

ООО «Кредендо – Ингосстрах Кредитное Страхование»

**Финансовая отчетность в соответствии с Международными
стандартами финансовой отчетности**

Аудиторское заключение независимых аудиторов

31 декабря 2021 года

СОДЕРЖАНИЕ

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ

ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

Отчет о финансовом положении.....	8
Отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе.....	9
Отчет об изменениях собственного капитала.....	11
Отчет о движении денежных средств.....	12

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

1. Основная деятельность страховщика.....	13
2. Экономическая и социальная среда, в которой страховщик осуществляет свою деятельность	14
3. Основы составления отчетности.....	14
4. Принципы учетной политики, важные бухгалтерские оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики.....	14
5. Денежные средства и их эквиваленты.....	32
6. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка	33
7. Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	34
8. Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность.....	35
9. Резервы и доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	35
10. Нематериальные активы.....	39
11. Основные средства	39
12. Отложенные аквизиционные расходы и доходы.....	40
13. Прочие активы	41
14. Резервы под обесценение	41
15. Займы и прочие привлеченные средства	42
16. Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	42
17. Прочие обязательства	43
18. Управление капиталом.....	43
19. Условные обязательства	44
20. Страховые премии по операциям страхования, сострахования, перестрахования иного, чем страхование жизни – нетто-перестрахование	45
21. Состоявшиеся убытки по страхованию иному, чем страхование жизни –нетто-перестрахование	45
22. Расходы по ведению операций по страхованию, сострахованию, перестрахованию иному, чем страхование жизни – нетто-перестрахование	46
23. Прочие доходы и расходы по страхованию иному, чем страхование жизни	47
24. Процентные доходы	47
25. Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка	48
26. Общие и административные расходы	49
27. Процентные расходы	49
28. Прочие доходы и расходы	49
29. Аренда.....	50
30. Налог на прибыль	50
31. Управление рисками	52
32. Справедливая стоимость финансовых инструментов.....	67
33. Операции со связанными сторонами.....	71



Аудиторское заключение независимых аудиторов

Единственному участнику и Совету директоров Общества с ограниченной ответственностью «Кредендо – Ингосстрах Кредитное Страхование»

Мнение

Мы провели аудит финансовой отчетности Общества с ограниченной ответственностью «Кредендо – Ингосстрах Кредитное Страхование» (далее – «Компания»), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2021 года, отчетов о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе, изменениях собственного капитала 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.

Оценка резервов убытков по страхованию иному, чем страхование жизни

См. Примечание 9 к финансовой отчетности.

Ключевой вопрос аудита	Аудиторские процедуры в отношении ключевого вопроса аудита
Резервы убытков по страхованию иному, чем страхование жизни составляют 17% от совокупных обязательств Компании и включают резерв заявленных, но не урегулированных убытков, и резерв произошедших, но не заявленных убытков. Оценка величины резервов убытков, особенно в отношении страховых случаев, которые еще не были заявлены, характеризуется высокой степенью неопределенности и требует применения профессионального суждения и использования допущений. Финансовое положение и результаты деятельности Компании чувствительны к изменениям указанных допущений. В силу существенности величины резервов убытков, высокой степени неопределенности и субъективности, оценка резервов убытков по страхованию иному, чем страхование жизни рассматривается нами как ключевой вопрос аудита.	Мы выполнили следующие процедуры с привлечением наших актуарных специалистов: • провели проверку методологии по расчету резервов на предмет соответствия методологии общепринятым актуарным методам и требованиям МСФО; • провели собственную независимую интервальную оценку резервов убытков с использованием данных о выплатах за предыдущие периоды и с учетом текущих тенденций и нашего понимания страховой отрасли, а затем сравнили полученный результат с величиной резервов убытков, которая была определена руководством. • на выборочной основе протестировали точность использованных при оценке резервов убытков исторических данных о выплатах путем сверки с соответствующей документацией; • оценили достаточность величины резервов убытков, сформированных на предыдущую отчетную дату, путем сравнения фактического развития убытков с ранее сделанными Компанией суждениями и оценками; и • изучили результаты проведенной Компанией проверки адекватности обязательств, а также критически оценили использованные допущения на соответствие историческому опыту Компании и особенностям страхового продукта.

	Мы протестировали величину резерва заявленных, но не урегулированных убытков путем сверки суммы резерва с соответствующей документацией по выбранным страховым случаям. Мы также проанализировали информацию, содержащуюся в финансовой отчетности, касающуюся оценки резервов убытков по страхованию иному, чем страхование жизни, на предмет полноты и аккуратности раскрываемой информации.
Прочие сведения	

Аудит финансовой отчетности Компании по состоянию на 31 декабря 2015 года и за год, закончившийся на указанную дату, которая была использована для оценки возможности применения отсрочки применения МСФО (IFRS) 9, был проведен другими аудиторами, чье заключение от 28 апреля 2016 года содержало немодифицированное мнение о той отчетности.

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 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:


Самсонов Д.А.



Основной регистрационный номер записи в реестре аудиторов и аудиторских организаций 21906105265, действует от имени аудиторской организации на основании доверенности № 116/21 от 25 мая 2021 года

АО «КПМГ»

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

Москва, Россия
25 февраля 2022 года

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ
на 31 декабря 2021 г.

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	На 31 декабря 2021 г.	На 31 декабря 2020 г.
1	2	3	4	5
Раздел I. Активы				
1	Денежные средства и их эквиваленты	5	1 226 745	521 153
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка	6	1 330 110	1 094 471
6	Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	7	788 768	1 149 992
8	Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	8	32 974	57 732
11	Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	9	942 916	917 450
17	Нематериальные активы	10	8 724	2 755
18	Основные средства	11	66 091	79 981
19	Отложенные аквизиционные расходы	12	123 289	115 516
20	Требования по текущему налогу на прибыль		8 677	1 679
22	Прочие активы	13	20 679	19 672
23	Итого активов		4 548 973	3 960 401
Раздел II. Обязательства				
25	Займы и прочие привлеченные средства	15	60 312	72 135
28	Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	16	1 036 812	1 031 989
33	Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	9	1 502 654	1 457 108
35	Отложенные аквизиционные доходы	12	183 120	178 679
36	Обязательство по текущему налогу на прибыль	30	4 452	709
37	Отложенные налоговые обязательства	30	20 041	33 026
39	Прочие обязательства	17	84 703	77 943
40	Итого обязательств		2 892 094	2 851 589
Раздел III. Капитал				
41	Уставный капитал	18	624 000	624 000
42	Добавочный капитал		330 000	120 000
50	Нераспределенная прибыль	18	702 879	364 812
51	Итого капитала		1 656 879	1 108 812
52	Итого капитала и обязательств		4 548 973	3 960 401

Генеральный директор
(должность руководителя)

25 февраля 2022 года



А. В. Безденежных
(инициалы, фамилия)

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ И ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ
за 2021 г.

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	За 2021 г.	За 2020 г.
1	2	3	4	5
Раздел I. Страховая деятельность				
Подраздел 2. Страхование иное, чем страхование жизни				
8	Заработанные страховые премии – нетто-перестрахование, в том числе:	20	489 484	378 500
8.1	страховые премии по операциям страхования, сострахования и перестрахования	20	1 900 020	1 578 162
8.2	страховые премии, переданные в перестрахование	20	(1 389 547)	(1 158 114)
8.3	изменение резерва незаработанной премии	9	(48 289)	(189 352)
8.4	изменение доли перестраховщиков в резерве незаработанной премии	9	27 300	147 804
9	Состоявшиеся убытки – нетто-перестрахование, в том числе:	21	(43 121)	(226 591)
9.1	выплаты по операциям страхования, сострахования и перестрахования	21	(67 658)	(576 472)
9.2	расходы по урегулированию убытков	21	(28 168)	(14 565)
9.3	доля перестраховщиков в выплатах		40 921	403 442
9.4	изменение резервов убытков	21	2 743	(103 572)
9.5	изменение доли перестраховщиков в резервах убытков	21	(1 833)	52 248
9.6	доходы от регрессов, суброгаций и прочих возмещений – нетто-перестрахование	21	10 874	12 328
10	Расходы по ведению страховых операций – нетто-перестрахование, в том числе:	22	35 639	14 041
10.1	аквизиционные расходы	22	(352 246)	(288 885)
10.2	перестраховочная комиссия по договорам перестрахования		384 554	324 157
10.3	изменение отложенных аквизиционных расходов и доходов	22	3 331	(21 231)
12	Прочие доходы по страхованию иному, чем страхование жизни	23	176 083	53 055
13	Прочие расходы по страхованию иному, чем страхование жизни	23	(153 306)	(11 413)
14	Результат от операций по страхованию иному, чем страхование жизни		504 779	207 592
15	Итого доходов за вычетом расходов (расходов за вычетом доходов) от страховой деятельности		504 779	207 592

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	За 2021 г.	За 2020 г.
1	2	3	4	5
Раздел II. Инвестиционная деятельность				
16	Процентные доходы	24	101 289	77 361
17	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, кроме финансовых обязательств, классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, при первоначальном признании	25	(33 866)	12 739
20	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой		(6 715)	23 003
22	Итого доходов за вычетом расходов (расходов за вычетом доходов) от инвестиционной деятельности		60 708	113 103
Раздел III. Прочие операционные доходы и расходы				
23	Общие и административные расходы	26	(130 725)	(112 840)
24	Процентные расходы	27	(2 166)	-
27	Прочие доходы	28	4 885	2 972
28	Прочие расходы	28	(14 436)	(20 255)
29	Итого доходов (расходов) от прочей операционной деятельности		(142 442)	(130 123)
30	Прибыль (убыток) до налогообложения		423 045	190 572
31	Доход (расход) по налогу на прибыль, в том числе:	30	(84 978)	(40 301)
31.1	доход (расход) по текущему налогу на прибыль	30	(97 963)	(25 732)
31.2	доход (расход) по отложенному налогу на прибыль	30	12 985	(14 569)
33	Прибыль (убыток) после налогообложения		338 067	150 271
54	Итого совокупный доход (расход) за отчетный период		338 067	150 271

Генеральный директор
(должность руководителя)

25 февраля 2022 года



А. В. Безденежных
(инициалы, фамилия)

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ СОБСТВЕННОГО КАПИТАЛА
за 2021 г.

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	Уставный капитал	Добавочный капитал	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого
1	2	3	4	5	13	14
4	Остаток на 31 декабря 2019 г.		624 000	120 000	214 541	958 541
5	Прибыль (убыток) после налогообложения		-	-	150 271	150 271
18	Остаток на 31 декабря 2020 г.		624 000	120 000	364 812	1 108 812
19	Прибыль (убыток) после налогообложения		-	-	338 067	338 067
26	Прочие взносы акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников)	33	-	210 000	-	210 000
28	Остаток на 31 декабря 2021 г.		624 000	330 000	702 879	1 656 879

Генеральный директор
(должность руководителя)

25 февраля 2022 года



А. В. Безденежных
(инициалы, фамилия)

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
за 2021 г.

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	За 2021 г.	За 2020 г.
1	2	3	4	5
Раздел I. Денежные потоки от операционной деятельности				
3	Страховые премии по договорам страхования и перестрахования иного, чем страхование жизни, полученные		1 998 228	1 428 289
4	Страховые премии по договорам, переданным в перестрахование, уплаченные		(776 957)	(593 883)
7	Выплаты по договорам страхования и перестрахования иного, чем страхование жизни, уплаченные		(67 658)	(576 472)
10	Доля перестраховщиков в выплатах по договорам страхования и перестрахования, полученная		28 424	179 255
11	Оплата аквизиционных расходов		(228 544)	(165 886)
12	Оплата расходов по урегулированию убытков		(20 994)	-
13	Поступление сумм по суброгационным и регрессным требованиям		57 848	8 872
21	Проценты полученные		100 631	51 594
22	Проценты уплаченные		(4 099)	-
22.2	Поступления от продажи и погашения финансовых активов или от размещения финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка		661 988	858 643
22.3	Платежи в связи с приобретением финансовых активов или погашением финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка		(934 907)	(1 106 350)
23	Выплата заработной платы и прочего вознаграждения сотрудникам		(124 837)	(100 756)
24	Оплата прочих административных и операционных расходов		(96 914)	(77 273)
25	Налог на прибыль, уплаченный		(104 780)	(28 327)
26	Прочие денежные потоки от операционной деятельности		37 589	(14 765)
27	Сальдо денежных потоков от операционной деятельности		525 018	(137 059)
Раздел II. Денежные потоки от инвестиционной деятельности				
31	Платежи в связи с приобретением, созданием, модернизацией, реконструкцией и подготовкой к использованию основных средств		(760)	(1 408)
32	Платежи в связи с приобретением, созданием нематериальных активов		(15)	(2 323)
44	Прочие платежи по инвестиционной деятельности		(1 995)	-
45	Сальдо денежных потоков от инвестиционной деятельности		(2 770)	(3 731)
Раздел III. Денежные потоки от финансовой деятельности				
53.1	Платежи в погашение обязательств по договорам аренды		(18 800)	(19 655)
54	Прочие поступления от финансовой деятельности		210 000	-
56	Сальдо денежных потоков от финансовой деятельности		191 200	(19 655)
57	Сальдо денежных потоков за отчетный период		713 448	(160 445)
58	Величина влияния изменений курса иностранной валюты по отношению к рублю		(7 856)	45 349
59	Остаток денежных средств и их эквивалентов на начало отчетного периода	5	521 153	636 249
60	Остаток денежных средств и их эквивалентов на конец отчетного периода	5	1 226 745	521 153

Генеральный директор
(должность руководителя)

25 февраля 2022 года



А. В. Безденежных
(инициалы, фамилия)

1. Основная деятельность страховщика

Данная финансовая отчетность Общества с ограниченной ответственностью «Кредендо – Ингосстрах Кредитное Страхование» (далее – «Компания») подготовлена в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО»).

Номер лицензии, срок действия, дата выдачи. Компания работает на основании лицензии на осуществление страхования (СИ № 4189 77 от 24 декабря 2018 года) и перестрахования (ПС № 4189 77 от 24 декабря 2018 года). Указанные лицензии выданы без ограничения срока действия.

Виды страховой деятельности, на осуществление которых выданы лицензии, виды страхования, которые осуществляются в рамках соответствующих видов страховой деятельности. Основным видом деятельности Компании является страхование и перестрахование коммерческих (торговых) и экспортных кредитов.

Организационно-правовая форма, юридический и фактический адрес страховщика. Компания была зарегистрирована в Российской Федерации 3 августа 2009 года в форме общества с ограниченной ответственностью. Юридический и фактический адрес Компании: 115054, г. Москва, Павелецкая площадь, дом 2, строение 1.

Наименование и местонахождение материнского предприятия и наименование конечного владельца (бенефициара). Единственным участником Компании по состоянию на 31 декабря 2021 года и 31 декабря 2020 года является JSC «Holding CIS», юридическое лицо, созданное и действующее на территории Королевства Бельгия и являющееся дочерним обществом Бельгийского Государственного Агентства Кредитного Страхования Delcredere | Ducroire.

По состоянию на 31 декабря 2021 года и 31 декабря 2020 года акционерами JSC «Holding CIS» являлись АО «ИнВест-Полис» (Москва, Россия) с участием 33,3% и Delcredere | Ducroire (Бельгия, 1000, Брюссель, Рю Монтой, 3) с участием 66,7%. По состоянию на 31 декабря 2021 года и 31 декабря 2020 года доля участия СПАО «Ингосстрах» в АО «ИнВест-Полис» составляла 99,9%.

Конечной контролирующей стороной по состоянию на 31 декабря 2021 года и 31 декабря 2020 года является Delcredere | Ducroire – Бельгийское Государственное Агентство Кредитного Страхования, которое является государственным органом, созданным и действующим на территории Королевства Бельгия. Конечным бенефициаром Компании является Королевство Бельгия.

Количество и местонахождение филиалов и представительств страховщика. По состоянию на 31 декабря 2021 года и 31 декабря 2020 года Компания не имела представительств и филиалов.

Численность персонала страховщика. Численность персонала Компании по состоянию на 31 декабря 2021 года составила 35 человек (31 декабря 2020 года: 34 человека).

Валюта представления отчетности. Данная финансовая отчетность представлена в тысячах российских рублей (далее – «тыс. руб.»), если не указано иное. Значения, указанные в скобках, означают уменьшение соответствующей статьи или отрицательную величину, значения без скобок – увеличение или положительную величину.

2. Экономическая и социальная среда, в которой страховщик осуществляет свою деятельность

Компания осуществляет свою деятельность преимущественно в Российской Федерации. Соответственно, на бизнес Компании оказывают влияние экономика и финансовые рынки Российской Федерации, которым присущи особенности развивающегося рынка. Правовая, налоговая и регуляторная системы продолжают развиваться, однако сопряжены с риском неоднозначности толкования их требований, которые к тому же подвержены частым изменениям, что вкупе с другими юридическими и фискальными преградами создает дополнительные трудности для предприятий, ведущих бизнес в Российской Федерации.

Начиная с 2014 года, Соединенные Штаты Америки, Европейский Союз и некоторые другие страны вводили и постепенно ужесточали экономические санкции в отношении ряда российских граждан и юридических лиц. Введение санкций повлекло за собой увеличение экономической неопределенности, в том числе большую волатильность на рынках капитала, падение курса российского рубля, сокращение объема иностранных и внутренних прямых инвестиций, а также существенное снижение доступности источников долгового финансирования. В частности, некоторые российские компании могут испытывать сложности при получении доступа к международному фондовому рынку и рынку заемного капитала, что может привести к усилению их зависимости от государственной поддержки. Оценить последствия введенных и возможных дополнительных санкций в долгосрочной перспективе представляется затруднительным.

В феврале 2022 года, после признания самопровозглашенных республик Донецка и Луганска, а также объявления и начала военной операции в Донбассе Российской Федерацией, Соединенные Штаты Америки, Европейский Союз и некоторые другие страны ввели дополнительные санкции против России. Более того, существует высокий риск введения дальнейших санкций. Это может иметь существенное отрицательное влияние на экономику России. Данные обстоятельства привели к падению курса российского рубля, повышенной волатильности финансовых рынков, а также значительно повысили уровень экономической неопределенности в условиях осуществления хозяйственной деятельности в России.

Кроме того, пандемия коронавирусной инфекции продолжает создавать дополнительную неопределенность в условиях осуществления хозяйственной деятельности.

Представленная финансовая отчетность отражает точку зрения руководства на то, какое влияние оказывают условия ведения бизнеса в Российской Федерации на деятельность и финансовое положение Компании. Фактическое влияние будущих условий хозяйствования может отличаться от оценок их руководством.

3. Основы составления отчетности

Данная финансовая отчетность Компании за год, закончившийся 31 декабря 2021 года, подготовлена в соответствии с МСФО. Компания применяет временное освобождение от МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты».

База оценки, использованная при составлении финансовой отчетности. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе правил учета по исторической стоимости с поправкой на первоначальное признание финансовых инструментов по справедливой стоимости и переоценку финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной финансовой отчетности, представлены ниже. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности, если не указано иное. См. Примечание 4.

4. Принципы учетной политики, важные бухгалтерские оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики

Суждения (помимо тех, которые связаны с оценкой), которые были выработаны руководством в процессе применения учетной политики и которые оказывают наибольшее влияние на суммы, отраженные в финансовой отчетности. Профессиональные суждения, которые оказывают наиболее существенное воздействие на суммы, отражаемые в финансовой отчетности, перечислены ниже.

Значительный страховой риск. Страховой риск связан с неопределенностью в отношении ряда аспектов при заключении договора страхования, таких как, но не ограничиваясь: наступление страхового события, дата наступления страхового события и размер убытка, связанного с наступившим страховым событием. Значительность страхового риска основывается на критериях вероятности страхового случая и величины потенциального эффекта данного случая.

4. Принципы учетной политики, важные бухгалтерские оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики (продолжение)

Страховой риск является значительным, если при наступлении страхового случая Компании придется производить значительные дополнительные выплаты при любом сценарии, кроме тех, которые не имеют коммерческого содержания (т. е. не оказывают заметного воздействия на экономику сделки). При принятии решения о наличии значительного страхового риска анализируются следующие денежные потоки по договору страхования, рассчитанные на момент заключения договора:

- (а) стоимость чистого денежного потока по договору при наступлении страхового случая;
- (б) стоимость чистого денежного потока по договору при ненаступлении страхового случая, для которого рассчитан денежный поток.

Если такой сценарий не существует, то договор классифицируется как сервисный, кроме случая, когда он содержит финансовый риск (если договор страхования содержит финансовый риск, то он в этом случае классифицируется как инвестиционный).

Суждения, которые связаны с оценкой, которые были выработаны руководством в процессе применения учетной политики и которые оказывают наибольшее влияние на суммы, отраженные в финансовой отчетности. Оценки и допущения постоянно анализируются на основе опыта руководства и других факторов, включая ожидания в отношении будущих событий, которые, по мнению руководства, являются обоснованными в свете текущих обстоятельств. В процессе применения учетной политики руководство также использует профессиональные суждения и оценки. Оценки, результатом которых могут быть существенные корректировки балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года, включают оценку обязательств по договорам страхования иного, чем страхование жизни, оценку резерва по дебиторской задолженности по суброгациям и оценку возмещаемой стоимости отложенного налогового актива.

Основные актуарные предположения, использованные при оценке обязательств по договорам страхования иного, чем страхование жизни. См. Примечания 9 и 31.

Непрерывность деятельности. Руководство Компании подготовило данную финансовую отчетность на основе принципа непрерывности деятельности. При вынесении данного суждения руководство учитывало финансовое положение Компании, существующие намерения, прибыльность операций и имеющиеся в наличии финансовые ресурсы. Руководство учитывает всю имеющуюся информацию о будущем, которая охватывает не менее двенадцати месяцев после окончания отчетного периода.

Переход на новые или пересмотренные стандарты и разъяснения

Ряд новых стандартов и поправок к стандартам вступают в силу в отношении годовых периодов, начинающихся после 1 января 2022 года, с возможностью их досрочного применения. Однако Компания не применяла их досрочно при подготовке данной финансовой отчетности.

(а) 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 обеспечивает лучшую сопоставимость и прозрачность сведений относительно доходности нового и уже действующего бизнеса и дает 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.

4. Принципы учетной политики, важные бухгалтерские оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики (продолжение)

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.

(b) 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. МСФО (IFRS) 9 заменяет МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка».

(i) Классификация – финансовые активы

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 Компании 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 Компании как оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

- он удерживается в рамках бизнес-модели, цель 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 Компания 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 Компания 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.

4. Принципы учетной политики, важные бухгалтерские оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики (продолжение)

В соответствии с МСФО (IFRS) 9 производные инструменты, встроенные в основной договор, представляющий собой финансовый актив в сфере применения стандарта, не отделяются от основного договора. Вместо этого весь гибридный договор оценивается на предмет классификации в соответствии со стандартом.

Оценка бизнес-модели

Компания 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. Компанией будет анализироваться следующая информация:

- Политики и цели, установленные для управления портфелем, а также реализация указанных политик на практике. В частности, ориентирована ли стратегия управления на получение процентного дохода, предусмотренного договором, поддержание определенной структуры процентных ставок, обеспечение соответствия сроков погашения финансовых активов срокам погашения финансовых обязательств, используемых для финансирования данных активов, или реализацию денежных потоков посредством продажи активов.
- Каким образом оценивается результативность портфеля и каким образом эта информация доводится до сведения руководства Компании.
- Риски, влияющие на результативность бизнес-модели (и финансовых активов, удерживаемых в рамках этой бизнес-модели), и каким образом осуществляется управление этими рисками.
- Каким образом осуществляется вознаграждение менеджеров, ответственных за управление портфелем (например, зависит ли это вознаграждение от справедливой стоимости указанных активов или от полученных по активам предусмотренных договором потоков денежных средств).
- Частота, объем и сроки возникновения продаж в прошлых периодах, причины таких продаж, а также ожидания в отношении будущего уровня продаж. Однако информация об уровнях продаж рассматривается не изолированно, а в рамках единого целостного анализа того, каким образом достигается заявленная Компанией цель управления финансовыми активами и каким образом реализуются денежные потоки.

Финансовые активы, которые удерживаются для торговли, и управление которыми осуществляется и результативность которых оценивается на основе справедливой стоимости, будут оцениваться по справедливой стоимости через прибыль или убыток, поскольку они не удерживаются ни с целью получения предусмотренных договором денежных потоков, ни с целью как получения предусмотренных договором денежных потоков, так и продажи финансовых активов.

