

ООО «ППФ Страхование жизни»

Финансовая отчетность

по состоянию на 31 декабря 2021 года и за 2021 год

**и аудиторское заключение
независимых аудиторов**

Оглавление

Аудиторское заключение независимых аудиторов

Отчет о прибыли или убытке	8
Отчет о совокупном доходе	9
Отчет о финансовом положении	10
Отчет об изменениях в капитале	11
Отчет о движении денежных средств	12

Примечания к финансовой отчетности

1. Информация о компании	13
2. Учетная политика	14
3. Изменение учетной политики и порядка представления данных	26
4. Существенные учетные суждения, оценочные значения и допущения	29
5. Нетто заработанные премии	29
6. Комиссионные доходы	30
7. Инвестиционные доходы за вычетом расходов	30
8. Нетто убытки произошедшие	30
9. Комиссионные расходы	31
10. Прочие аквизиционные и административные расходы	31
11. Прочие доходы и расходы	31
12. Налогообложение	32
13. Нематериальные активы	33
14. Основные средства	34
15. Инвестиции	34
16. Дебиторская задолженность по договорам страхования и перестрахования	35
17. Отложенные аквизиционные расходы и комиссионные доходы	35
18. Денежные средства и их эквиваленты	36
19. Обязательства по договорам страхования	36
20. Кредиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования	38
21. Прочие обязательства	38
22. Аренда	38
23. Уставный капитал	40
24. Управление рисками	40
25. Справедливая стоимость финансовых активов	53
26. Условные и договорные обязательства	53
27. Раскрытие информации о связанных сторонах	55
28. События после отчетной даты	56



Аудиторское заключение независимых аудиторов

Участнику и Совету директоров ООО «ПФФ Страхование жизни»

Мнение

Мы провели аудит финансовой отчетности ООО «ПФФ Страхование жизни» (далее – «Компания»), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2021 года, отчетов о прибыли или убытке, совокупном доходе, изменениях в капитале и движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также примечаний, состоящих из основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

По нашему мнению, прилагаемая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных аспектах финансовое положение Компании по состоянию на 31 декабря 2021 года, а также ее финансовые результаты и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита. Наша ответственность в соответствии с этими стандартами описана далее в разделе «*Ответственность аудиторов за аудит финансовой отчетности*» нашего заключения. Мы независимы по отношению к Компании в соответствии с требованиями независимости, применимыми к нашему аудиту финансовой отчетности в Российской Федерации, и Международным кодексом этики профессиональных бухгалтеров (включая международные стандарты независимости) Совета по международным стандартам этики для бухгалтеров (Кодекс СМСЭБ), и мы выполнили наши прочие этические обязанности в соответствии с требованиями, применимыми в Российской Федерации, и Кодексом СМСЭБ. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Ключевые вопросы аудита

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

Аудируемое лицо: ООО «ПФФ Страхование жизни».

Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц за № 1027739031099.

Независимый аудитор: АО «КПМГ», компания, зарегистрированная в соответствии с законодательством Российской Федерации, участник глобальной организации независимых фирм КПМГ. Подробная информация о структуре глобальной организации КПМГ доступна на странице home.kpmg/governance.

Оценка обязательств по договорам страхования жизни	
См. Примечание 19 к финансовой отчетности.	
Ключевой вопрос аудита	Аудиторские процедуры в отношении ключевого вопроса аудита
<p>Обязательства по договорам страхования жизни представляют собой наиболее существенные обязательства Компании (95% от величины «Итого обязательств» Компании). Обязательства по договорам страхования жизни состоят из математического резерва, резерва дополнительных выплат, резерва расходов, резерва заявленных, но не урегулированных убытков и резерва произошедших, но не заявленных убытков.</p> <p>Оценка математического резерва и резерва дополнительных выплат характеризуется значительностью элемента суждения и требует использования ряда допущений. Незначительные изменения в допущениях, используемых для оценки математического резерва и резерва дополнительных выплат, в особенности связанных с величиной ожидаемых доходов от инвестиций, могут оказать существенное влияние на оценку обязательств по договорам страхования жизни.</p> <p>Мы уделили особое внимание оценке математического резерва и резерва дополнительных выплат (далее – «резервы по договорам страхования жизни»).</p> <p>В силу существенности величины резервов по договорам страхования жизни, риска неопределенности и особенностей расчета, описанных выше, указанные резервы рассматриваются нами как ключевой вопрос аудита.</p>	<p>Мы оценили и протестировали организацию средств контроля за процессом формирования обязательств по договорам страхования жизни.</p> <p>Мы выполнили следующие процедуры с привлечением актуарных специалистов:</p> <p>проверили методологию расчета резервов по договорам страхования жизни на предмет соответствия требованиям МСФО;</p> <p>провели оценку ключевых допущений, используемых при расчете математического резерва и резерва дополнительных выплат, для выбранных программ страхования. Для этого мы сравнили фактические допущения, использованные Компанией для оценки соответствующих резервов, с нашими ожиданиями, сформированными на основании статистики предыдущих лет и текущих тенденций;</p> <p>провели независимый пересчет математического резерва и резерва дополнительных выплат для выбранных программ страхования с использованием данных по действующим договорам страхования и наших ожиданий в отношении ключевых допущений о доходности инвестиций и предположений о смертности, заболеваемости;</p> <p>на выборочной основе провели тестирование исходных данных, используемых для независимого пересчета математического резерва; и</p> <p>провели проверку анализа чувствительности резервов по договорам страхования жизни к изменению ключевых суждений и допущений.</p> <p>Мы провели выборочное тестирование величины резерва заявленных, но не урегулированных убытков путем сравнения оценочной величины резерва по неурегулированному убытку с соответствующей документацией.</p>

	<p>Мы провели независимую оценку адекватности сформированных резервов по договорам страхования жизни с использованием данных по действующим договорам страхования и наших ожиданий в отношении ключевых допущений о доходности инвестиций, предположений о смертности и заболеваемости, фактических расходов на обслуживание страховых договоров и фактических комиссий.</p> <p>Мы также проанализировали информацию, содержащуюся в финансовой отчетности, касающуюся оценки резервов по договорам страхования жизни, на предмет полноты и аккуратности раскрываемой информации.</p>
--	---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------

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

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

При подготовке финансовой отчетности руководство несет ответственность за оценку способности Компании 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 Компанию, прекратить ее деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

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

Ответственность аудиторов за аудит финансовой отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в выпуске аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с Международными стандартами аудита, 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 финансовой отчетности.

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

- выявляем и оцениваем риски существенного искажения финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;
- получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Компании;
- оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством;
- делаем вывод о правомерности применения руководством 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 Компании 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 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 Компания утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- проводим оценку представления финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

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

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



Руководитель задания, по результатам которого выпущено настоящее аудиторское заключение независимых аудиторов

Кузнецов А.А.

Основной регистрационный номер *записи в реестре аудиторов и аудиторских организаций 21906100271, действует от имени аудиторской организации на основании доверенности №140/21 от 23 июня 2021 года

АО «КПМГ»

Основной регистрационный номер записи в реестре аудиторов и аудиторских организаций №12006020351

Москва, Россия

26 апреля 2022 года



Отчет о прибыли или убытке за год, закончившийся 31 декабря

(в тыс. руб. в случае, если не указано иное)

	Приме- чание	2021 г.	2020 г.
Нетто заработанные премии	5	4 711 188	4 279 576
Брутто заработанные премии	5(a)	4 790 778	4 348 325
Премии, переданные перестраховщикам	5(б)	(79 590)	(68 749)
Комиссионные доходы	6	225	227
Процентные доходы	7	1 110 448	948 601
Чистые реализованные доходы за вычетом расходов по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи	7	630 660	128
Прочие доходы по операциям с ценными бумагами	7	4 979	48 060
Прочие доходы	11	15 972	27 803
Итого доходов		6 473 472	5 304 395
Нетто убытки произошедшие	8	(3 150 957)	(2 738 930)
Брутто убытки произошедшие	8(a)	(3 200 317)	(2 777 362)
Доля перестраховщиков в брутто убытках произошедших	8(б)	49 360	38 432
Комиссионные расходы	9	(1 056 980)	(981 040)
Процентные расходы	7	(15 970)	(21 109)
Прочие расходы по операциям с ценными бумагами	7	(2 104)	(1 917)
Прочие аквизиционные и административные расходы	10	(1 063 298)	(1 050 464)
Прочие расходы	11	(537)	—
Итого расходов		(5 289 846)	(4 793 460)
Прибыль до налогообложения		1 183 626	510 935
Расход по налогу на прибыль	12	(189 790)	(66 312)
Прибыль за год		993 836	444 623

Перелыгин С.В.
Генеральный директор

26 апреля 2022 года



Беляева Д.В.
Финансовый директор

Отчет о совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря

(в тыс. руб. в случае, если не указано иное)

	2021 г.	2020 г.
Прибыль за год	993 836	444 623
Прочий совокупный доход/(расход)		
<i>Статьи, которые переклассифицированы или могут быть впоследствии переклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>		
Чистые (расходы)/ доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи	(1 821 465)	95 092
Налог на прибыль, относящийся к компонентам прочего совокупного расхода/(дохода)	364 294	(19 019)
Прочий совокупный (расход)/доход за год за вычетом налогов	(1 457 171)	76 073
Итого совокупный (расход)/доход за год за вычетом налогов	(463 335)	520 696

Перелыгин С.В.
Генеральный директор



Беляева Д.В.
Финансовый директор

**Отчет о финансовом положении
по состоянию на 31 декабря**

(в тыс. руб. в случае, если не указано иное)

	Приме- чание	2021 г.	2020 г.
Активы			
Нематериальные активы	13	2 285	2 930
Основные средства	14	75 388	128 484
Отложенные налоговые активы	12	285 159	-
Отложенные аквизиционные расходы	17	7 413	7 743
Активы, связанные с перестрахованием	19	56 588	48 489
Доля перестраховщиков в резервах по страхованию жизни		41 014	33 465
Доля перестраховщиков в резерве незаработанной премии		6 569	6 162
Доля перестраховщиков в резервах убытков по страхованию жизни		5 234	5 892
Доля перестраховщиков в резервах убытков по страхованию иному, чем страхование жизни		3 771	2 970
Инвестиции		16 680 438	15 097 090
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	15(a)	13 650 459	14 518 189
Депозиты в банках	15(б)	3 029 979	578 901
Дебиторская задолженность по договорам страхования и перестрахования	16	218 185	186 633
Прочие активы		87 671	65 413
Авансы по налогу на прибыль		28 290	6 446
Прочая дебиторская задолженность и предоплаты		59 381	58 967
Денежные средства и их эквиваленты	18	598 858	1 345 152
Итого активов		18 011 985	16 881 934
Капитал			
Уставный капитал	23	450 000	450 000
Дополнительный оплаченный капитал		253 027	253 027
Резерв переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		(565 552)	891 619
Нераспределенная прибыль		3 218 802	2 224 966
Итого капитала		3 356 277	3 819 612
Обязательства			
Займы и прочие привлеченные средства	22	89 038	148 752
Обязательства по договорам страхования	19	14 039 786	12 330 179
Резервы по страхованию жизни		13 666 406	11 971 678
Резервы убытков по страхованию жизни		307 199	288 301
Резерв незаработанной премии		49 808	51 114
Резервы убытков по страхованию иному, чем страхование жизни		16 373	19 086
Отложенные налоговые обязательства	12	-	57 035
Задолженность по договорам страхования и перестрахования	20	247 006	235 067
Кредиторская задолженность перед агентами и брокерами	20	159 709	167 047
Кредиторская задолженность по налогу на прибыль		12 276	9 503
Прочие обязательства	21	107 893	114 739
Итого обязательств		14 655 708	13 062 322
Итого капитала и обязательств		18 011 985	16 881 934

Перельгин С.В.
Генеральный директор



Беляева Д.В.
Финансовый директор

Отчет об изменениях в капитале за год, закончившийся 31 декабря

(в тыс. руб. в случае, если не указано иное)

	Уставный капитал	Дополнительный оплаченный капитал	Резерв переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Нераспределенная прибыль	Итого капитала
На 1 января 2021 г.	450 000	253 027	891 619	2 224 966	3 819 612
Прибыль за год	-	-	-	993 836	993 836
Прочий совокупный расход: Статьи, которые переклассифицированы или могут быть впоследствии переклассифицированы в состав прибыли или убытка: изменение резерва переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи из них: переклассифицированы в состав прибыли или убытка в отчетном году	-	-	(1 457 171)	-	(1 457 171)
	-	-	504 364	-	-
Итого совокупный (расход)/доход за год за вычетом налогов	-	-	(1 457 171)	993 836	(463 335)
На 31 декабря 2021 г.	450 000	253 027	(565 552)	3 218 802	3 356 277

	Уставный капитал	Дополнительный оплаченный капитал	Резерв переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Нераспределенная прибыль	Итого капитала
На 1 января 2020 г.	310 000	253 027	815 546	1 930 843	3 309 416
Прибыль за год	-	-	-	444 623	444 623
Прочий совокупный доход: Статьи, которые переклассифицированы или могут быть впоследствии переклассифицированы в состав прибыли или убытка: изменение резерва переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи из них: переклассифицированы в состав прибыли или убытка в отчетном году	-	-	76 073	-	76 073
	-	-	5 724	-	5 724
Итого совокупный доход за год за вычетом налогов	-	-	76 073	444 623	520 696
Увеличение уставного капитала	140 000	-	-	(140 000)	-
Налог на увеличение уставного капитала	-	-	-	(10 500)	(10 500)
На 31 декабря 2020 г.	450 000	253 027	891 619	2 224 966	3 819 612

Перельгин С.В.
Генеральный директор



Беляева Д.В.
Финансовый директор

Отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря

(в тыс. руб. в случае, если не указано иное)

	Приме- чание	2021 г.	2020 г.
Остаток денежных средств и их эквивалентов на начало отчетного года		1 345 152	391 287
Движение денежных средств по операционной деятельности			
Страховые премии, поступившие по договорам страхования, за вычетом возвратов страхователям		4 687 984	4 324 311
Возврат авансов по налогу на прибыль		5 889	35
Возврат по договорам перестрахования		2 541	5 296
Денежные средства, направленные:			
на выплаты по договорам страхования		(1 475 585)	(1 255 557)
на оплату премии по договорам перестрахования за вычетом сумм, полученных по договорам перестрахования		(29 874)	(33 622)
на оплату вознаграждения страховым посредникам за заключение договоров страхования		(927 763)	(854 593)
на оплату труда		(468 665)	(488 754)
на оплату прочих аквизиционных и административных расходов		(591 255)	(569 836)
на уплату налога на прибыль		(192 929)	(115 106)
на погашение процентов по обязательству по аренде	22	(12 646)	(15 535)
Чистые денежные потоки по операционной деятельности		997 697	996 639
Движение денежных средств по инвестиционной деятельности			
Нетто движение по депозитам		(2 450 768)	2 851 311
Поступления от погашения и продажи финансовых активов, имеющих в наличии для продажи		2 145 574	1 240 976
Приобретение финансовых активов, имеющих в наличии для продажи		(2 405 843)	(5 270 339)
Полученные дивиденды		5 455	54 495
Полученные проценты		1 049 401	1 129 801
Приобретение объектов основных средств и нематериальных активов		(3 752)	(9 982)
Чистые денежные потоки по инвестиционной деятельности		(1 659 933)	(3 738)
Движение денежных средств по финансовой деятельности			
Платежи в погашение основной суммы обязательства по аренде	22	(65 408)	(40 163)
Платежи в погашение задолженности по платежам по аренде	22	(18 835)	-
Чистые денежные потоки по финансовой деятельности		(83 793)	(40 163)
Чистое (снижение)/увеличение денежных средств и их эквивалентов		(746 029)	952 738
Курсовая переоценка валютных счетов и курсовая разница при купле-продаже валюты		(265)	1 127
Остаток денежных средств и их эквивалентов на конец отчетного года	18	598 858	1 345 152

Перельгин С.В.
Генеральный директор



Беляева Д.В.
Финансовый директор

1. Информация о компании

ООО «ППФ Страхование жизни» (далее – «Общество») является обществом с ограниченной ответственностью, зарегистрированным и имеющим постоянное местонахождение по адресу: 108811, город Москва, километр Киевское шоссе 22-й (п. Московский), домовл. 6, стр.1.

Основной деятельностью Общества является страхование жизни и страхование от несчастных случаев и болезней (см. Примечание 3). Кроме того, в октябре 2017 года Общество включило в свою продуктовую линейку добровольное медицинское страхование (телемедицина).

Общество осуществляет свою деятельность на основании лицензий СЖ №3609 от 27 января 2017 года (добровольное страхование жизни) и СЛ №3609 от 27 января 2017 года (добровольное личное страхование, за исключением добровольного страхования жизни), выданных Банком России.

По состоянию на 31 декабря 2021 и 2020 годов единственным участником Общества являлась Частная компания с ограниченной ответственностью «ППФ Груп Н.В.», созданная и действующая в соответствии с законодательством Нидерландов. Бенефициарным собственником Общества является:

	<u>31 декабря 2021 г.</u>	<u>31 декабря 2020 г.</u>
PPF Group (http://www.ppf.cz/ru/)	100%	100%

По состоянию на 31 декабря 2021 г. стороной, обладающей конечным контролем, являлась Рената Келлнерова, назначенная администратором в наследственном деле скончавшегося Петра Келлнера (бывшего бенефициара) и уполномоченная управлять всеми активами в наследственной массе в ходе обычной деятельности. По состоянию на 31 декабря 2020 года конечным контролирующим владельцем являлся Петр Келлнер.

Общество осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации. Вследствие этого Общество подвержено экономическим и финансовым рискам на рынках Российской Федерации, которые проявляют характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Нормативно-правовая база и налоговое законодательство продолжают совершенствоваться, но допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям, которые в совокупности с другими недостатками правовой и фискальной систем создают дополнительные трудности для предприятий, осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации. Кроме того, введение рядом стран санкций в отношении российских компаний, а также введение ответных мер Правительством Российской Федерации, сокращение объемов рынка капитала и рынка кредитования, существенные колебания курса российского рубля по отношению к иностранным валютам привели к еще большей неопределенности экономической ситуации.

В начале 2020 года в мире стал очень быстро распространяться новый коронавирус (COVID-19), что привело к тому, что Всемирная Организация Здравоохранения (ВОЗ) в марте 2020 года объявила начало пандемии.

Распространение вируса COVID-19 было признано Всемирной организацией здравоохранения пандемией и оказало существенное отрицательное воздействие на мировую экономику.

