состоянию на 31 декабря 2002 года и данные корректировки уставного капитала.

Дата внесения денежных средств	Сумма, внесенная в счет оплаты уставного капитала (в рублях)	Трансформационн ый коэффициент на 31 декабря 2002 года	Уставный капитал, скорректированн ый на 31 декабря 2002 года (в рублях)
03.07.1993	15 000,00	101,01	1 515 170,25
07.03.1994	49 900,50	28,05	1 399 684,30
12.05.1995	600 000,00	8,11	4 868 342,61
18.09.1997	835 100,00	4,21	3 514 957,96
26.08.1998	190 000,00	3,82	756 461,59
19.11.1998	473 999,50	2,5	1 185 521,87
09.09.1999	27 836 000,00	1,71	47 478 743,93
31.12.2002	30 000 000,00		60 688 882,51

В финансовой отчетности Страховщика отражены совокупные инфляционные корректировки за период с момента приобретения актива (обязательства) по 31 декабря 2002 года в отношении Уставного капитала.

С учетом корректировок уставный капитал Страховщика по состоянию на 31.12.2020 года составляет 271 189 млн. рублей. Доли Учредителей Страховщика по состоянию на 31.12.2020 г. представлены ниже.

Полное наименование акционера (участника страховой организации)	Место нахождения	Доля в уставном капитале	
		на конец отчетного года	
		Сумма, тыс.руб.	доля, %
Общество с ограниченной ответственностью «АЛЬКОР ХОЛДИНГ ГРУПП»	129090, МОСКВА г., Грохольский пер., 29. корп 1.	270 213	99.64
Открытое акционерное Общество «Авиационная промышленность»	101000, Москва г, Уланский пер,22, стр.1	182	0.067
Закрытое акционерное Общество авиационного и космического страхования «Авикос»	115162, Москва г, Шаболовка ул., 31, стр.Б	70	0.026
Миноритарии - физические лица		724	0.267

Прибыль на акцию

Прибыль на акцию рассчитывается путем деления чистого результата, на число обыкновенных акций, находившихся в обращении в указанном периоде.

<i>в тысячах российских рублей</i>	31 декабря 2020 г.	31 декабря 2019 г.
чистая прибыль, причитающаяся акционерам	96 411	42 403
средневзвешенное количество обыкновенных акций, находящееся в обращении	325 000	325 000
Прибыль на акцию в распределении между акционерами – базовая и разводненная (в рублях)	296,65	130,5

У Страховщика нет потенциальных разводняющих обыкновенных акций, соответственно, разводненная прибыль на акцию равна базовой прибыли на акцию.

11. Налог на прибыль

Основные компоненты расходов по налогу на прибыль за годы, заканчивающиеся 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2020 года.

<i>в тысячах российских рублей</i>	31 декабря 2020 г.	31 декабря 2019 г.
расчетный налог на прибыль	(11 049)	(15 518)
корректировки в отношении текущего налога на прибыль предыдущих лет и штрафы и пени по налогу на прибыль	(15 938)	(4)
расходы по налогу на прибыль, в т.ч.:	(46 858)	(35 188)
Итого расходы по налогу на прибыль, отраженные в отчете о прибылях и убытках	(46 858)	(35 188)
Итого налог на прибыль от продолжающейся деятельности	(46 858)	(35 188)

Отложенные налоги отражают чистые налоговые эффекты временных разниц между балансовой стоимостью активов и обязательств для целей финансовой отчетности и суммами, используемыми для целей налогообложения.