Оценка того, являются ли предусмотренные договором потоки денежных средств исключительно выплатой основной суммы и процентов

Для целей данной оценки «основная сумма» определяется как справедливая стоимость финансового актива при его первоначальном признании. «Проценты» определяются как возмещение за временную стоимость денег, за кредитный риск в отношении основной суммы, остающейся непогашенной в течение определенного периода времени, и за другие основные риски и затраты, связанные с кредитованием (например, риск ликвидности и административные затраты), а также включают маржу прибыли.

При оценке того, являются ли предусмотренные договором денежные потоки исключительно выплатами основной суммы и процентов на непогашенную часть основной суммы («критерий SPPI»), Компания проанализировала 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. При проведении оценки Компания приняла во внимание:

- условные события, которые могут изменить сроки или сумму денежных потоков;
- условия, имеющие эффект рычага (левередж);
- условия о досрочном погашении и пролонгации срока действия;
- условия, которые ограничивают требования Компании денежными потоками по определенным активам (например, финансовые «активы без права регресса»);
- условия, которые приводят к изменению возмещения за временную стоимость денег – например, пересмотр процентных ставок на периодической основе.

4. Принципы учетной политики, важные бухгалтерские оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики (продолжение)

Оценка влияния

Компания выполнила предварительный анализ всех долговых финансовых активов, не оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и не выявила активов, которые бы не соответствовали критерию SPPI. Компания не выполняла оценку бизнес-моделей, используемых для управления этими финансовыми активами. На основе предварительной оценки, Компания считает, что новые требования к классификации могут оказать значительное влияние на ее финансовую отчетность в части классификации долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка.

(ii) Обесценение – финансовые активы и активы по договору

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 от Компании 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 долевыми инструментами и активов по договору аренды.

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. Компания 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.

Требования МСФО (IFRS) 9 в части обесценения являются сложными и требуют использования профессиональных суждений и допущений, особенно при оценке того, имеет ли место значительное повышение кредитного риска по финансовому инструменту с момента его первоначального признания, а также при включении прогнозной информации в оценку ожидаемых кредитных убытков.

По финансовому активу имеет место дефолта, если маловероятно, что кредитные обязательства заемщика перед компанией будут погашены в полном объеме без применения компанией таких мер, как реализация залогового обеспечения (при его наличии); или задолженность заемщика по любому из существенных кредитных обязательств компании просрочена более чем на 90 дней. Оценка наступления события дефолта учитывает качественные показатели (например, нарушение ограничительных условий договора (ковенантов)), количественные показатели (например, статус просроченной задолженности и неуплата по другому обязательству одного и того же эмитента Компании), а также иную информацию, полученную из собственных и внешних источников.

Наличие значительного повышения кредитного риска (т.е. риска дефолта) по финансовому инструменту с момента его первоначального признания определяется на основании рассмотрения обоснованной и подтверждаемой информации, актуальной и доступной без чрезмерных затрат или усилий, включая как количественную, так и качественную информацию, а также анализа, основанного на историческом опыте компании, экспертной оценке качества займа и прогнозной информации.

Компания в первую очередь выявит, имело ли место значительное повышение кредитного риска для позиции, подверженной кредитному риску, путем сравнения вероятности дефолта за оставшуюся часть всего срока по состоянию на отчетную дату; и вероятности дефолта за оставшуюся часть всего срока, рассчитанной в отношении данного момента времени, определенной при первоначальном признании позиции, подверженной кредитному риску.

4. Принципы учетной политики, важные бухгалтерские оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики (продолжение)

Уровни градации (рейтинги) кредитного риска

Компания распределит каждую позицию, подверженную кредитному риску, между уровнями кредитного риска на основе различных данных, которые определяются для прогнозирования риска дефолта, а также путем применения экспертного суждения в отношении кредитного качества. В отношении определенных позиций, подверженных риску, по которым имеются опубликованные внешние кредитные рейтинги, Компания будет использовать эти внешние кредитные рейтинги. Компания будет использовать данные уровни кредитного риска для выявления значительного повышения кредитного риска в соответствии с МСФО (IFRS) 9. Уровни кредитного риска определяются с использованием качественных и количественных факторов, которые указывают на риск дефолта. Эти факторы могут меняться в зависимости от характера позиции, подверженной кредитному риску, и типа заемщика.

Уровни кредитного риска определяются и калибруются таким образом, что риск наступления дефолта увеличивается экспоненциально по мере ухудшения кредитного риска - например, разница в риске дефолта между 1 и 2 уровнями кредитного риска меньше, чем разница между 2 и 3 уровнями кредитного риска.

Каждая позиция, подверженная кредитному риску, будет относиться к определенному уровню кредитного риска на дату первоначального признания на основе имеющейся информации о контрагенте. Позиции, подверженные кредитному риску, будут подвергаться постоянному мониторингу, что может привести к переносу позиции на другой уровень кредитного риска.

Оценка влияния

Компания 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. Компания еще не завершила разработку собственной методологии по оценке ожидаемых кредитных убытков.

(iii) Классификация – финансовые обязательства

МСФО (IFRS) 9 в значительной степени сохраняет существующие в МСФО (IAS) 39 требования в отношении классификации финансовых обязательств.

Вместе с тем, в соответствии с МСФО (IAS) 39 все изменения справедливой стоимости обязательств, классифицированных по собственному усмотрению Компании как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, признаются в составе прибыли или убытка, тогда как в соответствии с МСФО (IFRS) 9 эти изменения, в общем случае, признаются в следующем порядке:

- та часть изменения справедливой стоимости финансового обязательства, которая обусловлена изменениями кредитного риска по этому обязательству, представляется в составе прочего совокупного дохода; и
- оставшаяся часть изменения справедливой стоимости представляется в составе прибыли или убытка.

Компания не классифицировала и не планирует классифицировать по своему усмотрению какие-либо обязательства как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Компания не ожидает значительного влияния нового стандарта на классификацию финансовых обязательств.

(iv) Раскрытие информации

В соответствии с МСФО (IFRS) 9 потребуются подробные новые раскрытия информации, в частности, в отношении кредитного риска и ожидаемых кредитных убытков. Оценка Компании включала анализ с целью выявления пробелов в данных на основе текущих процессов, и сейчас Компания находится в процессе внедрения изменений в системы и средства контроля, которые, по ее мнению, будут необходимы, чтобы собирать требуемые данные.

(v) Переход на новый стандарт

Согласно МСФО (IFRS) 9, страховые компании, удовлетворяющие требованиям пункта 20B МСФО (IFRS) 4, применяют МСФО (IFRS) 9 с 1 января 2023 года. Указанное 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 финансовым обязательствам, имеющимся у отчитывающейся организации.

4. Принципы учетной политики, важные бухгалтерские оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики (продолжение)

Компания воспользовалась временным освобождением от необходимости применения МСФО (IFRS) 9 поскольку:

- (а) Компания ранее не применяла какую-либо версию МСФО (IFRS) 9; и
- (б) деятельность Компании 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.

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); и
- (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, вовлеченных в страховую деятельность.

По состоянию на 31 декабря 2015 года балансовая стоимость обязательств Компании, возникающих по договорам, относящимся к сфере применения МСФО (IFRS) 4, составляла 2 849 981 тыс. руб. или 98,4% балансовой стоимости всех обязательств Компании, поэтому руководство пришло к выводу, что на указанную дату деятельность Компании преимущественно связана со страхованием. Поскольку после 31 декабря 2015 года не было значительных изменений в операциях Компании, руководство не проводило повторной оценки того, является ли деятельность Компании преимущественно связанной со страхованием на следующие годовые отчетные даты.

(с) Прочие стандарты

Следующие поправки к стандартам, как ожидается, не окажут значительного влияния на финансовую отчетность Компании:

- Обременительные договоры – затраты на исполнение договора (Поправки к МСФО (IAS) 37)
- Отложенный налог, относящийся к активам и обязательствам, возникающим вследствие одной сделки (Поправки к МСФО (IAS) 12)
- Уступки по аренде, связанные с пандемией COVID-19 затрагивающие периоды после 30 июня 2021 года (Поправка к МСФО (IFRS) 16.)
- Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2018-2020 гг. – различные стандарты
- Основные средства: поступления до использования по назначению (Поправки к МСФО (IAS) 16 «Основные средства»)
- Ссылки на Концептуальные основы финансовой отчетности (Поправки к МСФО (IFRS) 3)
- Классификация обязательств как краткосрочных или долгосрочных (Поправки к МСФО (IAS) 1)
- Раскрытие учетной политики (Поправки к МСФО (IAS) 1 и Практическим рекомендациям 2 по МСФО)
- Определение бухгалтерских оценок (Поправки к МСФО (IAS) 8)

4. Принципы учетной политики, важные бухгалтерские оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики (продолжение)

Принципы учетной политики, которые представляются уместными для понимания финансовой отчетности

Денежные средства и их эквиваленты. Денежные средства и их эквиваленты являются статьями, которые легко конвертируются в определенную сумму денежной наличности и подвержены незначительному изменению стоимости. Денежные средства и их эквиваленты включают денежные средства в кассе и на расчетных счетах в банках, а также краткосрочные депозиты в банках, в случае если первоначальный срок их погашения не превышает трех месяцев. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости за вычетом резерва под обесценение.

Ключевые подходы к оценке финансовых инструментов. Финансовые инструменты отражаются по справедливой стоимости, первоначальной стоимости или амортизированной стоимости в зависимости от их классификации. Ниже представлено описание этих методов оценки.

Справедливая стоимость – это цена, которая может быть получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства при проведении обычной сделки между участниками рынка на дату оценки. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котированная цена на активном рынке. Активный рынок – это рынок, на котором операции с активом или обязательством проводятся с достаточной частотой и в достаточном объеме, позволяющем получать информацию об оценках на постоянной основе.

Справедливая стоимость финансовых инструментов, обращающихся на активном рынке, оценивается как сумма, полученная при умножении котированной цены на отдельный актив или обязательство на их количество, удерживаемое организацией. Так обстоит дело даже в том случае, если обычный суточный торговый оборот рынка недостаточен для поглощения того количества активов и обязательств, которое имеется у Компании, а размещение заказов на продажу позиций в отдельной операции может повлиять на котированную цену.

Модели оценки, такие как модель дисконтированных денежных потоков, а также модели, основанные на данных аналогичных операций между независимыми сторонами, или на текущей стоимости объекта инвестиций, используются для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, для которых недоступна рыночная информация о цене сделок.

Результаты оценки справедливой стоимости анализируются и распределяются по уровням иерархии справедливой стоимости следующим образом: (i) к Уровню 1 относятся оценки по котированным ценам (некорректируемым) на активных рынках для идентичных активов или обязательств, (ii) к Уровню 2 – полученные с помощью моделей оценки, в которых все используемые существенные исходные данные, которые либо прямо (например, цены), либо косвенно (например, рассчитанные на основе цен) являются наблюдаемыми для актива или обязательства, и (iii) оценки Уровня 3, которые являются оценками, не основанными исключительно на наблюдаемых рыночных данных (т. е. для оценки требуется значительный объем ненаблюдаемых исходных данных). Переводы с уровня на уровень иерархии справедливой стоимости считаются имевшими место на конец отчетного периода. См. Примечание 32.

Первоначальная стоимость представляет собой сумму уплаченных денежных средств или их эквивалентов или справедливую стоимость прочих ресурсов, предоставленных для приобретения актива на дату покупки, и включает затраты по сделке.

Затраты по сделке являются дополнительными затратами, непосредственно относящимися к приобретению, выпуску или выбытию финансового инструмента. Дополнительные затраты – это затраты, которые не были бы понесены, если бы сделка не состоялась. Затраты по сделке включают выплаты и комиссионные, уплаченные агентам (включая работников, выступающих в качестве торговых агентов), консультантам, брокерам и дилерам, обязательные платежи регулирующим органам и фондовым биржам, а также налоги и сборы, взимаемые при передаче собственности. Затраты по сделке не включают премии или дисконты по долговым обязательствам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение.

Амортизированная стоимость представляет собой стоимость актива при первоначальном признании за вычетом выплат основного долга, но включая наращенные проценты, а для финансовых активов – за вычетом понесенных убытков от обесценения. Наращенные проценты включают амортизацию отложенных при первоначальном признании затрат по сделке, а также любых премий или дисконта от суммы погашения с использованием метода эффективной процентной ставки. Наращенные процентные доходы и наращенные процентные расходы, включая наращенный купонный доход и амортизированный дисконт или премию (включая отложенную при предоставлении комиссии, при наличии таковой), не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих статей отчета о финансовом положении.

Метод эффективной процентной ставки – это метод распределения процентных доходов или процентных расходов в течение соответствующего периода с целью обеспечения постоянной процентной ставки в каждом периоде (эффективной процентной ставки) на балансовую стоимость инструмента.

4. Принципы учетной политики, важные бухгалтерские оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики (продолжение)

Эффективная процентная ставка – это точная ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений (не включая кредитные убытки) на ожидаемый срок действия финансового инструмента или, в соответствующих случаях, на более короткий срок до чистой балансовой стоимости финансового инструмента. Эффективная процентная ставка используется для дисконтирования денежных потоков по инструментам с переменной ставкой до следующей даты изменения процента, за исключением премии или дисконта, которые отражают кредитный спред по плавающей ставке, указанной для данного инструмента, или по другим переменным факторам, которые устанавливаются независимо от рыночного значения. Такие премии или дисконты амортизируются на протяжении всего ожидаемого срока обращения инструмента. Расчет приведенной стоимости включает все выплаты и вознаграждения, уплаченные или полученные сторонами по договору, составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки.

Классификация финансовых инструментов. Компания осуществляет классификацию финансовых активов в момент их первоначального признания. Классификация финансовых активов при первоначальном признании зависит от цели, с которой были приобретены эти финансовые активы, и от их характеристик.

Первоначальное признание финансовых инструментов. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, первоначально признаются по справедливой стоимости. Все прочие финансовые инструменты первоначально отражаются по справедливой стоимости, включая затраты по сделке. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости при первоначальном признании является цена сделки. Прибыль или убыток при первоначальном признании учитываются только в том случае, если есть разница между справедливой стоимостью и ценой сделки, подтверждением которой могут служить другие наблюдаемые на рынке текущие сделки с тем же инструментом или метод оценки, который в качестве базовых данных использует только данные наблюдаемых рынков.

Прекращение признания финансовых активов. Компания прекращает признавать финансовые активы, (а) когда эти активы погашены или права на денежные потоки, связанные с этими активами, истекли иным образом, или (б) Компания передала права на денежные потоки от финансовых активов или заключила соглашение о передаче, и при этом (i) также передала по существу, все риски и выгоды, связанные с владением этими активами, или (ii) не передала и не сохранила, по существу, все риски и выгоды, связанные с владением этими активами, но утратила право контроля в отношении данных активов. Контроль сохраняется, если контрагент не имеет практической возможности полностью продать актив несвязанной третьей стороне без введения ограничений на продажу.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включают ценные бумаги, которые при первоначальном признании были отнесены к этой категории.

Руководство относит финансовые активы к данной категории только в том случае, если (а) такая классификация устраняет или существенно уменьшает несоответствия в учете, которые в противном случае возникли бы в результате оценки активов и обязательств или признания соответствующих доходов и расходов с использованием разных методов; или (б) управление группой финансовых активов, финансовых обязательств или тех и других, а также оценка их эффективности осуществляются на основе справедливой стоимости в соответствии с документально закреплённой стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией, и информация об этой основе регулярно раскрывается и пересматривается руководством Компании.

Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки, отражаются как процентный доход в составе прибыли или убытка за период. Все прочие компоненты изменения справедливой стоимости, а также доходы или расходы, связанные с прекращением признания, отражаются как доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, переоцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток в том периоде, в котором они возникли.

Прекращение признания финансовых обязательств. Компания прекращает признавать финансовые обязательства в случае исполнения, передачи прав, отмены или истечения срока действия соответствующего обязательства. При замене одного существующего финансового обязательства другим обязательством перед тем же кредитором, на существенно отличных условиях, или в случае внесения существенных изменений в условия существующего обязательства признание в учете первоначального обязательства прекращается, а новое обязательство отражается в учете с признанием разницы между балансовой стоимостью обязательства и справедливой стоимостью нового обязательства в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе.

Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования. Дебиторская задолженность при первоначальном признании оценивается по справедливой стоимости, после первоначального признания по амортизированной стоимости за вычетом резерва под обесценение.

4. Принципы учетной политики, важные бухгалтерские оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики (продолжение)

Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность. Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность учитываются по методу начисления и при первоначальном признании оцениваются по справедливой стоимости, а после первоначального признания отражаются по амортизированной стоимости за вычетом резерва под обесценение, который оценивается с использованием методов оценки, аналогичных применимым к финансовым активам, отражающимся по амортизированной стоимости.

Прочие активы. Прочие активы включают предоплаты поставщикам и подрядчикам, иные активы. Предоплаты отражаются на дату осуществления платежа и относятся на прибыль или убыток после оказания Компании услуг. После первоначального признания предоплаты учитываются по первоначальной стоимости за вычетом резерва под обесценение.

Обесценение дебиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и перестрахования. Компания регулярно тестирует дебиторскую задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования на предмет обесценения с использованием методов и оценок, аналогичных применимым к финансовым активам, отражающимся по амортизированной стоимости.

Резерв под дебиторскую задолженность по суброгациям не начисляется в отношении доли перестраховщика в случае, если соответствующая кредиторская задолженность перед перестраховщиком подлежит погашению только в сумме фактически полученных суброгаций, так как кредитный риск в отношении данной кредиторской задолженности несёт перестраховщик.

Обесценение активов по операциям перестрахования. Компания регулярно тестирует свои активы по операциям перестрахования на предмет обесценения с использованием методов и оценок, аналогичных применимым к финансовым активам, отражающимся по амортизированной стоимости. При наличии объективного доказательства обесценения страховых активов Компания снижает балансовую стоимость такого актива до его возмещаемой стоимости и отражает данный убыток от обесценения в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе.

Обесценение финансовых активов, отражаемых по амортизированной стоимости. На каждую отчетную дату Компания оценивает наличие объективных признаков обесценения финансовых активов, включая денежные средства и их эквиваленты, дебиторскую задолженность по операциям страхования, сострахования, перестрахования, займы, прочие размещенные средства и прочую дебиторскую задолженность, прочие финансовые активы.

Убытки от обесценения признаются в качестве расходов по мере их понесения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания финансового актива и влияющих на величину или временные сроки расчетных будущих денежных потоков, которые связаны с финансовым активом и которые можно оценить с достаточной степенью надежности. В случае если у Компании отсутствуют объективные доказательства обесценения для индивидуально оцененного финансового актива (независимо от его существенности), этот актив включается в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается в совокупности с ними на предмет обесценения.

При рассмотрении вопроса об обесценении финансового актива Компания преимущественно анализирует наличие просроченной задолженности. Ниже перечислены основные критерии, на основе которых определяется наличие объективных признаков убытка от обесценения:

- просрочка любого очередного платежа и при этом несвоевременная оплата не может объясняться задержкой в работе расчетных систем;
- контрагент испытывает существенные финансовые трудности, что подтверждается финансовой информацией о контрагенте, находящейся в распоряжении Компании;
- контрагенту грозит банкротство или финансовая реорганизация;
- существует негативное изменение платежного статуса контрагента, обусловленное изменениями национальных или местных экономических условий, оказывающих воздействие на контрагента.

В целях совокупной оценки обесценения финансовые активы группируются по аналогичным характеристикам кредитного риска. Эти характеристики относятся к оценке будущих денежных потоков для групп таких активов и свидетельствуют о способности дебиторов погасить все причитающиеся суммы в соответствии с договорными условиями в отношении оцениваемых активов.

Будущие денежные потоки в группе финансовых активов, которые совокупно оцениваются на предмет обесценения, определяются на основе предусмотренных договором денежных потоков, связанных с данными активами, и на основе опыта руководства в отношении объемов просроченной задолженности, которая возникнет в результате прошлых событий убытка, а также об успешности возмещения просроченной задолженности. Опыт прошлых лет корректируется на основании текущих наблюдаемых данных для отражения воздействия текущих условий, которые не повлияли на предшествующие периоды, а также для устранения эффекта прошлых событий, не существующих в текущем периоде.

4. Принципы учетной политики, важные бухгалтерские оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики (продолжение)

Убытки от обесценения признаются путем формирования оценочного резерва в размере, необходимом для снижения балансовой стоимости актива до приведенной стоимости ожидаемых денежных потоков (которая не включает в себя будущие кредитные убытки, которые в настоящее время еще не были понесены), дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по данному активу.

Если в последующем периоде сумма убытка от обесценения снижается, и это снижение может быть объективно отнесено к событию, наступившему после признания обесценения (как, например, повышение кредитного рейтинга дебитора), сумма сформированного ранее оценочного резерва уменьшается с отнесением разницы на доходы.

Активы, погашение которых невозможно и в отношении которых завершены все необходимые процедуры с целью полного или частичного возмещения и определена окончательная сумма убытка, списываются за счет резерва под обесценение в том отчетном периоде, в котором была установлена невозможность их погашения.

Основные средства. Основные средства отражаются по стоимости приобретения, за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение (там, где это необходимо).

Затраты по незначительному ремонту и текущему обслуживанию относятся на расходы по мере их возникновения. Затраты по замене крупных компонентов основных средств капитализируются с последующим списанием замененного компонента.

На каждую отчетную дату Компания анализирует балансовую стоимость основных средств для того, чтобы определить, существуют ли признаки их обесценения. При наличии любого такого признака рассчитывается возмещаемая стоимость соответствующего актива. Возмещаемая стоимость актива представляет собой наибольшую из двух величин: ценности использования этого актива и его справедливой стоимости за вычетом расходов на продажу. При расчете ценности использования, ожидаемые в будущем денежные потоки дисконтируются до их приведенной стоимости с использованием доналоговой ставки дисконтирования, отражающей текущую рыночную оценку временной стоимости денег и риски, специфичные для данного актива. Убытки от обесценения признаются в случаях, когда балансовая стоимость актива превышает его возмещаемую стоимость. Убытки от обесценения признаются в составе прибыли или убытка за период. На каждую отчетную дату проводится анализ убытка от обесценения основных средств, признанного в одном из прошлых периодов, с целью выявления признаков того, что величину этого убытка следует уменьшить или что его более не следует признавать. Суммы, списанные на убытки от обесценения, восстанавливаются в том случае, если произошли изменения в оценках, использованных при расчете возмещаемой величины. Убыток от обесценения восстанавливается только в пределах суммы, позволяющей восстановить стоимость основных средств до их балансовой стоимости, по которой они бы отражались (за вычетом накопленных сумм амортизации), если бы не был признан убыток от обесценения.

Прибыль или убыток от выбытия основного средства определяемые путем сравнения суммы выручки с балансовой стоимостью отражается в составе прочих операционных доходов и расходов.

Амортизация объекта основных средств начинается с момента ввода его в эксплуатацию. Амортизация начисляется по методу равномерного списания до ликвидационной стоимости в течение следующих сроков полезного использования активов:

- мебель – 5-10 лет;
- компьютеры и оборудование – 3-5 года;
- транспортные средства – 5-7 лет;
- прочие основные средства 3-10 лет.

Ликвидационная стоимость актива представляет собой оценочную сумму, которую Компания получила бы в настоящий момент в случае продажи этого актива, за вычетом оценочных затрат по выбытию, если бы состояние и возраст данного актива соответствовали возрасту и состоянию, которые данный актив будет иметь в конце срока полезного использования. Ликвидационная стоимость активов и срок их полезного использования пересматриваются и, если необходимо, корректируются в конце каждого отчетного периода.

4. Принципы учетной политики, важные бухгалтерские оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики (продолжение)

Нематериальные активы. Нематериальные активы Компании, в основном, включают капитализированное программное обеспечение и лицензии. Приобретенные лицензии на программное обеспечение капитализируются на основе затрат, понесенных на приобретение и внедрение данного программного обеспечения. Затраты на разработку, непосредственно связанные с идентифицируемым и уникальным программным обеспечением, контролируемым Компанией, отражаются как нематериальные активы, если ожидается, что сумма дополнительных экономических выгод превысит затраты. Капитализированные затраты включают расходы на содержание группы разработчиков программного обеспечения и надлежащую долю накладных расходов. Все прочие затраты, связанные с программным обеспечением (например, его обслуживанием), учитываются по мере их понесения. Капитализированное программное обеспечение амортизируется линейным методом в течение ожидаемого срока полезного использования, который, как правило, не превышает 5 лет. Срок полезного использования и способ начисления амортизации нематериального актива с конечным сроком полезного использования пересматриваются ежегодно.