В течение 2021 года наблюдалась относительная стабилизация экономической обстановки, связанной с пандемией COVID-19, как в Российской Федерации, так и в мире. Стабилизации ситуации способствовала активная компания по вакцинации населения, которая проходила на протяжении всего 2021 года. Несмотря на периодические вспышки пандемии, введение жестких карантинных мер не происходило, поэтому, существенного негативного влияния на экономику в 2021 году это не оказало. Вместе с тем возможности монетарной и бюджетной поддержки экономики ограничены. В связи с постоянным поступлением новой информации, появлением новых штаммов, а также различиями во мнениях экспертов относительно дальнейшего развития пандемии COVID-19 не представляется возможным оценить последствия, которые пандемия COVID-19 может оказать на развитие экономической ситуации как в Российской Федерации, так и в мире. Между тем, на дату подписания отчетности не наблюдается сильного негативного влияния на деятельность Общества. В течение 2021 года объем операций Общества сохранялся на приемлемом уровне, и деятельность не прерывалась. В настоящий момент Общество обладает достаточным запасом капитала и ликвидности, а также запасом активов для покрытия собственных средств (капитала) и страховых резервов.

Прилагаемая финансовая отчетность отражает оценку руководством возможного влияния существующих условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности на результаты деятельности и финансовое положение Общества. Последующее развитие условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности может отличаться от оценки руководства.

2. Учетная политика

2.1 Основа подготовки финансовой отчетности

Финансовая отчетность Общества подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

Данная финансовая отчетность была подготовлена в соответствии с принципом оценки по первоначальной стоимости, за исключением финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, которые оцениваются по справедливой стоимости.

Финансовая отчетность представлена в российских рублях – в валюте, являющейся функциональной валютой Общества, а все суммы округлены до целых тысяч (000), кроме случаев, где указано иное.

Общество представляет отчет о финансовом положении в порядке возрастания ликвидности. Анализ возмещения или погашения в течение периода до 12 месяцев после отчетной даты (краткосрочные) и периода свыше 12 месяцев после отчетной даты (долгосрочные) представлен в Примечании 24.

2.2 Существенные положения учетной политики

(а) Классификация продуктов

Договоры страхования – это такие договоры, по которым Общество (страховщик) приняло существенный страховой риск у другой стороны (страхователя), согласившись выплатить компенсацию страхователю в том случае, если оговоренное неопределенное событие в будущем (страховой случай) окажет неблагоприятное влияние на страхователя. В общем порядке Общество определяет факт наличия у него значительного страхового риска путем сопоставления размера выплаченного вознаграждения с размером вознаграждения, которое бы подлежало выплате, если бы страховой случай не произошел.

Инвестиционные договоры – это такие договоры, по которым передается значительный финансовый риск, но не передается значительный страховой риск. Финансовый риск – это риск возможного изменения в будущем одного или нескольких определенных показателей, таких как процентная ставка, цена финансового инструмента, цена на товар, курс обмена валют, индекс цен или ставок, кредитный рейтинг или кредитный индекс либо иная переменная, при условии, что в случае нефинансовой переменной данная переменная не относится конкретно к одной из сторон договора.

Если договор был классифицирован как договор страхования в момент его первоначального признания, он остается договором страхования в течение всего срока его действия, даже если в течение этого периода времени имеет место значительное снижение страхового риска, кроме случаев, когда все права и обязательства погашаются либо срок их действия истекает. Инвестиционные договоры, однако, могут быть переклассифицированы как договоры страхования после их заключения, если страховой риск становится значительным.

В течение отчетных периодов Общество классифицировало все продукты как договоры страхования.

(б) Нематериальные активы

Приобретенные нематериальные активы отражаются в финансовой отчетности по фактическим затратам за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения. Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение этого срока и тестируются на предмет обесценения, если имеются признаки обесценения данного нематериального актива. Период и метод начисления амортизации для нематериального актива с ограниченным сроком полезного использования пересматриваются, как минимум, в конце каждого отчетного периода. Изменение предполагаемого срока полезного использования или предполагаемой структуры потребления будущих экономических выгод, заключенных в активе, отражается в финансовой отчетности как изменение периода или метода начисления амортизации, в зависимости от ситуации, и учитывается как изменение учетных оценок. Расходы на амортизацию нематериальных активов с ограниченным сроком полезного использования признаются в отчете о прибыли или убытке в той категории расходов, которая соответствует функции нематериальных активов.

2. Учетная политика (продолжение)

2.2 Существенные положения учетной политики (продолжение)

(б) Нематериальные активы (продолжение)

Нематериальные активы с неопределенным сроком полезного использования проверяются на предмет обесценения ежегодно либо по отдельности, либо на уровне единиц, генерирующих денежные потоки. Срок полезного использования нематериального актива с неопределенным сроком использования пересматривается ежегодно с целью определения того, насколько приемлемо продолжать относить данный актив в категорию активов с неопределенным сроком полезного использования. Если это неприемлемо, изменение оценки срока полезного использования – с неопределенного на ограниченный срок – осуществляется на перспективной основе.

Доход или расход от прекращения признания нематериального актива измеряются как разница между чистой выручкой от выбытия актива и балансовой стоимостью актива и признаются в отчете о прибыли или убытке в момент прекращения признания данного актива.

(в) Обесценение нефинансовых активов

На каждую отчетную дату Общество определяет, имеются ли признаки возможного обесценения актива. Если такие признаки имеют место, или если требуется проведение ежегодной проверки актива на обесценение, Общество производит оценку возмещаемой стоимости актива. Возмещаемая стоимость актива – это наибольшая из следующих величин: справедливая стоимость актива или единицы, генерирующей денежные потоки (ЕГДП), за вычетом затрат на продажу, и ценность от использования актива. Возмещаемая стоимость определяется для отдельного актива, за исключением случаев, когда актив не генерирует притоки денежных средств, которые, в основном, независимы от притоков, генерируемых другими активами или группами активов. Если балансовая стоимость актива или ЕГДП, превышает его возмещаемую стоимость, актив считается обесцененным и его стоимость списывается до возмещаемой стоимости. При оценке ценности от использования будущие денежные потоки дисконтируются до своей приведенной стоимости по ставке дисконтирования до налогообложения, которая отражает текущую рыночную оценку временной стоимости денег и риски, присущие активу.

При определении справедливой стоимости актива за вычетом затрат на продажу учитываются недавние рыночные сделки (если таковые имели место). При их отсутствии применяется соответствующая модель оценки. Эти расчеты подтверждаются оценочными коэффициентами, котировками цен свободно обращающихся на рынке акций дочерних компаний или прочими доступными показателями справедливой стоимости.

На каждую отчетную дату Общество определяет, имеются ли признаки того, что ранее признанные убытки от обесценения актива, за исключением гудвила, больше не существуют или сократились. Если такой признак имеется, Общество рассчитывает возмещаемую стоимость актива или ЕГДП. Ранее признанные убытки от обесценения восстанавливаются только в том случае, если имело место изменение в оценке, которая использовалась для определения возмещаемой стоимости актива, со времени последнего признания убытка от обесценения. Восстановление ограничено таким образом, что балансовая стоимость актива не превышает его возмещаемой стоимости, а также не может превышать балансовую стоимость, за вычетом амортизации, по которой данный актив признавался бы в случае, если в предыдущие годы не был бы признан убыток от обесценения. Такое восстановление стоимости признается в отчете о прибыли или убытке, за исключением случаев, когда актив учитывается по переоцененной стоимости. В последнем случае восстановление стоимости учитывается как прирост стоимости от переоценки.

(г) Отложенные аквизиционные расходы и комиссионные доходы

Отложенные аквизиционные расходы (ОАР)

Те прямые затраты – комиссионное вознаграждение посредника, – которые возникают в течение отчетного периода в результате подписания или продления договоров страхования иных, чем страхование жизни относятся на будущие периоды в той мере, в которой данные затраты подлежат возмещению за счет будущих премий. Все прочие аквизиционные расходы признаются в составе расходов при их возникновении.

После первоначального признания ОАР, относящиеся к договорам страхования иным, чем страхование жизни, амортизируются в течение ожидаемого срока действия договоров методом «pro rata temporis».

Признание отложенных аквизиционных расходов прекращается, если происходит погашение или выбытие соответствующих договоров.

Отложенные комиссионные доходы (ОКД) – Комиссии по договорам исходящего перестрахования

Комиссии, получаемые по договорам исходящего перестрахования, относятся на будущие периоды и амортизируются методом «pro rata temporis» в течение ожидаемого срока действия соответствующего договора исходящего перестрахования.

2. Учетная политика (продолжение)

2.2 Существенные положения учетной политики (продолжение)

(д) Основные средства

Основные средства, включая недвижимость, занятую владельцами, отражаются по первоначальной стоимости, без учета затрат на повседневное обслуживание, за вычетом накопленной амортизации и накопленного убытка от обесценения. Затраты на замену или проведение основного технического осмотра капитализируются при возникновении, если существует большая вероятность того, что будущие экономические выгоды, связанные с активом, перейдут к Обществу, а первоначальная стоимость актива поддается надежной оценке.

Амортизация рассчитывается линейным методом в течение срока полезного использования следующих классов активов:

Оргтехника:	от 2 до 7 лет
Транспортные средства:	от 3 до 4 лет
Мебель:	от 5 до 20 лет
Оборудование:	от 2 до 7 лет
Прочие:	от 2 до 20 лет

Ликвидационная стоимость, срок полезного использования и методы амортизации активов анализируются в конце каждого годового отчетного периода, и при необходимости в них вносятся перспективные корректировки.

Проверки на предмет обесценения проводятся при возникновении признаков того, что возмещение балансовой стоимости может быть невозможно. Убытки от обесценения отражаются в отчете о прибыли или убытке в составе расходов.

(е) Финансовые активы и обязательства

Первоначальное признание и оценка

Общество разделяет свои финансовые активы и обязательства на три категории: финансовые активы или обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; займы и дебиторская задолженность; финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи. Общество классифицирует свои финансовые активы при их первоначальном признании. Классификация актива зависит от цели, с которой был приобретен тот или иной финансовый актив.

Финансовые активы или обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через счета прибыли или убытка

Категория «финансовые активы или обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через счета прибыли или убытка» включает в себя финансовые активы или обязательства, предназначенные для торговли. В данную категорию Общество включает валютные свопы и форварды. Финансовые инструменты, относящиеся к данной категории, первоначально признаются по первоначальной стоимости. Издержки на приобретение относятся на расходы текущего периода. После первоначального признания финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, оцениваются по справедливой стоимости. Прибыли и убытки от изменения справедливой стоимости таких финансовых инструментов отражаются в составе прибыли или убытка по статье «Прочие доходы/расходы по операциям с ценными бумагами» в периоде их возникновения.

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 в составе прибыли или убытка, 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 Обществом в банках, выданные займы и дебиторскую задолженность по расчетам с разными контрагентами. К данной категории также относятся дебиторская задолженность по операциям страхования и денежные средства и их эквиваленты.

2. Учетная политика (продолжение)

2.2 Существенные положения учетной политики (продолжение)

(е) Финансовые активы и обязательства (продолжение)

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Активы, учитываемые в категории финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, являются непроизводными финансовыми активами, которые были включены в данную категорию при первоначальном признании либо не попали в другие категории финансовых активов. Общество классифицирует в данную категорию все ценные бумаги в своем портфеле за исключением валютных свопов и форвардов. 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 финансовых активов, номинированных в иностранной валюте и классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, разделяются на разницы, возникшие в результате изменения амортизированной стоимости активов и прочие изменения в стоимости активов. Курсовые разницы, возникшие в результате изменения амортизированной стоимости активов, признаются в составе прибыли или убытка, прочие изменения в стоимости активов признаются в составе прочего совокупного дохода.

При продаже или обесценении активов, имеющих в наличии для продажи, накопленный результат изменения справедливой стоимости этих активов включается в состав прибыли или убытка.

Процентный доход от активов, имеющих в наличии для продажи, признается на основе использования эффективной процентной ставки и отражается по статье «Процентные доходы». Дивиденды по таким активам признаются в составе прибыли или убытка в момент, когда Обществом установлено право на получение такого дохода, и отражаются по статье «Прочие доходы по операциям с ценными бумагами».

Все сделки по покупке или продаже финансовых активов, требующие поставку активов в срок, устанавливаемый законодательством или правилами, принятыми на определенном рынке (торговля на «стандартных условиях») признаются на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Общество принимает на себя обязательство купить или продать актив.

Прекращение признания финансовых активов

Признание финансового актива (или, где применимо – части финансового актива или части группы аналогичных финансовых активов) прекращается, если:

- ▶ Срок действия прав на получение денежных потоков от актива истек,

Либо

- ▶ Общество передало свои права на получение денежных потоков от актива либо взяло на себя обязательство по выплате третьей стороне получаемых денежных потоков в полном объеме и без существенной задержки по «транзитному» соглашению,

Либо

- ▶ Общество передало практически все риски и выгоды от актива,

Либо

- ▶ Общество не передало, но и не сохраняет за собой, практически все риски и выгоды от актива, но передало контроль над данным активом.

Если Общество передало все свои права на получение денежных потоков от актива, либо заключило транзитное соглашение, и не передало, но и не сохранило за собой практически все риски и выгоды от актива, а также не передало контроль над активом, новый актив признается в той степени, в которой Общество продолжает свое участие в переданном активе.

Продолжающееся участие, которое принимает форму гарантии по переданному активу, признается по наименьшей из следующих величин: первоначальной балансовой стоимости актива или максимальной суммы, выплата которой может быть потребована от Общества.

В данном случае Общество также признает соответствующее обязательство. Переданный актив и соответствующее обязательство оцениваются на такой основе, которая отражает права и обязательства, сохранившиеся у Общества.

2. Учетная политика (продолжение)

2.2 Существенные положения учетной политики (продолжение)

(ж) Обесценение финансовых активов

На каждую отчетную дату Общество оценивает наличие объективных признаков обесценения финансового актива или группы финансовых активов. Финансовый актив или группа финансовых активов считаются обесцененными тогда и только тогда, когда существует объективное свидетельство обесценения в результате одного или более событий, произошедших после первоначального признания актива (наступление «случая понесения убытка»), которые оказали поддающееся надежной оценке влияние на ожидаемые будущие денежные потоки по финансовому активу или группе финансовых активов.

Свидетельства обесценения могут включать в себя указания на то, что должник или группа должников испытывают существенные финансовые затруднения, не могут обслуживать свою задолженность или неисправно осуществляют выплату процентов или основной суммы задолженности, а также вероятность того, что ими будет проведена процедура банкротства или финансовой реорганизации иного рода. Кроме того, к таким свидетельствам относятся наблюдаемые данные, указывающие на наличие поддающегося оценке снижения ожидаемых будущих денежных потоков по финансовому инструменту, в частности, такие, как изменение объемов просроченной задолженности или экономических условий, находящихся в определенной взаимосвязи с отказами от исполнения обязательств по выплате долгов.

При наличии объективного свидетельства понесения убытка от обесценения активов, учитываемых по амортизированной стоимости, сумма убытка оценивается как разница между балансовой стоимостью актива и приведенной стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков (без учета будущих ожидаемых кредитных убытков, которые еще не были понесены). Приведенная стоимость расчетных будущих денежных потоков дисконтируется по первоначальной эффективной процентной ставке по финансовому активу. Если процентная ставка по займу является переменной, ставка дисконтирования для оценки убытка от обесценения представляет собой текущую эффективную ставку процента.

Балансовая стоимость актива снижается посредством использования счета резерва, а сумма убытка признается в отчете о прибыли или убытке. Начисление процентного дохода по сниженной балансовой стоимости продолжается, основываясь на процентной ставке, используемой для дисконтирования будущих денежных потоков с целью оценки убытка от обесценения. Займы вместе с соответствующими резервами списываются с баланса, если отсутствует реалистичная перспектива их возмещения в будущем, а все доступное обеспечение было реализовано либо передано Обществу. Если в течение следующего года сумма расчетного убытка от обесценения увеличивается либо уменьшается ввиду какого-либо события, произошедшего после признания обесценения, сумма ранее признанного убытка от обесценения увеличивается либо уменьшается посредством корректировки счета резерва. Если предыдущее списание стоимости финансового инструмента впоследствии восстанавливается, сумма восстановления признается как уменьшение затрат по финансированию в отчете о прибыли или убытке.

В целях совокупной оценки на наличие признаков обесценения финансовые активы разбиваются на группы на основе внутренней системы кредитных рейтингов Общества, с учетом характеристик кредитного риска, таких как вид актива, отрасль, географическое местоположение, вид обеспечения, своевременность платежей и прочие факторы.

Будущие денежные потоки по группе финансовых активов, которые оцениваются на предмет обесценения на совокупной основе, определяются на основании исторической информации в отношении убытков по активам, характеристики кредитного риска по которым аналогичны характеристикам по активам группы. Историческая информация по убыткам корректируется на основе текущей информации на наблюдаемом рынке с целью отражения влияния существующих условий, на которых основывается историческая информация по убыткам, и исключения влияния условий за исторический период, которые не существуют в настоящий момент. Оценки изменений в будущих денежных потоках отражают и соответствуют изменениям в соответствующей информации на наблюдаемом рынке за каждый год. Методология и допущения, используемые для оценки будущих денежных потоков, регулярно пересматриваются с тем, чтобы сократить расхождения между оценками убытков и фактическими результатами.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

В отношении финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, Общество на каждую отчетную дату оценивает существование объективных свидетельств того, что актив или группа активов подверглись обесценению.

2. Учетная политика (продолжение)

2.2 Существенные положения учетной политики (продолжение)

(ж) Обесценение финансовых активов (продолжение)

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи (продолжение)

В случае инвестиций в долевыми инструментами, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, объективные свидетельства будут включать «значительное и продолжительное» снижение справедливой стоимости активов ниже уровня их первоначальной стоимости. «Значительность» оценивается в сравнении с первоначальной стоимостью активов, а «продолжительность» – в сравнении с периодом, в течение которого справедливая стоимость была меньше первоначальной стоимости. Общество считает, что, как правило, «значительное» снижение составляет 30% и является «продолжительным», если оно наблюдается в течение более чем одного года. При наличии свидетельств обесценения, сумма совокупного убытка, оцененная как разница между стоимостью приобретения и текущей справедливой стоимостью, за вычетом ранее признанного в отчете о прибыли или убытке от обесценения по данным активам, исключается из прочего совокупного дохода и признается в отчете о прибыли или убытке. Убытки от обесценения по инвестициям в долевыми инструментами не восстанавливаются через отчет о прибыли или убытке, увеличение их справедливой стоимости после обесценения признается непосредственно в составе прочего совокупного дохода.

В случае долговых инструментов, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, обесценение оценивается на основе тех же критериев, которые применяются в отношении финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости. Однако сумма отраженного убытка от обесценения представляет собой накопленный убыток, оцененный как разница между амортизированной стоимостью и текущей справедливой стоимостью, за вычетом убытка от обесценения по данным активам, ранее признанного в отчете о прибыли или убытке.

Начисление будущего процентного дохода продолжается на основании уменьшенной балансовой стоимости актива и производится по процентной ставке, использованной для дисконтирования будущих денежных потоков с целью оценки убытка от обесценения. Если в течение следующего года справедливая стоимость долгового инструмента возрастает, и данный рост можно объективно связать с событием, произошедшим после признания убытка от обесценения в отчете о прибыли или убытке, убыток от обесценения восстанавливается через отчет о прибыли или убытке.