Ниже представлен налоговый эффект временных разниц в тысячах рублей на 31 декабря 2020 года, который приводит к возникновению отложенных налоговых активов и обязательств:

Примечания на страницах с 13 по 45 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности

<i>в тысячах российских рублей</i>	31.12.2019	Возникновение и уменьшение временных разниц	31.12.2020
Эффект на отложенный налог налогооблагаемых временных разниц:	1 991	(5 813)	(3 822)
убытки от реализации ценных бумаг	0	(4 199)	(4 199)
курсовые разницы по ценным бумагам, выраженным в иностранной валюте	1 504	(1 504)	0
обязательства перед работниками по отпускам	435	(75)	360
обязательств по судебным спорам	52	(35)	17
Эффект на отложенный налог вычитаемых временных разниц:	(25 007)	(14 057)	(39 064)
расчет страховых резервов по методу наилучшей оценки	(25 007)	(14 057)	(39 064)
Итого отложенных налоговых (обязательств/активов)	(23 016)	(19 870)	(42 886)

12. Страховые резервы

Страховые резервы отражены в бухгалтерской (финансовой) отчетности, составленной по отраслевым стандартам бухгалтерского учета (ОСБУ) и по МСФО, по состоянию на 31 декабря 2020 г. и 2019 г.г. в размере наилучшей оценки, в соответствии с актуарным заключением, по результатам которого страховые резервы признаны достаточными для выполнения будущих страховых выплат и покрытия расходов.

Движение резерва незаработанной премии представлено ниже:

<i>в тысячах российских рублей</i>	2020 год			2019 год		
	Общая сумма	Доля перестрах овщиков	Чистая сумма	Общая сумма	Доля перестрах овщиков	Чистая сумма
Резерв незаработанной премии по состоянию на 1 января по МСФО	186 435	0	186 435	76 148	0	76 148
Резерв незаработанной премии по состоянию на 31 декабря по МСФО	223 866	0	223 866	186 435	0	186 435

Примечания на страницах с 13 по 45 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности

Движение резерва убытков представлено ниже :

	Общая сумма	2020 год Доля перестрахо вщиков	Чистая сумма	Общая сумма	2019 год Доля перестрахо вщиков	Чистая сумма
Резерв убытков по состоянию на 31 января по МСФО	428 841	0	428 841	189 721	0	189 721
Резерв убытков по состоянию на 31 декабря по МСФО	1 008 414	0	1 008 414	428 841	0	428 841

13. Прочие обязательства

Прочие обязательства представлены ниже:

<i>в тысячах российских рублей</i>	31 декабря 2020 г.	31 декабря 2019 г.
расчеты с персоналом	1 290	1 598
расчеты по средствам отчислений от страховых премий	13 715	11 710
прочее	510	579
Итого	15 515	13 887

По состоянию на 31 декабря 2020 года задолженность перед Союзом «Единое объединение страховщиков агропромышленного комплекса — Национальный союз агростраховщиков» по перечислению взносов в фонд компенсационных выплат (ФКВ) составляет 13 715 тыс. руб. Задолженность не является просроченной, срок оплаты 15 февраля 2021 года. Общая сумма отчислений в ФКВ за 2020 год составляет 5 % от суммы поступивших страховых премий по договорам сельскохозяйственного страхования с государственной поддержкой, что составляет 614 083 тыс. рублей * 5% = 30 704 тыс. рублей.

14. Страховые премии и выплаты по договорам страхования

Страховые премии за 2020 год составили 685 413 тыс. руб. - рост 15,8 % к 2019 г. В том числе: страхование транспортных средств 16 078 тыс.руб. (2,35 % от общего объема), страхование урожая сельскохозяйственных культур с государственной поддержкой 614 083 тыс. руб. (89,59 % от

общего объема), добровольное страхование сельскохозяйственных культур 54 212 тыс. руб. (7,91 % от общего объема).

Заключено 415 договоров страхования, из них 22 договоров страхования урожая сельскохозяйственных культур с государственной поддержкой.

Страховые выплаты за 2020 год составили 125 179 тыс. руб., в т.ч. по страхованию автотранспортных средств 2 797 тыс. руб. (2,23 % от общего объема), по страхованию урожая сельскохозяйственных культур с государственной поддержкой 16 927 тыс. руб. (13,52 % от общего объема), добровольное страхование сельскохозяйственных культур 105 455 тыс. руб. (84,24 % от общего объема).