Учет договоров аренды, в которых Компания выступает арендатором. Компания арендует офисное помещение. Договор аренды признается как актив в форме права пользования на дату получения Компанией в пользование соответствующего актива с одновременным признанием обязательства по договору аренды. Каждый арендный платеж распределяется между обязательством и финансовыми расходами. Финансовые расходы относятся на прибыль или убыток в течение срока аренды с целью обеспечения постоянной процентной ставки по остатку обязательства за каждый период. Актив в форме права пользования, признанный по первоначальной стоимости, амортизируется линейным методом в течение срока полезного использования актива или срока аренды в зависимости от того, какой из них закончится раньше.

Обязательства, возникающие по договору аренды, первоначально оцениваются по приведенной стоимости. Обязательства по аренде включают чистую приведенную стоимость следующих арендных платежей:

- фиксированные выплаты (включая по существу фиксированные платежи) за вычетом стимулирующих платежей к получению;
- переменные арендные платежи, основанные на индексе или ставке;
- суммы к получению арендатором по условиям гарантий остаточной стоимости;
- цена исполнения опциона на покупку, если у арендатора имеется достаточная уверенность в том, что опцион будет исполнен;
- уплата штрафов за расторжение договора аренды, если срок аренды отражает реализацию арендатором этого опциона.

Арендные платежи дисконтируются по процентной ставке, заложенной в договоре аренды. Если такая ставка не может быть определена, то используется ставка привлечения дополнительных заемных средств, так как это процентная ставка, которую арендатору пришлось бы заплатить, чтобы привлечь средства, необходимые для получения актива аналогичной стоимости в аналогичной экономической среде на аналогичных условиях.

Активы в форме права пользования оцениваются по себестоимости с учетом:

- суммы первоначальной оценки обязательства по аренде;
- всех арендных платежей, осуществленных на дату начала действия договора аренды или до нее, за вычетом стимулирующих платежей по аренде;
- всех первоначальных прямых затрат;
- стоимости восстановительных работ.

В дополнение к этому стоимость актива в форме права пользования периодически снижается на величину убытков от обесценения при его наличии.

Срок аренды определяется с учетом всех фактов и обстоятельств, формирующих экономическое основание для продления аренды или неиспользования опциона на расторжение аренды. Опционы на продление аренды (или периоды времени после срока исполнения опционов на расторжение договора аренды) включаются в срок аренды, только если имеется достаточная уверенность в том, что договор будет продлен (или не будет расторгнут).

Оценка подлежит пересмотру в случае наступления значительного события или значительного изменения в обстоятельствах, которое влияет на такую оценку и при этом подконтрольно арендатору.

Уставный капитал. Уставный капитал отражается по первоначальной стоимости в соответствии с законодательством Российской Федерации, уставный капитал Компании складывается из номинальной стоимости долей его участников, выход единственного участника не допускается.

Добавочный капитал. Добавочный капитал сформирован взносом Единственного участника в имущество Компании путем перечисления денежных средств на расчетный счет.

4. Принципы учетной политики, важные бухгалтерские оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики (продолжение)

Распределение прибыли. Выплата прибыли Единственному участнику признается как обязательство и отражается в составе капитала на отчетную дату только в том случае, если об этом было объявлено до отчетной даты включительно. Информация о выплате прибыли Единственному участнику представлена в финансовой отчетности, если она была рекомендована до отчетной даты, а также рекомендована или объявлена после отчетной даты, но до даты утверждения финансовой отчетности. Информация обо всех распределениях прибыли, объявленных после окончания отчетного периода, но до того, как финансовая отчетность была утверждена к выпуску, раскрывается как события после окончания отчетного периода.

Распределение прибыли и ее прочие расходования осуществляются на основе финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с требованиями российского законодательства. В соответствии с требованиями российского законодательства распределение прибыли осуществляется на основе чистой прибыли текущего года по финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с требованиями российского законодательства.

Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования. Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования учитывается по методу начисления и отражается по амортизированной стоимости. Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования состоит из:

- кредиторской задолженности по операциям перестрахования, которая представляет собой обязательства Компании по передаче премий перестраховщикам и оплате убытков перестрахователям;
- кредиторской задолженности по операциям страхования, которая представляет собой обязательства Компании по выплате комиссионного вознаграждения агентам;
- прочей кредиторской задолженности.

Прекращение признания кредиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и перестрахования происходит в случае прекращения существования соответствующего обязательства.

Прочие обязательства. Прочие обязательства учитываются по методу начисления и отражаются по амортизированной стоимости. Прекращение признания прочих обязательств происходит в случае прекращения существования соответствующего обязательства.

Резервы – оценочные обязательства. Резервы – оценочные обязательства представляют собой обязательства нефинансового характера с неопределенным сроком или суммой. Они начисляются при наличии у Компании обязанности (правовой или обусловленной практикой), возникшей в результате какого-либо прошлого события. При этом представляется вероятным, что для урегулирования этой обязанности Компании потребуется выбытие ресурсов, содержащих экономические выгоды, и возможно выполнить надежную оценку величины этой обязанности.

Обязательные платежи и отчисления, такие как налоги, за исключением налога на прибыль или сборов, устанавливаемых регулирующими органами, на основе информации, относящейся к периоду, предшествовавшему возникновению обязанности по уплате, признаются в качестве обязательств, когда происходит обязывающее событие, приводящее к возникновению обязательного платежа, определяемое в законодательстве как приводящее к обязанности по уплате обязательного платежа. Если уплата обязательного платежа осуществляется до того, как произошло обязывающее событие, этот платеж признается как предоплата.

Условные активы и обязательства. Условные активы и обязательства не отражаются в отчете о финансовом положении, при этом информация о них раскрывается в примечаниях в тех случаях, когда в отношении условных активов получение экономических выгод является вероятным, а в отношении условных обязательств – когда выбытие ресурсов в связи с их погашением не является маловероятным.

Страховые контракты – классификация

Компания заключает контракты, по которым она принимает на себя значительный страховой или финансовый риск или оба риска одновременно.

Страховые контракты – это контракты, в которых одна сторона (страховщик) принимает значительный страховой риск от другой стороны (страхователя), соглашаясь осуществить выплату страхователю в случае возникновения в будущем оговоренного непредвиденного события (страхового случая), оказавшего отрицательное влияние на страхователя.

4. Принципы учетной политики, важные бухгалтерские оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики (продолжение)

Под страховым риском понимает неопределенность на дату заключения договора в отношении следующего:

- наступит ли страховой случай;
- дата наступления страхового случая;
- сумма убытка по наступившему страховому случаю.

Компания классифицирует договор как договор страхования только в том случае, если он содержит существенный страховой риск.

Описание страховых продуктов

Основным направлением деятельности Компании является страхование и перестрахование рисков неплатежа (длительной просрочки платежа и/или банкротства) по коммерческим (торговым) и экспортным кредитам. Договоры, заключаемые Компанией, относятся к краткосрочному страхованию.

Компания использует следующие определения для данного вида страхования:

- *Потенциальный убыток* – сумма непогашенной задолженности контрагента при наступлении просрочки ожидаемого платежа на срок, превышающий принятую в данном секторе экономики практику, о которой страхователь уведомил Компанию;
- *Период ожидания* – период ожидания погашения просрочки платежа контрагентом (поручителем) с момента первичного уведомления о потенциальном убытке, установленный договором страхования;
- *Срок истечения периода ожидания* – дата, на которую происходит истечение периода ожидания погашения просрочки контрагентом (поручителем);
- *Юридические расходы страхователя* – расходы на судебное и/или внесудебное юридическое (аудиторское) сопровождение ликвидации либо снижения просроченной дебиторской задолженности по застрахованным коммерческим (торговым) и экспортным кредитам, произведенные (обязанность неизбежно произвести которые возникла) страхователем с целью недопущения или минимизации убытков по отдельному контрагенту.

Учет операций по страхованию иному, чем страхование жизни

Страховые премии. По краткосрочным договорам страхования, а также по долгосрочным договорам в случае, если страховая премия оплачена единовременно, – страховая премия отражается в качестве дохода на момент принятия страхового риска. Если по долгосрочному договору страхования страховая премия оплачивается в рассрочку, то доход от страховых премий отражается ежегодно, в первый день каждого страхового года, в размере страховых премий, относящихся к данному страховому году. При этом момент признания дохода от страховых премий за первый страховой год определяется на момент принятия страхового риска.

Уменьшение страховой премии в последующих периодах (например, при подписании дополнительных соглашений к первоначально подписанным договорам) учитывается как уменьшение страховых премий отчетного периода.

Страховые выплаты. Выплаты отражаются в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе по мере осуществления выплаты страхового возмещения страхователям (выгодоприобретателям) или компенсации третьим сторонам.

Расходы по урегулированию убытков. Расходы по урегулированию убытков включают:

- Прямые расходы по урегулированию убытков, связанные с судебным или внесудебным юридическим сопровождением деятельности Компании по реализации своего права, полученного в соответствии со ст. 965 Гражданского кодекса РФ, по взысканию убытков с лиц, ответственных за причинение таких убытков.

К прямым расходам также относятся расходы Компании, связанные с юридическим сопровождением судебных споров по искам Страхователей к Компании в отношении заявленных убытков, взысканные судом с Компании в пользу Страхователя суммы юридических расходов, штрафные санкции в порядке ст. 395 Гражданского кодекса РФ.

В случае, когда договором перестрахования предусмотрено участие перестраховщика (перестраховщиков) в компенсации расходов по урегулированию убытков, Компанией начисляется доля перестраховщика в таких расходах в соответствии с условиями договоров перестрахования;
- Косвенные расходы на урегулирование убытков включают расходы отдела рассмотрения и урегулирования убытков, включая общехозяйственные и административные расходы, непосредственно связанные с работой данного отдела. Косвенные расходы на урегулирование убытков включены в состав строки «Расходы по урегулированию убытков» отчета о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе.

4. Принципы учетной политики, важные бухгалтерские оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики (продолжение)

Аквизиционные расходы и отложенные аквизиционные расходы. Аквизиционные расходы представляют собой комиссионные расходы, расходы по предстраховой экспертизе и прочие прямые расходы по привлечению страхового бизнеса, размер которых изменяется и полностью зависит от объема премий по вновь подписанным и перезаключенным договорам. Комиссионные аквизиционные расходы признаются на дату признания страховой премии по соответствующим договорам страхования.

К аквизиционным расходам также относятся расходы подразделений, занимающихся заключением договоров страхования (перестрахования), включая общехозяйственные и административные расходы, непосредственно связанные с работой данных подразделений.

Комиссионные вознаграждения агентам (брокерам) за заключение и продление договоров страхования (прямые аквизиционные расходы) капитализируются в размере, в котором они будут возмещены за счет будущих доходов и отражаются в составе активов как отложенные аквизиционные расходы. Отложенные аквизиционные расходы амортизируются пропорционально в течение срока действия соответствующих договоров страхования. Амортизация признается в качестве расхода в прибылях и убытках.

Аквизиционные доходы и отложенные аквизиционные доходы. Компания получает комиссионный доход за передачу в перестрахование рисков по заключенным договорам страхования. Комиссионные доходы от переданных в перестрахование премий признаются на дату признания страховой премии по договору, переданному в перестрахование.

Отложенные аквизиционные доходы амортизируются пропорционально в течение срока действия соответствующих договоров страхования с целью обеспечения соответствия будущим потокам доходов по страховым премиям и отражаются в отчете о финансовом положении в составе обязательств.

Доходы от суброгации и доля перестраховщика в доходах от суброгации. Компания имеет право требовать от лиц, ответственных за причинение убытка, оплаты некоторых или всех затрат, связанных с урегулированием Компанией страховых убытков (регрессы, суброгация). Суброгационный доход, возникший в результате удовлетворения регрессных исков Компанией, а также расход в виде суммы возмещения, подлежащей оплате Компанией перестраховщику, признаются на дату вступления в законную силу решения суда (при взыскании долга в судебном порядке), на дату письменного обязательства виновного лица по возмещению причиненных убытков в случаях внесудебного урегулирования данных споров, на дату фактического возмещения виновным лицом причиненных убытков или на дату осуществления страховой выплаты в соответствии с договором страхования. Возмещение по суброгации признается в качестве дохода, только если руководство Компании уверено в том, что получит эти суммы от третьих сторон.

Резерв незаработанной премии. Резерв незаработанной премии (РНП) создается на дату принятия страхового риска и в последующем относится на доход пропорционально в течение действия договоров страхования. Резерв незаработанной премии создается в размере части начисленной премии по договору страхования, относящейся к оставшемуся сроку действия договора страхования по состоянию на отчетную дату. В составе обязательств РНП отражается на брутто-основе.

Резервы убытков и резервы расходов на урегулирование убытков. Резервы убытков представляют собой оценку обязательств по будущим страховым выплатам в отношении страховых случаев, которые возникли на отчетную дату, и формируются в соответствии с принципами наилучшей оценки. Резервы убытков включают резерв заявленных, но не урегулированных убытков (РЗУ) и резерв произошедших, но не заявленных убытков (РПНУ), резервы прямых и косвенных расходов на урегулирование убытков.

РЗУ формируется на базе неурегулированных потенциальных убытков, по которым истек период ожидания по состоянию на отчетную дату, а также по неурегулированным потенциальным убыткам, заявленным в связи с наступлением несостоятельности (банкротства) должника (поручителя) и заявленным юридическим расходам страхователей.

РПНУ является оценкой обязательств в отношении непогашенной задолженности контрагента по застрахованным коммерческим (торговым) и экспортным кредитам, о которой страхователь еще не уведомил Компанию по состоянию на отчетную дату, развития потенциальных убытков, незаявленных юридических расходов страхователей, и/или не полностью урегулированных страховых случаев, которые возникли на отчетную дату. Данные события включают в себя:

- непогашенная задолженность контрагента по застрахованным коммерческим (торговым) и экспортным кредитам, о которой страхователь не уведомил Компанию по состоянию на отчетную дату;
- неурегулированные потенциальные убытки, период ожидания по которым не истек;
- будущие юридические расходы страхователей;
- убытки, которые уже были заявлены и урегулированы, но не исчерпали потенциала развития по каким-либо причинам.

4. Принципы учетной политики, важные бухгалтерские оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики (продолжение)

РПНУ рассчитывается Компанией для каждого вида страхования актуарными методами и базируется на опыте урегулирования страховых выплат и расходов по урегулированию страховых выплат прошлых лет. Для любого периода наступления страхового случая расчетная величина РПНУ не может быть отрицательной. Методы оценки и определения размера резервов регулярно проверяются и пересматриваются. Полученные корректировки отражаются в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе по мере возникновения. К резерву убытков не применяется дисконтирование в связи с относительно коротким периодом между заявлением убытка и его урегулированием.

Резерв расходов на урегулирование убытков представляет собой расчетную величину будущих расходов (прямых и косвенных), относящихся к урегулированию страховых случаев, которые возникли на отчетную дату.

Проверка адекватности сформированных страховых обязательств. Проверка адекватности (достаточности) сформированных страховых обязательств основывается на текущих расчетных оценках будущих потоков денежных средств по договорам страхования. При проверке учитываются текущие расчетные оценки всех потоков денежных средств, предусмотренных договором, и сопутствующих потоков денежных средств, таких как расходы по рассмотрению претензии.

В случае если проверка покажет, что сформированных страховых обязательств недостаточно, первоначально сумма возникшего дефицита списывается за счет отложенных аквизиционных расходов, на оставшуюся сумму разницы формируется резерв неистекшего риска (РНР). Резерв отражается в отчете о финансовом положении, а его движения в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе.

Проверка адекватности (достаточности) обязательств осуществляется в целом по портфелю обязательств Компании. С учетом того, что резерв убытков и резерв расходов на урегулирование убытков формируются исходя из принципа наилучшей оценки (т.е. ожидаемого размера будущих выплат и расходов) дополнительная проверка адекватности обязательств относительно произошедших убытков не требуется.

Для целей проверки адекватности резерва незаработанных премий (РНП) производятся следующие расчеты:

- в разрезе каждой резервной группы на базе наблюдаемых значений коэффициента убыточности прогнозируется ожидаемое значение коэффициента убыточности с учетом влияния отложенных аквизиционных расходов действующего портфеля договоров (портфель неистекшего страхового риска). При этом, в частности, учитывается инфляция убытков по отношению к значениям, наблюдаемым на конец отчетного периода и другие известные на момент оценки аспекты, способные существенно повлиять на значение коэффициента;
- в целом по Компании оценивается ожидаемое значение коэффициента расходов на урегулирование убытков и сопровождение договоров страхования;
- сумма полученных коэффициентов применяется к значению РНП по соответствующей резервной группе;
- сумма величин, полученных на предыдущем шаге, представляет собой наилучшую оценку будущего исходящего денежного потока в отношении неистекшего страхового риска Компании;
- в случае если общая сумма сформированного РНП превышает сумму, рассчитанную на предыдущем шаге, сформированные обязательства признаются достаточными, а дальнейшие расчеты не производятся; в противном случае, недостаток учитывается в составе РНР.

В случае признания РНР также признается актив в виде доли перестраховщика в РНР.

Перестрахование. Компания передает договоры в перестрахование в ходе своей обычной деятельности. Передача договора в перестрахование не снимает с Компании ответственности перед страхователями. Суммы к получению от перестраховщиков или к выплате перестраховщикам оцениваются в соответствии с условиями каждого перестраховочного контракта. Активы по перестрахованию включают суммы к получению от перестраховочных компаний в отношении возмещений по урегулированным убыткам, включая расходы по урегулированию убытков, и премии к получению по договорам входящего перестрахования.

Кредиторская задолженность по операциям перестрахования представляет собой обязательства Компании по передаче премий перестраховщикам и обязательства по выплатам, принятым в перестрахование. Полученные от перестраховщиков суммы депо убытков также отражаются в составе кредиторской задолженности.

Премии по облигаторным непропорциональным и факультативным договорам, переданным в перестрахование, признаются на наиболее позднюю из дат – дату начала периода ответственности перестраховщика, либо дату акцепта договора перестраховщиком. Премии по облигаторным пропорциональным договорам признаются на дату признания дохода по договорам страхования, попадающим под действие перестрахования.

4. Принципы учетной политики, важные бухгалтерские оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики (продолжение)

Доля перестраховщиков в страховых выплатах по факультативным, а также по пропорциональным облигаторным договорам признается на дату осуществления выплаты по договору страхования. Доля перестраховщиков в страховых выплатах по облигаторным непропорциональным договорам перестрахования признается на дату осуществления выплаты по договору страхования если условия непропорционального договора перестрахования позволяют определить долю перестраховщика на дату выплаты по договору страхования. Доля перестраховщиков в страховых выплатах по облигаторным непропорциональным договорам перестрахования признается на дату акцепта перестраховщиком бордера убытков если условия непропорционального договора перестрахования не позволяют определить долю перестраховщика в выплате на дату выплаты по договору страхования.

Доля перестраховщиков в резервах убытков и резерве незаработанной премии (доля перестраховщиков в страховых резервах) рассчитывается исходя из доли рисков, переданных Компанией в перестрахование.

На каждую отчетную дату Компания производит перерасчет доли перестраховщиков в страховых резервах в соответствии с соответствующей величиной РНП, резервов убытков и рисками, переданными в перестрахование по состоянию на соответствующую отчетную дату. По результатам соответствующего расчета Компания корректирует долю перестраховщиков в страховых резервах с отражением результата изменения за период в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе.

Оценка доли перестраховщиков в РНП осуществляется для каждого договора страхования согласно условиям договора перестрахования. Оценка доли перестраховщиков в РЗУ осуществляется для каждого убытка согласно условиям договора перестрахования. Оценка доли перестраховщиков в РПНУ осуществляется согласно условиям облигаторной перестраховочной программы.

Налогообложение. Расходы по налогообложению отражаются в соответствии с требованиями законодательства с использованием налоговых ставок и законодательных норм, которые действуют или по существу вступили в силу на конец отчетного периода. Расходы по налогу на прибыль включают текущие налоговые платежи и отложенный налог. Расходы по налогу отражаются в составе прибыли или убытке за период, за исключением случаев, когда они относятся к операциям, отражаемым в составе прочего совокупного дохода или непосредственно капитала, и отражаются аналогично указанным операциям.

Текущее налогообложение рассчитывается на основе сумм, ожидаемых к уплате налоговым органам или возмещению налоговыми органами в отношении налогооблагаемой прибыли или убытков за текущий и предшествующие периоды. Прочие расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе общих и административных расходов.

Отложенный налог на прибыль начисляется балансовым методом расчета обязательств в отношении перенесенного на будущие периоды налогового убытка и временных разниц, возникающих между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью. Отложенный налог не учитывается в отношении временных разниц, возникающих при первоначальном признании актива или обязательства, если операция при первоначальном признании не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль, кроме случаев первоначального признания, возникающего в результате объединения бизнеса. Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые действуют или по существу вступили в силу на конец отчетного периода и которые, как ожидается, будут применяться в период, когда временные разницы или отложенные налоговые убытки будут реализованы.

Отложенные налоговые активы по временным разницам, уменьшающим налогооблагаемую базу, и отложенные налоговые убытки отражаются только в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы временные разницы.

Неопределенные налоговые позиции. Неопределенные налоговые позиции Компании оцениваются руководством в конце каждого отчетного периода. Обязательства, отражающиеся в отношении позиций по налогу на прибыль, учитываются в тех случаях, когда руководство считает, что вероятно возникновение дополнительных налоговых обязательств, если налоговая позиция Компании будет оспорена налоговыми органами. Такая оценка производится на основании толкования налогового законодательства, принятого или по существу принятого на конец отчетного периода, а также любых известных постановлений суда или иных решений по подобным вопросам. Обязательства по штрафам, пеням и налогам, за исключением налога на прибыль, признаются на основе наилучшей оценки руководством затрат, необходимых для урегулирования обязательств на конец отчетного периода.

4. Принципы учетной политики, важные бухгалтерские оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики (продолжение)

Расходы на содержание персонала и связанные с ними отчисления. Расходы на заработную плату, взносы в государственный пенсионный фонд, фонд социального страхования и обязательного медицинского страхования, оплаченные ежегодные отпуска и больничные, премии и неденежные компенсации начисляются по мере оказания соответствующих услуг сотрудниками Компании. Компания не имеет каких-либо правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики обязательств по выплате пенсий или аналогичных выплат, помимо платежей согласно государственному плану с установленными взносами.

Обязательства на выплату премий и оплату неиспользованных отпусков признаются, если вследствие определенного события в прошлом имеются текущие юридические или добровольно принятые обязательства, для урегулирования которых с большой степенью вероятности потребуются отток экономических выгод, которые можно оценить с достаточной степенью надежности. Такие обязательства отражаются в составе статьи «Прочие обязательства». Расходы, связанные с данными обязательствами, отражаются в составе прибыли или убытка.

Представление статей отчета о финансовом положении в порядке ликвидности. У Компании нет четко определяемого операционного цикла, и поэтому Компания не представляет отдельно оборотные и внеоборотные активы и долгосрочные и краткосрочные обязательства в отчете о финансовом положении. Вместо этого активы и обязательства представлены в порядке ликвидности. Анализ финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения приведен в Примечании 31.

Порядок проведения взаимозачетов финансовых активов и финансовых обязательств. Финансовые активы и обязательства подлежат взаимозачету и в отчете о финансовом положении отражается чистая величина только в тех случаях, когда существует юридически защищенное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и урегулировать обязательство. Рассматриваемое право на взаимозачет 1) не должно зависеть от возможных будущих событий и 2) должно иметь юридическую возможность осуществления при следующих обстоятельствах: (а) в ходе осуществления обычной финансово-хозяйственной деятельности, (б) при невыполнении обязательства по платежам (событии дефолта) и (в) в случае несостоятельности или банкротства.