(з) Взаимозачет финансовых инструментов

Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств с отражением нетто-суммы в отчете о финансовом положении осуществляется тогда и только тогда, когда существует юридически закрепленное право произвести взаимозачет признанных сумм и намерение произвести расчеты на нетто-основе, либо реализовать актив одновременно с урегулированием обязательства. Взаимозачет доходов и расходов в отчете о прибыли или убытке не производится, если только это не требуется или разрешается стандартом или интерпретацией, информация о чем отдельно раскрывается при описании учетной политики Общества.

(и) Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость финансовых инструментов, торговля которыми осуществляется на активных организованных финансовых рынках, определяется на основании рыночных котировок на покупку для активов и котировок на продажу для обязательств на момент прекращения операций по состоянию на отчетную дату, без вычета затрат по сделке.

Справедливая стоимость паев в паевых инвестиционных фондах и акций инвестиционных компаний открытого типа определяется, исходя из объявленных котировок на покупку на активном рынке либо исходя из стоимости одного пая, опубликованной управляющей компанией.

Справедливая стоимость прочих финансовых инструментов, торговля которыми не осуществляется на активном рынке, определяется с использованием подходящих моделей оценки.

2. Учетная политика (продолжение)

2.2 Существенные положения учетной политики (продолжение)

(к) Перестрахование

В ходе обычной деятельности Общество передает страховые риски. Активы, связанные с перестрахованием, представляют собой остатки к получению от перестраховщиков. Суммы, подлежащие возмещению от перестраховщиков, оцениваются способом, соответствующим оценке страховых резервов, которые связаны с договорами перестрахования.

Проверка активов, связанных с перестрахованием, на предмет обесценения производится на каждую отчетную дату или чаще, если в течение отчетного периода возникают признаки наличия обесценения. Обесценение возникает в тех случаях, когда имеются объективные свидетельства, являющиеся результатом события, которое имело место после первоначального признания актива, связанного с перестрахованием, указывающие на то, что Общество может не получить все непогашенные суммы, положенные ему согласно условиям договора, и данное событие оказывает поддающееся надежной оценке влияние на те суммы, которые Общество получит от перестраховщика. Убыток от обесценения отражается в отчете о прибыли или убытке.

Доходы и расходы по приобретению перестрахования относятся на будущие периоды и амортизируются в течение срока действия договора перестрахования.

Передача рисков в перестрахование не освобождает Общество от его обязательств перед страхователями.

Премии и убытки по взятым на себя Обществом рискам, связанным с перестрахованием, отражаются в составе выручки или расходов таким же образом, как если бы перестрахование считалось прямым страхованием, с учетом классификации продуктов бизнеса, в рамках которого производится перестрахование.

Обязательства, связанные с перестрахованием, представляют собой остатки, подлежащие выплате перестраховщикам. Способ оценки размера сумм, подлежащих выплате, определяется в зависимости от соответствующего договора перестрахования. В течение отчетных периодов у Общества не было договоров входящего перестрахования.

Премии и убытки по договорам перестрахования представлены на брутто-основе.

Признание активов или обязательств, связанных с перестрахованием, прекращается в случае погашения договорных прав или истечения срока их действия, либо в случае передачи договора третьей стороне.

Договоры перестрахования, по которым не передается существенный страховой риск, учитываются непосредственно в отчете о финансовом положении. Это депозитарные активы или финансовые обязательства, которые отражаются в зависимости от выплаченного или полученного вознаграждения, за вычетом отдельно идентифицированных премий или комиссий, сохраняющихся у перестрахователя. Инвестиционный доход по этим договорам учитывается по методу эффективной процентной ставки при его начислении.

(л) Дебиторская задолженность по страхованию

Дебиторская задолженность по страхованию признается при наступлении срока платежа и оценивается при первоначальном признании по справедливой стоимости полученного или подлежащего получению вознаграждения. После первоначального признания дебиторская задолженность по страхованию оценивается по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки. Балансовая стоимость дебиторской задолженности по страхованию проверяется на предмет обесценения в случаях, когда события или обстоятельства указывают на вероятность того, что балансовая стоимость не будет возмещена, а убыток от обесценения признается в отчете о прибыли или убытке.

Признание дебиторской задолженности по страхованию прекращается в случае выполнения критериев прекращения признания финансовых активов.

(м) Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты в отчете о финансовом положении включают денежные средства в банках и в кассе и краткосрочные депозиты с первоначальным сроком погашения 3 месяца или менее.

Для целей отчета о движении денежных средств, денежные средства и их эквиваленты состоят из денежных средств и их эквивалентов согласно определению выше.

2. Учетная политика (продолжение)

2.2 Существенные положения учетной политики (продолжение)

(н) *Налоги*

Текущий налог на прибыль

Налоговые активы и обязательства по текущему налогу на прибыль за текущий период оцениваются по сумме, предполагаемой к возмещению от налоговых органов или к уплате налоговым органам. Налоговые ставки и налоговое законодательство, применяемые для расчета данной суммы, – это ставки и законодательство, принятые или фактически принятые на отчетную дату в стране, в которой Общество осуществляет свою деятельность и получает налогооблагаемый доход. Налоговые активы и обязательства по текущему налогу на прибыль также включают в себя корректировки в отношении налогов, уплата или возмещение которых ожидается в отношении прошлых периодов.

Текущий налог на прибыль, относящийся к статьям, признанным непосредственно в прочем совокупном доходе, признается в составе прочего совокупного дохода, а не в отчете о прибыли или убытке. Руководство Общества периодически осуществляет оценку позиций, отраженных в налоговых декларациях, в отношении которых соответствующее налоговое законодательство может быть по-разному интерпретировано, и по мере необходимости создает резервы.

Отложенный налог

Отложенный налог рассчитывается по методу обязательств путем определения временных разниц между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью для целей финансовой отчетности на отчетную дату.

Отложенные налоговые обязательства признаются по всем налогооблагаемым временным разницам, кроме случаев, когда:

- ▶ Отложенное налоговое обязательство возникает в результате первоначального признания гудвила, актива или обязательства, в ходе сделки, не являющейся объединением бизнеса, и на момент совершения операции не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на налогооблагаемую прибыль или убыток.
- ▶ В отношении налогооблагаемых временных разниц, связанных с инвестициями в дочерние компании, ассоциированные компании, а также с долями участия в совместной деятельности, если можно контролировать распределение во времени уменьшения временной разницы, и существует значительная вероятность того, что временная разница не будет уменьшена в обозримом будущем.

Отложенные налоговые активы признаются по всем вычитаемым временным разницам, неиспользованным налоговым льготам и неиспользованным налоговым убыткам, в той степени, в которой существует значительная вероятность того, что будет иметься налогооблагаемая прибыль, против которой могут быть зачтены вычитаемые временные разницы, неиспользованные налоговые льготы и неиспользованные налоговые убытки, кроме случаев, когда:

- ▶ Отложенный налоговый актив, относящийся к вычитаемой временной разнице, возникает в результате первоначального признания актива или обязательства, которое возникло не вследствие объединения бизнеса, и которое на момент совершения операции не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на налогооблагаемую прибыль или убыток.
- ▶ В отношении вычитаемых временных разниц, связанных с инвестициями в дочерние компании, ассоциированные компании, а также с долями участия в совместной деятельности, отложенные налоговые активы признаются только в той степени, в которой есть значительная вероятность того, что временные разницы будут использованы в обозримом будущем, и будет иметь место налогооблагаемая прибыль, против которой могут быть использованы временные разницы.

Балансовая стоимость отложенных налоговых активов пересматривается на каждую отчетную дату и снижается в той степени, в которой достижение достаточной налогооблагаемой прибыли, которая позволит использовать все или часть отложенных налоговых активов, оценивается как маловероятное. Непризнанные отложенные налоговые активы пересматриваются на каждую отчетную дату и признаются в той степени, в которой появляется значительная вероятность того, что будущая налогооблагаемая прибыль позволит использовать отложенные налоговые активы.

Отложенные налоговые активы и обязательства оцениваются по налоговым ставкам, которые, как предполагается, будут применяться в том отчетном году, в котором актив будет реализован, а обязательство погашено, на основе налоговых ставок (и налогового законодательства), которые по состоянию на отчетную дату были приняты или фактически приняты.

Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства зачитываются друг против друга, если имеется юридически закрепленное право зачета текущих налоговых активов и обязательств, и отложенные налоги относятся к одной и той же налогооблагаемой компании и налоговому органу.

2. Учетная политика (продолжение)

2.2 Существенные положения учетной политики (продолжение)

(о) Аренда

Общество применило МСФО (IFRS) 16, используя модифицированный ретроспективный подход, в соответствии с которым сравнительная информация не пересчитывается.

Общество в качестве арендатора

Общество осуществляет бухгалтерский учет операций по договорам операционной аренды, где аренда имущества рассматривается в качестве актива, как право пользования и обязательства по договору, используя принципы, изложенные в Международном стандарте финансовой отчетности (IFRS) 16 «Аренда» (далее МСФО 16 «Аренда»). Общество определяет, является ли договор в целом или его отдельные компоненты договором аренды на момент заключения договора.

Договор в целом или его отдельные компоненты являются договором аренды, если по этому договору передается право Обществу контролировать использование идентифицированного актива в течение определенного периода в обмен на возмещение.

Общество условно разделило договоры аренды на две группы:

- ▶ Долгосрочные договоры аренды;
- ▶ Краткосрочные договоры аренды и аренда активов, которые имеют низкую базовую стоимость.

Общество признает актив в форме права пользования и обязательство по аренде на дату начала аренды. Актив в форме права пользования первоначально оценивается по первоначальной стоимости, составляющей первоначальную величину обязательства по аренде с корректировкой на величину арендных платежей, сделанных на дату начала аренды или до такой даты, увеличенную на понесенные первоначальные прямые затраты и оценочную величину затрат, которые возникнут при демонтаже и перемещении базового актива, восстановлении базового актива или участка, на котором он располагается, за вычетом полученных стимулирующих платежей по аренде.

На дату начала аренды Общество оценивает обязательство по аренде по приведенной стоимости арендных платежей, которые еще не осуществлены на эту дату. Арендные платежи дисконтируются с использованием процентной ставки, заложенной в договоре аренды, если такая ставка может быть легко определена.

Если такая ставка не определена договором аренды, то Общество использует для расчетов дисконтированной стоимости арендных платежей ставку процента, по которой арендатор мог бы привлечь на аналогичный срок и при аналогичном обеспечении заемные средства, необходимые для получения актива со стоимостью, аналогичной стоимости актива в форме права пользования в аналогичных экономических условиях.

Активы в форме права пользования после первоначального признания оцениваются Обществом с применением модели учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Общество корректирует балансовую стоимость актива в форме права пользования на сумму переоценки обязательства по договору аренды в связи с изменением будущих арендных платежей в результате изменения индекса, используемого для определения таких платежей, по состоянию на отчетную дату, следующую за периодом, когда Обществу стало известно об изменении суммы будущих арендных платежей.

Актив в форме права пользования подлежит проверке на обесценение на конец каждого отчетного года. Проверка на обесценение осуществляется в соответствии с требованиями Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 36 «Обесценение активов».

(п) Пересчет иностранной валюты

Финансовая отчетность Общества представлена в российских рублях. Российский рубль также является функциональной валютой Общества.

Операции в иностранной валюте первоначально учитываются Обществом в его функциональной валюте по спот-курсу, действующему на дату совершения операции.

Монетарные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте, пересчитываются по спот-курсу функциональной валюты, действующему на отчетную дату.

Все курсовые разницы включаются в отчет о прибыли или убытке.

Немонетарные статьи, которые оцениваются на основе исторической стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по курсам, действовавшим на дату совершения первоначальных сделок, и впоследствии дальнейший их пересчет не производится. Немонетарные статьи, которые оцениваются по справедливой стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по курсам, действовавшим на дату определения справедливой стоимости.

2. Учетная политика (продолжение)

2.2 Существенные положения учетной политики (продолжение)

(р) Обязательства по договорам страхования

Обязательства по договорам страхования жизни

Обязательства по договорам страхования жизни признаются в тот момент, когда заключаются договоры и начисляются страховые премии.

Полная стоимость обязательств складывается из математического резерва, резерва расходов на обслуживание страховых обязательств, резерва убытков и резерва бонусов. Математический резерв рассчитывается методом нетто-резервирования. Величина резерва определяется как разность между приведенной стоимостью будущих выплат и приведенной стоимостью будущих поступлений нетто-премий. Для учета аквизиционных расходов применяется цильмеризация нетто-премии. Резерв расходов рассчитывается как приведенная стоимость будущих расходов после окончания периода уплаты взносов, уменьшенная на приведенную стоимость поступлений премии на покрытие этих расходов. Резерв бонусов равен сумме бонусов, начисленных до отчетной даты включительно, не выплаченных по состоянию на отчетную дату. Резерв убытков состоит из резерва заявленных, но неурегулированных убытков, который является оценкой обязательств по убыткам, которые произошли до отчетной даты, о которых Общество было уведомлено по состоянию на отчетную дату, и резерва произошедших, но незаявленных убытков, который является оценкой обязательств Общества по убыткам, которые произошли до отчетной даты, но о которых Общество не было уведомлено по состоянию на отчетную дату. Обязательства по договорам страхования жизни основываются либо на текущих допущениях, либо рассчитывается, исходя из допущений, установленных при заключении договора, в случае чего оценка суммы обязательства увеличивается с учетом риска и неблагоприятных изменений. Корректировки обязательств на каждую отчетную дату отражаются по статье «Брутто убытки произошедшие» отчета о прибыли или убытке. Признание обязательства прекращается, если срок действия договора истекает, он погашается либо аннулируется.

На каждую отчетную дату производится оценка достаточности размера признанных обязательств по страхованию жизни. Размер обязательства корректируется в той мере, в которой оно является недостаточным для соответствия ожидаемым будущим выгодам и расходам. При проведении проверки достаточности обязательств используются текущие наилучшие оценки будущих договорных денежных потоков, включая связанные денежные потоки, такие, как расходы на урегулирование убытков и администрирование полисов, опционы и гарантии страхователей, а также инвестиционный доход от активов, обеспечивающих данные обязательства. Используется целый ряд методик оценки, включая дисконтирование денежных потоков и стохастическое моделирование. Недостаточность обязательства отражается в отчете о прибыли или убытке путем создания дополнительного страхового обязательства в отношении оставшегося убытка. В последующих отчетных периодах обязательство в отношении того компонента бизнеса, который не прошел проверку достаточности обязательств, основывается на допущениях, устанавливаемых на момент признания убытка. Данные допущения не включают резерв под неблагоприятные изменения. Убытки от обесценения, являющиеся следствием проверки достаточности обязательств, могут быть восстановлены в последующие годы, если обесценение более не существует.

Обязательства по договорам, не связанным со страхованием жизни

Обязательства по договорам, не связанным со страхованием жизни, включают резерв неурегулированных убытков и резерв незаработанной премии. Размер резерва неурегулированных убытков основывается на оценочной конечной стоимости всех убытков, которые возникли, но еще не были погашены по состоянию на отчетную дату, независимо от того, было ли о них заявлено Обществу. В состав резерва также включаются затраты, связанные с урегулированием убытков. В отношении уведомления об определенных типах убытков и их погашения могут возникать задержки, ввиду чего конечная стоимость данных убытков не может быть достоверно известна по состоянию на отчетную дату. Обязательство рассчитывается по состоянию на отчетную дату с использованием целого ряда стандартных актуарных методик прогнозирования убытков, основывающихся на эмпирических данных и текущих допущениях, которые могут включать определенный запас в отношении неблагоприятных отклонений. Обязательство не дисконтируется в отношении временной стоимости денег. Стабилизационные резервы и резервы под катастрофы не признаются. Признание обязательств прекращается, если срок действия обязательства по выплате убытка истекает, оно погашается либо аннулируется.

Резерв незаработанной премии представляет ту часть полученных или подлежащих получению премий, которая относится к рискам, еще сохранившимся по состоянию на отчетную дату. Резерв признается в тот момент, когда заключаются договоры, и учитывается как доход от страховых премий в течение срока действия договора методом "pro rata temporis".

2. Учетная политика (продолжение)

2.2 Существенные положения учетной политики (продолжение)

(р) Обязательства по договорам страхования (продолжение)

На каждую отчетную дату Общество проводит повторный анализ сохранившихся у него рисков и выполняет проверку достаточности своих обязательств, чтобы определить, превышают ли по своей совокупности ожидаемые убытки и отложенные аквизиционные затраты размер незаработанных страховых премий. При расчете используются текущие оценки будущих договорных денежных потоков после учета инвестиционного дохода, который, как ожидается, будет получен по активам, относящимся к соответствующим техническим резервам по договорам, не связанным со страхованием жизни. Если эти оценки показывают, что балансовая стоимость незаработанных страховых премий (за вычетом соответствующих отложенных аквизиционных затрат) является недостаточной, то такая недостаточность отражается в отчете о прибыли или убытке путем создания резерва под недостаточность страховых премий.

(с) Кредиторская задолженность по страхованию

Кредиторская задолженность по страхованию признается при наступлении сроков погашения и оценивается при первоначальном признании по справедливой стоимости полученного вознаграждения за вычетом затрат по сделке, непосредственно связанных с операцией. После первоначального признания кредиторская задолженность по страхованию оценивается по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки. Признание кредиторской задолженности по страхованию прекращается, если обязательство погашено, аннулировано, или срок его действия истек.

(т) Резервы

Резервы признаются, если Общество имеет текущее обязательство (юридическое или вытекающее из практики), возникшее в результате прошлого события, отток экономических выгод, который потребует для погашения этого обязательства, является вероятным, и может быть получена надежная оценка суммы такого обязательства. Если Общество предполагает получить возмещение некоторой части или всех резервов, возмещение признается как отдельный актив, но только в том случае, когда получение возмещения не подлежит сомнению. Расход, относящийся к резерву, отражается в отчете о прибыли или убытке за вычетом возмещения. Если влияние временной стоимости денег значительно, резервы дисконтируются с использованием текущей ставки до учета налогообложения, которая надлежащим образом отражает риски, характерные для данного обязательства. Если используется дисконтирование, то увеличение размера резерва по прошествии времени признается в составе финансовых затрат.

(у) Изменения в капитале

Уставный капитал

Уставный капитал представляет собой максимальную величину капитала, в пределах которой участники несут ответственность по погашению обязательств Общества перед его кредиторами. Сумма, отражаемая по этой строке, представляет собой номинальную величину капитала, одобренную участниками Общества, которая регистрируется в соответствии с законодательством.

По состоянию на отчетные даты, а также на дату подписания данной финансовой отчетности у Общества был единственный участник. Уставный капитал был представлен 100%-ой долей данного участника, номинированной в российских рублях. Уставный капитал оплачен полностью. Руководство Общества считает, что доли в уставном капитале удовлетворяют условиям для отражения инструментов, подлежащих выкупу, в составе капитала и, таким образом, уставный капитал отражен в составе капитала. Детали указаны в Примечании 23.