Анализ премий и выплат по линиям бизнеса.

<i>в тысячах российских рублей</i>	2020 год		2019 год	
	страховые премии	страховые выплаты	страховые премии	страховые выплаты
сельскохозяйственное страхование, осуществляемое с государственной поддержкой	614 083	(16 927)	549 288	(9 446)
сельскохозяйственное страхование, осуществляемое без государственной поддержки	54 212	(105 455)	26 067	
страхование средств наземного транспорта	16 078	(2 797)	15 443	(2 797)
страхование имущества	930		770	
страхование ответственности			41	
страхование от несчастных случаев и болезней	110		131	
ИТОГО	685 413	125 179	591 740	13 607

15. Аквизиционные расходы, расходы на обслуживание договоров страхования, административные расходы.

<i>в тысячах российских рублей</i>	31 декабря 2020 г.	31 декабря 2019 г.
Расходы на оплату труда работников и на страховые взносы в государственные бюджетные фонды	1 988	29 079
Прочие расходы, связанные с заключением договоров	2 930	2 624
Итого аквизиционные расходы	4 918	31 703
Расходы на оплату труда работников и на страховые взносы в государственные бюджетные фонды	18 069	42 056
Внешние расходы (проведение экспертизы)	107	100

Прочие расходы, связанные с урегулированием убытков	200	122
Итого расходы на обслуживание договоров	18 376	42 278
Расходы на оплату труда работников и на страховые взносы в государственные бюджетные фонды	12 376	10 522
Расходы по аренде	3 031	3 031
Расходы на профессиональные услуги (охрана, связь и другое)	2 170	2 783
Расходы на юридические и консультационные услуги	376	5
Расходы на услуги кредитных организаций	2 214	1 222
Расходы по уплате налогов, за исключением налога на прибыль	709	669
Штрафы, пени	6 241	
Прочие административные расходы	739	701
Итого общие и административные расходы	27 856	18 933

16. Информация по прекращаемой деятельности

Прекращаемой деятельности в 2020 году не было и не планируется в будущем.

17. События после отчетной даты

Фактов хозяйственной деятельности в отношении последствий, которых и вероятности их возникновения в будущем, имеется неопределенность, не было.

19. Информация об условных обязательствах и условных активах

2020 году Страховщик не участвовал в судебных разбирательствах. Исходя из собственной оценки, а также из рекомендаций внутренних и внешних профессиональных консультантов, Страховщик считает, что судебные разбирательства в будущем маловероятны, и, соответственно, нет необходимости формировать резерв по данным разбирательствам в бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2020 год.

Вместе с тем, у Страховщика имеются условные обязательства, не удовлетворяющие критериям признания в бухгалтерском балансе: По состоянию на 31 декабря 2020 г. сформирован стабилизационный резерв по 9 учетной группе - сельскохозяйственное страхование, осуществляемое с государственной поддержкой, в сумме 206 543 тыс. руб.

20. Информация о связанных сторонах

В рамках обычной хозяйственной деятельности по страхованию Страховщик заключает сделки с аффилированными компаниями. Указанные сделки заключаются на рыночных условиях.

Основному управленческому персоналу за 2020 год выплачено заработной платы и ежемесячных премий 2 992 тыс. рублей.

По состоянию на 31 декабря 2020 года суммарная стоимость активов, выпущенных (выданных, эмитированных) связанными сторонами или размещенных (находящихся на счетах) связанных сторон составляет 700 746 тыс.рублей -34,3 % от общей суммы активов (в 2019 году 41,6 % от общей суммы активов), из них:

- 463 018 тыс.руб. денежные средства на счетах в банке;
- 237 689 тыс.руб. финансовые активы;

Суммарная стоимость обязательств перед связанными сторонами составляет 1 169 785 тыс.рублей, в т.ч. резервы по страхованию иному, чем страхование жизни 1 168 268 тыс. рублей.

21. Управление финансовыми и страховыми рисками.