Переоценка активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте. Функциональной валютой Компании является валюта основной экономической среды, в которой Компания осуществляет свою деятельность. Функциональной валютой Компании и валютой представления отчетности Компании является национальная валюта Российской Федерации, российский рубль.

Операции в иностранных валютах первоначально пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу Банка России, действующему на дату операции. Монетарные активы и обязательства, выраженные в иностранных валютах, пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу Банка России, действующему на отчетную дату. Прибыли и убытки, возникающие при пересчете операций в иностранных валютах, отражаются в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе по статье «Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой».

Немонетарные статьи, отражаемые по фактической стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу Банка России, действующему на дату операции. Пересчет по курсу на конец года не проводится в отношении немонетарных статей, оцениваемых по исторической стоимости. Немонетарные статьи, отражаемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу Банка России, действующему на дату определения справедливой стоимости. Влияние колебаний обменных курсов на изменение справедливой стоимости немонетарных статей отражается в составе прибылей или убытков от переоценки по справедливой стоимости.

5. Денежные средства и их эквиваленты

Таблица 5.1

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
1	2	3	4
1	Денежные средства на расчетных счетах	598 398	320 124
2	Денежные средства, переданные в доверительное управление	189	204
3	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицированные как денежные эквиваленты	626 103	200 000
4	Прочие денежные средства	2 055	825
5	Итого	1 226 745	521 153

В состав статьи включены краткосрочные депозиты в АО «Райффайзенбанк» на общую сумму 425 711 тыс. руб., размещенный сроком на 13 календарных дней и в АО «Юникредит Банк» на общую сумму 200 392 тыс.руб., размещенный сроком на 82 календарных дня (31 декабря 2020 года: краткосрочные депозиты в АО «Райффайзенбанк» на общую сумму 200 000 тыс. руб., размещенные сроком на 20 календарных дней).

По состоянию на 31 декабря 2021 года у страховщика были остатки денежных средств в 3 кредитных организациях (31 декабря 2020 года: 1 кредитной организации) с общей суммой денежных средств и их эквивалентов, превышающей 122 675 тыс. руб. (31 декабря 2020 года: 52 132 тыс. руб.). Совокупная сумма этих остатков составляла 1 224 501 тыс. руб. (31 декабря 2020 года: 507 545 тыс. руб.), или 99,82% от общей суммы денежных средств и их эквивалентов (31 декабря 2020 года: 97,39%).

По состоянию на 31 декабря 2021 года и 31 декабря 2020 года у Компании нет денежных средств и их эквивалентов, ограниченных к использованию. По состоянию на 31 декабря 2021 года и 31 декабря 2020 года денежные средства и их эквиваленты не являются ни просроченными, ни обесцененными и не переданы в качестве залога.

Информация о кредитном качестве денежных средств и их эквивалентов представлена в Примечании 31.

Сверка сумм, содержащихся в отчете о движении денежных средств, с аналогичными статьями, представленными в отчете о финансовом положении представлена в таблице ниже.

Таблица 5.2

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
1	2	3	4
1	Денежные средства и их эквиваленты, представленные в отчете о финансовом положении	1 226 745	521 153
2	Денежные средства и их эквиваленты, представленные в отчете о движении денежных средств	1 226 745	521 153

6. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка

Информация о финансовых активах, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток по состоянию на 31 декабря 2021 года и 31 декабря 2020 года

Таблица 6.1

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
1	2	3	4
1	Ценные бумаги, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, при первоначальном признании	1 330 110	1 094 471
2	Итого	1 330 110	1 094 471

Ценные бумаги, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, при первоначальном признании

Таблица 6.2

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
1	2	3	4
1	Долговые ценные бумаги, в том числе:	1 330 110	1 094 471
2	Правительства Российской Федерации	481 749	330 148
3	субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	79 236	93 196
4	кредитных организаций и банков-нерезидентов	308 284	223 911
5	некредитных финансовых организаций	323 602	239 669
6	нефинансовых организаций	137 239	207 547
7	Итого	1 330 110	1 094 471

Компания в безотзывном порядке классифицировала вышеуказанные ценные бумаги, как ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Ценные бумаги отвечают требованиям классификации как подлежащие оценке по справедливой стоимости через прибыль или убыток в связи с тем, что руководство Компании оценивает эффективность инвестиций на основе справедливой стоимости в соответствии со стратегией, документально закреплённой в бизнес-плане.

Долговые ценные бумаги правительства Российской Федерации представлены ценными бумагами с фиксированным процентным доходом. Срок погашения облигаций с июля 2022 года по февраль 2027 года, купонный доход составляет от 2,5% до 8,2% (31 декабря 2020 года: срок погашения с апреля 2021 года по апрель 2024 года, купонный доход составляет от 2,5% до 7,6%) в зависимости от выпуска облигации. Указанные купонные ставки являются номинальными ставками, действующими по состоянию на отчетную дату. По некоторым долговым ценным бумагам также предусмотрена опция индексации номинала, привязанная к индексу потребительских цен.

Долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления представлены ценными бумагами с фиксированным процентным доходом. Облигации имеют срок погашения с декабря 2022 года по май 2025 года, купонный доход - от 5,7 % до 9,4% (31 декабря 2020 года: срок погашения с декабря 2022 года по май 2025 года, купонный доход - от 5,8 % до 9,4%) в зависимости от выпуска облигации.

Долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов, некредитных финансовых и нефинансовых организаций представляют собой ценные бумаги с фиксированным и переменным процентным доходом, выпущенные российскими компаниями и свободно обращающиеся на российском рынке. Облигации имеют срок погашения с мая 2022 года по сентябрь 2034 года и купонный доход от 5,6% до 12,8% (31 декабря 2020 года: срок погашения с января 2021 года по сентябрь 2034 года и купонный доход от 5,6% до 9,8%) в зависимости от выпуска облигации.

По состоянию на 31 декабря 2021 года финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, выпущенные одним контрагентом (31 декабря 2020 года: одним контрагентом), в совокупности составляют 481 749 тыс. руб. (31 декабря 2020 года: 330 148 тыс. руб.), или 36% от общей стоимости (31 декабря 2020 года: 30%).

По состоянию на 31 декабря 2021 года и 31 декабря 2020 года ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, не просрочены и не имеют обеспечения.

Ценные бумаги, отнесенные к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются по справедливой стоимости, что также отражает изменение, обусловленное кредитным риском. Так как данные ценные бумаги отражаются по справедливой стоимости, определенной на основе наблюдаемых рыночных данных, Компания не анализирует и не отслеживает признаки обесценения.

Информация о кредитном качестве финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлена в Примечании 31.

7. Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования

Таблица 7.1

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
1	2	3	4
1	Дебиторская задолженность по страхованию иному, чем страхование жизни	788 768	1 149 992
2	Итого	788 768	1 149 992

Анализ дебиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и перестрахования по срокам, оставшимся до погашения (на основе ожидаемых сроков погашения) представлен в Примечании 31.

Дебиторская задолженность по страхованию иному, чем страхование жизни

Таблица 7.2

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
1	2	3	4
1	Дебиторская задолженность страхователей по договорам страхования	335 643	364 955
2	Дебиторская задолженность по договорам, принятым в перестрахование	165 964	268 031
3	Дебиторская задолженность по договорам, переданным в перестрахование	136 148	188 980
4	Дебиторская задолженность по суброгациям и регрессам	190 344	423 453
5	Дебиторская задолженность по расчетам с агентами и брокерами	134	-
6	Резерв под обесценение	(39 465)	(95 427)
7	Итого	788 768	1 149 992

Анализ резерва под обесценение дебиторской задолженности по страхованию иному, чем страхование жизни, представлен в Примечании 14.

По состоянию на 31 декабря 2021 года 33% от общей суммы дебиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и перестрахования по договорам страхования иного, чем страхование жизни до вычета резерва под обесценение приходилось на двух крупнейших дебиторов (31 декабря 2020 года: 26% на двух крупнейших дебиторов). Общая сумма задолженности этих дебиторов составляет 259 965 тыс. руб. (31 декабря 2020 года: 300 287 тыс. руб.).

Дебиторская задолженность по суброгациям представлена задолженностью контрагентов страхователей по регрессным требованиям Компании, возникшим в результате наступления просрочки платежа, либо банкротства контрагентов страхователей.

По состоянию на 31 декабря 2021 года в отношении дебиторской задолженности по суброгациям в сумме 190 344 тыс. руб. начислена также кредиторская задолженность, представляющая собой обязательство по доле перестраховщика в доходах по суброгации в сумме 130 522 тыс. руб. Таким образом, максимальная сумма кредитного риска по указанной дебиторской задолженности составляет 59 822 тыс. руб. Компания сформировала резерв под обесценение в сумме 39 465 тыс. руб. в отношении указанной задолженности.

В 2021 году Компания реализовала по договору цессии дебиторскую задолженность по суброгационным требованиям к одному дебитору валовой балансовой стоимостью 290 902 тыс. руб. за денежное вознаграждение, которое уплачивается в рассрочку и справедливая стоимость которого на дату реализации составила 118 089 тыс. руб. В результате уступки Компания списала дебиторскую задолженность в сумме 172 813 тыс. руб., в том числе за счет ранее сформированного резерва под обесценение в размере 44 495 тыс. руб., а также списала кредиторскую задолженность по доле перестраховщиков в сумме 131 774 тыс. руб. Компания признала юридические расходы по данной сделке в размере 18 165 тыс. руб. Совокупный убыток, признанный Компанией в 2021 году по результату урегулирования убытка и уступки прав требования, составил 14 709 тыс. руб. По состоянию на 31 декабря 2021 года по договору цессии Компания получила денежное вознаграждение в сумме 53 455 тыс. руб. и отразила дебиторскую задолженность в сумме 74 720 тыс. руб.

По состоянию на 31 декабря 2020 года в отношении дебиторской задолженности по суброгациям в сумме 423 453 тыс. руб. начислена также кредиторская задолженность, представляющая собой обязательство по доле перестраховщика в доходах по суброгации в сумме 306 301 тыс. руб. Таким образом, максимальная сумма кредитного риска по указанной дебиторской задолженности составляет 117 152 тыс. руб. Компания сформировала резерв под обесценение в сумме 95 427 тыс. руб. в отношении указанной задолженности.

Анализ кредитного качества дебиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и перестрахования по договорам страхования иного, чем страхование жизни, представлен в Примечании 31.

Справедливая стоимость дебиторской задолженности приблизительно равна ее балансовой стоимости ввиду ее краткосрочного характера. Информация о справедливой стоимости дебиторской задолженности по операциям страхования и перестрахования по договорам страхования иного, чем страхование жизни представлена в Примечании 32. Информация об операциях со связанными сторонами представлена в Примечании 33.

8. Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность

Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность по состоянию на 31 декабря 2021 года

Таблица 8.1

Номер строки	Наименование показателя	Необесцененные	Итого	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5
1	Прочее	32 974	32 974	32 974
2	Итого	32 974	32 974	32 974

В составе прочей дебиторской задолженности отражена задолженность по вознаграждению за размещение рисков по договорам перестрахования одного контрагента в сумме 30 499 тыс. руб., которая была погашена в январе 2022 года.

Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность по состоянию на 31 декабря 2020 года

Таблица 8.2

Номер строки	Наименование показателя	Необесцененные	Итого	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5
1	Прочее	57 732	57 732	57 732
2	Итого	57 732	57 732	57 732

В составе прочей дебиторской задолженности отражена задолженность по вознаграждению за размещение рисков по договорам перестрахования одного контрагента в сумме 57 276 тыс. руб. со сроком погашения в феврале 2021 года.

По состоянию на 31 декабря 2021 года и 31 декабря 2020 года прочая дебиторская задолженность не является просроченной и обесцененной и не имеет обеспечения.

Анализ кредитного качества займов, прочих размещенных средств и прочей дебиторской задолженности представлен в Примечании 31.

Информация о справедливой стоимости прочей дебиторской задолженности представлена в Примечании 32.

Информация об операциях со связанными сторонами представлена в Примечании 33.

9. Резервы и доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни

Таблица 9.1

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2021 года			31 декабря 2020 года		
		Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Резерв незаработанной премии	963 070	(645 280)	317 790	914 781	(617 980)	296 801
2	Резервы убытков	506 729	(284 551)	222 178	529 309	(298 320)	230 989
3	Резерв расходов на урегулирование убытков	32 855	(13 085)	19 770	13 018	(1 150)	11 868
4	Итого	1 502 654	(942 916)	559 738	1 457 108	(917 450)	539 658

По состоянию на 31 декабря 2021 года Компанией была проведена оценка адекватности резервов по договорам страхования иного, чем страхование жизни. По результатам проведения оценки размер сформированных резервов был признан адекватным, сумма отложенных аквизиционных расходов не уменьшалась, резерв неистекшего риска не формировался.

Анализ резерва убытков по ожидаемым срокам погашения представлен в Примечании 31.

Анализ доли перестраховщиков в резерве убытков по ожидаемым срокам погашения представлен в Примечании 31.

Информация о кредитном качестве доли перестраховщиков в страховых резервах представлена в Примечании 31.

9. Резервы и доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни (продолжение)

Движение резерва незаработанной премии и доли перестраховщиков в резерве незаработанной премии

Таблица 9.2

Номер строки	Наименование показателя	2021 год			2020 год		
		Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто
1	2	3	4	5	6	7	8
1	На начало отчетного периода	914 781	(617 980)	296 801	725 429	(470 176)	255 253
2	Страховые премии, начисленные в течение отчетного периода	1 900 020	(1 389 547)	510 473	1 578 162	(1 158 114)	420 048
3	Страховые премии, заработанные в течение отчетного периода	(1 851 731)	1 362 247	(489 484)	(1 388 810)	1 010 310	(378 500)
4	На конец отчетного периода	963 070	(645 280)	317 790	914 781	(617 980)	296 801

Для оценки резерва незаработанной премии по состоянию на 31 декабря 2021 года и 31 декабря 2020 года используется метод «pro rata temporis».

Движение резерва убытков и доли перестраховщиков в резерве убытков

Таблица 9.3

Номер строки	Наименование показателя	2021 год			2020 год		
		Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто
1	2	3	4	5	6	7	8
1	На начало отчетного периода	529 309	(298 320)	230 989	392 601	(215 930)	176 671
2	Убытки, произошедшие в текущем отчетном периоде	386 892	(212 791)	174 101	628 257	(406 791)	221 466
3	Изменение резерва убытков прошлых лет, имевшее место в отчетном периоде	(341 814)	185 639	(156 175)	84 923	(79 041)	5 882
4	Страховые выплаты в течение отчетного периода	(67 658)	40 921	(26 737)	(576 472)	403 442	(173 030)
5	На конец отчетного периода	506 729	(284 551)	222 178	529 309	(298 320)	230 989

Высвобождение резерва убытков прошлых лет, имевшее место в отчетном периоде, связано со значительным снижением убыточности в 2021 году. Анализ динамики оценок состоявшихся убытков в разрезе периодов наступления событий представлен в Таблице 9.5 (брутто-перестрахование) и 9.6 (нетто-перестрахование).

Расчет РПНУ производится на основе треугольника развития оплаченных убытков с использованием метода Борнхюттера – Фергюсона, при этом также учитываются данные о потенциальных убытках на отчетную дату. Метод Борнхюттера – Фергюсона является одним из статистических методов оценки резервов убытков. Ожидаемый коэффициент убыточности оценивается по наблюдаемым коэффициентам выплат.

Данные в треугольнике оплаченных убытков сгруппированы по кварталам наступления страховых событий и кварталам оплаты. Треугольник сформирован, начиная с 1 квартала 2010 года. Из треугольника развития убытков исключены выплаты по нескольким крупным убыткам и все юридические расходы страхователей, связанные с данными убытками, понесенные в период до отчетной даты. Исключение данных убытков из общей статистики продиктовано их размером и длительным развитием, что существенно искажает коэффициенты развития убытков.

При определении конечной оценки резерва убытков Компания учитывает данные о потенциальных убытках на отчетную дату, формируемые подразделением по урегулированию убытков. При наступлении просрочки платежа контрагентом в Компанию поступает уведомление от клиента о возникновении потенциального убытка. Данный убыток регистрируется в Журнале потенциальных убытков. На основании статистики из Журналов потенциальных убытков, формируемых Компанией на ежеквартальной основе, оценивается динамика развития потенциальных убытков и коэффициент их утилизации (т. е. размера фактических выплат).

Оценка ожидаемой утилизации осуществляется по потенциальным убыткам, период ожидания по которым не истек по состоянию на отчетную дату. По отдельным потенциальным убыткам также возможно использование экспертной оценки коэффициентов утилизации на основании актуарного суждения и экспертизы подразделения по урегулированию убытков и подразделения андеррайтинга.

9. Резервы и доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2021 года и 31 декабря 2020 года экспертная оценка не применяется.

Применение коэффициента утилизации не учитывает возможные будущие юридические расходы страхователей на урегулирование потенциальных убытков. Во избежание этого Компания использует корректировку коэффициента утилизации в сторону увеличения. Для оценки величины возможных будущих юридических расходов на урегулирование потенциальных убытков с неистекшим периодом ожидания Компанией учитываются параметры договоров страхования. Расходы на судебное и (или) внесудебное юридическое сопровождение ликвидации либо снижения просроченной дебиторской задолженности контрагента страхователя с целью недопущения или минимизации убытков по отдельному контрагенту возмещаются страховщиком в размере, не превышающем 10% от размера кредитного лимита по контрагенту, аналогично в отношении расходов страховщика.

Компания дополнительно включает в конечную оценку резерва убытков экспертную оценку будущих юридических расходов страхователей по отдельным убыткам, формируемую подразделением по урегулированию убытков.

Перестраховочная защита Компании состоит из программы облигаторного пропорционального перестрахования, облигаторного непропорционального перестрахования и ряда договоров факультативного пропорционального перестрахования. Доля перестраховщиков в РЗУ оценивается для каждого убытка согласно условиям перестрахования. По состоянию на 31 декабря 2021 года доля перестраховщиков в РПНУ оценена в размере 55% от суммы РПНУ в соответствии с условиями облигаторной перестраховочной программы (31 декабря 2020 года: 55%).

Изменение резерва расходов на урегулирование убытков и доли перестраховщиков в резерве расходов на урегулирование убытков

Таблица 9.4

Номер строки	Наименование показателя	2021 год			2020 год		
		Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто
1	2	3	4	5	6	7	8
1	На начало отчетного периода	13 018	(1 150)	11 868	46 154	(31 292)	14 862
2	Расходы на урегулирование убытков, произошедших в текущем отчетном периоде	8 255	-	8 255	6 194	-	6 194
3	Изменение суммы состоявшихся расходов на урегулирование убытков, произошедших в предыдущие отчетные периоды	70 304	(42 489)	27 815	(22 089)	27 626	5 537
4	Расходы на урегулирование убытков, оплаченные в течение отчетного периода	(58 722)	30 554	(28 168)	(17 241)	2 516	(14 725)
5	На конец отчетного периода	32 855	(13 085)	19 770	13 018	(1 150)	11 868

Изменение суммы состоявшихся расходов на урегулирование убытков, произошедших в предыдущие отчетные периоды, имевшее место в отчетном периоде, связано с юридическими расходами, произошедшими в рамках реализации дебиторской задолженности по суброгационным требованиям к одному дебитору (Примечание 7).

Прямые расходы на урегулирование убытков. Резерв под прямые расходы на урегулирование убытков включает формируемую подразделением по урегулированию убытков экспертную оценку будущих юридических расходов Компании по урегулированию отдельных убытков, связанных с судебным или внесудебным юридическим сопровождением суброгационной деятельности Компании и с юридическим сопровождением судебных споров со страхователями в отношении заявленных убытков.

Косвенные расходы на урегулирование убытков. Резерв на урегулирование убытков оценивается на основании фактически понесенных расходов отдела рассмотрения и урегулирования убытков за отчетный год, включая общехозяйственные и административные расходы, непосредственно связанные с работой данного отдела. При этом руководство оценивает, что 75% времени работы указанного отдела связано с урегулированием убытков, произошедших в прошлых периодах, а 25% - с убытками, произошедшими в отчетном году.

9. Резервы и доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни (продолжение)

Ретроспективный анализ адекватности резервов убытков

В таблице далее показана динамика оценок состоявшихся убытков в разрезе периодов наступления событий. На каждую отчетную дату оценка состоявшегося убытка, за определенный период наступления убытков, включает оценку обязательств по неоплаченным страховым случаям и величину произведенных Компанией страховых выплат.

Историческая информация о развитии состоявшихся убытков (без учета доли перестраховщиков) представлена ниже:

Анализ развития убытков – брутто-перестрахование

Таблица 9.5

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2016 года	31 декабря 2017 года	31 декабря 2018 года	31 декабря 2019 года	31 декабря 2020 года
1	2	3	4	5	6	7
1	Обязательства по неоплаченным убыткам и расходам на урегулирование убытков	1 494 847	2 920 864	414 097	438 755	542 327
2	Выплаты и расходы на урегулирование убытков (нарастающим итогом) к концу:					
3	2017 год	1 122 867	-	-	-	-
4	2018 год	1 258 949	2 676 768	-	-	-
5	2019 год	1 305 239	2 748 235	189 167	-	-
6	2020 год	1 307 570	2 775 059	223 145	333 723	-
7	2021 год	1 340 448	2 816 593	265 262	405 870	99 098
8	Обязательства, переоцененные на отчетную дату (включая оплаченные убытки нарастающим итогом):					
9	2017 год	1 209 097	-	-	-	-
10	2018 год	1 283 091	2 787 693	-	-	-
11	2019 год	1 310 545	2 765 720	297 962	-	-
12	2020 год	1 309 618	2 800 495	262 867	483 006	-
13	2021 год	1 356 946	2 850 271	303 699	456 461	245 258
14	Избыток (недостаток) нарастающим итогом	137 901	70 593	110 398	(17 706)	297 069
15	Избыток (недостаток) нарастающим итогом в процентах	9,23	2,42	26,66	(4,04)	54,78

По 2016 - 2018 годам был урегулирован ряд крупных убытков без выплаты, а также наблюдалась утилизация потенциальных убытков ниже коэффициента утилизации.

Расхождение оценок состоявшегося убытка по 2016 - 2019 годам по состоянию на 31 декабря 2021 года и на 31 декабря 2020 года связано с успешным завершением в 2021 году суброгационной деятельности по одному ранее выплаченному крупному убытку и с понесенными в связи с этим расходами на урегулирование убытка. Расхождение оценок компенсируется влиянием перестрахования, а также доходами, полученными в рамках суброгационной деятельности.

По состоянию на 31 декабря 2020 года результаты анализа показывают значительный избыток резерва, что связано со снижением выплат в 2021 году по сравнению с исходными ожиданиями. Снижение выплат является следствием улучшения макроэкономических факторов, принятых Компанией мер по улучшению качества портфеля и отсутствием индивидуально существенных убытков, реализация которых могла бы оказать значительное влияние на финансовое положение Компании. Оценка индивидуально существенных убытков требует применения ряда допущений, связана с высокой степенью неопределенности и оказывает значительное влияние на резервы. Размер крупнейшего оплаченного убытка в 2021 году составил 18 000 тыс. руб. (2020 год: 225 000 тыс. руб.)

Историческая информация о развитии состоявшихся убытков (с учетом доли перестраховщиков) представлена ниже:

Анализ развития убытков – нетто-перестрахование

Таблица 9.6

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2016 года	31 декабря 2017 года	31 декабря 2018 года	31 декабря 2019 года	31 декабря 2020 года
1	2	3	4	5	6	7
1	Обязательства по неоплаченным убыткам и расходам на урегулирование убытков	531 566	121 836	173 397	191 533	242 858
2	Выплаты и расходы на урегулирование убытков (нарастающим итогом) к концу:					
3	2017 год	370 441	-	-	-	-
4	2018 год	419 713	96 900	-	-	-
5	2019 год	432 165	117 701	73 766	-	-
6	2020 год	432 392	118 348	77 436	124 220	-
7	2021 год	440 012	126 155	85 507	145 577	32 067
8	Обязательства, переоцененные на отчетную дату (включая оплаченные убытки нарастающим итогом):					
9	2017 год	401 707	-	-	-	-
10	2018 год	430 577	146 816	-	-	-
11	2019 год	434 553	125 569	122 724	-	-
12	2020 год	433 313	122 054	87 571	183 657	-
13	2021 год	444 658	132 682	94 175	159 445	88 941
14	Избыток (недостаток) нарастающим итогом	86 908	(10 846)	79 222	32 088	153 917
15	Избыток (недостаток) нарастающим итогом в процентах	16,35	(8,90)	45,69	16,75	63,38

Анализ чувствительности оценки страховых резервов к изменениям основных актуарных предположений представлен в Примечании 31.