Распределение прибыли Общества участникам Общества

Распределение чистой прибыли Общества участникам признается в качестве обязательства и вычитается из состава капитала при его утверждении участниками Общества. Распределение чистой прибыли на промежуточные даты вычитается из состава капитала в момент выплаты. Распределение чистой прибыли за год, которое утверждается после отчетной даты, рассматривается как событие после отчетной даты.

(ф) Признание выручки

Брутто-премии

Периодические брутто-премии по договорам страхования жизни признаются в составе выручки в тот момент, когда они подлежат уплате страхователем. В случае если договор страхования жизни предусматривает единовременную оплату страховой премии, выручка признается на дату вступления полиса в силу.

2. Учетная политика (продолжение)

2.2 Существенные положения учетной политики (продолжение)

(ф) Признание выручки (продолжение)

Начисленные брутто-премии по договорам, не связанным со страхованием жизни, представляют собой всю совокупность премий, подлежащих получению за весь период действия договора страхования, по договорам, которые были заключены в течение отчетного периода. Они признаются на дату начала ответственности страховщика. Премии включают в себя все корректировки, сделанные в отчетном периоде в отношении премий, подлежащих получению по тем полисам, которые были проданы в предыдущих отчетных периодах. Возвраты части средств, составляющие часть страховых премий, вычитаются из состава брутто-премий.

Согласно правилам страхования договоры страхования могут быть расторгнуты. Расторжения возникают по договорам страхования, по которым страховая премия выплачивается частями в течение всего срока действия договора страхования, а также по договорам, по которым требование по оплате премии возникает в соответствии с графиком платежей. Расторжения отражаются в финансовой отчетности совместно с общей суммой брутто-премий и соответствуют положениям полисных условий.

Премии по перестрахованию

Начисленные брутто-премии по договорам перестрахования представляют собой всю совокупность премий, подлежащих выплате за весь период страхового покрытия, предоставляемого по договорам, которые были заключены в течение отчетного периода, и признаются на дату начала действия договора перестрахования. Премии включают в себя все корректировки, сделанные в отчетном периоде в отношении договоров перестрахования, которые были заключены в предыдущих отчетных периодах.

Инвестиционный доход

Процентный доход признается в отчете о прибыли или убытке по мере начисления и рассчитывается с использованием метода эффективной процентной ставки. Комиссии, являющиеся неотъемлемой частью фактической доходности финансового актива или обязательства, признаются как корректировка эффективной процентной ставки по инструменту.

Инвестиционный доход также включает в себя дивиденды, если по ним установлено право на получение выплат. В случае ценных бумаг, зарегистрированных на бирже, это та дата, на которую ценная бумага регистрируется как не предусматривающая получения дивидендов.

Реализованные доходы и расходы

Реализованные доходы и расходы, отражаемые в отчете о прибыли или убытке по инвестициям, включают в себя доходы и расходы по финансовым активам. Доходы и расходы от продажи инвестиций рассчитываются как разница между чистыми поступлениями от продажи и первоначальной либо амортизированной стоимостью, а их признание осуществляется в момент совершения сделки продажи.

(х) Признание выгод, убытков и расходов

Брутто убытки

Брутто-выгоды и убытки по договорам страхования жизни включают в себя первоначальную стоимость всех убытков, возникающих в течение года, в том числе внутренние и внешние затраты по урегулированию убытков, которые непосредственно относятся к обработке и погашению убытков, а также к выплачиваемым страхователям премиям. Изменения валовой оценки обязательств по договорам страхования также включаются в эту статью. Убытки в связи со смертью и выплаты в случае расторжения договоров отражаются на основании полученных уведомлений. Выплаты по истечении сроков действия и выплаты аннуитетов отражаются при наступлении сроков платежа.

Убытки по страхованию, не связанному со страхованием жизни, включают в себя все убытки, возникшие в течение года, вне зависимости от того, были ли они заявлены или нет, связанные с ними прямые затраты по урегулированию убытков, вычет в отношении стоимости поврежденного имущества и прочих возмещений, а также все корректировки неурегулированных убытков прошлых лет.

Убытки по перестрахованию

Убытки по перестрахованию отражаются в тот момент, когда признается соответствующий брутто-убыток по страхованию согласно условиям надлежащего договора.

3. Изменение учетной политики и порядка представления данных

Применяемая учетная политика соответствует той учетной политике, которая использовалась в предыдущем финансовом году.

Кроме этого, в 2021 году вступили в силу ряд поправок и интерпретаций к стандартам, которые обязательны к применению с 1 января 2021 года. Хотя такие интерпретации и поправки применялись первый раз в 2021 году, они не имели существенного влияния на годовую финансовую отчетность Общества. В связи с этим Общество не приводит раскрытие таких изменений стандартов в своей годовой финансовой отчетности. Общество не применяло досрочно стандарты, интерпретации или поправки, которые были выпущены, но не вступили в силу.

(а) Изменения в стандартах и интерпретациях - новые стандарты и разъяснения, еще не вступившие в действие

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» устанавливает требования в отношении признания и оценки финансовых активов, финансовых обязательств и некоторых договоров на покупку или продажу нефинансовых объектов. Этот стандарт заменяет МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка».

МСФО (IFRS) 9 предусматривает новый подход к классификации и оценке финансовых активов, отражающий бизнес-модель, используемую для управления этими активами, и характеристики связанных с ними денежных потоков.

МСФО (IFRS) 9 предусматривает три основные категории оценки финансовых активов: по амортизированной стоимости, по справедливой стоимости через прочий совокупный доход и по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Стандарт упраздняет существующие в МСФО (IAS) 39 категории финансовых активов: удерживаемые до срока погашения, кредиты и дебиторская задолженность и имеющиеся в наличии для продажи.

Финансовый актив оценивается по амортизированной стоимости только в случае, если он отвечает обоим нижеследующим условиям и не классифицирован по усмотрению Общества как оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

- он удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков, и
- его договорные условия предусматривают возникновение в установленные сроки денежных потоков, представляющих собой исключительно выплату основной суммы и процентов на непогашенную часть основной суммы.

Финансовый актив оценивается по справедливой стоимости через прочий совокупный доход только в случае, если он отвечает обоим нижеследующим условиям и не классифицирован по усмотрению Общества как оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

- он удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой достигается как путем получения предусмотренных договором денежных потоков, так и путем продажи финансовых активов, и
- его договорные условия предусматривают возникновение в установленные сроки денежных потоков, представляющих собой исключительно выплату основной суммы и процентов на непогашенную часть основной суммы.

При первоначальном признании не предназначенных для торговли инвестиций в долевые инструменты Общество может по собственному усмотрению принять решение, без права его последующей отмены, о представлении последующих изменений справедливой стоимости инвестиций в составе прочего совокупного дохода. Данный выбор производится для каждой инвестиции в отдельности.

Все финансовые активы, которые не отвечают критериям для их оценки по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, как описано выше, оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Кроме того, при первоначальном признании Общество может по собственному усмотрению классифицировать, без права последующей реклассификации, финансовый актив, который отвечает критериям для оценки по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в категорию оценки по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если это позволит устранить или значительно уменьшить учетное несоответствие, которое иначе возникло бы.

Общество проведет оценку цели бизнес-модели, в рамках которой удерживается актив, на уровне портфеля финансовых инструментов, поскольку это наилучшим образом отражает способ управления бизнесом и то, каким образом информация представляется руководству.

При оценке того, являются ли предусмотренные договором денежные потоки исключительно выплатами основной суммы и процентов на непогашенную часть основной суммы («критерий SPPI»), Общество анализирует договорные условия финансового инструмента. Это включает оценку того, предусмотрено ли условиями договора по финансовому активу какое-либо условие, которое может изменить сроки или сумму предусмотренных договором денежных потоков так, что финансовый актив не будет удовлетворять анализируемому требованию. МСФО (IFRS) 9 в значительной степени сохраняет существующие в МСФО (IAS) 39 требования в отношении классификации финансовых обязательств.

3. Изменение учетной политики и порядка представления данных (продолжение)

(а) Изменения в стандартах и интерпретациях - новые стандарты и разъяснения, еще не вступившие в действие (продолжение)

Для целей подготовки раскрытия дополнительной информации, требуемой согласно МСФО (IFRS) 4 в отношении страховщиков, применяющих временное освобождение от необходимости применения МСФО (IFRS) 9, Общество выполнило оценку соответствия критерию SPPI. На основе проведенной оценки, критерий SPPI выполняется для всех долговых финансовых активов, не оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Общество не выполняло оценку бизнес-моделей, используемых для управления этими финансовыми активами. На основе предварительной оценки, Общество не считает, что новые требования к классификации окажут значительное влияние на его финансовую отчетность.

МСФО (IFRS) 9 заменяет модель «понесенных убытков», используемую в МСФО (IAS) 39, на ориентированную на будущее модель «ожидаемых кредитных убытков». Применение новой модели обесценения потребует значительных профессиональных суждений в отношении того, какое влияние окажут изменения экономических факторов на ожидаемые кредитные убытки, определяемые путем взвешивания по вероятности их возникновения.

Новая модель оценки обесценения будет применяться в отношении финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, за исключением инвестиций в долевые инструменты и активов по договору. Дебиторская задолженность по страхованию не относится к сфере применения требований МСФО (IFRS) 9 в отношении оценки обесценения.

Согласно МСФО (IFRS) 9 оценочные резервы под убытки будут оцениваться одним из следующих способов:

- На основе 12-месячных ожидаемых кредитных убытков. Это ожидаемые кредитные убытки, которые возникают в результате возможных событий дефолта в течение 12 месяцев после отчетной даты; и
- На основе ожидаемых кредитных убытков за весь срок. Это ожидаемые кредитные убытки, которые возникают в результате возможных событий дефолта на протяжении всего срока действия финансового инструмента.

Оценка ожидаемых кредитных убытков за весь срок применяется, если кредитный риск по финансовому активу на отчетную дату значительно повысился с момента первоначального признания, а оценка 12-месячных ожидаемых кредитных убытков применяется, если этого не произошло. Организация может определить, что кредитный риск, присущий финансовому активу, не повысился значительно, если на отчетную дату актив имеет низкий кредитный риск. Однако оценка ожидаемых кредитных убытков за весь срок всегда применяется в отношении торговой дебиторской задолженности и активов по договору, не имеющих значительного компонента финансирования.

Общество считает, что применение новой модели оценки обесценения активов в соответствии с МСФО (IFRS) 9 приведет к увеличению убытков от обесценения, а также к большей их волатильности.

Временное освобождение от применения МСФО (IFRS) 9

Временное освобождение от необходимости применения МСФО (IFRS) 9 применяется для тех организаций, чья деятельность преимущественно связана со страхованием. Возможность применения данного освобождения оценивается на уровне конкретной отчитывающейся организации и, следовательно, применяется на уровне этой организации – т.е. оно применяется ко всем финансовым активам и обязательствам, имеющимся у отчитывающейся организации.

Общество воспользовалось временным освобождением от необходимости применения МСФО (IFRS) 9 поскольку:

- Общество ранее не применяло какую-либо версию МСФО (IFRS) 9; и
- деятельность Общества в целом преимущественно связана со страхованием на годовую отчетную дату, которая непосредственно предшествует 1 апреля 2016 года, т.е. по состоянию на 31 декабря 2015 года.

Согласно МСФО (IFRS) 4, деятельность страховщика преимущественно связана со страхованием, если и только если:

(а) балансовая стоимость его обязательств, возникающих в результате договоров, относящихся к сфере применения МСФО (IFRS) 4, которая включает любые депозитные составляющие или встроенные производные инструменты, отделенные от договоров страхования, является существенной по сравнению с общей балансовой стоимостью его обязательств; и

(б) процентное соотношение балансовой стоимости его обязательств, связанных со страхованием, по отношению к общей балансовой стоимости всех его обязательств составляет (i) более 90%; или (ii) менее или равно 90%, но превышает 80%, и страховщик не участвует в значительной деятельности, не связанной со страхованием.

3. Изменение учетной политики и порядка представления данных (продолжение)

(а) *Изменения в стандартах и интерпретациях - новые стандарты и разъяснения, еще не вступившие в действие (продолжение)*

Согласно МСФО (IFRS) 4, обязательства, связанные со страхованием включают:

(а) обязательства, возникающие по договорам, относящимся к сфере применения МСФО (IFRS) 4;

(б) обязательства по инвестиционному договору, не являющемуся производным инструментом, оцениваемые по справедливой стоимости, через прибыль или убыток, с применением МСФО (IAS) 39 (включая те, которые классифицируются по усмотрению организации как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в отношении которых страховщик применил требования МСФО (IFRS) 9, касающиеся представления сумм прибыли и убытка);

(в) обязательства, возникающие вследствие того, что страховщик заключает договоры, указанные в пунктах (а) и (б), или выполняет обязательства, обусловленные этими договорами. Примеры таких обязательств включают производные инструменты, используемые для снижения рисков, связанных с такими договорами, а также с активами, обеспечивающими такие договоры, соответствующие налоговые обязательства, такие как отложенные налоговые обязательства в отношении налогооблагаемых временных разниц по обязательствам, обусловленным такими договорами, и выпущенные долговые инструменты, которые включаются в состав регулятивного капитала страховщика, обязательства по заработной плате и прочим видам вознаграждения работникам, вовлеченным в страховую деятельность.

По состоянию на 31 декабря 2015 года балансовая стоимость обязательств Общества, возникающих по договорам, относящимся к сфере применения МСФО (IFRS) 4, составляет 9 234 165 тыс. руб., что составляет 98% балансовой стоимости всех обязательств Общества. Общество считает, что эта сумма является существенной по сравнению с общей балансовой стоимостью всех его обязательств, поскольку страховые операции составляют основной бизнес Общества.

На основе выполненной оценки Общество заключает, что по состоянию на 31 декабря 2015 года деятельность Общества преимущественно связана со страхованием. Поскольку после 31 декабря 2015 года не было значительных изменений в операциях Общества, Общество не выполняло переоценку в отношении того, является ли его деятельность преимущественно связанной со страхованием, на следующую годовую отчетную дату.

МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования»

МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» вводит модель учета, согласно которой оценка группы договоров страхования осуществляется на основе денежных потоков, связанных с исполнением договоров, и предусмотренной договором маржи за услуги. Предусмотренная договором маржа за услуги определяется для групп договоров страхования. Страховщикам потребуется отражать в учете результаты своей деятельности на более детальном уровне. Это обеспечит лучшую сопоставимость и прозрачность сведений относительно доходности нового и уже действующего бизнеса и даст пользователям финансовой отчетности более подробную информацию о финансовом состоянии страховщика. Отдельное представление финансовых результатов от андеррайтинга и финансовых операций обеспечит дополнительную прозрачность информации об источниках дохода и качестве получаемой прибыли. Страховщик может по своему выбору представить влияние изменений ставок дисконтирования и прочих финансовых рисков в составе прибыли или убытка или прочего совокупного дохода с целью снижения волатильности. Договоры перестрахования учитываются отдельно от прямых договоров страхования, в отношении которых заключены данные договоры перестрахования. МСФО (IFRS) 17 требует осуществлять раскрытие информации на таком уровне детализации, который поможет пользователям оценить влияние договоров на финансовое положение, финансовые результаты и потоки денежных средств.

МСФО (IFRS) 17 вступает в силу в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2023 года или после этой даты. Досрочное применение стандарта разрешается компаниям, которые начнут применять МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» и МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» одновременно или до начала применения МСФО (IFRS) 17. Требуется применять полный ретроспективный подход, но могут использоваться упрощения практического характера (такие, как: модифицированный ретроспективный подход и подход на основе справедливой стоимости). Страховщик может применить различные подходы для различных групп договоров.

На собрании, проведенном в декабре 2018 года, Совет по МСФО проголосовал за предложение точечной поправки к МСФО (IFRS) 17. Предложенная поправка нацелена на то, чтобы предоставить страховщикам практическое упрощение в отношении представления договоров страхования в отчете о финансовом положении на уровне портфеля – на более обобщенном уровне (менее детально), чем это требуется в соответствии с настоящей версией МСФО (IFRS) 17.

В настоящее время Общество находится в процессе разработки плана внедрения МСФО (IFRS) 17.

4. Существенные учетные суждения, оценочные значения и допущения

Основные допущения и источники неопределенности в оценках на отчетную дату, которые могут послужить причиной существенных корректировок балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года, рассматриваются ниже.

Обязательства по договорам страхования жизни

Размер обязательства по договорам страхования жизни основывается либо на текущих допущениях, либо на допущениях, установленных при заключении договора, отражающих наилучшую оценку на тот момент, увеличенную с учетом риска и неблагоприятных изменений. Все договоры проходят проверку на предмет достаточности обязательств, которая отражает наилучшую текущую оценку в отношении будущих денежных потоков. Основные используемые допущения относятся к смертности, заболеваемости, долгожительству, доходам от инвестиций, расходам, коэффициентам прекращения договоров страхования в связи с неоплатой и коэффициентам досрочного расторжения договоров, а также ставкам дисконтирования.

Обязательства по договорам страхования иного, чем страхование жизни

По договорам страхования иного, чем страхование жизни расчетные оценки должны быть выполнены как в отношении ожидаемой окончательной стоимости убытков, заявленных на отчетную дату, так и в отношении ожидаемой окончательной стоимости убытков, произошедших, но еще не заявленных на отчетную дату.

Окончательная стоимость неурегулированных убытков оценивается посредством использования ряда стандартных актуарных методов прогнозирования, таких, как: метод «цепной лестницы», метод Борнхюттера-Фергюсона и прочие. Для оценки выбирается тот метод, который на каждую отчетную дату дает наиболее вероятный результат с учетом тестов на уровень достаточности резервов. Главное допущение, лежащее в основе данных методов, состоит в том, что прошлый опыт Общества в отношении возникновения и развития убытков может быть использован для прогнозирования возникновения и развития убытков в будущем и как следствие — для прогнозирования окончательной стоимости таких убытков. В большинстве случаев для прогнозирования будущих убытков используются допущения, присущие информации о возникновении и развитии убытков за прошлые периоды. Для оценки степени того, насколько тенденции в прошлом могут применяться в отношении оценок будущего, используются дополнительные качественные суждения, чтобы в результате получить оценочную окончательную стоимость убытков, представляющую собой наиболее вероятный результат из ряда возможных результатов, с учетом всех неопределенностей в отношении данного показателя.

