

**АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ
НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА
О ГОДОВОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ
ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ АКЦИОНЕРНОГО
ОБЩЕСТВА
СТРАХОВАЯ ГРУППА «СПАССКИЕ ВОРОТА»
ЗА 2021 ГОД**

Содержание

Аудиторское заключение независимого аудитора	3
Консолидированный отчет о финансовом положении	6
Консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе	7
Консолидированный отчет об изменениях в капитале	8
Консолидированный отчет о движении денежных средств	9

Примечания к консолидированной финансовой отчетности

1. Основная деятельность	10
2. Экономическая среда, в которой страховщик осуществляет свою деятельность	10
3. Основы составления отчетности	10
4. Принципы учетной политики, важные бухгалтерские оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики	11
5. Денежные средства и их эквиваленты	22
6. Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях	22
7. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка	24
8. Дебиторская задолженность по операциям страхования	24
9. Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	25
10. Страховые резервы и доля перестраховщиков в страховых резервах	25
11. Нематериальные активы	29
12. Основные средства	30
13. Отложенные аквизиционные расходы и доходы	30
14. Прочие активы	30
15. Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	30
16. Прочие обязательства	31
17. Капитал	31
18. Анализ страховых премий и выплат	31
19. Страховые премии по операциям страхования, сострахования и перестрахования	32
20. Состоявшиеся убытки– нетто-перестрахование	32
21. Аквизиционные расходы	33
22. Отчисления от страховых премий	33
23. Прочие доходы и расходы по страхованию	34
24. Процентные доходы	34
25. Общие и административные расходы	34
26. Налог на прибыль	35
27. Управление рисками	37
28. Управление капиталом	45
29. Справедливая стоимость активов и обязательств	45
30. Операции со связанными сторонами	47
31. События после отчетной даты	48

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Акционеру Акционерного общества Страховая группа «Спасские ворота»

Мнение

Мы провели аудит годовой консолидированной финансовой отчетности **Акционерного общества Страховая группа «Спасские ворота»**, состоящей из консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2021 года, консолидированного отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, консолидированного отчета об изменениях в капитале и консолидированного отчета о движении денежных средств за 2021 год, примечаний к консолидированной финансовой отчетности, включая краткий обзор основных положений учетной политики.

По нашему мнению, прилагаемая годовая консолидированная финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях консолидированное финансовое положение **Акционерного общества Страховая группа «Спасские ворота»** (далее – Общество) по состоянию на 31 декабря 2021 года, консолидированные финансовые результаты деятельности Общества и консолидированное движение денежных средств за 2021 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (далее - МСА). Наша ответственность в соответствии с этими стандартами далее раскрывается в разделе «Ответственность аудитора за аудит годовой консолидированной финансовой отчетности» нашего заключения.

Мы независимы по отношению к Обществу в соответствии с Правилами независимости аудиторов и аудиторских организаций и Кодексом профессиональной этики аудиторов, соответствующими Международному кодексу этики профессиональных бухгалтеров (включая международные стандарты независимости), разработанному Советом по международным стандартам этики для профессиональных бухгалтеров, и нами выполнены прочие иные обязанности в соответствии с этими требованиями профессиональной этики. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Ключевые вопросы аудита

Ключевые вопросы аудита – это вопросы, которые, согласно нашему профессиональному суждению, являлись наиболее значимыми для нашего аудита годовой консолидированной финансовой отчетности за 2021 год. Эти вопросы были рассмотрены в контексте нашего аудита годовой консолидированной финансовой отчетности в целом и при формировании нашего мнения об этой отчетности, и мы не выражаем отдельного мнения по этим вопросам.

Описание ключевого вопроса и его значимости для аудита

Характер выполненных процедур и суждений аудитора в отношении ключевого вопроса

Формирование страховых резервов (см. Примечание 10 к годовой консолидированной финансовой отчетности)

Мы рассматриваем оценку страховых резервов в качестве ключевого вопроса аудита в связи с тем, что:

Данная статья является существенной – величина страховых резервов, сформированных Обществом по состоянию на 31.12.2021, составляет сумму 507 млн. руб. или 75% от общей величины обязательств Общества.