10. Нематериальные активы

Таблица 10.1

Номер строки	Наименование показателя	Программное обеспечение	Лицензии и франшизы	Прочее	Итого
1	2	3	4	5	6
1	Стоимость (или оценка) на 31 декабря 2019 года	3 379	712	1 101	5 192
2	Накопленная амортизация	(2 999)	(526)	(1 039)	(4 564)
3	Балансовая стоимость на 31 декабря 2019 года	380	186	62	628
4	Поступления	2 313	10	-	2 323
5	Амортизационные отчисления	(6)	(128)	(62)	(196)
6	Балансовая стоимость на 31 декабря 2020 года	2 687	68	-	2 755
7	Стоимость (или оценка) на 31 декабря 2020 года	5 692	722	1 101	7 515
8	Накопленная амортизация	(3 005)	(654)	(1 101)	(4 760)
9	Балансовая стоимость на 31 декабря 2020 года	2 687	68	-	2 755
10	Поступление	6 014	15	-	6 029
11	Амортизационные отчисления	(9)	(51)	-	(60)
12	Балансовая стоимость на 31 декабря 2020 года	8 692	32	-	8 724
13	Стоимость (или оценка) на 31 декабря 2020 года	11 706	737	1 101	13 544
14	Накопленная амортизация	(3 014)	(705)	(1 101)	(4 820)
15	Балансовая стоимость на 31 декабря 2020 года	8 692	32	-	8 724

По оценке руководства Компании по состоянию на 31 декабря 2021 и 31 декабря 2020 признаки обесценения нематериальных активов отсутствуют.

11. Основные средства

Таблица 11.1

Номер строки	Наименование показателя	Офисное и компьютерное оборудование	Транспортные средства	Прочее	Итого
1	2	3	4	5	6
1	Стоимость (или оценка) на 31 декабря 2019 года	12 038	3 197	71 847	87 082
2	Накопленная амортизация	(9 765)	(228)	(31 499)	(41 492)
3	Балансовая стоимость на 31 декабря 2019 года	2 273	2 969	40 348	45 590
4	Поступление	1 407	-	82 378	83 785
5	Выбытие	-	-	(24 657)	(24 657)
6	Амортизационные отчисления	(1 770)	(640)	(22 327)	(24 737)
7	Балансовая стоимость на 31 декабря 2020 года	1 910	2 329	75 742	79 981
8	Стоимость (или оценка) на 31 декабря 2020 года	13 445	3 197	90 528	107 170
9	Накопленная амортизация	(11 535)	(868)	(14 786)	(27 189)
10	Балансовая стоимость на 31 декабря 2020 года	1 910	2 329	75 742	79 981
11	Поступление	760	-	3 512	4 272
12	Амортизационные отчисления	(901)	(639)	(16 622)	(18 162)
13	Балансовая стоимость на 31 декабря 2021 года	1 769	1 690	62 632	66 091
14	Стоимость (или оценка) на 31 декабря 2021 года	12 368	3 197	94 040	109 605
15	Накопленная амортизация	(10 599)	(1 507)	(31 408)	(43 514)
16	Балансовая стоимость на 31 декабря 2021 года	1 769	1 690	62 632	66 091

По оценке руководства Компании по состоянию на 31 декабря 2021 года и 31 декабря 2020 года признаки обесценения основных средств отсутствуют. По состоянию на 31 декабря 2021 года и 31 декабря 2020 года основные средства Компании не являются переданными в залог.

Анализ активов в форме права пользования по классу активов, являющихся предметом аренды, представлен ниже.

Номер строки	Наименование показателя	Прочее	Итого
1	2	3	4
1	Балансовая стоимость на 31 декабря 2019 года	39 042	39 042
2	Поступление	82 378	82 378
3	Выбытие	(24 657)	(24 657)
4	Амортизационные отчисления	(21 250)	(21 250)
5	Балансовая стоимость на 31 декабря 2020 года	75 513	75 513
6	Поступление	3 512	3 512
7	Амортизационные отчисления	(16 533)	(16 533)
8	Балансовая стоимость на 31 декабря 2021 года	62 492	62 492

12. Отложенные аквизиционные расходы и доходы

Отложенные аквизиционные расходы

Таблица 12.1

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
1	2	3	4
1	Отложенные аквизиционные расходы, связанные с операциями страхования, сострахования, перестрахования иного, чем страхование жизни	123 289	115 516
2	Итого	123 289	115 516

Компания капитализирует прямые аквизиционные расходы в момент их признания.

Отложенные аквизиционные расходы амортизируются в течение срока действия договоров, с заключением которых эти расходы связаны.

Изменение отложенных аквизиционных расходов за отчетный период по страхованию иному, чем страхование жизни, представлено в Примечании 22.

Сверка отложенных аквизиционных доходов на начало и конец отчетного периода представлена в таблице ниже.

Отложенные аквизиционные расходы, связанные с операциями страхования, сострахования, перестрахования иного, чем страхование жизни

Таблица 12.2

Номер строки	Наименование показателя	2021 год	2020 год
1	2	3	4
1	Отложенные аквизиционные расходы, связанные с операциями страхования, сострахования, перестрахования иного, чем страхование жизни на начало отчетного периода	115 516	90 622
2	Изменение отложенных аквизиционных расходов, в том числе:	7 773	24 894
3	отложенные аквизиционные расходы за период	225 339	170 932
4	амортизация отложенных аквизиционных расходов	(217 566)	(146 038)
5	Отложенные аквизиционные расходы, связанные с операциями страхования, сострахования, перестрахования иного, чем страхование жизни, на конец отчетного периода	123 289	115 516

Оценка отложенных аквизиционных расходов производится методом «pro rata temporis» аналогично оценке резерва незаработанной премии. По состоянию на 31 декабря 2021 года и на 31 декабря 2020 года не производилось списания отложенных аквизиционных расходов по результатам оценки адекватности резервов.

Отложенные аквизиционные доходы

Таблица 12.3

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
1	2	3	4
1	Отложенные аквизиционные доходы, связанные с операциями страхования, сострахования, перестрахования иного, чем страхование жизни	183 120	178 679
2	Итого	183 120	178 679

Отложенные аквизиционные доходы формируются по признанным Компанией доходам по перестраховочной комиссии по договорам, переданным в перестрахование.

Отложенные аквизиционные доходы списываются на доходы страховщика в течение срока действия договора перестрахования.

Изменение отложенных аквизиционных доходов за отчетный период по страхованию иному, чем страхование жизни, представлено в Примечании 22.

Сверка отложенных аквизиционных доходов на начало и конец отчетного периода представлена в таблице ниже.

Отложенные аквизиционные доходы, связанные с операциями страхования, сострахования, перестрахования иного, чем страхование жизни

Таблица 12.4

Номер строки	Наименование показателя	2021 год	2020 год
1	2	3	4
1	Отложенные аквизиционные доходы, связанные с операциями страхования, сострахования, перестрахования иного, чем страхование жизни, на начало отчетного периода	178 679	132 554
2	Изменение отложенных аквизиционных доходов, в том числе:	4 441	46 125
3	отложенные аквизиционные доходы за период	384 554	324 157
4	амортизация отложенных аквизиционных доходов	(380 113)	(278 032)
5	Отложенные аквизиционные доходы, связанные с операциями страхования, сострахования, перестрахования иного, чем страхование жизни, на конец отчетного периода	183 120	178 679

13. Прочие активы

Таблица 13.1

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
1	2	3	4
1	Расчеты с персоналом	29	-
2	Расчеты по социальному страхованию	23	26
3	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	18 223	17 266
4	Запасы	4	3
5	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	115	112
6	Прочее	2 285	2 265
7	Итого	20 679	19 672

По состоянию на 31 декабря 2021 года в составе Расчеты с поставщиками и подрядчиками представлены авансы за услуги по внедрению системы автоматизации учета и отчетности в размере 4 656 тыс. руб. (31 декабря 2020 года: 5 998 тыс. руб.) и обеспечительный платеж по договору аренды в размере 5 484 тыс. руб. (31 декабря 2020 года: обеспечительный платеж по договору аренды в размере 5 421 тыс. руб.).

Анализ изменений запасов

Таблица 13.2

Номер строки	Наименование показателя	Виды запасов			Итого
		Материалы	Инвентарь и принадлежности	Прочее	
1	2	3	4	5	6
1	Балансовая стоимость на 31 декабря 2019 года, в том числе:				
2	стоимость (или оценка)	2	1	-	3
3	Поступление (создание)	543	1 240	1 802	3 585
4	Признание в составе расходов	(543)	(1 240)	(1 802)	(3 585)
5	Балансовая стоимость на 31 декабря 2020 года, в том числе:				
6	стоимость (или оценка)	2	1	-	3
7	Поступление (создание)	394	1 856	2 736	4 986
8	Признание в составе расходов	(393)	(1 856)	(2 736)	(4 985)
9	Балансовая стоимость на 31 декабря 2021 года, в том числе:				
10	стоимость (или оценка)	3	1	-	4

По состоянию на 31 декабря 2021 года и 31 декабря 2020 года в отношении запасов Компании отсутствуют ограничения имущественных прав. По состоянию на 31 декабря 2021 года и 31 декабря 2020 года запасы Компании не являются переданными в залог.

14. Резервы под обесценение

Анализ изменений резерва под обесценение дебиторской задолженности по договорам страхования иного, чем страхование жизни

Таблица 14.1

Номер строки	Наименование показателя	Дебиторская задолженность по суброгациям и регрессам	Итого
1	2	3	4
1	Резерв под обесценение на 31 декабря 2019 года	101 177	101 177
2	Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение	(5 750)	(5 750)
3	Резерв под обесценение на 31 декабря 2020 года	95 427	95 427
4	Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение	143 632	143 632
5	Дебиторская задолженность, списанная как безнадежная	(199 594)	(199 594)
6	Резерв под обесценение на 31 декабря 2021 года	39 465	39 465

Дебиторская задолженность, списанная как безнадежная, включает списание в сумме 172 813 тыс. руб. в результате выбытия дебиторской задолженности по договору цессии (Примечание 7).

15. Займы и прочие привлеченные средства

Таблица 15.1

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
1	2	3	4
1	Обязательства по аренде	60 312	72 135
2	Итого	60 312	72 135

Информация о справедливой стоимости займов и прочих привлеченных средств и ее сопоставление с балансовой стоимостью представлена в Примечании 32.

Анализ процентных ставок и сроков погашения

Таблица 15.2

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2021 года		31 декабря 2020 года	
		Процентные ставки	Сроки погашения	Процентные ставки	Сроки погашения
1	2	3	4	5	6
1	Обязательства по аренде	5,15%	31.07.2025	5,15%	31.07.2025

16. Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования

Таблица 16.1

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
1	2	3	4
1	Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования иного, чем страхование жизни	1 036 812	1 031 989
2	Итого	1 036 812	1 031 989

Анализ кредиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и перестрахования по срокам, оставшимся до погашения (на основе договорных недисконтированных денежных потоков), представлен в Примечании 31.

Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования иного, чем страхование жизни

Таблица 16.2

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
1	2	3	4
1	Кредиторская задолженность и предоплаты премий по договорам страхования	891	-
2	Кредиторская задолженность по договорам, переданным в перестрахование	978 759	971 512
3	Задолженность перед страховыми агентами и брокерами	57 162	59 552
4	Незавершенные расчеты по операциям страхования, сострахования, перестрахования	-	925
5	Итого	1 036 812	1 031 989

Информация о справедливой стоимости кредиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и перестрахования иного, чем страхование жизни, и ее сопоставление с балансовой стоимостью представлена в Примечании 32.

Информация об операциях со связанными сторонами представлена в Примечании 33.

17. Прочие обязательства

Таблица 17.1

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
1	2	3	4
1	Расчеты с персоналом	30 271	26 100
2	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	41 651	21 997
3	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	5 407	9 712
4	Расчеты по социальному страхованию	6 382	3 271
5	Расчеты с покупателями и клиентами	-	7 565
6	Расчеты с прочими кредиторами	-	3 783
7	Прочие обязательства	992	5 515
8	Итого	84 703	77 943

По состоянию на 31 декабря 2021 года в составе Расчетов с поставщиками и подрядчиками представлены обязательства по полученным в течение отчетного периода ИТ услугам в размере 39 807 тыс.руб. (31 декабря 2020 года: 20 500 тыс. руб.). Данные услуги были оказаны материнской компанией.

18. Управление капиталом

Сравнение нормативного размера маржи платежеспособности с фактическим размером маржи платежеспособности, подсчитанным страховщиком в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации

Таблица 18.1

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
1	2	3	4
1	Нормативный размер маржи платежеспособности	520 000	520 000
2	Фактический размер маржи платежеспособности	886 147	927 027
3	Отклонение фактического размера от нормативного (как разница между нормативным и фактическим размером)	366 147	407 027
4	Отклонение фактического размера маржи от нормативного, %	70%	78%

По состоянию на 31 декабря 2021 года и 31 декабря 2020 года Компания соблюдала все требования, установленные Банком России к уровню капитала.

С 1 июля 2021 года вступило в силу Положение Банка России от 10 января 2020 года № 710-П "Об отдельных требованиях к финансовой устойчивости и платежеспособности страховщиков" (далее – Положение № 710-П) (за исключением отдельных положений, вступающих в силу с 1 июля 2023 года). Данное положение устанавливает методику определения величины собственных средств (капитала), а также перечень разрешенных для инвестирования активов, требования к таким активам, а также порядок инвестирования собственных средств (капитала) и средств страховых резервов. Положение 710-П устанавливает порядок расчета нормативного соотношения собственных средств (капитала) и принятых обязательств, а также его пороговое значение.

С целью увеличения чистых активов Компании и соблюдения новых регуляторных требований в декабре 2021 года Компания получила безвозмездный вклад в имущество от Единственного участника в размере 210 000 тыс. руб.

Управление капиталом Компании имеет следующие цели:

- соблюдение требований Закона Российской Федерации № 14-ФЗ от 8 февраля 1998 года «Федеральный закон об обществах с ограниченной ответственностью»;
- соблюдение требований Закона Российской Федерации № 4015-1 от 27 ноября 1992 года «Об организации страхового дела в Российской Федерации» к минимальному размеру уставного капитала;
- поддержание состава и структуры активов, в которые допускается размещение собственных средств (капитала) и средств страховых резервов страховой организации или их частей, а также соблюдение порядка инвестирования собственных средств (капитала) и средств страховых резервов, установленных в соответствии с Положением № 710-П;
- соблюдение необходимого размера маржи платежеспособности, установленное Положением № 710-П;
- обеспечение способности Компании функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия.

Контроль за выполнением указанных выше нормативных требований осуществляется на регулярной основе с подготовкой форм отчетности, содержащих соответствующие расчеты и предоставляемых в Банк России.

По состоянию на 31 декабря 2021 года и на 31 декабря 2020 года номинальный зарегистрированный уставный капитал Компании составляет 624 000 тыс. руб. и был полностью оплачен.

18. Управление капиталом (продолжение)

Уставный капитал Компании по состоянию на 31 декабря 2021 года и на 31 декабря 2020 года был сформирован за счет вкладов в российских рублях, внесенных участником, имеющим право на получение доходов от распределения прибыли в рублях.

Требования к минимальной сумме полностью оплаченного уставного капитала страховщика составляют 520 000 тыс. руб. Полностью оплаченный уставный капитал страховщика по состоянию на 31 декабря 2021 года составил 624 000 тыс. руб. (31 декабря 2020 года: 624 000 тыс. руб.).

По состоянию на 31 декабря 2021 года нераспределенная прибыль Компании по данным годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности составила 703 291 тыс. руб. (31 декабря 2020 года: 365 488 тыс. руб.).

По состоянию на 31 декабря 2021 года собственные средства (капитал) и средства страховых резервов страховщика полностью соответствовали требованиям Положения № 710-П. По состоянию на 31 декабря 2021 года отклонение фактического размера маржи платежеспособности от нормативного составило 366 147 тыс. рублей (31 декабря 2020 года: 407 027 тыс. руб.).

19. Условные обязательства

Судебные разбирательства

Время от времени в ходе текущей деятельности в судебные органы поступают иски в отношении Компании. Исходя из собственной оценки, а также рекомендаций штатных юристов, руководство Компании считает, что разбирательства по ним не приведут к существенным убыткам для Компании.

По состоянию на 31 декабря 2021 года и 31 декабря 2020 года Компания участвовала в судебных разбирательствах в качестве истца по вопросам возмещения регрессных требований.

Условные налоговые обязательства

Налоговое законодательство Российской Федерации, действующее или по существу принятое на конец отчетного периода, допускает возможность разных толкований в применении к операциям и деятельности Компании. В связи с этим налоговые позиции, определенные руководством, и официальная документация, обосновывающая налоговые позиции, могут быть оспорены налоговыми органами. Российское налоговое администрирование постепенно ужесточается, в том числе повышается риск проверок операций, не имеющих четкой финансово-хозяйственной цели или выполненных при участии контрагентов, не соблюдающих требования налогового законодательства. Налоговые периоды остаются открытыми для проверки соответствующими налоговыми органами на предмет уплаты налогов в течение трех календарных лет, предшествующих году, в котором было принято решение о поведении проверки. В отдельных случаях проверки могут охватывать более длительные периоды.

Российское законодательство о трансфертном ценообразовании в значительной степени соответствует международным принципам трансфертного ценообразования, разработанным Организацией экономического сотрудничества и развития (ОЭСР), хотя у него есть свои особенности. Это законодательство предусматривает возможность доначисления налогов по контролируемым сделкам (сделкам с взаимозависимыми лицами и определенным видам сделок с независимыми лицами), если цена сделки не соответствует рыночной. Руководство внедрило систему внутреннего контроля в целях выполнения требований действующего законодательства о трансфертном ценообразовании.

Налоговые обязательства, возникающие в результате операций между компаниями, определяются на основе фактических цен, использовавшихся в таких сделках. Существует вероятность того, что по мере дальнейшего развития интерпретации правил трансфертного ценообразования эти трансфертные цены могут быть оспорены. Воздействие любых таких спорных ситуаций не может быть оценено с достаточной степенью надежности, однако оно может быть существенным для финансового положения и/или хозяйственной деятельности Компании в целом.

Так как российское налоговое законодательство не содержит четкого руководства по некоторым вопросам, Компания время от времени применяет интерпретацию таких неопределенных вопросов, которая приводит к снижению общей налоговой ставки по Компании. Руководство в настоящее время считает, что существует вероятность того, что налоговые позиции и интерпретации Компании могут быть подтверждены, однако существует риск того, что потребуются отток ресурсов в том случае, если эти налоговые позиции и интерпретации законодательства будут оспорены соответствующими органами. Воздействие любых таких спорных ситуаций не может быть оценено с достаточной степенью надежности, однако оно может быть существенным с точки зрения финансового положения и/или хозяйственной деятельности Компании в целом.

20. Страховые премии по операциям страхования, сострахования, перестрахования иного, чем страхование жизни – нетто-перестрахование

Страховые премии по операциям страхования, сострахования, перестрахования

Таблица 20.1

Номер строки	Наименование показателя	2021 год	2020 год
1	2	3	4
1	Страховые премии по прямым договорам страхования и операциям сострахования	1 767 337	1 413 390
2	Страховые премии по договорам, принятым в перестрахование	231 566	235 865
3	Возврат премий	(98 883)	(71 093)
4	Итого	1 900 020	1 578 162

Страховые премии, переданные в перестрахование

Таблица 20.2

Номер строки	Наименование показателя	2021 год	2020 год
1	2	3	4
1	Премии, переданные в перестрахование	(1 444 818)	(1 204 030)
2	Возврат премий, переданных в перестрахование	55 271	45 916
3	Итого	(1 389 547)	(1 158 114)

21. Состоявшиеся убытки по страхованию иному, чем страхование жизни – нетто-перестрахование

Выплаты по операциям страхования, сострахования и перестрахования

Таблица 21.1

Номер строки	Наименование показателя	2021 год	2020 год
1	2	3	4
1	Выплаты по прямым договорам страхования и операциям сострахования	(67 658)	(576 472)
2	Итого	(67 658)	(576 472)

Расходы по урегулированию убытков

Таблица 21.2

Номер строки	Наименование показателя	2021 год	2020 год
1	2	3	4
1	Прямые расходы, в том числе:	(39 513)	(3 082)
2	прочие расходы	(39 513)	(3 082)
3	Косвенные расходы, в том числе:	(19 209)	(13 999)
4	расходы по заработной плате сотрудников, непосредственно участвующих в урегулировании убытков	(15 551)	(10 940)
5	прочие расходы	(3 658)	(3 059)
6	Итого расходов по урегулированию убытков – брутто-перестрахование	(58 722)	(17 081)
7	Доля перестраховщиков в расходах по урегулированию убытков	30 554	2 516
8	Итого расходов по урегулированию убытков – нетто-перестрахование	(28 168)	(14 565)

Расходы по урегулированию убытков в «Отчете о движении денежных средств» отражаются следующим образом:

а) Платежи по юридическим услугам, связанным с урегулированием убытков, отражаются по строке «Оплата расходов по урегулированию убытков».

б) Платежи по расходам на оплату труда работников и на страховые взносы в государственные внебюджетные фонды отражаются по строке «Выплата заработной платы и прочего вознаграждения сотрудникам».

в) Платежи по прочим расходам отражаются по строке «Оплата прочих административных и операционных расходов».

В расходы по заработной плате сотрудников, непосредственно участвующих в урегулировании убытков, за 2021 год включены расходы по социальному налогу и взносам в пенсионный фонд в размере 2 509 тыс. руб. (2020 год: 1 647 тыс. руб.).

21. Состоявшиеся убытки по страхованию иному, чем страхование жизни –нетто-перестрахование (продолжение)

Изменение резервов убытков

Таблица 21.3

Номер строки	Наименование показателя	2021 год	2020 год
1	2	3	4
1	Изменение резерва убытков	22 580	(136 708)
2	Изменение резерва расходов на урегулирование убытков	(19 837)	33 136
3	Итого	2 743	(103 572)

Информация о движении резервов убытков представлена в Примечании 9.

Изменение доли перестраховщиков в резервах убытков

Таблица 21.4

Номер строки	Наименование показателя	2021 год	2020 год
1	2	3	4
1	Изменение доли перестраховщиков в резерве убытков	(13 769)	82 390
2	Изменение доли перестраховщиков в резерве расходов на урегулирование убытков	11 936	(30 142)
3	Итого	(1 833)	52 248

Информация о движении доли перестраховщиков в резервах убытков представлена в Примечании 9.

Доходы от регрессов, суброгаций и прочих возмещений – нетто-перестрахование

Таблица 21.5

Номер строки	Наименование показателя	2021 год	2020 год
1	2	3	4
1	Доходы от регрессов и суброгаций	40 401	27 396
2	Доля перестраховщиков в доходах от регрессов и суброгаций	(29 527)	(15 068)
3	Итого	10 874	12 328

22. Расходы по ведению операций по страхованию, сострахованию, перестрахованию иному, чем страхование жизни – нетто-перестрахование

Аквизиционные расходы

Таблица 22.1

Номер строки	Наименование показателя	2021 год	2020 год
1	2	3	4
1	Вознаграждение страховым агентам	(21 410)	(17 208)
2	Вознаграждение страховым брокерам	(203 929)	(153 724)
3	Расходы по предстраховой экспертизе	(6 586)	(4 981)
4	Расходы на оплату труда работников и на страховые взносы в государственные внебюджетные фонды	(70 230)	(62 470)
5	Перестраховочные комиссии перестрахователям	(29 551)	(30 077)
6	Прочие расходы, связанные с заключением договоров	(20 540)	(20 425)
7	Итого	(352 246)	(288 885)

В расходы по заработной плате сотрудников, непосредственно участвующих в урегулировании убытков, за 2021 год включены расходы по социальному налогу и взносам в пенсионный фонд в размере 12 443 тыс. руб. (2020 год: 10 654 тыс. руб.).

Аквизиционные расходы отражаются в «Отчете о движении денежных средств» отражаются следующим образом:

а) Платежи по вознаграждению страховым агентам и страховым брокерам отражаются по строке «Оплата аквизиционных расходов».