5. Нетто заработанные премии

(а) Брутто заработанные премии

	2021 г.	2020 г.
Брутто премии по страхованию жизни	4 701 557	4 252 415
Брутто премии по страхованию от несчастных случаев	82 280	86 766
Брутто премии по добровольному медицинскому страхованию	5 635	7 168
Изменение в резерве незаработанной премии	1 306	1 976
Итого брутто заработанные премии	4 790 778	4 348 325

(б) Премии, переданные перестраховщикам

	2021 г.	2020 г.
Премии за вычетом возвратов, переданные перестраховщикам, по страхованию жизни	(68 590)	(57 755)
Премии за вычетом возвратов, переданные перестраховщикам, по страхованию от несчастных случаев	(11 407)	(11 011)
Изменение доли перестраховщиков в резерве незаработанной премии	407	17
Итого премии за вычетом возвратов, переданные перестраховщикам	(79 590)	(68 749)
Итого нетто заработанные премии	4 711 188	4 279 576

В 2021 году Общество обесценило дебиторскую задолженность страхователей на общую сумму 14 652 тыс. руб. (2020 год: 13 652 тыс. руб.) Данные суммы отражены по строке «Брутто заработанные премии» в отчете о прибыли или убытке.

6. Комиссионные доходы

	2021 г.	2020 г.
Комиссионный доход по исходящему перестрахованию	225	227
Итого комиссионные доходы	225	227

7. Инвестиционные доходы за вычетом расходов

	2021 г.	2020 г.
Купонный и прочий процентный доход по облигациям	979 899	748 753
Процентный доход по депозитам (в том числе по краткосрочным депозитам, классифицируемым как денежные эквиваленты)	96 623	162 153
Процентный доход по расчетным счетам в банках	32 453	36 416
Процентный доход по прочим размещенным средствам	1 473	1 279
Итого процентных доходов	1 110 448	948 601
Проценты по обязательствам по аренде	(15 970)	(21 109)
Итого процентных расходов	(15 970)	(21 109)
Доходы за вычетом расходов от операций продажи или погашения финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	205	7 283
Чистые реализованные доходы / (расходы) по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи (переклассифицированы из прочего совокупного дохода)	630 455	(7 155)
Чистые реализованные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи	630 660	128
Дивидендный доход	4 979	48 060
Прочие доходы по операциям с ценными бумагами	4 979	48 060
Вознаграждение брокерам и депозитариям	(2 104)	(1 917)
Прочие расходы по операциям с ценными бумагами	(2 104)	(1 917)
Итого инвестиционные доходы за вычетом расходов	1 728 013	973 763

8. Нетто убытки произошедшие

(а) Брутто убытки произошедшие

	2021 г.	2020 г.
Убытки, оплаченные по договорам страхования жизни	1 453 756	1 232 641
Убытки, оплаченные по договорам страхования от несчастных случаев	33 195	35 829
Убытки, оплаченные по договорам добровольного медицинского страхования	2 309	1 810
Расходы на урегулирование убытков по страхованию жизни	2 312	1 694
Расходы на урегулирование убытков по страхованию от несчастных случаев и добровольному медицинскому страхованию	145	188
Изменение резерва по судебным делам	(437)	185
Изменение в резервах по договорам страхования жизни	1 711 750	1 518 533
Изменение в резервах убытков по договорам страхования иным, чем страхование жизни	(2 713)	(13 518)
Итого брутто убытки произошедшие	3 200 317	2 777 362

8. Нетто убытки произошедшие (продолжение)

(б) Доля перестраховщиков в брутто убытках произошедших

	2021 г.	2020 г.
Доля перестраховщиков в убытках, оплаченных по договорам страхования жизни	(34 563)	(21 023)
Доля перестраховщиков в убытках, оплаченных по договорам страхования от несчастных случаев	(7 105)	(7 668)
Изменение доли перестраховщиков в резервах по договорам страхования жизни	(6 891)	(10 961)
Изменение доли перестраховщиков в резервах убытков по договорам страхования от несчастных случаев	(801)	1 220
Итого доля перестраховщиков в убытках произошедших	(49 360)	(38 432)
Нетто убытки произошедшие	3 150 957	2 738 930

9. Комиссионные расходы

	2021 г.	2020 г.
Комиссионные расходы по договорам страхования жизни	1 035 066	955 059
Комиссионные расходы по договорам страхования иным, чем страхование жизни	21 584	25 238
Изменение отложенных аквизиционных расходов	330	743
Итого комиссионные расходы	1 056 980	981 040

10. Прочие аквизиционные и административные расходы

	Приме- чание	2021 г.	2020 г.
Расходы на вознаграждение работников		640 516	645 661
Заработная плата		475 971	485 078
Затраты на социальное обеспечение		120 124	117 591
Резерв отпусков		44 421	42 992
Расходы на аренду и содержание офисов		123 692	122 871
Комиссия за прием взносов		71 613	64 056
Амортизация основных средств	14	58 945	56 134
Расходы на программное обеспечение		34 382	39 702
Расходы на рекламу и маркетинговые мероприятия		30 293	15 695
Прочие расходы на персонал		21 406	22 888
Расходы на связь		17 902	19 410
Канцтовары и обслуживание оборудования		16 781	19 852
Почтовые, курьерские и транспортные расходы		10 225	11 074
Командировочные расходы		6 630	6 217
Юридические и консультационные услуги		6 442	1 448
Амортизация нематериальных активов	13	918	6 355
Прочие расходы		23 553	19 101
Итого прочие аквизиционные и административные расходы		1 063 298	1 050 464

11. Прочие доходы и расходы

В 2021 и 2020 годах прочие доходы составили 15 972 тыс. руб. и 27 803 тыс. руб., прочие расходы составили 537 тыс. руб. и 0 тыс. руб., соответственно. Такие доходы и расходы преимущественно представляли собой тантьему и доходы/расходы по курсовым разницам – курсовая переоценка валютных счетов, валютных ценных бумаг и расчетов с контрагентами.

12. Налогообложение

Основные компоненты расхода по налогу на прибыль:

(а) Расход по налогу за год

	2021 г.	2020 г.
Текущий налог	167 690	100 668
Отложенный налог	22 100	(34 356)
Итого расход по налогу на прибыль	189 790	66 312

(б) Сверка начисленных налогов

	2021 г.	2020 г.
Прибыль до налогообложения	1 183 626	510 935
Ставка налога на прибыль, установленная законодательством Российской Федерации	20%	20%
Теоретический расход по налогу на прибыль	236 725	102 187
Дивиденды по акциям	(996)	(9 612)
Расходы, не уменьшающие налоговую базу по налогу на прибыль	1 323	1 315
Купонный доход, облагаемый по ставке 15%	(46 682)	(33 556)
Налоги, (возмещенные) / уплаченные за предыдущие отчетные периоды	(580)	5 978
Итого расход по налогу на прибыль	189 790	66 312

Основная ставка по налогу на прибыль в 2021 и 2020 годах установлена законодательством Российской Федерации на уровне 20%. В специальных случаях также применяются иные ставки по налогу на прибыль. Так, например, для купонного дохода по государственным облигациям, а также по ряду корпоративных облигаций применяется ставка налога на прибыль, равная 15%.

(в) Отложенные налоговые активы / (обязательства)

	31 декабря 2021 г.	31 декабря 2020 г.
Обязательства по договорам страхования и активы, связанные с перестрахованием	(59 830)	(49 850)
Отложенные аквизиционные расходы и комиссионные доходы	(1 483)	(1 549)
Нереализованная переоценка финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	123 511	(237 754)
Доначисление расходов	39 198	36 270
Убытки прошлых лет, переносимые на будущие периоды	177 876	188 680
Активы и обязательства по аренде	9 278	11 303
Прочее	(3 390)	(4 135)
Итого отложенные налоговые активы / (обязательства)	285 159	(57 035)

Определение суммы обязательств по налогу на прибыль в значительной степени является предметом субъективного суждения в связи со сложностью законодательной базы. Некоторые суждения, сделанные руководством Общества при определении величины налога, могут быть рассмотрены иначе налоговыми органами. Общество 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 декабря 2021 года руководство полагает, что его интерпретация соответствующего законодательства является адекватной, и что налоговая позиция Общества будет подтверждена.

В соответствии с действующим налоговым законодательством Российской Федерации срок использования налоговых убытков, перенесенных на будущие периоды, не ограничен. Однако Обществом в последующих периодах может быть использовано не более 50% налоговой базы соответствующего отчетного (налогового) периода.

12. Налогообложение (продолжение)

(г) Сверка отложенных налоговых активов и обязательств, нетто

	2021 г.	2020 г.
Отложенные налоговые обязательства на 1 января	(57 035)	(72 372)
(Расход)/ (доход по налогу за год, признанный в составе прибыли или убытка	(22 100)	34 356
Доход/ (расход) по налогу за год, признанный в составе прочего совокупного дохода или расхода	364 294	(19 019)
Отложенные налоговые активы / (обязательства) на 31 декабря	285 159	(57 035)

13. Нематериальные активы

	Примечание	Программное обеспечение	Прочие	Итого
Первоначальная стоимость				
На 1 января 2020 г.		201 702	2 671	204 373
Приобретения		1 131	–	1 131
На 31 декабря 2020 г.		202 833	2 671	205 504
Приобретения		273	–	273
На 31 декабря 2021 г.		203 106	2 671	205 777
Накопленная амортизация				
На 1 января 2020 г.		(195 185)	(1 034)	(196 219)
Амортизация	10	(6 207)	(148)	(6 355)
На 31 декабря 2020 г.		(201 392)	(1 182)	(202 574)
Амортизация	10	(773)	(145)	(918)
На 31 декабря 2021 г.		(202 165)	(1 327)	(203 492)
Балансовая стоимость				
На 31 декабря 2020 г.		1 441	1 489	2 930
На 31 декабря 2021 г.		941	1 344	2 285

14. Основные средства

	Приме- чание	Транс- портные средства	Обору- дование	Актив в форме права пользования	Прочие	Итого
Первоначальная стоимость						
На 1 января 2020 г.		17 574	14 173	307 394	12 112	351 253
Переоценка МСФО (IFRS) 16		–	–	(3 031)	–	(3 031)
Приобретение основных средств		–	7 014	–	813	7 827
Выбытия		–	(2 135)	–	(5 953)	(8 088)
На 31 декабря 2020 г.		17 574	19 052	304 363	6 972	347 961
Переоценка МСФО (IFRS) 16		–	–	2 370	–	2 370
Приобретение основных средств		–	3 369	–	110	3 479
Выбытия		–	(182)	–	(917)	(1 099)
На 31 декабря 2021 г.		17 574	22 239	306 733	6 165	352 711
Накопленная амортизация						
На 1 января 2020 г.		(11 187)	(12 022)	(137 380)	(10 842)	(171 431)
Амортизация	10	(1 831)	(1 527)	(51 852)	(924)	(56 134)
Выбытия		–	2 135	–	5 953	8 088
На 31 декабря 2020 г.		(13 018)	(11 414)	(189 232)	(5 813)	(219 477)
Амортизация	10	(1 357)	(4 364)	(52 310)	(914)	(58 945)
Выбытия		–	182	–	917	1 099
На 31 декабря 2021 г.		(14 375)	(15 596)	(241 542)	(5 810)	(277 323)
Балансовая стоимость						
На 31 декабря 2020 г.		4 556	7 638	115 131	1 159	128 484
На 31 декабря 2021 г.		3 199	6 643	65 191	355	75 388

15. Инвестиции

(а) Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

	31 декабря 2021 г.	31 декабря 2020 г.
Долевые ценные бумаги	–	883 160
Долговые ценные бумаги, в том числе:	13 597 893	13 587 793
государственные облигации	10 198 291	10 227 547
корпоративные облигации	3 399 602	3 360 246
Паи паевых инвестиционных фондов	52 566	47 236
Итого финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	13 650 459	14 518 189

Долевые ценные бумаги представлены на 31 декабря 2020 года акциями российских эмитентов.

В 2021 и 2020 годах обесценение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, отсутствовало. В течение 2021 года Общество реализовало весь портфель акций как более рискованный актив и сосредоточило свою инвестиционную деятельность на вложениях в более консервативные инструменты – облигации, как государственные, так и корпоративные эмитентов с высоким кредитным качеством.

15. Инвестиции (продолжение)

(б) Депозиты в банках

Балансовая стоимость депозитов не отличается существенно от их справедливой стоимости по состоянию на отчетную дату и представлена в таблице ниже.

	31 декабря 2021 г.	31 декабря 2020 г.
Депозиты в рублях	3 029 979	578 901
Итого депозиты в банках	3 029 979	578 901
	31 декабря 2021 г.	31 декабря 2020 г.
Средний срок депозитов, в днях	365	366
Диапазон процентных ставок	5.15%-9.25%	5.90%-6.10%
Средневзвешенная процентная ставка	6.74%	5.97%

Депозиты, размещенные в банках, являющихся связанными сторонами, раскрыты в Примечании 27.

16. Дебиторская задолженность по договорам страхования и перестрахования

	31 декабря 2021 г.	31 декабря 2020 г.
Задолженность страхователей по договорам страхования жизни	207 272	178 193
Задолженность страхователей по договорам страхования от несчастных случаев и ДМС	9 846	8 322
Задолженность по договорам перестрахования	1 067	118
Итого дебиторская задолженность по договорам страхования и перестрахования	218 185	186 633

В 2021 году Общество обесценило дебиторскую задолженность страхователей на общую сумму 14 652 тыс. руб. (2020 год: 13 652 тыс. руб.) Данные суммы отражены по строке «Брутто заработанные премии» в отчете о прибыли или убытке (Примечание 5).

Балансовая стоимость дебиторской задолженности не отличается существенно от справедливой стоимости по состоянию на отчетную дату.

17. Отложенные аквизиционные расходы и комиссионные доходы

	Отложенные аквизиционные расходы	Отложенные комиссионные доходы
На 1 января 2020 г.	8 486	--
Отложенные расходы/(доходы)	25 238	(227)
Амортизация	(25 981)	227
На 31 декабря 2020 г.	7 743	--
Отложенные расходы/(доходы)	21 584	(225)
Амортизация	(21 914)	225
На 31 декабря 2021 г.	7 413	--

18. Денежные средства и их эквиваленты

	31 декабря 2021 г.	31 декабря 2020 г.
Средства в кассе	196	196
Средства на расчетных счетах в банках	334 242	349 983
Средства на депозитных счетах овернайт и краткосрочных депозитах (три и менее месяцев) в банках и кредитных организациях	264 414	994 964
Средства на специализированных счетах	6	9
Итого денежные средства и их эквиваленты	598 858	1 345 152

Балансовая стоимость, раскрытая выше, равна справедливой стоимости по состоянию на отчетную дату. Кредитное качество денежных средств и их эквивалентов раскрыто в Примечании 24 (г).

19. Обязательства по договорам страхования

		31 декабря 2021 г.			31 декабря 2020 г.		
		Обязатель- ства по договорам страхова- ния	Доля перестра- ховщиков	Нетто- позиция	Обязатель- ства по договорам страхова- ния	Доля перестра- ховщиков	Нетто- позиция
Договоры							
страхования жизни	(а)	13 973 605	46 248	13 927 357	12 259 979	39 357	12 220 622
Договоры							
страхования иного, чем страхование жизни	(б)	66 181	10 340	55 841	70 200	9 132	61 068
Итого обязательства по договорам страхования		14 039 786	56 588	13 983 198	12 330 179	48 489	12 281 690

(а) Обязательства по договорам страхования жизни

Ниже представлен состав обязательств по договорам страхования жизни:

		31 декабря 2021 г.			31 декабря 2020 г.		
		Обязатель- ства по договорам страхова- ния	Доля перестра- ховщиков	Нетто- позиция	Обязатель- ства по договорам страхова- ния	Доля перестра- ховщиков	Нетто- позиция
Математический резерв		12 795 601	41 014	12 754 587	11 223 397	33 465	11 189 932
Резерв дополнительных выплат		814 065	–	814 065	697 685	–	697 685
Резерв расходов		56 740	–	56 740	50 596	–	50 596
Резерв заявленных, но неурегулированных убытков		206 663	5 234	201 429	193 120	5 892	187 228
Резерв произошедших, но незаявленных убытков		100 536	–	100 536	95 181	–	95 181
Итого обязательства по договорам страхования жизни		13 973 605	46 248	13 927 357	12 259 979	39 357	12 220 622

19. Обязательства по договорам страхования (продолжение)

(а) Обязательства по договорам страхования жизни (продолжение)

Ниже представлено движение резервов по страхованию жизни за исключением движения резервов убытков:

	2021 г.	2020 г.
На 1 января	11 971 678	10 427 862
Математический резерв по договорам, заключенным в предыдущих отчетных периодах и расторгнутым в текущем отчетном году	(406 773)	(365 318)
Математический резерв по договорам, закончившим свое действие в текущем отчетном году	(501 409)	(467 419)
Математический резерв по договорам, прекратившим свое действие в результате смерти застрахованного	(53 575)	(29 825)
Прирост математического резерва по действующим договорам, заключенным в предыдущих отчетных периодах	2 219 491	1 997 066
Математический резерв по договорам страхования, заключенным в текущем отчетном периоде	312 595	319 856
Изменение резерва расходов	6 144	7 106
Курсовая разница	1 875	43 324
Выплата из резерва дополнительных выплат	(75 508)	(66 039)
Дополнительный доход	191 888	105 065
На 31 декабря	13 666 406	11 971 678

(б) Обязательства по договорам страхования иного, чем страхование жизни

	31 декабря 2021 г.			31 декабря 2020 г.		
	Обязательства по договорам страхования	Доля перестраховщиков	Нетто-позиция	Обязательства по договорам страхования	Доля перестраховщиков	Нетто-позиция
Резерв заявленных, но не урегулированных убытков	6 373	942	5 431	9 840	493	9 347
Резерв произошедших, но не заявленных убытков	10 000	2 829	7 171	9 246	2 477	6 769
Резервы убытков	16 373	3 771	12 602	19 086	2 970	16 116
Резерв незаработанной премии	49 808	6 569	43 239	51 114	6 162	44 952
Итого обязательства по договорам страхования иного, чем страхование жизни	66 181	10 340	55 841	70 200	9 132	61 068

(1) Резервы убытков

	2021 г.			2020 г.		
	Обязательства по договорам страхования	Доля перестраховщиков	Нетто-позиция	Обязательства по договорам страхования	Доля перестраховщиков	Нетто-позиция
На 1 января	19 086	2 970	16 116	32 604	4 190	28 414
Убытки, произошедшие в текущем году	38 049	8 432	29 617	40 222	8 516	31 705
Корректировки убытков, произошедших в предыдущие годы	(5 113)	(526)	(4 587)	(15 913)	(2 069)	(13 844)
Убытки, выплаченные в течение года	(35 649)	(7 105)	(28 544)	(37 827)	(7 668)	(30 159)
На 31 декабря	16 373	3 771	12 602	19 086	2 970	16 116

(2) Резерв незаработанной премии

	2021 г.			2020 г.		
	Обязательства по договорам страхования	Доля перестраховщиков	Нетто-позиция	Обязательства по договорам страхования	Доля перестраховщиков	Нетто-позиция
На 1 января	51 114	6 162	44 952	53 090	6 145	46 945
Премии, подписанные за год	87 915	11 407	76 508	93 934	11 011	82 923
Премии, заработанные за год	(89 221)	(11 000)	(78 221)	(95 910)	(10 994)	(84 916)
На 31 декабря	49 808	6 569	43 239	51 114	6 162	44 952

20. Кредиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования

	31 декабря 2021 г.	31 декабря 2020 г.
Задолженность по договорам страхования и перестрахования	247 006	235 067
Предоплаты по договорам страхования	240 109	227 287
Задолженность по договорам перестрахования	6 897	7 780
Кредиторская задолженность перед агентами и брокерами по комиссионному вознаграждению	159 709	167 047
Итого кредиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования	406 715	402 114

Раскрытая выше балансовая стоимость существенно не отличается от справедливой стоимости на отчетную дату.