Оценка страховых резервов, производится на основании профессионального суждения руководства Общества. Величина страховых резервов, отраженная в годовой консолидированной финансовой отчетности, в значительной степени зависит от использованных руководством допущений и предположений.

Наши аудиторские процедуры, произведенные в отношении страховых резервов, включали:

оценку корректности произведенных расчетов страховых резервов;
тестирование полноты и корректности данных, использованных для расчета страховых резервов;
проверку достаточности сформированных страховых резервов;
проверку обоснованности суждений и предпосылок, которые используются руководством при оценке страховых резервов;
оценку диапазона обоснованных оценок страховых резервов, произведенную на выборочной основе;
выборочный пересчет страховых резервов;
анализ адекватности ранее сделанных руководством оценок фактическому развитию убытков;

Описание ключевого вопроса и его значимости для аудита

Характер выполненных процедур и суждений аудитора в отношении ключевого вопроса

проверку полноты и корректности раскрытия Обществом информации в отношении страховых резервов;
 проверку соответствия величины страховых резервов, отраженной в годовой консолидированной финансовой отчетности, оценкам Ответственного актуария, произведенным в процессе проведения ежегодного обязательного актуарного оценивания.

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

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

При подготовке годовой консолидированной финансовой отчетности руководство несет ответственность за оценку способности Общества 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 Общество, прекратить его 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 годовой консолидированной финансовой отчетности Общества.

Ответственность аудитора за аудит годовой консолидированной финансовой отчетности

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

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

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

- › 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 Общества;

- › оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность оценочных значений, рассчитанных руководством, и соответствующего раскрытия информации;

- › 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 Общества продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в годовой

консолидированной финансовой отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Общество утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;

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

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.

Евгений Ефремович Авдеев,

действующий от имени аудиторской организации
на основании доверенности № 002-АФ-2021 от 06.10.2021,
руководитель аудита,
по результатам которого
составлено аудиторское заключение
(ОРНЗ 21606077518).

25 апреля 2022 года



Аудируемое лицо

Акционерное общество
Страховая группа «Спасские ворота»
ОГРН 1028900507668
105318, РФ, г. Москва, ул. Ибрагимова, д.15,
корп. 2, пом. 201

Аудиторская организация

Акционерное общество
«Мазар Аудиторские Услуги»
ОГРН 1027700190253
105064, г. Москва, Вн. тер .г. муниципальный округ Басманный,
Нижний Сусальный переулок, д. 5 стр. 19, помещение XII,
комната 8.
Член саморегулируемой организации аудиторов Ассоциации
«Содружество»
ОРНЗ 11606054850

Наименование показателя	Примечания к		
	строкам	31.12.2021	31.12.2020
Раздел I. Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5	816 560	395 005
Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях	6	23 500	241 547
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка	7	503 310	513 525
Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	8	111 082	126 656
Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	9	53 196	49 821
Доля перестраховщиков в страховых резервах	10	75 321	88 775
Нематериальные активы	11	3 903	4 491
Основные средства	12	12 017	9 505
Отложенные аквизиционные расходы	13	27 811	27 388
Требования по текущему налогу на прибыль	26	7 588	6 553
Прочие активы	14	14 204	18 406
Итого активов		1 648 492	1 481 672
Раздел II. Обязательства			
Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	15	87 795	70 205
Страховые резервы	10	506 918	480 790
Обязательства по текущему налогу на прибыль	26	5	5
Отложенные налоговые обязательства	26	54 574	46 802
Прочие обязательства	16	25 858	21 738
Итого обязательств		675 150	619 540
Раздел III. Капитал			
Уставный капитал	17	577 277	577 277
Нераспределенная прибыль		396 065	284 855
Итого капитала		973 342	862 132
Итого капитала и обязательств		1 648 492	1 481 672

Генеральный директор

(должность руководителя)

«22» апреля 2022 г.



Климов Д.В.

(инициалы, фамилия)

АО СГ «Спасские ворота»

Консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2021 г.

(в тыс. руб.)