б) Платежи по расходам на оплату труда работников и на страховые взносы в государственные внебюджетные фонды отражаются по строке «Выплата заработной платы и прочего вознаграждения сотрудникам».

в) Платежи по прочим расходам отражаются по строке «Оплата прочих административных и операционных расходов».

22. Расходы по ведению операций по страхованию, сострахованию, перестрахованию иному, чем страхование жизни – нетто-перестрахование (продолжение)

Сумма капитализированных в отчетном периоде аквизиционных расходов представлена в Примечании 12.

Изменение отложенных аквизиционных расходов и доходов

Таблица 22.2

Номер строки	Наименование показателя	2021 год	2020 год
1	2	3	4
1	Изменение отложенных аквизиционных расходов	7 773	24 894
2	Изменение отложенных аквизиционных доходов	(4 442)	(46 125)
3	Итого	3 331	(21 231)

Информация об изменении отложенных аквизиционных доходов и расходов представлена в Примечании 12.

23. Прочие доходы и расходы по страхованию иному, чем страхование жизни

Прочие доходы по страхованию иному, чем страхование жизни

Таблица 23.1

Номер строки	Наименование показателя	2021 год	2020 год
1	2	3	4
1	Восстановление резерва под обесценение дебиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и принятого перестрахования	-	5 750
2	Доходы от списания кредиторской задолженности по договорам, переданным в перестрахование	144 494	-
3	Вознаграждение за размещение перестраховочного портфеля	25 644	47 305
4	Прочие доходы	5 945	-
5	Итого	176 083	53 055

Доходы от списания кредиторской задолженности по договорам, переданным в перестрахование, включают списание кредиторской задолженности по доле перестраховщика в суброгационных требованиях в сумме 131 774 тыс. руб. (Примечание 7).

Прочие расходы по страхованию иному, чем страхование жизни

Таблица 23.2

Номер строки	Наименование показателя	2021 год	2020 год
1	2	3	4
1	Расходы на создание резерва под обесценение дебиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и принятого перестрахования	(143 632)	-
2	Прочие расходы	(9 674)	(11 413)
3	Итого	(153 306)	(11 413)

Расходы на создание резерва под обесценение включают обесценение дебиторской задолженности, выбывшей по договору цессии, в сумме 128 318 тыс. руб. (Примечание 7).

24. Процентные доходы

Таблица 24.1

Номер строки	Наименование показателя	2021 год	2020 год
1	2	3	4
1	По необесцененным финансовым активам, в том числе:	101 289	77 361
2	по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	68 354	61 057
3	по депозитам и прочим размещенным средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах	30 128	16 304
4	прочее	2 807	-
5	Итого	101 289	77 361

25. Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка

Информация о доходах за вычетом расходов (расходах за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, кроме финансовых обязательств, классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, при первоначальном признании, за 2021 год

Таблица 25.1

Номер строки	Наименование показателя	(Расходы за вычетом доходов) доходы за вычетом расходов от торговых операций	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов), связанные с отнесением на финансовый результат разницы между стоимостью приобретения финансовых инструментов и их справедливой стоимостью при первоначальном признании	Итого
1	2	3	4		5
1	Финансовые активы, в том числе:	(2 101)	(32 363)	598	(33 866)
2	ценные бумаги, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, при первоначальном признании	(2 101)	(32 363)	598	(33 866)
3	Итого	(2 101)	(32 363)	598	(33 866)

Информация о доходах за вычетом расходов (расходах за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, кроме финансовых обязательств, классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, при первоначальном признании, за 2020 год

Таблица 25.2

Номер строки	Наименование показателя	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от торговых операций	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов), связанные с отнесением на финансовый результат разницы между стоимостью приобретения финансовых инструментов и их справедливой стоимостью при первоначальном признании	Итого
1	2	3	4		5
1	Финансовые активы, в том числе:	4 022	8 717	-	12 739
2	ценные бумаги, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, при первоначальном признании	4 022	8 717	-	12 739
3	Итого	4 022	8 717	-	12 739

26. Общие и административные расходы

Таблица 26.1

Номер строки	Наименование показателя	2021 год	2020 год
1	2	3	4
1	Расходы на персонал	(64 782)	(51 794)
2	Амортизация основных средств	(9 271)	(12 851)
3	Амортизация программного обеспечения и прочих нематериальных активов	(24)	(74)
4	Расходы по аренде	(2 503)	-
5	Расходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами	(28)	(188)
6	Расходы на профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	(34 315)	(32 359)
7	Расходы по страхованию	(3 654)	(3 342)
8	Расходы на рекламу и маркетинг	-	(500)
9	Расходы на юридические и консультационные услуги	(5 586)	(1 273)
10	Представительские расходы	(826)	(403)
11	Транспортные расходы	(394)	(275)
12	Командировочные расходы	(96)	(326)
13	Штрафы, пени	(50)	(940)
14	Расходы на услуги банков	(2 962)	(1 597)
15	Расходы по уплате налогов, за исключением налога на прибыль	(3 565)	(3 233)
16	Прочие административные расходы	(2 669)	(3 685)
17	Итого	(130 725)	(112 840)

Расходы на содержание персонала за 2021 год включают, в том числе, расходы по выплате вознаграждений работникам по итогам года в размере 9 550 тыс. руб. (2020 год: 6 104 тыс. руб.), а также установленные законодательством Российской Федерации страховые взносы в государственные внебюджетные фонды в размере 11 840 тыс. руб. (2020 год: 9 205 тыс. руб.).

В состав расходов на профессиональные услуги за 2021 год включены расходы по полученным в течение отчетного периода ИТ услугам в сумме 19 307 тыс. руб. (2020 год: 20 500 тыс. руб.). Данные услуги были оказаны материнской компанией.

27. Процентные расходы

Таблица 27.1

Номер строки	Наименование показателя	2021 год	2020 год
1	2	3	4
1	Прочие процентные расходы	(2 166)	-
2	Итого	(2 166)	-

28. Прочие доходы и расходы

Прочие доходы

Таблица 28.1

Номер строки	Наименование показателя	2021 год	2020 год
1	2	3	4
1	Прочие доходы	4 885	2 972
2	Итого	4 885	2 972

Прочие расходы

Таблица 28.2

Номер строки	Наименование показателя	2021 год	2020 год
1	2	3	4
1	Прочие расходы	(14 436)	(20 255)
2	Итого	(14 436)	(20 255)

Прочие расходы за 2021 год включают расходы на передачу активов в доверительное управление в размере 8 504 тыс. руб. (2020 год: 16 836 тыс. руб.).

29. Аренда

Информация по договорам аренды, по условиям которых страховщик является арендатором

Таблица 29.1

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
1	Характер арендной деятельности арендатора	Аренда офисного помещения
2	Будущие денежные потоки, которым потенциально подвержен арендатор, не отражаемые при оценке обязательств по аренде	Переменная часть арендной платы за коммунальные услуги не учитывается при расчете обязательств по аренде и раскрыта в таблице 29.3.
3	Ограничения или особые условия, связанные с договорами аренды	Отсутствуют
4	Операции продажи с обратной арендой	Отсутствуют
5	Сумма договорных обязательств по краткосрочной аренде, если портфель краткосрочных договоров аренды, по которому у арендатора есть договорные обязательства на конец отчетного периода, отличается от портфеля краткосрочных договоров аренды, к которому относится расход по краткосрочным договорам аренды	Отсутствуют

Активы и обязательства по договорам аренды, в соответствии с условиями которых страховщик является арендатором

Таблица 29.2

Номер строки	Статья отчета о финансовом положении	Примечание	Балансовая стоимость	
			31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
1	2	3	4	5
1	Основные средства	11	62 492	75 513
2	Займы и прочие привлеченные средства	15	60 312	72 135

Потоки денежных средств по договорам аренды, в соответствии с условиями которых страховщик является арендатором

Таблица 29.3

Номер строки	Наименование показателя	2021 год	2020 год
1	2	3	4
1	Денежные потоки от операционной деятельности, в том числе:	(10 442)	(9 825)
2	платежи в погашение процентов по обязательству по договорам аренды	(4 099)	(4 320)
3	платежи по краткосрочной аренде и аренде объектов с низкой стоимостью	(363)	-
4	переменные арендные платежи, не включенные в оценку обязательств по аренде	(5 980)	(5 505)
5	Денежные потоки от финансовой деятельности, в том числе:	(18 800)	(19 157)
6	платежи в погашение обязательств по договорам аренды	(18 800)	(19 157)
7	Итого отток денежных средств	(29 242)	(28 982)

30. Налог на прибыль

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

Таблица 30.1

Номер строки	Наименование показателя	2021 год	2020 год
1	2	3	4
1	Текущие расходы по налогу на прибыль	(97 963)	(25 732)
2	Изменение отложенного налогового актива (обязательства)	12 985	(14 569)
3	Итого, в том числе:	(84 978)	(40 301)
4	Расходы по налогу на прибыль	(84 978)	(40 301)

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли, в 2021 году составляет 20% (в 2020 году: 20%).

30. Налог на прибыль (продолжение)

Сопоставление теоретического расхода по налогу на прибыль с фактическим расходом по налогу на прибыль

Таблица 30.2

Номер строки	Наименование показателя	2021 год	2020 год
1	2	3	4
1	Прибыль до налогообложения	423 045	190 572
2	Теоретические расходы (доходы) по налогу на прибыль по соответствующей базовой ставке (2021 год: 20%, 2020 год: 20%)	(84 609)	(38 114)
3	Поправки на доходы или расходы, не принимаемые к налогообложению в соответствии с национальной системой налогового учета:	(3 672)	(3 873)
4	расходы, не принимаемые к налогообложению	(3 672)	(3 873)
5	Поправки на доходы или расходы, принимаемые к налогообложению по ставкам налога, отличным от базовой ставки:	3 303	2 461
6	доходы, ставка по которым отлична: 15%	3 303	2 461
7	Непризнанные налоговые убытки, перенесенные на будущие периоды	-	(775)
8	Расходы по налогу на прибыль	(84 978)	(40 301)

Расходы, не принимаемые к налогообложению, за 2021 год представлены в том числе взносами на добровольное страхование в размере 6 787 тыс. руб. (2020 год: 6 218 тыс. руб.) и прочими операционными расходами, которые не принимаются к налогообложению в соответствии с Налоговым Кодексом Российской Федерации.

По состоянию на 31 декабря 2021 года непризнанные потенциальные отложенные налоговые активы в отношении неиспользованных налоговых убытков, перенесенных на будущие период, отсутствуют (31 декабря 2020 года: существовали в размере 723 тыс. руб.).

Различия между бухгалтерским учетом и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль.

Налоговое воздействие временных разниц и отложенного налогового убытка за 2021 год:

Таблица 30.3

Номер строки	Наименование показателя	31 Декабря 2021 года	Отражено в составе прибыли или убытка	31 Декабря 2020 года
1	2	3	4	5
Раздел I. Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу, и отложенного налогового убытка				
1	Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	-	(637)	637
2	Отложенные аквизиционные доходы	36 624	888	35 736
3	Резервы под обесценение, оценочные обязательства	32 349	2 911	29 438
4	Задолженность по операциям страхования и перестрахования	941	(4 104)	5 045
5	Активы и обязательства по аренде	3 716	2 825	891
6	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка	4 451	4 451	-
7	Общая сумма отложенного налогового актива	78 081	6 334	71 747
8	Отложенный налоговый актив до зачета с отложенными налоговыми обязательствами	78 081	6 334	71 747
Раздел II. Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу				
9	Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	47 457	(31 350)	78 807
10	Отложенные аквизиционные расходы	24 658	1 555	23 103
11	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка	-	(2 666)	2 666
12	Амортизация основных средств, нематериальных активов	2 747	2 550	197
13	Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	23 260	23 260	-
14	Общая сумма отложенного налогового обязательства	98 122	(6 651)	104 773
15	Чистое отложенное налоговое (обязательство) / актив	(20 041)	12 985	(33 026)
16	Признанное отложенное налоговое обязательство	(20 041)	12 985	(33 026)

30. Налог на прибыль (продолжение)

Налоговое воздействие временных разниц и отложенного налогового убытка за 2020 год:

Таблица 30.4

Номер строки	Наименование показателя	31 Декабря 2020 года	Отражено в составе прибыли или убытка	31 Декабря 2019 года
1	2	3	4	5
Раздел I. Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу, и отложенного налогового убытка				
1	Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	637	(15 685)	16 322
2	Отложенные аквизиционные доходы	35 736	9 225	26 511
3	Резервы под обесценение, оценочные обязательства	29 438	3 201	26 237
4	Задолженность по операциям страхования и перестрахования	5 045	(3 120)	8 165
5	Активы и обязательства по аренде	891	381	510
6	Общая сумма отложенного налогового актива	71 747	(5 998)	77 745
7	Отложенный налоговый актив по налоговому убытку, перенесенному на будущие периоды	-	(5 037)	5 037
8	Отложенный налоговый актив до зачета с отложенными налоговыми обязательствами	71 747	(11 035)	82 782
Раздел II. Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу				
9	Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	78 807	(1 382)	80 189
10	Отложенные аквизиционные расходы	23 103	4 980	18 123
11	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка	2 666	(75)	2 741
12	Амортизация основных средств, нематериальных активов	197	11	186
13	Общая сумма отложенного налогового обязательства	104 773	3 534	101 239
14	Чистое отложенное налоговое (обязательство) / актив	(33 026)	(14 569)	(18 457)
15	Признанное отложенное налоговое обязательство	(33 026)	(14 569)	(18 457)

31. Управление рисками

Управление рисками лежит в основе деятельности страховщика и является существенным элементом операционной деятельности Компании. Руководство Компании рассматривает управление рисками и контроль над ними как важный аспект процесса управления и осуществления операций, постоянно проводя интеграцию данных функций в корпоративную структуру. Главной задачей управления рисками является определение лимитов риска с дальнейшим обеспечением соблюдения установленных лимитов и других мер внутреннего контроля. Управление рисками должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур риск-менеджмента.

Управление рисками осуществляется Компанией и управляющими компаниями, с которыми заключены договоры доверительного управления активами, в отношении страховых, финансовых (кредитный, рыночный, валютный риски, риски ликвидности и процентной ставки) и юридических рисков. Оценка принимаемого риска также служит основой для оптимального распределения капитала с учетом рисков, ценообразования по операциям и оценки результатов деятельности. Управление операционными и юридическими рисками должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур.

Ниже приведено описание политики Компании в отношении управления данными рисками.

Политики и процедуры внутреннего контроля

Ключевыми задачами системы внутреннего контроля Компании являются достижение эффективности и результативности финансово-хозяйственной деятельности Компании при совершении страховых и иных операций, эффективности управления активами, включая обеспечение их сохранности, собственными средствами (капиталом), страховыми резервами и иными обязательствами, эффективности управления рисками, соответствия деятельности Компании законодательству и отраслевым стандартам деятельности, а также обеспечение достоверности, полноты, объективности финансовой отчетности, статистической отчетности, отчетности в порядке надзора и своевременность составления и представления такой отчетности, контроль за соблюдением Компанией, ее органами управления, структурными подразделениями и работниками этических норм, принципов профессионализма и компетентности, а также соблюдение иных требований в соответствии с законодательством Российской Федерации.

31. Управление рисками (продолжение)

Внутренний контроль осуществляется органами управления Компании, ревизионной комиссией, главным бухгалтером, внутренним аудитором, специальными должностными лицами и структурными подразделениями Компании в соответствии с их компетенцией.

Для достижения целей внутреннего контроля Компанией разработаны, утверждены и введены в действие внутренние документы, определяющие перечень, цели и регламент осуществления внутреннего контроля, функции, полномочия и ответственность структурных подразделений и их работников, порядок взаимодействия структурных подразделений по решению задач внутреннего контроля.

Мониторинг и проверка актуальности системы внутреннего контроля осуществляются на постоянной основе. Компания принимает необходимые меры по совершенствованию внутреннего контроля с учетом меняющихся внутренних и внешних факторов, оказывающих воздействие на деятельность Компании.

Высшим органом управления Компании является единственный участник Компании, к компетенции которого, в том числе, относится внесение изменений в Устав, одобрение сделок с заинтересованностью и крупных сделок с недвижимым имуществом, избрание Генерального директора Компании и досрочное прекращение его полномочий, принятие решения о передаче полномочий единоличного исполнительного органа Управляющему, определение количественного состава Совета Директоров Компании, избрание членов Совета Директоров Компании и досрочное прекращение их полномочий, избрание Ревизора Компании и досрочное прекращение его полномочий, утверждение годовых отчетов и отчетов о финансовом положении Компании, назначение аудиторской проверки Компании, утверждение и досрочное прекращение полномочий Внешнего аудитора Компании, определение размера оплаты его услуг.

К компетенции Совета Директоров Компании относится в том числе предварительное одобрение кандидатов на должность заместителей Генерального директора, утверждение стратегии развития Компании, одобрение годового бизнес-плана, годового бюджета Компании, предварительное одобрение сделок с участием заинтересованных лиц, сделок с имуществом Компании, а также сделок с заемными средствами, создание любого обеспечения, предварительное одобрение годового отчета Компании и отчета о финансовом положении, подготавливаемых Генеральным директором и подлежащих утверждению Единственным Участником Компании, осуществление внутреннего контроля в рамках установленных компетенций, а также надзора над эффективным функционированием системы внутреннего контроля Компании, назначение на должность и освобождение от должности руководителя Департамента внутреннего аудита Компании, утверждение Положения об организации и осуществлении внутреннего аудита, рассмотрение и утверждение отчетов Департамента внутреннего аудита.

К компетенции генерального директора Компании в том числе относится составление и представление на утверждение Совету Директоров стратегии развития, текущие и перспективные планы работы Компании, обеспечение выполнения планов деятельности Компании, утверждение правил, процедур и других внутренних документов, регулирующих текущую деятельность Компании, за исключением документов, утверждение которых отнесено Уставом к компетенции других органов Компании, обеспечение выполнения решений Единственного Участника Компании и Совета Директоров Компании, организация бухгалтерского учета и подготовки отчетности, представление на утверждение Единственному Участнику Компании годового отчета и баланса, ведение списка участников Компании с указанием сведений о каждом участнике Компании, размере его доли в уставном капитале Компании и ее оплате, а также о размере долей, принадлежащих Компании, датах их перехода к Компании или приобретения Компанией, обеспечение соответствия сведений об участниках Компании и о принадлежащих им долях или частях долей в уставном капитале Компании, о долях или частях долей, принадлежащих Компании, сведениям, содержащимся в едином государственном реестре юридических лиц, и нотариально удостоверенным сделкам по переходу долей в уставном капитале Компании, о которых стало известно Компании, организация эффективного функционирования системы внутреннего контроля в Компании.

Компетенция органов управления Компании определена Уставом Компании в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Система управления рисками

Операционный и правовой риски

Деятельность Компании подвержена риску возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Компании и (или) требованиям законодательства Российской Федерации, внутренних порядков и процедур проведения коммерческих операций и других сделок, их нарушения служащими Компании и (или) иными лицами (вследствие некомпетентности, непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых Компанией информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий (далее – операционный риск).

31. Управление рисками (продолжение)

Когда перестает функционировать система внутреннего контроля, операционный риск может нанести вред репутации, иметь правовые последствия или привести к финансовым убыткам. Компания не может выдвинуть предположение о том, что операционный риск устранен, но с помощью системы контроля и путем отслеживания и соответствующей реакции на потенциальные риски Компания может управлять операционным риском. Система контроля предусматривает эффективное разделение обязанностей, прав доступа, процедур утверждения и сверок, обучения персонала, а также процедур оценки, включая внутренний аудит. Риски, связанные с осуществлением деятельности, – изменение среды, технологии и изменения в отрасли – контролируются Компанией в рамках процесса стратегического планирования.

Деятельность Компании подвержена риску возникновения убытков вследствие несоблюдения требований нормативных правовых актов и заключенных договоров, допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности, несовершенства правовой системы (противоречивость законодательства Российской Федерации, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности Компании), нарушения контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров (далее – правовой риск).

Страховой риск

Страховой риск – это риск, связанный с любым страховым контрактом, заключающийся в возможности наступления страхового события и неопределенности суммы и времени наступления связанного с ним убытка. Из самой природы страхового контракта вытекает, что риск является случайным и поэтому непредсказуемым.

Компания принимает на себя страховой риск в том случае если сумма и/или срок поступления взносов от страхователей значительно отличается от суммы и/или срока убытков, подлежащих выплате страхователям.

Информация о концентрации обязательств по договорам страхования иного, чем страхование жизни, в разрезе линий бизнеса на 31 декабря 2021 года

Таблица 31.1

Номер строки	Наименование показателя	Резерв убытков – нетто-перестрахование	Резерв незаработанной премии – нетто-перестрахование	Резерв расходов на урегулирование убытков – нетто-перестрахование	Итого резервы – нетто-перестрахование
1	2	3	4	5	6
1	Кредитное страхование	222 178	317 790	19 770	559 738
2	Итого	222 178	317 790	19 770	559 738

Информация о концентрации обязательств по договорам страхования иного, чем страхование жизни, в разрезе линий бизнеса на 31 декабря 2020 года

Таблица 31.2

Номер строки	Наименование показателя	Резерв убытков – нетто-перестрахование	Резерв незаработанной премии – нетто-перестрахование	Резерв расходов на урегулирование убытков – нетто-перестрахование	Итого резервы – нетто-перестрахование
1	2	3	4	5	6
1	Кредитное страхование	230 989	296 801	11 868	539 658
2	Итого	230 989	296 801	11 868	539 658

Страховщик заключает, главным образом, договоры страхования коммерческих (торговых) и экспортных кредитов.

В случае долгосрочных обязательств по страховым убыткам, которые погашаются в течение нескольких лет, также присутствует риск инфляции.

31. Управление рисками (продолжение)

Процесс управления страховым риском охватывает все этапы, начиная с этапа разработки страховых тарифов заканчивая урегулированием убытков. Компания осуществляет контроль над страховым риском, используя:

- департамент андеррайтинга и установленные процедуры андеррайтинга для отслеживания адекватности тарифов по страховому портфелю по направлениям деятельности;
- исходящее перестрахование для ограничения подверженности Компании возникновению крупных убытков;
- контроль над управлением активами и пассивами с целью соотнесения ожидаемых страховых выплат со сроками погашения активов;
- диверсификацию между различными сегментами рынка страхователей;
- комплексный актуарный анализ, а также анализ контрагентов, которым страхователи осуществляют отгрузки на основании предоставления торговых кредитов.

Страховые тарифы. Компания устанавливает страховые тарифы на базе анализа результатов за предыдущие периоды, существующих рыночных условий и стратегии Компании. Страховой тариф устанавливается на основании анализа структуры существующего портфеля, сбора информации на рынке относительно убытков других страховщиков и моделирования различных прогнозов реализации убытков в будущем.

Лимиты ответственности. В Компании установлены лимиты подписания финансовых документов в целях утверждения максимальной страховой суммы и выплаты страховых возмещений. В Компании действует Страховой комитет, в компетенцию которого входит принятие решения об одобрении значительных сделок по страхованию, перестрахованию, утверждению крупнейших страховых выплат.

Перестрахование. В зависимости от размера страховой суммы и видов страхуемых рисков договор страхования может быть передан в перестрахование. Компания проводит анализ финансового состояния всех потенциальных перестраховочных компаний. Если договор требует факультативного перестрахования, Компания размещает страховые риски на рынке среди перестраховочных компаний, перестрахование рисков на облигаторной основе проводится в соответствии с решениями Страхового комитета и Совета директоров Компании, который утверждает структуру перестраховочной защиты Компании.

Выплаты страхового возмещения. Урегулированием убытков в Компании занимается специализированное подразделение, отличное от продающего подразделения. Страховое возмещение выплачивается Компанией только после предоставления страхователем всех необходимых документов, подтверждающих факт страхового случая. Наиболее значительные выплаты рассматриваются Страховым комитетом.

Если договор страхования перестрахован, то при заявлении убытка страхователем Компания уведомляет перестраховщика о заявленном убытке. В течение всего срока урегулирования убытка перестраховщик получает информацию о ходе урегулирования и дополнительных расходах, связанных с урегулированием. После того как Компания выплачивает убыток, она направляет документы по выплате перестраховщикам.