21. Прочие обязательства

	31 декабря 2021 г.	31 декабря 2020 г.
Задолженность по оплате труда работников и связанным с ней налогам и взносам	77 220	74 056
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	26 065	34 521
Задолженность по налогам и сборам (за исключением налога на прибыль и налогов, связанных с оплатой труда работников)	408	804
Резерв по судебным делам	278	715
Прочая кредиторская задолженность	3 922	4 643
Итого прочие обязательства	107 893	114 739

Раскрытая выше балансовая стоимость существенно не отличается от справедливой стоимости на отчетную дату.

22. Аренда

Общество арендует складские и офисные помещения. Договоры аренды в региональных подразделениях, как правило, заключаются первоначально на срок до одного года с правом последующего продления и предполагают возможность расторжения без штрафов с уведомлением за 1-3 месяца до даты расторжения. Арендные платежи могут быть пересмотрены в соответствии с рыночными ставками аренды. Общество признает такие договоры краткосрочными, в связи с чем не признает активы в форме права пользования и обязательства по аренде в отношении данных договоров аренды.

Договоры на аренду складских и офисных помещений центрального офиса в городе Москве были заключены в 2016 году сроком до 13 ноября 2023 года.

(а) Активы в форме права пользования

Активы в форме права пользования не отвечают определению инвестиционной недвижимости и представляются в Отчете о финансовом положении в составе статьи, которая соответствует природе арендуемого актива. Балансовая величина активов в форме права пользования в соответствии с видом базового актива представлена ниже.

	31 декабря 2021 г.	31 декабря 2020 г.
Основные средства		
Нежилые помещения и площади, используемые в хозяйственной деятельности	65 191	115 131
Итого Активы в форме права пользования	65 191	115 131

Изменения в стоимости активов в форме права пользования, произошедшие в течение отчетного периода, представлены в Примечании 14.

22. Аренда (продолжение)

(б) Обязательства по договорам аренды

На дату начала долгосрочного договора аренды Общество оценивает обязательство по аренде по приведенной стоимости арендных платежей, которые еще не осуществлены на эту дату, с использованием процентной ставки привлечения дополнительных заемных средств. Общество использует одинаковую ставку дисконтирования в отношении портфеля договоров аренды с обоснованно аналогичными характеристиками (одинаковый оставшийся срок аренды, аналогичные экономические условия). Средневзвешенная ставка привлечения дополнительных заемных средств арендатором, примененная в отношении обязательств по аренде, признанных в отчете о финансовом положении на дату первоначального применения, составила 10,23%.

В таблице ниже представлены недисконтированные потоки.

31 декабря 2021 г.	До одного года	От 1 года до 3 лет	Итого
Обязательства по договорам аренды	81 009	53 516	134 525
Итого Обязательства по договорам аренды	81 009	53 516	134 525
31 декабря 2020 г.	До одного года	От 1 года до 3 лет	Итого
Обязательства по договорам аренды	77 218	99 634	176 852
Итого Обязательства по договорам аренды	77 218	99 634	176 852

Обязательства по договорам аренды в отчете о финансовом положении Общества представлены по строке Займы и прочие привлеченные средства.

(в) Расходы по договорам аренды

	2021	2020
Процентный расход по обязательствам по аренде	15 970	21 109
Амортизация актива в форме права пользования по долгосрочным договорам аренды	52 310	51 852
Расходы по краткосрочным договорам аренды	104 312	103 727
Итого Расходы по договорам аренды	172 592	176 688

(г) Потоки денежных средств по договорам аренды, в соответствии с условиями которых Общество является арендатором

	2021	2020
Платежи в погашение основной суммы обязательства по аренде	65 408	40 163
Платежи в погашение процентов по обязательству по аренде	12 646	15 535
Платежи в погашение задолженности по платежам по аренде	18 385	--
Платежи в погашение обязательств по краткосрочным договорам аренды	118 185	116 533
Итого Потоки денежных средств по договорам аренды	214 624	172 231

(д) Выверка изменения обязательств по аренде и потоков денежных средств

	2021	2020
Обязательства по аренде, признанные на 1 января	148 752	204 757
Начисленные процентные расходы	15 970	21 109
Платежи в погашение основной суммы обязательств по аренде	(65 408)	(40 163)
Платежи в погашение процентов по обязательству по аренде	(12 646)	(15 535)
Задолженность/предоплата по платежам на отчетную дату	--	(18 385)
Переоценка обязательств	2 370	(3 031)
Обязательства по аренде на 31 декабря	89 038	148 752

23. Уставный капитал

	<u>31 декабря 2021 г.</u>	<u>31 декабря 2020 г.</u>
Объявленный и оплаченный уставный капитал	<u>450 000</u>	<u>450 000</u>

В соответствии с российским законодательством участник общества с ограниченной ответственностью вправе выйти из общества путем отчуждения доли обществу независимо от согласия других его участников или общества. В таких случаях общество будет обязано выплатить долю выходящему участнику из чистых активов общества. Оплата должна быть произведена не позднее, чем через шесть месяцев после окончания года, в котором было принято решение о выходе. Выход участников общества из общества, в результате которого в обществе не остается ни одного участника, а также выход единственного участника общества из общества не допускается.

По состоянию на отчетные даты, а также на дату подписания данной финансовой отчетности у Общества был единственный участник (см. Примечание 1). Уставный капитал был представлен 100%-ой долей данного участника, номинированной в российских рублях. Уставный капитал оплачен полностью. Руководство Общества считает, что доли в уставном капитале удовлетворяют условиям для отражения инструментов, подлежащих выкупу, в составе капитала и, таким образом, уставный капитал отражен в составе капитала.

24. Управление рисками

(а) Концепция управления рисками

Основной задачей Общества в части управления рисками и финансового управления является защита собственников и клиентов (страхователей, застрахованных и выгодоприобретателей) Общества от событий, препятствующих устойчивому достижению финансовых показателей, включая упущенные выгоды. Руководство признает важность наличия результативных и эффективных систем управления рисками.

Общество разработало систему управления рисками с четким распределением обязанностей между Советом директоров, комитетами и соответствующими исполнительными органами Общества. Кроме того, система управления рисками имеет четкую организационную структуру с документально оформленными делегированными полномочиями и обязанностями Совета директоров, исполнительных комитетов и высшего руководства. Общество применяет политику управления рисками, которая определяет структуру рисков Общества, а также стандарты контроля и стандарты по осуществлению деятельности. За выполнение политики управления рисками Общества отвечает представитель высшего руководства.

Совет директоров утверждает политику Общества в отношении управления рисками и регулярно рассматривает коммерческие, нормативные и организационные положения такой политики на заседаниях. Такая политика определяет процедуру, применяемую Обществом для определения и интерпретации рисков, ограничивает структуру активов с целью обеспечения соответствующего качества и диверсификации таких активов, приводит стратегию андеррайтинга и перестрахования в соответствие с корпоративными целями и формулирует требования в отношении подготовки отчетности.

Конечная задача управления рисками Общества заключается в сохранении приемлемого уровня выявленных рисков с целью, с одной стороны, обеспечить оптимизацию активов, необходимых для того, чтобы противостоять идентифицированным рискам, и, с другой стороны, повысить эффективность деятельности Общества.

Стратегия управления рисками, установленная Советом директоров, должна обеспечивать:

- ▶ Эффективность и результативность корпоративных процессов;
- ▶ Надлежащий контроль над рисками;
- ▶ Надежность и достоверность финансовой и управленческой информации;
- ▶ Защиту активов Общества;
- ▶ Соответствие намерений Общества требованиям применяемых законов, нормативно-правовых актов и внутренним правилам Общества.

24. Управление рисками (продолжение)

(б) Цели, политика и метод управления капиталом

На Общество распространяются требования, применяемые к страховым компаниям, осуществляющим свою деятельность на территории Российской Федерации. Подобные требования предусматривают в том числе определенные ограничения (например, требования в отношении достаточности капитала) с целью минимизации риска неисполнения обязательств и неплатежеспособности страховых компаний в случае необходимости погашения возникших непредвиденных обязательств. На протяжении отчетного периода Общество выполняло такие требования.

При подготовке отчетности капитал и платежеспособность оцениваются в соответствии с требованиями, утвержденными Центральным банком Российской Федерации. Такие критерии в отношении нормативного капитала основаны на необходимых уровнях платежеспособности и капитала.

Политика Общества в отношении управления капиталом в части деятельности по страхованию и деятельности, не относящейся к страхованию, заключается в поддержании капитала на уровне, достаточном для выполнения установленных законодательством требований.

Метод управления капиталом

Общество стремится оптимизировать источники финансирования своей деятельности, а также структуру активов, в которые инвестируются полученные средства, с целью последовательной максимизации отдачи для собственников и клиентов (страхователей, застрахованных и выгодоприобретателей) Общества.

Метод управления капиталом, используемый Обществом, подразумевает согласованное управление активами, обязательствами и рисками, регулярную оценку разницы между фактическим и необходимым уровнями капитала, а также принятие соответствующих мер в отношении капитала Общества в свете изменения экономических условий и характеристик риска. Важным аспектом процедуры, применяемой Обществом для управления капиталом в целом, является определение норм доходности, скорректированных с учетом риска.

Основным источником капитала Общества являются средства собственников и нераспределенная прибыль. Помимо более традиционных источников финансирования Общество также использует перестрахование в качестве источника капитала. Требования в отношении капитала периодически прогнозируются в установленном порядке и оцениваются в сравнении с имеющимся капиталом и ожидаемыми внутренними нормами доходности, включая анализ рисков и чувствительности капитала к таким рискам.

На протяжении 2021 года Общество не вносило изменений в политику управления рисками и, соответственно, капиталом.

	<u>31 декабря 2021 г.</u>	<u>31 декабря 2020 г.</u>
Капитал согласно требованиям законодательства Российской Федерации:		
Требуемый капитал	726 128	637 323
Фактический капитал	2 729 513	3 575 226
Соотношение фактического капитала к требуемому капиталу	376%	561%

Согласно требованиям законодательства Российской Федерации по состоянию на 31 декабря 2021 года размер фактической маржи платежеспособности страховой компании (фактический капитал) не должен быть менее размера нормативной маржи платежеспособности (требуемый капитал).

(в) Страховые риски

Основной риск, с которым сталкивается Общество в рамках осуществления страховой деятельности, заключается в различии фактических и ожидаемых требований по страховым выплатам и возмещениям. На размер страховых выплат и возмещений влияют частота возникновения убытков, их тяжесть, длительность их урегулирования и прочие факторы. Основной целью Общества при управлении страховым риском является наличие достаточных резервов для покрытия текущих и будущих обязательств по страховым убыткам.

Риск уменьшается за счет диверсификации крупного портфеля договоров страхования, а также выделения географических регионов. Вопросы переменного характера рисков также решаются за счет тщательного выбора и реализации стратегии андеррайтинга, а также за счет использования перестрахования.

24. Управление рисками (продолжение)

(в) Страховые риски (продолжение)

Общество использует договоры перестрахования с целью уменьшения страхового риска. Страховой риск передается в перестрахование на пропорциональной основе.

Страховой риск анализируется отдельно по договорам страхования жизни и отдельно по договорам страхования от несчастных случаев.

Договоры страхования жизни

Страховой риск по договорам страхования жизни включает в себя так называемые биометрические риски, связанные с изменениями в показателях смертности, долгожительства, заболеваемости и т.п., а также риски, связанные с расторжениями договоров страхования и изменениями в сумме расходов на их заключение и ведение.

Подавляющее большинство договоров страхования жизни Общества имеют два компонента: основная программа – накопительная часть с рисками дожития и смерти застрахованного и дополнительные программы, которые могут включать в себя страхование от несчастных случаев и страхование на случай смертельно-опасных заболеваний. Один из продуктов Общества также включает пенсионный аннуитет. Все договоры страхования жизни Общества имеют гарантированную доходность. С целью выполнения своих обязательств по выплате выгодоприобретателям гарантированной доходности Общество использует концепцию соответствия активов обязательствам. То есть страховые резервы Общество инвестирует в активы таким образом, чтобы доходность таких активов как минимум покрывала доходность, гарантированную Обществом страхователям.

Риски, связанные с накопительным компонентом договоров, регулярно оцениваются и анализируются с применением принципов осмотрительности и консерватизма. Такой анализ, в том числе, включает в себя анализ текущей ситуации на финансовых рынках и регуляторных ограничений. Результаты обследования используются для формирования андеррайтинговой и ценовой политики Общества.

Ниже приведена таблица, в которой представлено распределение математического резерва в разрезе ставок гарантированной доходности.

	31 декабря 2021 г.	31 декабря 2020 г.
Математический резерв по продуктам с гарантированной доходностью, равной:		
4%	795 108	874 675
3%	12 000 493	10 348 722
Итого математический резерв	12 795 601	11 223 397

Для количественной оценки андеррайтингового риска по договорам страхования жизни Общество осуществляет анализ чувствительности резервов по страхованию жизни к изменению ряда переменных. Для анализа чувствительности были выбраны переменные, изменение которых оказывает наиболее существенное влияние на величину страховых резервов. Анализ чувствительности показывает влияние изменения в той или иной переменной (при этом все прочие переменные остаются без изменений) на величину страховых резервов. Общество на регулярной основе проводит детальный анализ чувствительности страховых резервов, на основании которого принимаются решения о тех или иных мерах по улучшению ряда показателей, например, меры по снижению расходов или улучшению уровня расторжений, а также решения о пересмотре страховых тарифов.

Ниже представлен анализ чувствительности резервов по страхованию жизни на отчетную дату. В таблице представлено процентное изменение величины страховых резервов при изменении соответствующей переменной, а также влияние такого изменения на прибыль до налогообложения и капитал.

	31 декабря 2021 г.			31 декабря 2020 г.		
	Влияние на резерв	Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на капитал	Влияние на резерв	Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на капитал
Смертность: +10%	0,1%	(21 030)	(16 824)	0,1%	(16 705)	(13 364)
Смертность: –10%	(0,1%)	8 289	6 631	(0,1%)	6 558	5 246
Заболеваемость: +10%	0,4%	(54 935)	(43 948)	0,3%	(39 206)	(31 365)
Заболеваемость: –10%	(0,4%)	47 788	38 230	(0,3%)	35 014	28 011
Техническая норма доходности: +1%	(3,8%)	512 493	409 994	(4,1%)	492 004	393 603
Техническая норма доходности: –1%	5,5%	(756 717)	(605 374)	5,4%	(643 170)	(514 536)

24. Управление рисками (продолжение)

(в) Страховые риски (продолжение)

Из таблицы выше следует, что увеличение заложенных в расчёт параметров смертности и заболеваемости способно негативно повлиять на страховые резервы, увеличив их величину. В то время как уменьшение таких переменных окажет положительное влияние на страховые резервы, уменьшив их размер. Увеличение технической нормы доходности (норма инвестиционной доходности, используемая при расчете математического резерва для приведения будущих денежных потоков по договорам страхования жизни к дате расчета резерва методом дисконтирования) на 1% в свою очередь приведет к уменьшению страхового резерва на 3,8% (2020: 4,1%) от его величины по состоянию на отчетную дату. Уменьшение же технической нормы доходности на 1% приведет к увеличению резерва на 5,5% (2020: 5,4%).

В дополнение к количественному анализу андеррайтингового риска по договорам страхования жизни Общество проводит качественный анализ. Качественный анализ включает в себя анализ процесса андеррайтинга и анализ операционных рисков Общества.

Риск долгожительств также регулярно анализируется Обществом несмотря на то, что его доля в общем портфеле по страхованию жизни относительно невелика.

Риск досрочного расторжения договоров, а также риск увеличения расходов оцениваются и анализируются на консервативной основе ежемесячно, а также по мере необходимости. Результаты анализа учитываются при разработке тарифов, а также для принятия иных мер с целью формирования адекватных обязательств по договорам страхования и оптимизации андеррайтинговой политики Общества.

Договоры страхования иного, чем страхование жизни

Большая часть договоров страхования иного, чем страхование жизни, заключаемых Обществом, представлена договорами страхования от несчастных случаев. С октября 2017 года Общество также осуществляет добровольное медицинское страхование. По состоянию на 31 декабря 2021 года объем обязательств Общества по добровольному медицинскому страхованию относительно незначителен и составил 2 673 тыс. руб. (на 31 декабря 2020 года: 5 591 тыс. руб.).

Страховой риск по договорам страхования от несчастных случаев делится на ценовой риск и риск резервирования. Портфель Общества по страхованию от несчастных случаев не подвержен катастрофическому риску.

Ценовой риск возникает в связи с тем, что страховые премии могут оказаться недостаточными для покрытия будущих убытков и расходов по договорам страхования. Для управления ценовым риском Общество на регулярной основе анализирует убыточность в разрезе страховых продуктов и вносит соответствующие корректировки в ценовую и андеррайтинговую политику Общества.

Общество также использует договоры перестрахования в рамках своей программы по уменьшению рисков. Общество использует кватное перестрахование по ряду наиболее рискованных продуктов.

Риск резервирования возникает в связи с неопределенностью в отношении развития резервов убытков в будущем и учитывает вероятность того, что страховые резервы будут недостаточны для выполнения Обществом своих обязательств перед страхователями/выгодоприобретателями. Управление данным риском осуществляется путем регулярной проверки уровня достаточности резервов убытков и анализа убыточности страховых продуктов.

В таблице ниже представлена оценка понесенных совокупных убытков, которые включают в себя как заявленные убытки, так и произошедшие, но не заявленные убытки для каждого страхового года на каждую отчетную дату, а также совокупные выплаты на текущий момент.