Управление рисками Страховщика осуществляется в отношении финансовых рисков (страховой, кредитный, рыночные риски и риск ликвидности), операционных и регуляторных (комплаенс) рисков. Целью системы управления рисками является защита интересов Страховщика.

Главной задачей управления финансовыми рисками является формирование портфеля рисков, обеспечивающего оптимальное соотношение ожидаемого дохода и риска. При этом общий уровень риска ограничен величиной доступного капитала. Дополнительные ограничения наложены законодательством РФ в отношении требований к активам, принимаемым в покрытие страховых резервов и собственных средств, и соотношения фактической и нормативной маржи платежеспособности страховых организаций, входящих в состав Страховщика.

В целях управления финансовыми рисками Страховщик сформулировал внутреннюю политику управления финансовыми рисками, где наряду с требованиями законодательства РФ и рекомендациями, содержащимися в общепризнанных принципах управления рисками, используются собственные методики оценки, показатели и инструменты управления.

Стратегия управления рисками Страховщика базируется на соблюдении установленного аппетита к риску - агрегированного уровня риска, который Страховщик считает допустимым принять в рамках

35

реализации своей бизнес-стратегии. Стратегия управления рисками предполагает:

- соответствие деятельности Страховщика законодательству и требованиям органов государственного регулирования и контроля;
- применение принципов и методологии Solvency II для построения системы управления рисками;
- назначение владельцев рисков, ответственных за управление отдельными видами рисков в рамках своей компетенции;
- делегирование процессов управления рисками на уровень, который способен наиболее эффективно их выполнять;
- формирование регулярной отчетности по рискам, которая предоставляется руководству Страховщика.

Процесс управления рисками Страховщика включает в себя систематическое решение следующих задач:

- идентификация рисков – выявление и первичный анализ рисков, которые возникают в процессе деятельности Страховщика. Идентификация рисков проводится на регулярной основе, согласно внутренним регламентам по управлению рисками;
- определение отношения к различным видам рисков и построение критерия управления рисками, которое осуществляется с учетом максимального соответствия требованиям государственного регулирования и контроля. Риски, которые Страховщик не готов принимать на себя, полностью исключаются. Для рисков, которые Страховщик готов взять на себя, определяется максимальная величина;
- качественная и/или количественная оценка отдельных видов рисков и оценка совокупного риска;
- оценка допустимости и обоснованности принимаемого Страховщиком совокупного риска и оптимизация рисков по установленным критериям управления рисками;
- принятие решений о мерах по управлению рисками с целью их приведения к оптимальному уровню;
- контроль эффективности принятых мер.

Для управления различными видами финансовых рисков с целью их минимизации Страховщик использует следующие процедуры и инструменты:

- мониторинг – расчет величины риска, изучение его динамики во

Примечания на страницах с 13 по 45 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности

времени и анализ причин изменения. Мониторинг предшествует использованию других процедур и проводится на регулярной основе;

- диверсификация – снижение совокупного риска за счет принятия большого количества отдельных рисков, слабо скоррелированных между собой. Зачастую диверсификация позволяет снизить уровень риска без существенного снижения уровня дохода;
- лимитирование операций – установление ограничений на величины рисков и последующий контроль их соблюдения. Величина лимита отражает готовность Страховщика принимать на себя определенный риск. Процедура лимитирования операций направлена на установление предельно допустимого уровня риска по каждому направлению деятельности и видам рисков;

Кредитный риск. Страховщик принимает на себя кредитный риск, а именно риск того, что одна из сторон договора или операции с финансовым инструментом послужит причиной возникновения финансовых убытков у другой стороны вследствие невыполнения обязательства по договору. Кредитный риск возникает в результате инвестиционных операций по размещению страховых резервов и капитала, страховых и прочих операций Страховщика с контрагентами, вследствие которых возникают финансовые активы и обязательства.

Риск связан с вероятностью невозможности исполнения своих обязательств контрагентами, и, как следствие, изменения их кредитных рейтингов. В целях снижения данного риска Страховщик осуществляет мониторинг платежеспособности контрагентов и принимает меры по минимизации кредитных рисков.