Информация о концентрации обязательств по договорам страхования иного, чем страхование жизни, в разрезе географических регионов на 31 декабря 2021 года

Таблица 31.3

Номер строки	Название показателя	Итого резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Нетто-резервы
1	2	3	4	5
1	Россия	1 270 829	(30 233)	1 240 596
2	Страны Организации экономического сотрудничества и развития	230 102	(864 550)	(634 448)
3	Прочие страны	1 723	(48 133)	(46 410)
4	Итого	1 502 654	(942 916)	559 738

Информация о концентрации обязательств по договорам страхования иного, чем страхование жизни, в разрезе географических регионов на 31 декабря 2020 года

Таблица 31.4

Номер строки	Название показателя	Итого резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Нетто-резервы
1	2	3	4	5
1	Россия	1 202 714	(36 940)	1 165 774
2	Страны Организации экономического сотрудничества и развития	253 117	(830 003)	(576 886)
3	Прочие страны	1 277	(50 507)	(49 230)
4	Итого	1 457 108	(917 450)	539 658

31. Управление рисками (продолжение)

Основное допущение, которое использовалось при оценке обязательств, заключается в том, что развитие убытков Компании в будущем будет происходить аналогично развитию убытков в прошлом.

Анализ чувствительности на 31 декабря 2021 года

Таблица 31.5

Номер строки	Наименование показателя	Изменение допущений	Влияние на обязательства по страхованию иному, чем страхование жизни	Влияние на долю перестраховщиков в обязательствах по страхованию иному, чем страхование жизни	Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на капитал
1	2	3	4	5	6	7
1	Договоры страхования иного, чем страхование жизни					
2	Средние затраты по выплате страховых возмещений	– 10%	(45 674)	25 121	20 553	16 442
		+ 10%	45 674	(25 121)	(20 553)	(16 442)
3	Среднее количество требований	– 10%	-	-	-	-
		+ 10%	-	-	-	-
4	Средний период урегулирования требования	– 10%	(15 601)	8 581	7 021	5 616
		+ 10%	14 404	(7 922)	(6 482)	(5 186)

Анализ чувствительности на 31 декабря 2020 года

Таблица 31.6

Номер строки	Наименование показателя	Изменение допущений	Влияние на обязательства по страхованию иному, чем страхование жизни	Влияние на долю перестраховщиков в обязательствах по страхованию иному, чем страхование жизни	Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на капитал
1	2	3	4	5	6	7
1	Договоры страхования иного, чем страхование жизни					
2	Средние затраты по выплате страховых возмещений	– 10%	(50 358)	27 697	22 661	18 129
		+ 10%	50 358	(27 697)	(22 661)	(18 129)
3	Среднее количество требований	– 10%	-	-	-	-
		+ 10%	-	-	-	-
4	Средний период урегулирования требования	– 10%	(26 338)	14 486	11 852	9 482
		+ 10%	26 301	(14 466)	(11 835)	(9 468)

Помимо факторов, указанных в таблицах, Компания может быть подвержена колебаниям коэффициента убыточности страховых операций в связи со сравнительно крупными страховыми случаями. Анализ динамики оценок состоявшихся убытков в разрезе периодов наступления событий представлен в Таблице 9.5 (брутто-перестрахование) и 9.6 (нетто-перестрахование).

Финансовые риски

Финансовые риски включают рыночный риск (состоящий из валютного риска, риска процентной ставки и прочего ценового риска), кредитный риск и риск ликвидности.

В отношении инвестиций в рамках доверительного управления управление финансовыми рисками регулируется условиями договоров доверительного управления.

По состоянию на 31 декабря 2021 года Компанией заключено 2 договора на управление активами с управляющими компаниями (31 декабря 2020 года: 2 договора). Размещение средств осуществляется в рамках инвестиционных деклараций, в пределах установленных ограничений, согласованных Компанией.

Стратегия управления финансовыми рисками Компании базируется на соблюдении принципов сохранности, доходности, диверсификации и ликвидности инвестированных средств. Инвестиционная политика Компании утверждается Советом директоров Компании и регулярно пересматривается. Для управления различными видами финансовых рисков, а также с целью их минимизации Компания использует следующие процедуры и инструменты.

31. Управление рисками (продолжение)

Изучение риска, его динамики во времени и анализ причин изменения (далее – мониторинг). Мониторинг предшествует использованию других процедур, которые включают проведение сценарного анализа, проведение встреч с управляющими компаниями, внесение предложений по изменению структуры портфеля с целью снижения рисков, формирование предложений по изменению инвестиционных деклараций. Мониторинг проводится на регулярной основе ответственными подразделениями Компании.

Процесс распределения средств по инвестициям в целях сокращения риска концентрации за счет распределения по видам активов, доходы по которым не являются взаимосвязанными между собой (далее – диверсификация). Диверсификация позволяет снизить риск концентрации, не изменяя доходности активов в целом. Снижение риска концентрации достигается за счет включения в портфель широкого круга финансовых инструментов, диверсифицированных по отраслям и контрагентам, не связанных тесно между собой, что позволяет избежать синхронности циклических колебаний их деловой активности. При этом сохранение доходности в целом по портфелю достигается за счет того, что возможные невысокие доходы по одним финансовым инструментам компенсируются более высокими доходами по другим. Распределение вложений происходит как между отдельными видами активов, так и внутри них. Для размещенных депозитов речь идет о диверсификации по контрагентам, для корпоративных ценных бумаг – по эмитентам, для государственных краткосрочных ценных бумаг – по различным сериям. Ответственность за контроль над диверсификацией инвестиционного портфеля Компании возложена на Управление финансового анализа и контролинга Департамента финансов, бухгалтерского учета и отчетности.

Анализ сценариев или моделирование используется в прогнозировании возможных путей развития текущей ситуации. В процессе анализа сценариев вырабатываются способы реакции Компании на изменение внешних условий. Ответственность за анализ сценариев и выбор оптимального сценария возложена на Управление финансового анализа и контролинга Департамента финансов, бухгалтерского учета и отчетности.

Кредитный риск

Компания принимает на себя кредитный риск, а именно риск неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения контрагентом финансовых обязательств в соответствии с условиями договора. Максимальный уровень кредитного риска Компании отражается в балансовой стоимости финансовых активов в финансовой отчетности.

Для оценки качества финансовых активов используются рейтинги АО «АКРА» и АО «Эксперт РА». Для финансовых активов, не имеющих рейтинга АО «АКРА» или АО «Эксперт РА» и имеющих рейтинги других рейтинговых агентств (Standard & Poor's и Moody's, Fitch), кредитное качество определено на основании следующих принципов соответствия рейтингов:

Таблица 31.7

Номер строки	Категория кредитного качества	Акра	Эксперт РА	Fitch	S&P	Moody's
1	2	3	4	5	6	7
1	Инвестиционная Категория					
2	Наивысший уровень кредитоспособности	AAA	AAA	AAA	AAA	Aaa
3	Очень высокая кредитоспособность	AA	AA	AA	AA	Aa
4	Высокая кредитоспособность	A	A	A	A	A
5	Хорошая кредитоспособность	BBB	BBB	BBB	BBB	Baa
6	Спекулятивная Категория					
7	Спекулятивный рейтинг	BB	BB	BB	BB	Ba
8	В значительной степени спекулятивный рейтинг	B	B	B	B	B
9	Существует вероятность дефолта	CCC	CCC	CCC	CCC	Ca
10	Высокая вероятность дефолта	CC	CC	CC	CC	Ca
11	Возбуждена процедура банкротства	C	C	C	C	C
12	Дефолт	RD, SD, D	RD, D	D	D	D

Классификация по финансовым активам, не имеющим кредитного рейтинга, производится на индивидуальной основе с учетом суверенного кредитного рейтинга страны, где расположен данный актив, а также иной информации, находящейся в распоряжении руководства Компании.

В таблицах ниже кредитные риски раскрываются в соответствии с классификацией, которая разделяет активы на инвестиционный и спекулятивный рейтинги. В рейтинг А попадают активы с присвоенными рейтингами до «BBB-», в рейтинг В - от «BB+» до «В-».

31. Управление рисками (продолжение)

Информация о кредитном качестве непросроченных и необесцененных финансовых активов на 31 декабря 2021 года

Таблица 31.8

Номер строки	Наименование показателя	Рейтинг А	Рейтинг В	Без рейтинга
1	2	3	4	5
1	Денежные средства и их эквиваленты, в том числе:	1 226 745	-	-
2	денежные средства на расчетных счетах	598 398	-	-
3	денежные средства, переданные в доверительное управление	189	-	-
4	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицированные как денежные эквиваленты	626 103	-	-
5	прочие денежные средства	2 055	-	-
6	Долговые финансовые активы, в том числе:	1 330 110	-	-
7	долговые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, всего, в том числе:	1 330 110	-	-
8	долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	481 749	-	-
9	долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	79 236	-	-
10	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	308 284	-	-
11	долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	323 602	-	-
12	долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	137 239	-	-
13	Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования, в том числе:	305 810	-	482 958
14	дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования иного, чем страхование жизни	305 810	-	482 958
15	Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, в том числе:	1 736	-	31 238
16	Прочее	1 736	-	31 238
17	Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	297 636	-	-

Информация о кредитном качестве непросроченных и необесцененных финансовых активов на 31 декабря 2020 года

Таблица 31.9

Номер строки	Наименование показателя	Рейтинг А	Рейтинг В	Без рейтинга
1	2	3	4	5
1	Денежные средства и их эквиваленты, в том числе:	521 153	-	-
2	денежные средства на расчетных счетах	320 124	-	-
3	денежные средства, переданные в доверительное управление	204	-	-
4	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицированные как денежные эквиваленты	200 000	-	-
5	прочие денежные средства	825	-	-
6	Долговые финансовые активы, в том числе:	1 094 471	-	-
7	долговые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, всего, в том числе:	1 094 471	-	-
8	долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	330 148	-	-
9	долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	93 196	-	-
10	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	223 911	-	-
11	долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	239 669	-	-
12	долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	207 547	-	-
13	Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования, в том числе:	390 014	-	759 978
14	дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования иного, чем страхование жизни	390 014	-	759 978
15	Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, в том числе:	292	-	57 440
16	Прочее	292	-	57 440
17	Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	299 470	-	-

31. Управление рисками (продолжение)

Компания осуществляет регулярный мониторинг кредитных рисков. Управление кредитным риском осуществляется посредством регулярного анализа способности существующих контрагентов погасить суммы задолженности по договорам страхования. На постоянной основе анализируется дебиторская задолженность по операциям страхования по срокам погашения. Анализируется сбор премии в разрезах контрагентов, территорий и видов страхования.

С целью соблюдения требований российского законодательства в части выполнения нормативов по размещению собственных средств и страховых резервов, а также с целью получения стабильного гарантированного дохода от инвестиций, Компания размещает средства в депозиты, денежные средства и их эквиваленты на счетах в банках с подтвержденным рейтингом надежности ведущих российских и иностранных рейтинговых агентств. При размещении средств в ценные бумаги, депозиты, денежные средства и их эквиваленты на счетах в банках учитывается наличие у банка (эмитента) международного кредитного рейтинга.

Договоры перестрахования заключаются с контрагентами с хорошим кредитным рейтингом, а во избежание концентраций рисков используются указания относительно предельных значений для контрагентов, которые ежегодно устанавливаются Советом директоров и регулярно пересматриваются. На каждую отчетную дату руководство анализирует платежеспособность перестраховщиков и вносит изменения в стратегию заключения договоров перестрахования, определяя размер резервов под обесценение.

Кредитный риск в отношении дебиторской задолженности в связи с невыплатой премий будет сохраняться на протяжении периода отсрочки платежа, указанного в договоре страхования, до осуществления выплат по договору страхования или его расторжения. Комиссионные вознаграждения, выплачиваемые посредникам, зачитываются против их дебиторской задолженности с целью снижения риска сомнительной задолженности.

Компания контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного контрагента или группу связанных контрагентов. Контроль таких рисков осуществляется на регулярной основе. Для установления лимитов производится комплексный анализ деятельности контрагентов, в том числе кредитных организаций, кроме того, учитывается наличие у контрагента международного кредитного рейтинга.

Максимальный размер кредитного риска Компании по компонентам отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2021 года и 31 декабря 2020 года представлен балансовой стоимостью соответствующих активов.

Информация о кредитном качестве по дебиторской задолженности по операциям страхования, сострахования, перестрахования на 31 декабря 2021 года

Таблица 31.10

Номер строки	Наименование показателя	С задержкой платежа менее 90 дней	С задержкой платежа от 91 до 360 дней	С задержкой платежа свыше 360 дней	Итого
1	2	3	4	5	6
1	Просроченная, но не обесцененная дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования, перестрахования, в том числе:	21 139	543	225	21 907
2	дебиторская задолженность по страхованию иному, чем страхование жизни, в том числе:	21 139	543	225	21 907
3	дебиторская задолженность по страховым договорам	14 008	31	225	14 264
4	дебиторская задолженность по договорам, принятым в перестрахование	7 131	512	-	7 643
5	Обесцененная дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования, перестрахования, в том числе:	-	928	38 537	39 465
6	дебиторская задолженность по страхованию иному, чем страхование жизни, в том числе:	-	928	38 537	39 465
7	дебиторская задолженность по суброгациям и регрессам	-	928	38 537	39 465
8	Итого	21 139	1 471	38 762	61 372

Компания рассматривает просроченную задолженность с задержкой платежа менее 90 дней в качестве технической просроченной задолженности и не считает данную задолженность обесцененной. В течение января 2022 года просроченная дебиторская задолженность по страховым договорам в сумме 13 684 тыс. руб. была полностью оплачена, а в феврале 2022 года была оплачена дебиторская задолженность по договорам, принятым в перестрахование, в сумме 6 070 тыс. руб.

31. Управление рисками (продолжение)

Информация о кредитном качестве по дебиторской задолженности по операциям страхования, сострахования, перестрахования на 31 декабря 2020 года

Таблица 31.11

Номер строки	Наименование показателя	С задержкой платежа менее 90 дней	С задержкой платежа от 91 до 360 дней	С задержкой платежа свыше 360 дней	Итого
1	2	3	4	5	6
1	Просроченная, но не обесцененная дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования, перестрахования, в том числе:	10 346	5 820	225	16 391
2	дебиторская задолженность по страхованию иному, чем страхование жизни, в том числе:	10 346	5 820	225	16 391
3	дебиторская задолженность по страховым договорам	10 346	5 820	225	16 391
4	Обесцененная дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования, перестрахования, в том числе:	-	6 089	89 338	95 427
5	дебиторская задолженность по страхованию иному, чем страхование жизни, в том числе:	-	6 089	89 338	95 427
6	дебиторская задолженность по суброгациям и регрессам	-	6 089	89 338	95 427
7	Итого	10 346	11 909	89 563	111 818

В течение января 2021 года просроченная дебиторская задолженность по страховым договорам в сумме 10 346 тыс. руб. была полностью оплачена.

Географический риск

Компания осуществляет свою деятельность в Российской Федерации, в связи с чем подвержена рискам, связанным с географическими особенностями регионов Российской Федерации. В рамках основной деятельности Компания передает страховые риски крупным международным перестраховщикам из Бельгии, Германии, Франции, Великобритании.

Географический анализ финансовых активов и обязательств компании на 31 декабря 2021 года

Таблица 31.12

Номер строки	Наименование показателя	Россия	Страны Организации экономического сотрудничества и развития	Другие страны	Итого
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Активы					
1	Денежные средства и их эквиваленты	1 226 745	-	-	1 226 745
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, в том числе:	1 330 110	-	-	1 330 110
3	Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	488 008	299 269	1 491	788 768
4	Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	2 359	30 615	-	32 974
5	Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	9 597	270 540	17 499	297 636
6	Итого активов	3 056 819	600 424	18 990	3 676 233
Раздел II. Обязательства					
7	Займы и прочие привлеченные средства	-	60 312	-	60 312
8	Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	58 133	978 679	-	1 036 812
9	Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	539 584	-	-	539 584
10	Прочие обязательства	44 197	40 506	-	84 703
11	Итого обязательств	641 914	1 079 497	-	1 721 411
12	Чистая балансовая позиция	2 414 905	(479 073)	18 990	1 954 822

31. Управление рисками (продолжение)

Географический анализ финансовых активов и обязательств компании на 31 декабря 2020 года

Таблица 31.13

Номер строки	Наименование показателя	Россия	Страны Организации экономического сотрудничества и развития	Другие страны	Итого
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Активы					
1	Денежные средства и их эквиваленты	521 153	-	-	521 153
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, в том числе:	1 094 471	-	-	1 094 471
3	Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	1 050 170	94 002	5 820	1 149 992
4	Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	456	57 276	-	57 732
5	Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	11 878	268 851	18 741	299 470
6	Итого активов	2 678 128	420 129	24 561	3 122 818
Раздел II. Обязательства					
7	Займы и прочие привлеченные средства	-	72 135	-	72 135
8	Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	60 477	971 512	-	1 031 989
9	Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	542 327	-	-	542 327
10	Прочие обязательства	45 375	32 568	-	77 943
11	Итого обязательств	648 179	1 076 215	-	1 724 394
12	Чистая балансовая позиция	2 029 949	(656 086)	24 561	1 398 424

Риск ликвидности

Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требований по активным операциям со сроками погашения по пассивным операциям. Компания подвержена риску ликвидности в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для урегулирования выплат.

Компания не аккумулирует денежные средства на случай необходимости одновременного выполнения всех вышеуказанных обязательств, так как, исходя из накопленного опыта работы, можно с достаточной долей точности прогнозировать уровень денежных средств, необходимый для выполнения данных обязательств. Для управления риском ликвидности в качестве составной части годового бюджета Компания планирует потоки денежных средств на год. Компания придерживается консервативной инвестиционной стратегии. Основными инвестициями являются депозитные вклады в ведущих российских банках, корпоративные облигации российских компаний, государственные и муниципальные облигации. С целью обеспечения дополнительного резерва ликвидности значительная часть денежных средств размещается на текущих счетах.

Управление ликвидностью Компании требует проведения анализа уровня ликвидных активов, необходимого для урегулирования обязательств при наступлении срока их погашения; обеспечения доступа к различным источникам финансирования; наличия планов на случай возникновения проблем с финансированием.

Компания регулярно контролирует позицию по ликвидности и проводит тестирование по ликвидности при различных сценариях, охватывающих стандартные и более неблагоприятные рыночные условия. Кроме того, Компания контролирует ожидаемые сроки погашения, которые представлены в таблице ниже.

Приведенные ниже таблицы показывают распределение обязательств по состоянию на 31 декабря 2021 года и 31 декабря 2020 года по договорным срокам, оставшимся до погашения, кроме резервов убытков, которые представлены на базе ожидаемых сроков до погашения. Суммы, кроме обязательства по аренде, в таблицах соответствуют суммам, отраженным в финансовой отчетности, так как к балансовым суммам обязательств по операциям страхования и перестрахования и финансовым операциям ввиду краткосрочного периода исполнения Компанией своих обязательств дисконтирование не применяется.

В тех случаях, когда сумма к выплате не является фиксированной, сумма в таблице определяется исходя из условий, существующих на конец отчетного периода. Обязательства, номинированные в иностранной валюте, пересчитываются в российские рубли с использованием обменного курса рубля к соответствующей иностранной валюте на отчетную дату.

31. Управление рисками (продолжение)

Анализ обязательств в разрезе сроков, оставшихся до погашения (на основе договорных недисконтированных денежных потоков) на 31 декабря 2021 года

Таблица 31.14

Номер строки	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 3 лет	От 3 лет до 5 лет	Итого
1	2	3	4	5	6	7
1	Займы и прочие привлеченные средства, в том числе:	4 871	14 882	39 558	11 473	70 784
2	Обязательства по аренде	4 871	14 882	39 558	11 473	70 784
3	Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	253 551	714 054	69 207	-	1 036 812
4	Прочие обязательства	272 322	248 789	103 176	-	624 287
5	Итого обязательств	530 744	977 725	211 941	11 473	1 731 883

В составе прочих обязательств представлены в том числе резервы по страхованию иному, чем страхованию жизни, которые по состоянию на 31 декабря 2021 года распределяются по следующим срокам до погашения:

- до 3 месяцев 187 617 тыс. руб.
- от 3 месяцев до 1 года 248 791 тыс. руб.
- от 1 года до 3 лет 103 176 тыс. руб.

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

Таблица 31.15

Номер строки	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 3 лет	От 3 лет до 5 лет	Итого
1	2	3	4	5	6	7
1	Займы и прочие привлеченные средства, в том числе:	4 646	13 989	37 309	24 826	80 770
2	Обязательства по аренде	4 646	13 989	37 309	24 826	80 770
3	Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	70 091	746 054	215 844	-	1 031 989
4	Прочие обязательства	206 540	272 716	141 014	-	620 270
5	Итого обязательств	281 277	1 032 759	394 167	24 826	1 733 029

В составе прочих обязательств представлены в том числе резервы по страхованию иному, чем страхованию жизни, которые по состоянию на 31 декабря 2020 года распределяются по следующим срокам до погашения:

- до 3 месяцев 128 597 тыс. руб.
- от 3 месяцев до 1 года 272 716 тыс. руб.
- от 1 года до 3 лет 141 014 тыс. руб.

Для уменьшения подверженности Компании риску ликвидности оценивается и определяется риск ликвидности для Компании, рекомендации относительно распределения активов, предельных величин для портфелей, а также анализа активов по срокам, оставшимся до погашения, с целью обеспечения достаточного финансирования для погашения обязательств по договорам страхования, чрезвычайные планы, определяющие минимальные суммы средств для погашения срочных требований, а также определяющие события, которые могут обусловить такие планы.

Компания не использует представленный выше анализ для управления ликвидностью, так как для оценки характера и уровня риска ликвидности Компании также требуется анализ активов по ожидаемым срокам погашения.

31. Управление рисками (продолжение)

Анализ финансовых активов и финансовых обязательств в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основе ожидаемых сроков погашения на 31 декабря 2021 года

Таблица 31.16

Номер строки	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до одного года	Свыше одного года	Итого
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Активы					
1	Денежные средства и их эквиваленты	1 226 745	-	-	1 226 745
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка	-	225 129	1 104 981	1 330 110
3	Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	255 799	382 090	150 879	788 768
4	Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	32 974	-	-	32 974
5	Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	103 045	135 716	58 875	297 636
6	Итого активов	1 618 563	742 935	1 314 735	3 676 233
Раздел II. Обязательства					
7	Займы и прочие привлеченные средства	4 173	12 854	43 285	60 312
8	Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	253 551	714 054	69 207	1 036 812
9	Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	187 617	248 791	103 176	539 584
10	Прочие обязательства	84 703	-	-	84 703
11	Итого обязательств	530 044	975 699	215 668	1 721 411
12	Итого разрыв ликвидности	1 088 519	(232 764)	1 099 067	1 954 822

Анализ финансовых активов и финансовых обязательств в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основе ожидаемых сроков погашения на 31 декабря 2020 года

Таблица 31.17

Номер строки	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до одного года	Свыше одного года	Итого
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Активы					
1	Денежные средства и их эквиваленты	521 153	-	-	521 153
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка	19 776	247 431	827 264	1 094 471
3	Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	354 684	500 084	295 224	1 149 992
4	Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	57 732	-	-	57 732
5	Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	70 570	149 351	79 549	299 470
6	Итого активов	1 023 915	896 866	1 202 037	3 122 818
Раздел II. Обязательства					
7	Займы и прочие привлеченные средства	3 748	11 533	56 854	72 135
8	Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	70 091	746 054	215 844	1 031 989
9	Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	128 597	272 716	141 014	542 327
10	Прочие обязательства	77 943	-	-	77 943
11	Итого обязательств	280 379	1 030 303	413 712	1 724 394
12	Итого разрыв ликвидности	743 536	(133 437)	788 325	1 398 424

По мнению руководства Компании, совпадение и/или контролируемое несовпадение сроков размещения и погашения активов и обязательств является основополагающим фактором для успешного управления Компанией. В Компании, как правило, не происходит полного совпадения по указанным позициям, так как операции часто имеют неопределенные сроки погашения и различный характер. Несовпадение данных позиций потенциально повышает прибыльность деятельности, вместе с этим одновременно повышается риск понесения убытков.

31. Управление рисками (продолжение)

Рыночный риск

Компания принимает на себя рыночный риск, связанный с открытыми позициями по процентным инструментам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке. Руководство Компании устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. Однако использование этого подхода может не предотвратить образование убытков, превышающих установленные лимиты, в случае более существенных изменений на рынке.