24. Управление рисками (продолжение)

(в) Страховые риски (продолжение)

	2016 г.	2017 г.	2018 г.	2019 г.	2020 г.	2021 г.	Итого
Страховой год							
На конец страхового года	107 646	75 339	55 074	66 140	40 429	38 337	
Один год спустя	107 827	82 184	67 110	59 826	37 639		
Два года спустя	108 821	82 384	66 803	61 493			
Три года спустя	91 432	74 714	66 707				
Четыре года спустя	90 187	70 604					
Пять лет спустя	89 901						
Текущая оценка понесенных совокупных убытков	89 901	70 604	66 707	61 493	37 639	38 337	364 681
На конец страхового года	66 399	49 176	39 171	49 456	27 978	26 039	
Один год спустя	88 954	70 151	66 353	58 446	35 033		
Два года спустя	88 547	70 269	66 600	60 384			
Три года спустя	89 659	70 604	66 600				
Четыре года спустя	89 659	70 604					
Пять лет спустя	89 901						
Совокупные выплаты	89 901	70 604	66 600	60 384	35 033	26 039	348 561
Итого валовый резерв под неурегулированные требования	--	--	107	1 109	2 606	12 298	16 120
Валовый резерв под неурегулированные требования по убыткам, произошедшим до 2016 года							252
Итого валовый резерв под неурегулированные требования по договорам страхования иного, чем страхование жизни на 31 декабря 2021 г.							16 372
Разница в текущей оценке по сравнению с первоначальной оценкой понесенных совокупных убытков	17 745	4 735	(11 633)	4 647	2 790		
% превышения/(дефицита) по сравнению с первоначальным валовым резервом	16%	6%	(21%)	7%	7%		

Для проведения анализа чувствительности резервов убытков Общество определяет чувствительность резервов к переменной, оказывающей наибольшее влияние на сумму резервов и содержащей в себе элемент профессионального суждения. Так, для 2021 и 2020 годов такой переменной являлся ожидаемый коэффициент произошедших убытков. Разница между резервами, посчитанными используя увеличенные переменные, и наилучшей оценкой резервов, представленной в отчетности, представляет собой оценку чувствительности.

Переменная	Изменение переменной	Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на капитал*
31 декабря 2021 г.	+ 20%	(2 297)	(1 838)
31 декабря 2021 г. Ожидаемый коэффициент	- 20%	2 297	1 838
31 декабря 2020 г. произошедших убытков	+ 20%	(2 319)	(1 855)
31 декабря 2020 г.	- 20%	2 319	1 855

* Влияние на капитал отражает корректировки с учетом налогов.

(г) Кредитный риск

Кредитный риск – это риск того, что заемщик Общества будет не в состоянии погасить вовремя и в полном объеме свое обязательство перед Обществом. Суммой, в которой наилучшим образом учтен максимальный кредитный риск, в целом является балансовая стоимость активов, отраженных в отчете о финансовом положении Общества.

24. Управление рисками (продолжение)

(г) Кредитный риск (продолжение)

Для уменьшения кредитного риска Общество использует следующую политику и процедуры:

Кредитный риск в отношении дебиторской задолженности в связи с неуплатой премий или взносов страхователем будет сохраняться на протяжении периода отсрочки платежа согласно договору страхования либо до его расторжения. Просроченная дебиторская задолженность по договорам страхования анализируется на регулярной основе, проводятся работы по сбору страховых премий с должников. Также при разработке новых продуктов анализируется и принимается во внимание потенциальный кредитный риск.

Управление кредитным риском в отношении долговых ценных бумаг осуществляется путем установления требований к кредитному качеству ценных бумаг в инвестиционной политике Общества, а также отслеживается на регулярной основе путем анализа долговых ценных бумаг в различных разрезах, как то: анализ в разрезе отраслей, анализ кредитных рейтингов и прочее. Анализ кредитного риска ниже представлен в соответствии с принципами управления рисками, которые использует Общество. Общество осуществляет управление кредитными рисками на основании балансовой стоимости активов, подверженных таким рискам.

Анализ долговых ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, в разрезе отраслей представлен в таблице ниже:

	Финансовые услуги	Государство	Прочее	Итого
31 декабря 2021 г.	615 803	10 198 291	2 783 799	13 597 893
31 декабря 2020 г.	1 468 241	10 227 547	1 892 005	13 587 793

Размер кредитного риска на основании кредитного рейтинга

В таблице ниже представлен анализ размера кредитного риска Общества в разрезе классов активов на основании системы кредитных рейтингов контрагентов Общества:

	Не просроченные и не обесцененные				Итого
	Инвестиционный рейтинг	Без инвестиционного рейтинга: удовлетворительный рейтинг	Без инвестиционного рейтинга: неудовлетворительный рейтинг	Просроченные, но не обесцененные	
31 декабря 2021 г.					
Активы, связанные с перестрахованием	9 005	--	--	--	9 005
Долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	13 597 893	--	--	--	13 597 893
Депозиты в банках	3 029 979	--	--	--	3 029 979
Дебиторская задолженность по договорам страхования и перестрахования	1 067	24 098	--	193 020	218 185
Прочая дебиторская задолженность	--	59 381	--	--	59 381
Денежные средства и их эквиваленты	598 662	--	--	--	598 662
Итого	17 236 606	83 479	--	193 020	17 513 105

	Не просроченные и не обесцененные				Итого
	Инвестиционный рейтинг	Без инвестиционного рейтинга: удовлетворительный рейтинг	Без инвестиционного рейтинга: неудовлетворительный рейтинг	Просроченные, но не обесцененные	
31 декабря 2020 г.					
Активы, связанные с перестрахованием	8 862	--	--	--	8 862
Долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	13 587 793	--	--	--	13 587 793
Депозиты в банках	578 901	--	--	--	578 901
Дебиторская задолженность по договорам страхования и перестрахования	119	27 339	--	159 175	186 633
Прочая дебиторская задолженность	--	58 967	--	--	58 967
Денежные средства и их эквиваленты	1 344 948	9	--	--	1 344 956
Итого	15 520 623	86 315	--	159 175	15 766 113

Общество классифицирует ценные бумаги с рейтингом не ниже уровня ВВ как инвестиционные.

24. Управление рисками (продолжение)

(г) Кредитный риск (продолжение)

Платежная политика Общества предусматривает наличие льготного периода для оплаты страхователями очередного взноса по договорам страхования. Льготный период, как правило, составляет 60 дней с даты платежа, установленной графиком в договоре страхования. Именно этим объясняется высокая сумма просроченной, но не обесцененной дебиторской задолженности. При этом большая часть такой задолженности просрочена на 30 дней и менее.

В таблице ниже представлена информация относительно размера кредитного риска Общества по классам активов в соответствии с кредитными рейтингами эмиссии согласно рейтингам рейтинговых агентств Moody's, S&P и Fitch, АО «АКРА», АО «Эксперт РА». В случае классификации активов, не имеющих рейтинга эмиссии, использовался рейтинг эмитента. Рейтинг агентства S&P использовался в качестве первостепенного. В случае классификации активов, не имеющих рейтинга S&P, но имеющих рейтинги других рейтинговых агентств, использовалась таблица соответствия рейтингов.

31 декабря 2021 г.	AA	A	BBB	BB	B	Без рейтинга	Итого
Активы, связанные с перестрахованием	7 250	1 283	472	--	--	--	9 005
Долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	--	120 480	12 185 292	1 292 121	--	--	13 597 893
Депозиты в банках	--	--	1 529 979	1 500 000	--	--	3 029 979
Дебиторская задолженность по договорам страхования и перестрахования	1 058	--	9	--	--	217 118	218 185
Прочая дебиторская задолженность	--	--	--	--	--	59 381	59 381
Денежные средства и их эквиваленты	--	--	590 535	8 127	--	--	598 662
Итого	8 308	121 763	14 306 287	2 800 248	--	276 499	17 513 105

31 декабря 2020 г.	AA	A	BBB	BB	B	Без рейтинга	Итого
Активы, связанные с перестрахованием	6 832	--	2 030	--	--	--	8 862
Долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	--	127 375	12 166 733	1 293 685	--	--	13 587 793
Депозиты в банках	--	--	578 901	--	--	--	578 901
Дебиторская задолженность по договорам страхования и перестрахования	102	--	17	--	--	186 514	186 633
Прочая дебиторская задолженность	--	--	--	--	--	58 967	58 967
Денежные средства и их эквиваленты	--	--	1 343 702	1 246	--	9	1 344 957
Итого	6 934	127 375	14 091 383	1 294 931	--	245 490	15 766 113

Анализ просроченных, но не обесцененных финансовых активов по срокам, прошедшим с момента задержки платежа

Страховая дебиторская задолженность	Менее 30 дней	От 31 до 60 дней	От 61 до 80 дней	Итого просроченные, но не обесцененные
31 декабря 2021 г.	144 446	48 574	--	193 020
31 декабря 2020 г.	117 863	41 312	--	159 175

Для классификации дебиторской задолженности в качестве «просроченной и обесцененной» платежи по договору должны быть просрочены более чем на 60 дней. Кроме того, в дополнение к 60 дням льготного периода Общество отводит 20 дней для технической обработки поступивших платежей. Таким образом, очередной взнос считается непоплатенным и подлежит списанию, а договор расторгнутым, начиная с 80-го дня просрочки. Обеспечение по просроченным или обесцененным активам отсутствует. По состоянию на отчетные даты Общество не имело прочих просроченных, но не обесцененных активов, кроме раскрытых выше.

24. Управление рисками (продолжение)

д) Риск ликвидности

Риск ликвидности определяется как риск, связанный с несовпадением сроков погашения активов и обязательств, и риск связанной с этим возможности возникновения дефицита средств Общества для расчета по своим обязательствам.

Управление риском ликвидности осуществляется на основании инвестиционной политики Общества, которая предусматривает соответствие длины активов длине пассивов. На регулярной основе производится анализ соответствия активов пассивам и, соответственно, вносятся корректировки в состав активов.

В таблице ниже представлен краткий обзор монетарных активов и обязательств Общества по срокам, оставшимся до погашения, на основании оставшихся договорных обязательств, включая кредиторскую и дебиторскую задолженность по процентам.

Сроки, оставшиеся до погашения обязательств по договорам страхования и активов, связанных с перестрахованием, определяются на основании сроков, установленных в договорах страхования (где применимо) либо сроков чистых оттоков денежных средств в связи с признанными страховыми обязательствами (для резервов убытков). Незаработанные премии и доля перестраховщиков в незаработанных премиях исключены, поскольку они не являются договорными обязательствами.

Общество владеет портфелем разнообразных высоколиквидных активов, которые могут быть быстро реализованы за денежные средства в случае непредвиденного прекращения притока денежных средств.

31 декабря 2021 г.	Балансовая стоимость	До одного года	От 1 до 3 лет включительно	От 3 до 5 лет включительно	От 5 до 15 лет включительно	Более 15 лет	Без срока погашения	Итого
Монетарные активы								
Активы, связанные с перестрахованием	9 005	9 005	--	--	--	--	--	9 005
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	13 650 459	895 538	3 818 614	1 483 298	7 303 524	96 919	52 566	13 650 459
Депозиты в банках	3 029 979	3 029 979	--	--	--	--	--	3 029 979
Дебиторская задолженность по договорам страхования и перестрахования	218 185	218 185	--	--	--	--	--	218 185
Прочие активы	87 671	87 671	--	--	--	--	--	87 671
Денежные средства и их эквиваленты	598 858	598 858	--	--	--	--	--	598 858
Итого монетарных активов	17 594 157	4 839 236	3 818 614	1 483 298	7 303 524	96 919	52 566	17 594 157
Займы и прочие привлеченные средства	89 038	47 191	41 847	--	--	--	--	89 038
Обязательства по договорам страхования	13 989 978	1 046 924	1 633 561	1 491 169	6 085 640	3 732 684	--	13 989 978
Задолженность по договорам страхования и перестрахования	247 006	247 006	--	--	--	--	--	247 006
Кредиторская задолженность перед агентами и брокерами	159 709	159 709	--	--	--	--	--	159 709
Кредиторская задолженность по налогу на прибыль	12 276	12 276	--	--	--	--	--	12 276
Прочие обязательства	107 893	107 893	--	--	--	--	--	107 893
Итого монетарных обязательств	14 605 900	1 606 635	1 675 408	1 491 169	6 089 376	3 743 312	--	14 605 900
Итого разрыв ликвидности	2 988 257	3 232 601	2 143 206	(7 871)	1 214 148	(3 646 393)	52 566	2 988 257

24. Управление рисками (продолжение)

(д) Риск ликвидности (продолжение)

31 декабря 2020 г.	Балансовая стоимость	До одного года	От 1 до 3 лет включительно	От 3 до 5 лет включительно	От 5 до 15 лет включительно	Более 15 лет	Без срока погашения	Итого
Монетарные активы								
Активы, связанные с перестрахованием	8 862	8 862	–	–	–	–	–	8 862
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	14 518 189	1 265 629	3 163 557	2 004 693	6 996 004	157 910	930 396	14 518 189
Депозиты в банках	578 901	578 901	–	–	–	–	–	578 901
Дебиторская задолженность по договорам страхования и перестрахования	186 633	186 633	–	–	–	–	–	186 633
Прочие активы	65 413	51 626	13 787	–	–	–	–	65 413
Денежные средства и их эквиваленты	1 345 152	1 345 152	–	–	–	–	–	1 345 152
Итого монетарных активов	16 703 150	3 436 803	3 177 344	2 004 693	6 996 004	157 910	930 396	16 703 150
Займы и прочие привлеченные средства								
Обязательства по договорам страхования	12 279 065	864 448	1 352 464	1 429 698	5 396 773	3 235 682	–	12 279 065
Задолженность по договорам страхования и перестрахования	235 067	235 067	–	–	–	–	–	235 067
Кредиторская задолженность перед агентами и брокерами	167 047	167 047	–	–	–	–	–	167 047
Кредиторская задолженность по налогу на прибыль	9 503	9 503	–	–	–	–	–	9 503
Прочие обязательства	114 739	114 739	–	–	–	–	–	114 739
Итого монетарных обязательств	12 954 173	1 442 131	1 449 899	1 429 698	5 396 773	3 235 682	–	12 954 173
Итого разрыв ликвидности	3 748 977	1 997 672	1 727 455	574 995	1 599 231	(3 077 772)	930 396	3 748 977

В таблице ниже представлены недисконтированные денежные потоки по финансовым обязательствам.

31 декабря 2021 г.	Балансовая стоимость	До одного года	От 1 до 3 лет включительно	Итого
Займы и прочие привлеченные средства	89 038	81 009	53 516	134 525
Задолженность по договорам страхования и перестрахования	247 006	247 006	–	247 006
Кредиторская задолженность перед агентами и брокерами	159 709	159 709	–	159 709
Кредиторская задолженность по налогу на прибыль	12 276	12 276	–	12 276
Прочие обязательства	107 893	107 893	–	107 893
Итого обязательств	615 922	607 893	53 516	661 409
31 декабря 2020 г.				
Займы и прочие привлеченные средства	148 752	77 218	99 634	176 852
Задолженность по договорам страхования и перестрахования	235 067	235 067	–	235 067
Кредиторская задолженность перед агентами и брокерами	167 047	167 047	–	167 047
Кредиторская задолженность по налогу на прибыль	9 503	9 503	–	9 503
Прочие обязательства	114 739	114 739	–	114 739
Итого обязательств	675 108	603 574	99 634	703 208

24. Управление рисками (продолжение)

(д) Риск ликвидности (продолжение)

В таблице ниже представлен краткий обзор предполагаемого использования или погашения активов и обязательств.

Анализ в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основе ожидаемых сроков погашения

31 декабря 2021 г.	Кратко-срочные	Долго-срочные	Итого
Активы			
Нематериальные активы	–	2 285	2 285
Основные средства	–	75 388	75 388
Отложенные налоговые активы	–	285 159	285 159
Отложенные аквизиционные расходы	7 413	–	7 413
Активы, связанные с перестрахованием	56 588	–	56 588
Инвестиции	3 925 517	12 754 921	16 680 438
Дебиторская задолженность по договорам страхования и перестрахования	218 185	–	218 185
Прочие активы	87 671	–	87 671
Денежные средства и их эквиваленты	598 858	–	598 858
Итого активов	4 894 232	13 117 753	18 011 985
Обязательства			
Займы и прочие привлеченные средства	47 191	41 847	89 038
Обязательства по договорам страхования	1 082 368	12 957 418	14 039 786
Задолженность по договорам страхования и перестрахования	247 006	–	247 006
Кредиторская задолженность перед агентами и брокерами	159 709	–	159 709
Кредиторская задолженность по налогу на прибыль	12 276	–	12 276
Прочие обязательства	107 893	–	107 893
Итого обязательств	1 656 443	12 999 265	14 655 708
31 декабря 2020 г.			
Активы			
Нематериальные активы	–	2 930	2 930
Основные средства	–	128 484	128 484
Отложенные аквизиционные расходы	7 743	–	7 743
Активы, связанные с перестрахованием	48 489	–	48 489
Инвестиции	1 844 530	13 252 560	15 097 090
Дебиторская задолженность по договорам страхования и перестрахования	186 633	–	186 633
Прочие активы	51 626	13 787	65 413
Денежные средства и их эквиваленты	1 345 152	–	1 345 152
Итого активов	3 484 173	13 397 761	16 881 934
Обязательства			
Займы и прочие привлеченные средства	51 327	97 425	148 752
Обязательства по договорам страхования	915 561	11 414 618	12 330 179
Отложенные налоговые обязательства	–	57 035	57 035
Задолженность по договорам страхования и перестрахования	235 067	–	235 067
Кредиторская задолженность перед агентами и брокерами	167 047	–	167 047
Кредиторская задолженность по налогу на прибыль	9 503	–	9 503
Прочие обязательства	114 739	–	114 739
Итого обязательств	1 493 244	11 569 078	13 062 322

(е) Рыночный риск

Рыночный риск – это риск того, что справедливая стоимость будущих денежных потоков по финансовым инструментам будет колебаться вследствие изменений рыночных цен. Рыночный риск включает в себя три типа риска: валютный риск, риск изменения процентной ставки и риск изменения рыночных цен.

24. Управление рисками (продолжение)

(е) Рыночный риск (продолжение)

Для оценки и определения рыночного риска используется инвестиционная политика Общества. Соблюдение политики отслеживается, а информация о нарушениях сообщается комитету Общества по рискам. Политика регулярно пересматривается на предмет уместности, а также с учетом изменений рисков.

Для распределения активов, а также определения предельных величин для портфелей с целью покрытия активами определенных обязательств Общества перед клиентами (страхователями, застрахованными и выгодоприобретателями) и удержания активов с целью получения дохода и прибыли используются методические указания. Общество определяет контрольные показатели для диверсификации по типам инструментов.

(1) Валютный риск

Валютный риск – это риск того, что справедливая стоимость будущих денежных потоков по финансовому инструменту будет колебаться вследствие изменений в валютных курсах.

Основные договоры и сделки Общества осуществляются в российских рублях, а подверженность Общества валютному риску обусловлена, прежде всего, долларом США.