Ожидаемые потери, оцениваемые в рамках анализа кредитного риска, являются функцией вероятности наступления дефолта контрагентов, стоимости активов, подверженных риску на момент объявления дефолта и убытков при дефолте (с учетом частичного или полного погашения обязательств после дефолта). Вероятность наступления дефолта оценивается на основе данных о международных и национальных рейтингах, а также с использованием внутренних механизмов оценки риска на основе собственных методик.

По инвестиционным операциям кредитные риски преимущественно связаны со следующими видами сделок:

- размещение денежных средств на депозитах в кредитных организациях и предоставление займов;
- инвестиции в долговые ценные бумаги.

Основной целью комплексного анализа финансового состояния контрагента является получение объективной оценки его платежеспособности, финансовой устойчивости, деловой и инвестиционной активности. Используемые методики позволяют произвести комплексную оценку финансового положения контрагента, а также содержат алгоритм действий для установления лимита на проведение операций, который предполагает четыре этапа:

- подготовка первичных данных и сбор информации;
- проведение комплексного анализа, оценки финансового состояния контрагента и установления внутреннего кредитного рейтинга;
- расчет величины лимита;
- установление и мониторинг лимитов.

В течение всего периода действия лимита на проведение операций с контрагентом проводится мониторинг его платежеспособности, финансовой устойчивости, деловой и инвестиционной активности (качественных и количественных параметров оценки). Для обеспечения регулярной оценки рисков, связанных с контрагентом, мониторинг отчетности и пересмотр лимита производится с периодичностью, зависящей от группы надежности, в которую он включен.

При выявлении оперативной информации, свидетельствующей об ухудшении финансового состояния контрагента, увеличения степени риска работы с ним, либо появления другой негативной информации, Страховщик принимает решение о необходимости усиления контроля операций с данным контрагентом, ввода ограничений на операции или о необходимости досрочного прекращения взаимоотношений с ним.

В ходе текущей страховой деятельности у Страховщика возникает дебиторская задолженность. Выполняются следующие процедуры для контроля уровня дебиторской задолженности:

- общая сумма дебиторской задолженности еженедельно анализируется;
- информация о задержке платежей анализируется на основе условий договора страхования.
- анализ клиентов выполняется на ежеквартальной основе;

определенного инвестиционного горизонта. Это позволяет отразить риск каждой позиции и портфельный риск в целом и составлять классификацию по степени риска.

Риск изменения процентной ставки. Риск изменения процентной ставки возникает в результате возможного влияния изменения рыночных процентных ставок на справедливую стоимость финансовых инструментов или будущих денежных потоков от них. Страховщик устанавливает лимиты в отношении приемлемого уровня расхождения процентных ставок и осуществляет контроль над соблюдением установленных лимитов на регулярной основе.

Валютный риск. Страховщик принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний обменных курсов иностранных валют по отношению к российскому рублю на ее финансовое положение и потоки денежных средств.

Страховщик управляет валютным риском путем поддержания своих активов, представленных в долларах США и в евро, на определенном уровне, необходимом для исполнения своих обязательств.

Оценка потенциальных убытков от операций с финансовыми инструментами подверженными рыночному риску осуществляются с использованием методов моделирования максимально возможного колебания финансовых инструментов, с заданной вероятностью (Value at Risk – далее VaR)

Ниже представлен анализ финансовых инструментов подверженных процентному и валютному риску Страховщика по состоянию на 31.12.2020 год:

финансовые инструменты <i>в тысячах российских рублей</i>	Объем позиции	Σ под риском	% от капитала	Соответствие лимиту
долговые ценные бумаги РФ	49 414	48	0,01%	<5%
долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	237 688	6 081	0,81%	<5%
прочие долговые ценные бумаги нерезидентов	72 002	34	0,00%	<5%
доллары США	705 672	17 477	2,34%	<5%
евро	943 269	24 100	3,22%	<5%
Итого:	2 008 045	47 740	2,38%	<5%

Приведенный выше анализ включает денежные активы и долговые инструменты. Страховщик не использует специальные процедуры, помимо описанных выше, для управления валютным риском.