Наименование показателя	Примечания к строкам	За год, закончившийся 31.12.2021	За год, закончившийся 31.12.2020
Заработанные страховые премии – нетто-перестрахование, в том числе:		966 415	862 852
страховые премии по операциям страхования, сострахования и перестрахования	19	1 086 580	923 799
страховые премии, переданные в перестрахование		(89 905)	(74 115)
изменение резерва незаработанной премии		(37 108)	6 974
изменение доли перестраховщиков в резерве незаработанной премии		6 848	6 194
Состоявшиеся убытки – нетто-перестрахование, в том числе:	20	(361 858)	(357 148)
выплаты по операциям страхования, сострахования и перестрахования		(348 465)	(355 755)
расходы по урегулированию убытков		(33 036)	(32 227)
доля перестраховщиков в выплатах		17 772	32 270
изменение резервов убытков		8 279	(62 837)
изменение доли перестраховщиков в резервах убытков		(20 199)	43 829
доходы от регрессов, суброгаций и прочих возмещений – нетто-перестрахование		11 193	16 831
изменние оценки будущих поступлений по регрессам, суброгациям и прочим возмещениям – нетто-перестрахование		2 598	741
Расходы по ведению страховых операций – нетто-перестрахование, в том числе:		(309 541)	(310 072)
аквизиционные расходы	21	(313 981)	(306 229)
перестраховочная комиссия по договорам перестрахования		4 017	1 816
изменение отложенных аквизиционных расходов и доходов		423	(5 659)
Отчисления от страховых премий	22	(2 040)	(841)
Прочие доходы по страхованию	23	4 947	3 386
Прочие расходы по страхованию	23	(19 666)	(12 443)
Итого доходов за вычетом расходов от страховой деятельности		278 257	185 734
Раздел II. Инвестиционная деятельность			
Процентные доходы	24	59 178	56 282
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка		(6 619)	(3 850)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		(1 476)	3 706
Прочие инвестиционные доходы за вычетом расходов		1 155	1 027
Итого доходов за вычетом расходов от инвестиционной деятельности		52 238	57 165
Раздел III. Прочие операционные доходы и расходы			
Общие и административные расходы	25	(188 929)	(149 906)
Прочие доходы		2 965	1 245
Прочие расходы		(6 469)	(4 916)
Итого расходов от прочей операционной деятельности		(192 433)	(153 577)
Прибыль до налогообложения		138 062	89 322
Расход по налогу на прибыль, в том числе:	26	(26 852)	(22 458)
расход по текущему налогу на прибыль		(19 080)	(20 812)
расход по отложенному налогу на прибыль		(7 772)	(1 646)
Прибыль после налогообложения		111 210	66 864
Итого совокупный доход за год		111 210	66 864

Генеральный директор

(должность руководителя)



(подпись)

Климов Д.В.

(инициалы, фамилия)

22 апреля 2022 г.

Примечания на стр. с 10 по 47 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности

АО СГ «Спасские ворота»

Консолидированный отчет об изменениях в капитале за год,
закончившийся 31 декабря 2021 г.

(в тыс. руб.)

Наименование показателя	Уставный капитал	Нераспределенная прибыль	Итого
Остаток на 01.01.2020 г.	577 277	667 991	1 245 268
Прибыль после налогообложения		66 864	66 864
Дивиденды и иные аналогичные выплаты	-	(450 000)	(450 000)
Остаток на 31.12.2020 г.	577 277	284 855	862 132
Прибыль после налогообложения	-	111 210	111 210
Остаток на 31.12.2021 г.	577 277	396 065	973 342

Генеральный директор
(должность руководителя)

«22» апреля 2022 г.



(подпись)



Климов Д.В.

(инициалы, фамилия)

Примечания на стр. с 10 по 47 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности

АО СГ «Спасские ворота»

Консолидированный отчет о движении денежных средств за год,

закончившийся 31 декабря 2021 г.

(в тыс. руб.)