Финансовые активы Общества номинированы, главным образом, в той же валюте, что и обязательства по договорам страхования. Основной валютный риск возникает в случае несоответствия валютных активов валютным обязательствам. Общество осуществляет эффективное управление валютным риском путем отслеживания открытой валютной позиции и динамики курса соответствующей валюты. В таблице ниже представлен краткий обзор активов и обязательств Общества в разрезе основных валют:

31 декабря 2021 г.	Российские рубли	Доллары США	Евро	Итого
Активы				
Нематериальные активы	2 285	--	--	2 285
Основные средства	75 388	--	--	75 388
Отложенные налоговые активы	285 159	--	--	285 159
Отложенные аквизиционные расходы	7 413	--	--	7 413
Активы, связанные с перестрахованием	55 213	1 375	--	56 588
Инвестиции	16 315 119	365 319	--	16 680 438
Дебиторская задолженность по договорам страхования и перестрахования	218 035	144	6	218 185
Прочие активы	87 671	--	--	87 671
Денежные средства и их эквиваленты	593 175	5 683	--	598 858
Итого активов	17 639 458	372 521	6	18 011 985
Обязательства				
Займы и прочие привлеченные средства	89 038	--	--	89 038
Обязательства по договорам страхования	13 687 023	352 763	--	14 039 786
Задолженность по договорам страхования и перестрахования	246 501	505	--	247 006
Кредиторская задолженность перед агентами и брокерами	159 709	--	--	159 709
Кредиторская задолженность по налогу на прибыль	12 276	--	--	12 276
Прочие обязательства	106 158	--	1 735	107 893
Итого обязательств	14 300 705	353 268	1 735	14 655 708
Открытая валютная позиция	3 338 753	19 253	(1 729)	3 356 277

24. Управление рисками (продолжение)

(е) Рыночный риск (продолжение)

(1) Валютный риск (продолжение)

	Российские рубли	Доллары США	Евро	Итого
Активы				
Нематериальные активы	2 930	–	–	2 930
Основные средства	128 484	–	–	128 484
Отложенные аквизиционные расходы	7 743	–	–	7 743
Активы, связанные с перестрахованием	46 995	1 494	–	48 489
Инвестиции	14 707 598	389 492	–	15 097 090
Дебиторская задолженность по договорам страхования и перестрахования	186 515	112	6	186 633
Прочие активы	65 413	–	–	65 413
Денежные средства и их эквиваленты	1 336 419	5 651	3 082	1 345 152
Итого активов	16 482 097	396 749	3 088	16 881 934
Обязательства				
Займы и прочие привлеченные средства	148 752	–	–	148 752
Обязательства по договорам страхования	12 032 954	297 225	–	12 330 179
Отложенные налоговые обязательства	57 035	–	–	57 035
Задолженность по договорам страхования и перестрахования	234 492	575	–	235 067
Кредиторская задолженность перед агентами и брокерами	167 047	–	–	167 047
Кредиторская задолженность по налогу на прибыль	9 503	–	–	9 503
Прочие обязательства	112 019	–	2 720	114 739
Итого обязательств	12 761 802	297 800	2 720	13 062 322
Открытая валютная позиция	3 720 295	98 949	368	3 819 612

Ниже анализируются возможные изменения основных параметров при условии того, что прочие параметры являются постоянными. Данный анализ отражает влияние на прибыль до налогообложения и капитал, ввиду изменения справедливой стоимости монетарных активов и обязательств, чувствительных к изменению валютных курсов, включая обязательства в отношении требований по договорам страхования. Взаимосвязь параметров оказывает существенное влияние на процедуру определения окончательного влияния на рыночный риск, однако, для демонстрации влияния ввиду изменения параметров, параметры должны изменяться по отдельности.

Валюта	31 декабря 2021 г.			31 декабря 2020 г.		
	Изменение курса валюты по отношению к российскому рублю	Влияние на прибыль до налого- обложения	Влияние на капитал*	Изменение курса валюты по отношению к российскому рублю	Влияние на прибыль до налого- обложения	Влияние на капитал*
Доллар США	+ 15%	2 888	2 310	+ 15%	14 842	11 874
Доллар США	– 15%	(2 888)	(2 310)	– 15%	(14 842)	(11 874)
Евро	+ 15%	(259)	(207)	+ 15%	55	44
Евро	– 15%	259	207	– 15%	(55)	(44)

* Влияние на капитал отражает корректировки с учетом налогов, если это применимо.

(2) Риск изменения процентной ставки

Риск изменения процентной ставки – это риск того, что стоимость будущих денежных потоков по финансовому инструменту будет колебаться ввиду изменений рыночных процентных ставок.

По инструментам с плавающей ставкой у Общества возникает риск изменения денежных потоков ввиду изменения процентных ставок, в то время как по инструментам с фиксированными процентными ставками Общество подвержено риску изменения справедливой стоимости ввиду изменения процентных ставок. По состоянию на 31 декабря 2021 и 2020 годов Общество имело на своем балансе облигации федерального займа (ОФЗ) с индексацией номинала на индекс потребительских цен, а также ОФЗ, по которым ставка купона привязана к среднеарифметическому значению ставки RUONIA.

24. Управление рисками (продолжение)

(е) Рыночный риск (продолжение)

(2) Риск изменения процентной ставки (продолжение)

Ставка RUONIA рассчитывается Банком России по методике, разработанной Национальной валютной ассоциацией совместно с Банком России, на основе информации о депозитных сделках, заключенных ведущими российскими банками из списка RUONIA между собой в течение всего дня.

Таблица ниже представляет балансовую стоимость таких облигаций:

	31 декабря 2021 г.	31 декабря 2020 г.
ОФЗ с индексацией номинала на индекс потребительских цен	1 085 516	1 042 437
ОФЗ со ставкой купона, зависящей от ставки RUONIA	200 276	201 848

По прочим долговым финансовым активам Общество подвержено лишь риску изменения справедливой стоимости ввиду изменения рыночных процентных ставок. Общество управляет риском изменения процентных ставок в соответствии с инвестиционной политикой. Ниже анализируются возможные изменения основных параметров при условии того, что прочие параметры являются постоянными. Данный анализ отражает влияние на капитал, которое отражает переоценку финансовых активов с фиксированной ставкой, имеющихся в наличии для продажи.

	Изменение параметров	Влияние на капитал*
31 декабря 2021 г.	+ 184 базисных пунктов	(731 815)
31 декабря 2021 г.	- 184 базисных пунктов	731 815
31 декабря 2020 г.	+ 133 базисных пунктов	(550 390)
31 декабря 2020 г.	- 133 базисных пунктов	550 390

* Влияние на капитал отражает корректировки с учетом налогов.

(ж) Риск изменения цен на долевые инструменты

Риск изменения цен на долевые инструменты – риск того, что справедливая стоимость будущих денежных потоков по финансовому инструменту будет колебаться ввиду изменений рыночных цен (отличных от тех, которые обусловлены риском изменения процентных ставок или валютным риском), вне зависимости от факторов, вызвавших такие изменения: факторы, характерные для отдельного финансового инструмента или его эмитента, либо факторы, влияющие на все аналогичные финансовые инструменты, торговля которыми осуществляется на рынке.

Риск изменения цен на долевые инструменты возникает у Общества по всем долевым инструментам, имеющимся в наличии для продажи.

Общество управляет риском изменения цен на долевые инструменты в соответствии с инвестиционной политикой Общества, определяя и отслеживая цели и ограничения в отношении инвестиций, планов диверсификации, ограничения по инвестициям в каждой отрасли и на каждом рынке. Согласно инвестиционной политике Общества на 2021г. доля акций была сокращена до 0% в течение первого полугодия 2021 года.

Ниже анализируются возможные изменения основных параметров при условии того, что прочие параметры являются постоянными. Данный анализ отражает влияние на капитал (в связи с тем, что все активы, подверженные риску изменения цен на долевые инструменты, являются активами, имеющимися в наличии для продажи).

	31 декабря 2021 г.		31 декабря 2020 г.	
	Изменение параметров	Влияние на капитал*	Изменение параметров	Влияние на капитал*
Рыночные индексы				
MICEX	-	-	+8,19%	63 604
MICEX	-	-	-8,19%	(63 604)

* Влияние на капитал отражает корректировки с учетом налогов.

(з) Операционный риск

Операционный риск – это риск, возникающий вследствие системного сбоя, ошибок персонала, мошенничества или внешних событий. Когда перестает функционировать система контроля, операционные риски могут нанести вред репутации, иметь правовые последствия или привести к финансовым убыткам.

24. Управление рисками (продолжение)

(з) *Операционный риск (продолжение)*

Общество не может выдвинуть предположение о том, что все операционные риски устранены, но с помощью системы контроля и путем отслеживания и соответствующей реакции на потенциальные риски Общество может управлять такими рисками. Система контроля предусматривает эффективное разделение обязанностей, права доступа, процедуры утверждения и сверки, обучение персонала, а также процедуры оценки, включая внутренний аудит. Риски, связанные с осуществлением деятельности, такие, например, как изменение среды, технологии и изменения в отрасли, контролируются Обществом в рамках процесса стратегического планирования.

25. Справедливая стоимость финансовых активов

Справедливая стоимость представляет собой цену, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в условиях обычной сделки между участниками рынка на дату оценки на основном рынке или, в случае его отсутствия, на наиболее выгодном рынке, к которому у Общества есть доступ на указанную дату. Справедливая стоимость обязательства отражает риск его невыполнения. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котировка финансового инструмента на активном рынке.

Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывалась Обществом исходя из имеющейся рыночной информации и надлежащих методов оценки. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять профессиональные суждения. Экономика Российской Федерации продолжает проявлять некоторые характерные особенности, присущие развивающимся странам, а экономические условия продолжают ограничивать объемы активности на финансовых рынках. Рыночные котировки могут быть устаревшими или отражать стоимость продажи по низким ценам и, ввиду этого, не отражать справедливую стоимость финансовых инструментов. При определении справедливой стоимости финансовых инструментов Общество использует всю имеющуюся рыночную информацию.

Существуют следующие виды уровней иерархии оценки справедливой стоимости для финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости:

Уровень 1: Финансовые активы, стоимость которых основана на нескорректированных рыночных котировках, взятых с активного рынка, информация по которому доступна Обществу. В данную категорию входят акции и облигации, имеющиеся в наличии для продажи.

Уровень 2: Финансовые активы, стоимость которых основана на рыночных котировках, взятых с рынка, не являющегося активным, или основанных на построении экономических моделей с учетом рыночной информации, доступной широкому кругу пользователей. В данную категорию входят паи ПИФов.

Уровень 3: Финансовые активы, стоимость которых основана на результатах оценочных суждений, использующих как рыночную информацию, доступную широкому кругу пользователей, так и информацию недоступную широкому кругу пользователей. Данные оценочные суждения отражают предположения руководства Общества о возможных оценочных суждениях, которые могут быть сделаны участниками рынка в отношении данных финансовых активов. По состоянию на отчетные даты Общество не имело финансовые активы, которые могли бы быть классифицированы в данную категорию.

Справедливая стоимость финансовых инструментов, не оцениваемых по справедливой стоимости, приблизительно равна их балансовой стоимости.

26. Условные и договорные обязательства

(а) *Судебные разбирательства и требования регулирующих органов*

Общество осуществляет свою деятельность в отрасли страхования и участвует в судебных разбирательствах в рамках своей обычной деятельности. В ходе обычной деятельности Общество является объектом судебных исков и претензий. По оценке руководства Общества по состоянию на отчетные даты у Общества были следующие условные обязательства в рамках судебных разбирательств:

2021 г.	2020 г.
494	544

По мнению руководства Общества, общий размер обязательств, возникающих по таким искам и претензиям, не окажет существенного отрицательного воздействия на финансовое положение или результаты деятельности Общества в будущем.

26. Условные и договорные обязательства (продолжение)

(б) Операционная среда

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

Российская экономика подвержена влиянию рыночных колебаний и снижения темпов экономического развития в мировой экономике: санкции против российских компаний и ответные меры, потрясения на мировом рынке, спровоцированные вспышкой коронавируса, что вместе с другими факторами приводит к резкому снижению цен на нефть и индексов фондового рынка, а также к обесценению российского рубля. Все это обосновывает возникновение неопределенности относительно будущего экономического роста, доступности финансирования и стоимости капитала, что может негативно повлиять на финансовое положение, результаты операций и экономические перспективы Общества. Руководство Общества считает, что оно предпринимает надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости в текущих условиях.

(в) Налогообложение

Налоговая система Российской Федерации продолжает развиваться и характеризуется наличием часто изменяющихся нормативных документов, официальных комментариев нормативных документов и решений судебных органов, действие которых иногда может иметь обратную силу и которые содержат порой противоречивые формулировки, открытые для различных интерпретаций со стороны налоговых органов. Правильность расчета налогов является предметом рассмотрения и детальных проверок со стороны органов, в полномочия которых входит наложение существенных штрафов, неустоек и процентов. Налоговый год остается открытым для проверок со стороны налоговых органов на протяжении трех последующих календарных лет после его окончания. Тем не менее, при определенных обстоятельствах налоговый год может оставаться открытым в течение более продолжительного периода времени. Недавние события, произошедшие в Российской Федерации, свидетельствуют о том, что налоговые органы занимают более жесткую позицию при интерпретации и применении налогового законодательства.

Данные обстоятельства создают налоговые риски в Российской Федерации, значительно превышающие аналогичные риски в других странах. По мнению руководства, налоговые обязательства были полностью отражены в данной финансовой отчетности, исходя из интерпретации руководством действующего налогового законодательства Российской Федерации, официальных комментариев нормативных документов и решений судебных органов. Однако, принимая во внимание тот факт, что интерпретации налогового законодательства различными регулирующими органами могут отличаться от мнения руководства, в случае применения принудительных мер воздействия со стороны регулирующих органов их влияние на финансовую отчетность может быть существенным

С 1 января 2012 года вступило в силу законодательство о трансфертном ценообразовании, которое существенно изменило правила по трансфертному ценообразованию, сблизив их с принципами ОЭСР, но также создавая дополнительную неопределенность в связи с практическим применением налогового законодательства в определенных случаях. Правила трансфертного ценообразования обязывают налогоплательщиков готовить документацию для контролируемых сделок и определяют новые принципы и механизмы для начисления дополнительных налогов и процентов, если цены в контролируемых сделках отличаются от рыночных.

Правила трансфертного ценообразования применяются преимущественно к сделкам в области внешней торговли между взаимозависимыми лицами, а также к сделкам в области внешней торговли между независимыми сторонами в случаях, установленных налоговым кодексом Российской Федерации. В дополнение, правила применяются к внутренним сделкам между взаимозависимыми лицами, если общая годовая сумма сделок между одними и теми же лицами превышает определенный уровень (с 2015 года и далее - 1 млрд. рублей).

Практика применения новых правил по трансфертному ценообразованию налоговыми органами и судами отсутствует, поскольку налоговые проверки на предмет соблюдения новых правил трансфертного ценообразования начались недавно. Однако ожидается, что операции, которые регулируются правилами о трансфертном ценообразовании, станут объектом детальной проверки, что потенциально может оказать влияние на данную финансовую отчетность.

В 2021 и 2020 годах Общество определило свои налоговые обязательства, вытекающие из контролируемых сделок, на основе фактических цен сделок. На 31 декабря 2021 года руководство Общества полагает, что его интерпретация законодательства является уместной, и отражение налоговых операций будет подтверждено.

26. Условные и договорные обязательства (продолжение)

(г) Финансовые риски

По состоянию на 31 декабря 2021 года и 31 декабря 2020 года Общество не имело активов, находящихся в залоге.

(д) Обязательства капитального характера

По состоянию на 31 декабря 2021 года и 31 декабря 2020 года Общество не имело обязательств капитального характера в отношении зданий и оборудования, способных оказать существенное отрицательное воздействие на финансовое положение или результаты деятельности Общества в будущем.

27. Раскрытие информации о связанных сторонах

В ходе обычной деятельности Общество проводит сделки с участием связанных сторон. Все сделки с участием связанных сторон осуществляются по обычным рыночным ценам.

Ниже представлена информация о существенных сделках со связанными сторонами, которые были проведены в течение соответствующего отчетного года:

	Сделки с предприятиями, принадлежащими к той группе предприятий, к которой принадлежит Общество	
	2021 г.	2020 г.
Коммиссионные расходы (включая изменение в отложенных аквизиционных расходах)	(111 006)	(46 272)
Расходы по общехозяйственным договорам	(65 670)	(65 726)
Процентные доходы	66 025	60 395
Нетто заработанные премии	3 652	3 667
Нетто убытки произошедшие	(460)	(1 160)
Процентные расходы	(15 970)	(21 109)

Коммиссионные расходы понесены Обществом по агентским договорам со связанными сторонами за привлечение договоров страхования.

В 2021 году связанной стороной, принадлежащей к той группе предприятий, к которой принадлежит Общество, были произведены доработки программного обеспечения, учитываемого Обществом в качестве нематериального актива, на общую сумму 272 тыс. руб. (2020 год: 1 131 тыс. руб.).

В 2021 и 2020 годах Обществом понесены расходы по договорам аренды со связанной стороной, принадлежащей к той группе предприятий, к которой принадлежит Общество (включая амортизацию актива в форме права пользования и процентные расходы по арендным обязательствам).

Ниже представлена информация о существенных активах и обязательствах на отчетную дату по сделкам со связанными сторонам:

	Сделки с предприятиями, принадлежащими к той группе предприятий, к которой принадлежит Общество	
	31 декабря 2021 г.	31 декабря 2020 г.
Депозиты в банках	1 500 000	-
Дебиторская задолженность	15 607	13 370
Денежные средства и их эквиваленты	7 996	1 244
Кредиторская задолженность	(1 861)	(21 344)

У Общества отсутствовал резерв под сомнительные долги по состоянию на отчетную дату, а также расходы в связи с сомнительной задолженностью в течение года по сделкам со связанными сторонами.

27. Раскрытие информации о связанных сторонах (продолжение)

В состав старшего руководящего персонала Общества входят члены Совета директоров, а также лица, находящиеся в непосредственном подчинении у исполнительного директора. Ниже представлен краткий обзор вознаграждений, выплаченных старшему руководящему персоналу за год:

	2021 г.	2020 г.
Заработная плата	82 657	84 006
Бонусы	15 292	21 862
Итого вознаграждения старшему руководящему персоналу	97 949	105 868

28. События после отчетной даты

В феврале 2022 в связи с обострением военно-политического конфликта в регионе ухудшилась экономическая ситуация в Российской Федерации. Был введен ряд санкций в адрес государственных органов Российской Федерации, отдельных компаний и физических лиц. Условия для российской экономики кардинально изменились. В совокупности все данные факторы привели к значительным ограничениям экономической деятельности и существенному росту рисков для финансовой стабильности в стране, росту неопределенности. Ускорились инфляция, рубль, фондовые индексы и ставки на рынке были подвержены существенным колебаниям.

С целью снижения негативных последствий санкций и сдерживания рыночной волатильности Банком России был принят ряд мер, в том числе страховым организациям была предоставлена возможность до 1 октября 2022 года отражать в отчетности акции и облигации по рыночной стоимости на 18 февраля 2022 года. Общество воспользовалось данной возможностью. Несмотря на это с 1 января 2022 года и по дату подписания настоящей отчетности Общество выполняло требования к капиталу в том числе с учетом актуальных на отчетную дату котировок ценных бумаг в полном объеме. Также введенные санкции напрямую не коснулись Общества. У Общества имеется существенный запас ликвидности для исполнения обязательств перед своими клиентами. Произвести оценку финансового влияния указанных событий на деятельность Общества на настоящий момент не Руководство предпринимает все необходимые меры для стабильной работы Общества и минимизации последствий негативной экономической ситуации для компании.

Перелыгин С.В.
Генеральный директор



Беляева Д.В.
Финансовый директор