Риск ликвидности. Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требования по активным операциям со сроками погашения по обязательствам. Страховщик подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для урегулирования убытков.

По состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года, с учетом денежных средств и депозитов на конец года, а также характера портфеля ценных бумаг Страховщика, которые могут быть реализованы при необходимости в короткий срок, Страховщик считает, что структура финансовых, инвестиционных и страховых активов и обязательств Страховщика не связана с каким-либо существенным риском ликвидности.

В целях оценки риска ликвидности в таблице ниже представлен анализ финансовых активов и обязательств за 2020 и 2019 года.

<i>в тысячах российских рублей</i>	2020	2019	Абсолютное отклонение	Темп роста, %
Денежные средства, полученные:				
от текущей деятельности	1 341 170	640 162	701 007	109,50
от инвестиционной деятельности	935 732	712 962	222 769	31,25
Поступление денежных средств, итого	2 276 902	1 353 125	923 777	68,27
Денежные средства, направленные на осуществление:				
текущей деятельности	652 632	227 440	425 192	186,95
инвестиционной деятельности	1 195 401	709 479	485 922	68,49
Расход денежных средств, итого	1 848 034	936 919	911 114	97,25

Страховой риск. Страховой риск – это риск, связанный с любым страховым договором, заключающийся в возможности наступления страхового события и неопределенности суммы связанного с ним убытка. Страховой риск обладает признаками вероятности и случайности его наступления и заключается в возможности наступления страхового события с неопределенной суммой связанного с ним убытка.

Страховой риск является наибольшим риском для Страховщика. Возможность накопления значительных убытков по таким направлениям как сельскохозяйственное страхование, страхование транспортных средств, страхование имущества и другим видам страхования является важным фактором, который может оказать

существенное влияние на финансовые потоки Страховщика и показатели его деятельности.

Процесс управления страховым риском осуществляется поэтапно, от разработки страховых тарифов до формирования страхового портфеля. На стадии заключения договора работает система андеррайтинга. Проводится комплексная проверка контрагента, объекта страхования, а также условий страхования. Таким образом, Страховщик минимизирует последующие риски, связанные с убытками и возможным дефолтом контрагента.

Для оценки страховой деятельности и уровня риска по ней используются коэффициенты убыточности, аквизиционных расходов, общих и административных расходов и коэффициент уровня выплат.

Ниже представлен коэффициентный анализ страхового риска по итогам 2020 и 2019 годов.

Наименование коэффициента	2020	2019
Коэффициент убыточности (Net Loss Ratio)	111,42%	61,07%
Коэффициент уровня выплат по видам страхования, иным, чем страхование жизни (Claims Ratio)	18,26%	49,68%
Коэффициент аквизиционных расходов	0,76%	6,58%
Коэффициент общих и административных расходов	4,30%	3,93%

Выплата страхового возмещения. В соответствии с договором страхования страхователь обязан в определенный срок уведомить страховую организацию о произошедшем убытке. Урегулированием убытков в Страховщике занимаются специализированные подразделения, не зависящие от подразделения страхования. Страховое возмещение выплачивается только после предоставления Страховщику всех необходимых документов, подтверждающих факт страхового случая. Если на момент выплаты страхового возмещения страхователь имел незакрытую задолженность по оплате части страховой премии, неоплаченная часть вычитается из суммы возмещения.