Задачей управления рыночным риском является управление и контроль того, чтобы подверженность рыночному риску не выходила за рамки приемлемых параметров, при этом обеспечивая оптимизацию доходности, получаемой за принятый риск.

Управление рыночным риском включает управление портфелями ценных бумаг и контроль за открытыми позициями по валютам, процентным ставкам. В этих целях Совет директоров Компании устанавливает лимиты открытых позиций и другие способы ограничения убытков при управлении портфелем ценных бумаг. Лимиты рыночного риска устанавливаются на основе анализа стоимости, подверженной риску, сценарного анализа, стресс-тестов, а также с учетом регуляторных требований Банка России.

При проведении оценки рыночных рисков наибольшее значение имеет их количественная оценка, то есть оценка возможных потерь от использования соответствующих инструментов в течение определенного инвестиционного горизонта. Это позволяет отразить риск каждой позиции и портфельный риск в целом и составлять классификацию по степени риска.

Компания осуществляет оценку рыночного риска как в разрезе составляющих, так и совокупно, определяя при этом концентрацию рыночного риска, а также эффект от диверсификации.

По каждому виду рыночного риска, которому Компания подвергается на конец отчетного периода, проводится анализ чувствительности, отражающий информацию о том, как повлияли бы на прибыль или убыток вероятные изменения соответствующей переменной риска, которые могли бы иметь место на конец отчетного периода.

Валютный риск

Основные операции Компании осуществляются в рублях. При осуществлении сделок в долларах США, евро и прочих валютах компания подвергается риску того, что справедливая стоимость будущих денежных потоков по финансовому инструменту будет колебаться вследствие изменений в валютных курсах (далее – валютный риск).

В целях управления данным риском в Компании устанавливаются лимиты по позициям в иностранной валюте, которые утверждаются Советом директоров и контролируются на регуляторной основе.

Краткий обзор финансовых активов и обязательств компании в разрезе основных валют на 31 декабря 2021 года

Таблица 31.18

Номер строки	Наименование показателя	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
1	2	3	4	5	6	7
Раздел I. Активы						
1	Денежные средства и их эквиваленты	801 483	96 278	328 984	-	1 226 745
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка	1 330 110	-	-	-	1 330 110
3	Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	750 954	13 769	17 586	6 459	788 768
4	Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	2 475	-	30 499	-	32 974
5	Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	297 636	-	-	-	297 636
6	Итого активов	3 182 658	110 047	377 069	6 459	3 676 233
Раздел II. Обязательства						
7	Займы и прочие привлеченные средства	-	60 312	-	-	60 312
8	Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	900 489	29 010	102 150	5 163	1 036 812
9	Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	539 584	-	-	-	539 584
10	Прочие обязательства	44 197	-	40 506	-	84 703
11	Итого обязательств	1 484 270	89 322	142 656	5 163	1 721 411
12	Чистая балансовая позиция	1 698 388	20 725	234 413	1 296	1 954 822

31. Управление рисками (продолжение)

Краткий обзор финансовых активов и обязательств компании в разрезе основных валют на 31 декабря 2020 года

Таблица 31.19

Номер строки	Наименование показателя	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
1	2	3	4	5	6	7
Раздел I. Активы						
1	Денежные средства и их эквиваленты	269 227	63 563	188 363	-	521 153
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка	1 094 471	-	-	-	1 094 471
3	Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	1 033 430	43 539	73 023	-	1 149 992
4	Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	456	-	57 276	-	57 732
5	Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	299 470	-	-	-	299 470
6	Итого активов	2 697 054	107 102	318 662	-	3 122 818
Раздел II. Обязательства						
7	Займы и прочие привлеченные средства	-	72 135	-	-	72 135
8	Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	871 867	48 055	111 082	985	1 031 989
9	Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	542 327	-	-	-	542 327
10	Прочие обязательства	45 375	-	32 568	-	77 943
11	Итого обязательств	1 459 569	120 190	143 650	985	1 724 394
12	Чистая балансовая позиция	1 237 485	(13 088)	175 012	(985)	1 398 424

Финансовые активы Компании деноминированы, главным образом, в той же валюте, что и обязательства по договорам страхования. За счет этого уменьшается подверженность Компании валютному риску. Таким образом, основной валютный риск обусловлен признанными активами и обязательствами, деноминированными в валютах, отличных от валют, в которых предполагается погашение обязательств по договорам страхования.

В таблице ниже представлена информация об изменении финансового результата и совокупного убытка в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на отчетную дату, при том, что все остальные условия остаются неизменными.

Таблица 31.20

Номер строки	Наименование показателя	2021 год		2020 год	
		Воздействие на прибыль или убыток до налогообложения	Воздействие на капитал	Воздействие на прибыль или убыток до налогообложения	Воздействие на капитал
1	2	3	4	5	6
1	Укрепление доллара США на 20%	4 145	3 316	(2 618)	(2 094)
2	Ослабление доллара США на 20%	(4 145)	(3 316)	2 618	2 094
3	Укрепление евро на 20%	46 883	37 506	35 002	28 002
4	Ослабление евро на 20%	(46 883)	(37 506)	(35 002)	(28 002)
5	Укрепление прочих валют на 20%	259	207	(197)	(158)
6	Ослабление прочих валют на 20%	(259)	(207)	197	158

Риск был рассчитан только для денежных остатков в валютах, отличных от функциональной валюты Компании. Компания размещает существенный объем денежных средств на расчетных и депозитных счетах в рублях. Эти средства являются высоколиквидным активом и, при необходимости, могут быть конвертированы в иностранную валюту.

Риск процентной ставки

Компания принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на ее финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако, в случае неожиданного изменения процентных ставок процентная маржа может также снижаться или вызывать убытки. Компания подвержена процентному риску в первую очередь в результате своей деятельности по размещению денежных средств в финансовые инструменты по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков выплат по страховым договорам.

Целью управления процентным риском является снижение влияния изменения процентных ставок на финансовый результат. С целью минимизации указанного риска устанавливаются лимиты в отношении приемлемого уровня колебания процентных ставок и осуществляется контроль за соблюдением установленных лимитов на регулярной основе.

31. Управление рисками (продолжение)

Компания размещает депозиты в банках по процентным ставкам, которые соответствуют безрисковым инструментам в соответствующих валютах. В силу общей политики Компания при финансовом планировании не учитывает предполагаемые поступления по депозитам.

Компания осуществляет мониторинг процентных ставок по финансовым инструментам. Финансовые инструменты, используемые Компанией, имеют фиксированные, а не переменные процентные ставки.

Чувствительность капитала к допустимым изменениям в процентных ставках на 31 декабря 2021 года

Таблица 31.21

Номер строки	Валюта	Увеличение в базисных пунктах	Уменьшение в базисных пунктах	Чувствительность чистого процентного дохода, в том числе прибыли	Чувствительность капитала
1	2	3	4	5	6
1	Рубль	200	(200)	26 922	21 538

Чувствительность капитала к допустимым изменениям в процентных ставках на 31 декабря 2020 года

Таблица 31.22

Номер строки	Валюта	Увеличение в базисных пунктах	Уменьшение в базисных пунктах	Чувствительность чистого процентного дохода, в том числе прибыли	Чувствительность капитала
1	2	3	4	5	6
1	Рубль	200	(200)	15 472	12 378

Анализ чувствительности к рыночным индексам

Таблица 31.23

Номер строки	Рыночные индексы	Изменение допущений	31 декабря 2021 года		31 декабря 2020 года	
			Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на капитал	Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на капитал
1	2	3	4	5	6	7
1	RUONIA	20	2 591	2 073	2 484	1 987
2	CPI	20	56	45	54	43
3	Ключевая ставка Банка России	20	114	91	103	82

Компания подвержена риску того, что справедливая стоимость связанных с финансовым инструментом потоков денежных средств будет изменяться в результате изменений рыночных цен за счет факторов, специфичных для отдельной ценной бумаги или ее эмитента, и факторов, влияющих на все финансовые инструменты, обращающиеся на рынке.

У Компании имеются значительные вложения в ценные бумаги, обращающиеся на рынке ценных бумаг, которые представляют собой как краткосрочные торговые позиции, так и среднесрочные вложения. Финансовая позиция и потоки денежных средств подвержены влиянию колебаний рыночных котировок указанных ценных бумаг.

Анализ чувствительности прибыли до налогообложения и капитала к изменениям справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, вследствие изменений процентных ставок (риск справедливой стоимости), составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 31 декабря 2021 года и 31 декабря 2020 года, и упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок может быть представлен следующим образом:

Таблица 31.24

Номер строки	Показатель	Изменение допущений	31 декабря 2021 года		31 декабря 2020 года	
			Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на капитал	Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на капитал
1	2	3	4	5	6	7
1	Процентные ставки	+1%	(23 509)	(18 807)	(34 880)	(27 904)
		-1%	23 509	18 807	37 282	29 826

Для управления прочим ценовым риском Компания использует периодическую оценку потенциальных убытков, которые могут быть понесены в результате негативных изменений конъюнктуры рынка, а также анализ чувствительности совокупного дохода за год к изменению цен на акции по сценарию симметричного повышения или понижения на определенное количество процентных пунктов.

32. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Результаты оценки справедливой стоимости анализируются и распределяются по уровням иерархии справедливой стоимости следующим образом: (i) к Уровню 1 относятся оценки по котировкам ценам (некорректируемым) на активных рынках для идентичных активов или обязательств, (ii) к Уровню 2 – полученные с помощью методов оценки, в котором все используемые существенные исходные данные, прямо или косвенно являются наблюдаемыми для актива или обязательства (т.е., например, цены), и (iii) оценки Уровня 3, которые являются оценками, не основанными на наблюдаемых рыночных данных (т.е. основаны на ненаблюдаемых исходных данных). Для распределения финансовых инструментов по категориям иерархии справедливой стоимости руководство использует профессиональные суждения. Если для оценки справедливой стоимости используются наблюдаемые исходные данные, требующие значительных корректировок, эта оценка относится к Уровню 3. Значимость используемых исходных данных оценивается для всей совокупности оценки справедливой стоимости.

(а) Многократные оценки справедливой стоимости

Многократные оценки справедливой стоимости представляют собой оценки, требуемые или допускаемые другими МСФО в отчете о финансовом положении на конец каждого отчетного периода.

Уровни в иерархии справедливой стоимости, к которым относятся многократные оценки справедливой стоимости на 31 декабря 2021 года

Таблица 32.1

Номер строки	Наименование строки	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость
		Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)	
1	2	3	4	5	6
1	Активы, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	1 330 110	-	-	1 330 110
2	финансовые активы, в том числе:	1 330 110	-	-	1 330 110
3	финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, в том числе:	1 330 110	-	-	1 330 110
4	прочие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, в том числе:	1 330 110	-	-	1 330 110
5	долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	481 749	-	-	481 749
6	долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	79 236	-	-	79 236
7	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	308 284	-	-	308 284
8	долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	323 602	-	-	323 602
9	долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	137 239	-	-	137 239

32. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Уровни в иерархии справедливой стоимости, к которым относятся многократные оценки справедливой стоимости на 31 декабря 2020 года

Таблица 32.2

Номер строки	Наименование строки	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость
		Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)	
1	2	3	4	5	6
1	Активы, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	1 094 471	-	-	1 094 471
2	финансовые активы, в том числе:	1 094 471	-	-	1 094 471
3	финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, в том числе:	1 094 471	-	-	1 094 471
4	прочие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, в том числе:	1 094 471	-	-	1 094 471
5	долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	330 148	-	-	330 148
6	долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	93 196	-	-	93 196
7	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	223 911	-	-	223 911
8	долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	239 669	-	-	239 669
9	долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	207 547	-	-	207 547

32. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

(б) Активы и обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, для которых представляется раскрытие справедливой стоимости

Анализ справедливой стоимости по уровням иерархии справедливой стоимости и балансовая стоимость финансовых активов и обязательств, не оцениваемых по справедливой стоимости на 31 декабря 2021 года

Таблица 32.3

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
		Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)		
1	2	3	4	5	6	7
1	Финансовые активы, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	-	1 226 745	1 119 378	2 346 123	2 346 123
2	денежные средства и их эквиваленты за вычетом резерва, в том числе:	-	1 226 745	-	1 226 745	1 226 745
3	денежные средства на расчетных счетах	-	598 398	-	598 398	598 398
4	денежные средства, переданные в доверительное управление	-	189	-	189	189
5	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицированные как денежные эквиваленты	-	626 103	-	626 103	626 103
6	прочие денежные средства	-	2 055	-	2 055	2 055
7	займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, за минусом резерва, в том числе:	-	-	32 974	32 974	32 974
8	прочее	-	-	32 974	32 974	32 974
9	дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования, за минусом резерва, в том числе:	-	-	788 768	788 768	788 768
10	дебиторская задолженность по страхованию иному, чем страхование жизни, в том числе:	-	-	788 768	788 768	788 768
11	дебиторская задолженность страхователей по договорам страхования	-	-	335 643	335 643	335 643
12	дебиторская задолженность по договорам, принятым в перестрахование	-	-	165 964	165 964	165 964
13	дебиторская задолженность по договорам, переданным в перестрахование	-	-	136 148	136 148	136 148
14	дебиторская задолженность по суброгациям и регрессам	-	-	150 879	150 879	150 879
15	дебиторская задолженность по расчетам с агентами и брокерами	-	-	134	134	134
16	доля перестраховщиков в обязательствах по договорам страхования иному, чем страхование жизни	-	-	297 636	297 636	297 636
17	Финансовые обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	-	-	1 721 411	1 721 411	1 721 411
18	займы и прочие привлеченные средства, всего, в том числе:	-	-	60 312	60 312	60 312
19	обязательства по аренде	-	-	60 312	60 312	60 312
20	кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования, в том числе:	-	-	1 036 812	1 036 812	1 036 812
21	кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования иному, чем страхование жизни, в том числе:	-	-	1 036 812	1 036 812	1 036 812
22	кредиторская задолженность по договорам страхования	-	-	891	891	891
23	кредиторская задолженность по договорам, переданным в перестрахование	-	-	978 759	978 759	978 759
24	задолженность перед страховыми агентами и брокерами	-	-	57 162	57 162	57 162
25	резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	-	-	539 584	539 584	539 584
26	прочие обязательства	-	-	84 703	84 703	84 703

32. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Анализ справедливой стоимости по уровням иерархии справедливой стоимости и балансовая стоимость финансовых активов и обязательств, не оцениваемых по справедливой стоимости на 31 декабря 2020 год

Таблица 32.4

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
		Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)		
1	2	3	4	5	6	7
1	Финансовые активы, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	-	521 153	1 507 194	2 028 347	2 208 347
2	денежные средства и их эквиваленты за вычетом резерва, в том числе:	-	521 153	-	521 153	521 153
3	денежные средства на расчетных счетах	-	320 124	-	320 124	320 124
4	денежные средства, переданные в доверительное управление	-	204	-	204	204
5	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицированные как денежные эквиваленты	-	200 000	-	200 000	200 000
6	прочие денежные средства	-	825	-	825	825
7	займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, за минусом резерва, в том числе:	-	-	57 732	57 732	57 732
8	прочее	-	-	57 732	57 732	57 732
9	дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования, за минусом резерва, в том числе:	-	-	1 149 992	1 149 992	1 149 992
10	дебиторская задолженность по страхованию иному, чем страхование жизни, в том числе:	-	-	1 149 992	1 149 992	1 149 992
11	дебиторская задолженность страхователей по договорам страхования	-	-	364 955	364 955	364 955
12	дебиторская задолженность по договорам, принятым в перестрахование	-	-	268 031	268 031	268 031
13	дебиторская задолженность по договорам, переданным в перестрахование	-	-	188 980	188 980	188 980
14	дебиторская задолженность по суброгациям и регрессам	-	-	328 026	328 026	328 026
15	доля перестраховщиков в обязательствах по договорам страхования иного, чем страхование жизни	-	-	229 470	229 470	229 470
16	Финансовые обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	-	-	1 724 394	1 724 394	1 724 394
17	займы и прочие привлеченные средства, всего, в том числе:	-	-	72 135	72 135	72 135
18	обязательства по аренде	-	-	72 135	72 135	72 135
19	кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования, в том числе:	-	-	1 031 989	1 031 989	1 031 989
20	кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования иного, чем страхование жизни, в том числе:	-	-	1 031 989	1 031 989	1 031 989
21	кредиторская задолженность по договорам страхования	-	-	925	925	925
22	кредиторская задолженность по договорам, переданным в перестрахование	-	-	971 512	971 512	971 512
23	задолженность перед страховыми агентами и брокерами	-	-	59 552	59 552	59 552
24	резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	-	-	542 327	542 327	542 327
25	прочие обязательства	-	-	77 943	77 943	77 943

Оценка справедливой стоимости Уровня 2 и Уровня 3 иерархии справедливой стоимости была выполнена с помощью метода дисконтированных потоков денежных средств. Для инструментов с фиксированной процентной ставкой, не имеющих котировок на активном рынке, ставка дисконтирования была определена на основании текущих процентных ставок на рынке заимствований для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения.

Справедливая стоимость резервов по страхованию иному, чем страхованию жизни, равна их балансовой стоимости ввиду специфики формирования данного обязательства.

На 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года все финансовые обязательства Компании, не связанные с операциями страхования, отражаются по амортизированной стоимости.

33. Операции со связанными сторонами

Для целей настоящего раскрытия стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую или оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений, как изложено в МСФО 24 «*Раскрытие информации о связанных сторонах*». При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

В ходе своей обычной деятельности Компания проводит операции страхования и перестрахования со связанными сторонами. Согласно политике Компании, все операции со связанными сторонами осуществляются на тех же условиях, что и операции с независимыми сторонами.

В декабре 2021 года был получен безвозмездный вклад в имущество Компании от Единственного участника в размере 210 000 тыс. руб. с целью увеличения чистых активов Компании.

К ключевому управленческому персоналу Компания относит Совет Директоров, Генерального директора. Все выплаты на содержание указанного управленческого персонала в 2021 и 2020 годах производились в соответствии с условиями трудовых договоров, заключенных с каждым работником, а именно: должностные оклады в соответствии со штатным расписанием Компании, премии за результаты работы и дополнительные выплаты в соответствии с условиями трудовых контрактов, добровольное медицинское страхование (ДМС), компенсация затрат на фитнес. Других выплат и начислений социального характера в 2021 и 2020 годах не было.

По состоянию на 31 декабря 2021 года сумма начисленного резерва по премиям и бонусам ключевому управленческому персоналу (помимо членов Совета Директоров), отраженного в отчете о финансовом положении Компании по строке «Прочие обязательства», составила 3 150 тыс. руб. (31 декабря 2020 года: 2 262 тыс. руб.).

Связанные стороны включают:

- Delcredere | Ducroire (Бельгия, Брюссель) – конечная контролирующая сторона, материнская компания единственного участника Компании – проводились операции перестрахования, оказания ИТ-услуг;
- АО «ИнВест-Полис» – миноритарный акционер материнской организации Компании, контролируемый СПАО «Ингосстрах» – операции в 2021 и 2020 годах не проводились;
- СПАО «Ингосстрах» – контролирующая сторона миноритарного акционера. В 2021 и 2020 годах Компанией осуществлялись операции по агентскому вознаграждению, страхованию автокаско, ОСАГО, арендованного имущества и входящего перестрахования;
- компании группы Ингосстрах – к данной категории связанных сторон Компания относит связанные стороны СПАО «Ингосстрах». В 2021 и 2020 годах Компанией осуществлялись операции с АО УК «Ингосстрах-Инвестиции» (операции по доверительному управлению);
- компании группы Credendo - к данной категории связанных сторон Компания относит компании, входящие в группу Credendo. В 2021 и 2020 годах Компанией осуществлялись операции перестрахования с Credendo - Guarantees & Speciality Risks Zweigniederlassung Osterreich (Вена, Австрия) (компания переименована в 2021 году, прежнее наименование - Credendo - Single Risk Insurance AG), Credendo - Short-Term Non-EU Risks S.A.N.V. (Брюссель, Бельгия), CREDENDO Guarantees & Speciality Risks SA Succursale de Genev (Цюрих, Швейцария) (компания переименована в 2021 году, прежнее наименование - Credendo - Single Risk Insurance AG, Succursale de Geneve).

33. Операции со связанными сторонами (продолжение)

Остатки по операциям со связанными сторонами на 31 декабря 2021 года

Таблица 33.1

Номер строки	Наименование статьи	Материнское предприятие	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Итого
1	2	3	4	5	6
1	Отложенные аквизиционные расходы	413	-	1 590	2 003
2	Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	196 266	-	75 671	271 937
3	Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	20 715	-	18 027	38 742
4	Прочие активы	83	-	-	83
5	Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	148 448	-	143 263	291 711
6	Отложенные аквизиционные доходы	33 790	-	16 775	50 565
7	Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	1 197	-	18 651	19 848
8	Прочие обязательства	39 807	267	975	41 049

Остатки по операциям со связанными сторонами на 31 декабря 2020 года

Таблица 33.2

Номер строки	Наименование статьи	Материнское предприятие	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Итого
1	2	3	4	5	6
1	Отложенные аквизиционные расходы	-	-	3 655	3 655
2	Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	197 496	-	65 566	263 062
3	Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	42 422	-	67 862	110 284
4	Прочие активы	83	-	-	83
5	Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	132 487	-	211 693	344 180
6	Отложенные аквизиционные доходы	33 902	-	15 301	49 203
7	Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	-	-	49 367	49 367
8	Прочие обязательства	20 500	589	3 501	24 590

В ходе обычной деятельности компания проводит операции со своими основными акционерами, ключевым управленческим персоналом. Эти операции включали: операции по перестрахованию, страхованию; операции по выплате краткосрочного вознаграждения в соответствии с условиями трудового договора. Данные операции осуществлялись по рыночным ставкам, не отличающихся от рыночных. Форма расчетов со связанными сторонами – денежная.

Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами за 2021 год

Таблица 33.3

Номер строки	Наименование показателя	Материнское предприятие	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Итого
1	2	3	4	5	6
1	Страхование иное, чем страхование жизни, в том числе:	(228 297)	-	21 344	(206 953)
2	заработанные страховые премии – нетто-перестрахование	(298 683)	-	(75 305)	(373 988)
3	состоявшиеся убытки – нетто-перестрахование	5 724	-	13 003	18 727
4	расходы по ведению страховых операций – нетто-перестрахование	63 896	-	26 223	90 119
5	прочие доходы по страхованию иному, чем страхование жизни	766	-	57 423	58 189
6	Общие и административные расходы	(19 446)	(15 799)	-	(35 245)
7	Процентные расходы	(11)	-	(1 021)	(1 032)
8	Прочие расходы	-	-	(3 883)	(3 883)

33. Операции со связанными сторонами (продолжение)

Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами за 2020 год

Таблица 33.4

Номер строки	Наименование показателя	Материнское предприятие	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Итого
1	2	3	4	5	6
1	Страхование иное, чем страхование жизни, в том числе:	(68 404)	-	(35 320)	(103 724)
2	заработанные страховые премии – нетто-перестрахование	(224 752)	-	(51 557)	(276 309)
3	состоявшиеся убытки – нетто-перестрахование	110 314	-	675	110 989
4	расходы по ведению страховых операций – нетто- перестрахование	44 049	-	15 562	59 611
5	прочие доходы по страхованию иному, чем страхование жизни	1 985	-	-	1 985
6	Общие и административные расходы	(20 643)	(10 768)	-	(31 411)
7	Прочие расходы	-	-	(9 337)	(9 337)

Информация о размере вознаграждения ключевому управленческому персоналу

Таблица 33.5

Номер строки	Наименование показателя	2021 год	2020 год
1	2	3	4
1	Краткосрочные вознаграждения	(15 799)	(10 768)

За 2021 год краткосрочное вознаграждение ключевому управленческому персоналу включает в себя отчисления в Пенсионный фонд РФ в размере 1 763 тыс. руб. (2020 год: 1 326 тыс. руб.).

Компания не осуществляла сделки и не имела остатки по расчетам с Королевством Бельгии и его связанными сторонами по состоянию на 31 декабря 2021 года и 31 декабря 2020 года.

Генеральный директор
(должность руководителя)

25 февраля 2022 года



А. В. Безденежных
(инициалы, фамилия)