Операционный риск. Операционный риск представляет собой риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Страховщика, внутренних порядков и процедур проведения страховых операций, нарушения работниками и/или иными лицами правил,

распорядков и иных нормативных документов установленных Страховщиком, несоразмерности/недостаточности функциональных возможностей (характеристик), применяемых информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

В целях обеспечения процессов управления операционным риском Страховщика внедрены унифицированные механизмы идентификации, оценки и контроля уровня операционного риска: централизованный сбор сведений о событиях операционного риска и связанных с ними последствиях, контроль уровня ключевых показателей операционного риска и процедур минимизации операционного риска. Применение вышеуказанных механизмов способствует возможности проведения количественной оценки показателей операционного риска, идентификации источников риска, разработке и принятию митигирующих мер, формированию управленческой отчетности.

Ключевыми механизмами снижения и ограничения уровня операционного риска Страховщика являются:

- комплексная система текущего и последующего внутреннего контроля, охватывающая все подразделения и направления деятельности Страховщика;
- регламентирование порядка совершения всех основных операций в рамках внутренних нормативно-методологических документов;
- учет и документирование совершаемых страховых операций и сделок, регулярные выверки первичных документов;
- применение принципов разделения и ограничения функций, полномочий и ответственности работников, принятие коллегиальных решений;
- тщательный отбор персонала, его подготовка и повышение квалификации;

Операционный риск не оказал существенного влияния на результаты деятельности Страховщика в 2020 году.

Регуляторный (комплаенс) риск. Риск возникновения у Страховщика убытков из-за несоблюдения законодательства, внутренних документов Страховщика, стандартов саморегулируемых организаций (если такие стандарты или правила являются обязательными для Страховщика), а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов.

В целях комплексной оценки величины и анализа регуляторного риска используются количественные и качественные виды показателей регуляторного риска:

- данные о событиях регуляторного риска и связанных с ними последствиях – являются количественным показателем влияния регуляторного риска на деятельность Страховщика;
- данные о ключевых индикаторах риска – служат относительными показателями регуляторного риска, теоретически или эмпирически связанные с уровнем регуляторного риска, принимаемого Страховщиком, и качественно характеризующие тенденцию изменения уровня риска и контроля по сравнению со значениями показателей в предшествующие отчётные периоды.

Целями управления регуляторным риском являются:

- управление регуляторным риском - минимизация рисков наступления негативных последствий, связанных с применением к Страховщику мер воздействия за несоблюдение требований законодательства, регуляторных требований, принципов этичного ведения бизнеса на рынках присутствия;
- ведение бизнеса с соблюдением принципов этичного ведения бизнеса, стандартов деловой этики и корпоративных ценностей Страховщика;
- создание и внедрение комплаенс-культуры как части корпоративной культуры Страховщика, которая подчиняется стандартам добросовестности и надежности;
- анализ и предотвращение ситуаций, в которых возможно несоблюдение требований законодательства, регуляторных требований и принципов этичного ведения бизнеса;
- укрепление репутации и позиции Страховщика на рынке страховых услуг;
- повышение конкурентоспособности и доверия к Страховщику на рынке услуг страхования.

Регуляторный (комплаенс) риск не оказал существенного влияния на результаты деятельности Страховщика в 2020 году.

22. Информация об участии в совместной деятельности

Совместная деятельность не осуществлялась.

23. Информация о крупных сделках

В 2020 году Страховщик не заключал крупных сделок, а также иных сделок, на совершение которых в соответствии с Уставом Страховщика распространяется порядок одобрения крупных сделок.

24. Информация о существенных ошибках

Существенные ошибки в предшествующем периоде, подлежащие исправлению в отчетном периоде отсутствовали.

25. Информация о реорганизации страховщика

Реорганизация Страховщика в соответствии с установленными требованиями не проводилась.

26. Приоритетные направления деятельности

Приоритетные направления деятельности Страховщика - страхование автотранспортных средств и страхование урожая сельскохозяйственных культур и животных.

Климов Михаил Иванович

Генеральный директор

5 апреля 2021 г.



Кириллова Анна Михайловна

Главный бухгалтер

5 апреля 2021 г.

Проверено, удостоверено
и ~~сверено~~ печатью № 15106



Рудневской аудиторской
пробирки Белоконев Р. Н.
МЗ