Наименование показателя	Примечания к строкам	За год, закончившийся 31.12.2021	За год, закончившийся 31.12.2020
Раздел I. Денежные потоки от операционной деятельности			
Страховые премии по договорам страхования и перестрахования иного, чем страхование жизни, полученные		1 055 001	901 372
Страховые премии по договорам, переданным в перестрахование, уплаченные		(70 907)	(53 439)
Выплаты по договорам страхования и перестрахования иного, чем страхование жизни, уплаченные		(314 504)	(331 649)
Доля перестраховщиков в выплатах по договорам страхования и перестрахования, полученная		15 592	-
Оплата аквизиционных расходов		(153 978)	(157 068)
Оплата расходов по урегулированию убытков		(3 768)	(3 135)
Поступление сумм по суброгационным и регрессным требованиям		30 391	4 295
Поступления в оплату возмещенного вреда по прямому возмещению убытков		13 501	6 887
Платежи по оплате возмещенного вреда по прямому возмещению убытков		(30 234)	(11 503)
Платежи потерпевшим по прямому возмещению убытков		(15 771)	(6 195)
Платежи профессиональным объединениям страховщиков в виде отчислений от страховых премий, предусмотренных законодательством Российской Федерации		(1 753)	(683)
Проценты полученные		61 186	87 294
Поступления дивидендов и иных аналогичных выплат		1 055	1 028
Поступления от продажи и погашения финансовых активов или от размещения финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка		-	367 726
Платежи в связи с приобретением финансовых активов или погашением финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка		-	(480 000)
Выплата заработной платы и прочего вознаграждения сотрудникам		(259 349)	(235 063)
Оплата прочих административных и операционных расходов		(91 207)	(76 908)
Налог на прибыль, уплаченный		(20 085)	(15 835)
Прочие денежные потоки от операционной деятельности		(275)	5 158
Сальдо денежных потоков от операционной деятельности		214 895	2 282
Раздел II. Денежные потоки от инвестиционной деятельности			
Поступления от продажи основных средств		2 200	3 090
Платежи в связи с приобретением, созданием, модернизацией, реконструкцией и подготовкой к использованию основных средств		(10 241)	(1 113)
Платежи в связи с приобретением, созданием нематериальных активов		(800)	(1 518)
Поступления за минусом платежей (платежи за минусом поступлений) от размещения и закрытия депозитов и прочих размещенных средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах		216 670	373 330
Сальдо денежных потоков от инвестиционной деятельности		207 829	373 789
Раздел III. Денежные потоки от финансовой деятельности			
Выплаченные дивиденды		-	(450 000)
Сальдо денежных потоков от финансовой деятельности		-	(450 000)
Сальдо денежных потоков за отчетный период		422 724	(73 929)
Величина влияния изменений курса иностранной валюты по отношению к рублю		(1 169)	2 258
Остаток денежных средств и их эквивалентов на начало отчетного периода		395 005	466 676
Остаток денежных средств и их эквивалентов на конец отчетного периода		816 560	395 005

Генеральный директор

(должность руководителя)

«22» апреля 2022 г.



(подпись)

Климов Д.В.

(инициалы, фамилия)

Примечания на стр. с 10 по 47 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности

1. Основная деятельность

Данная консолидированная финансовая отчетность, подготовленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО») за год, закончившийся 31.12.2021 года, (далее – «консолидированная финансовая отчетность») составлена для АО СГ «Спасские ворота» (далее - «Компания»).

Акционерное общество Страховая группа «Спасские ворота» образовано в 1999 году и зарегистрировано в Российской Федерации (ОГРН 1028900507668).

Юридический адрес: 105318, Российская Федерация, г. Москва, ул. Ибрагимова, д. 15, корп. 2, пом. 201.

АО СГ «Спасские ворота» - универсальный российский страховщик, работающий на рынке страхования и перестрахования с июля 1999 года.

Компания является членом следующих организаций:

- Всероссийский союз страховщиков (ВСС);
- Российский Союз Автостраховщиков (РСА);
- Национальный союз страховщиков ответственности (НССО).

Компания имеет лицензии на осуществление следующих видов страховых услуг на территории Российской Федерации:

- Добровольное личное страхование, за исключением добровольного страхования жизни;
- Добровольное имущественное страхование;
- Обязательное страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств;
- Обязательное страхование гражданской ответственности владельца опасного объекта за причинение вреда в результате аварии на опасном объекте;
- Обязательное страхование гражданской ответственности перевозчика за причинение при перевозках вреда жизни, здоровью, имуществу пассажиров;
- Перестрахование.

Среднегодовая численность персонала Компании на 31.12.2021 года составила 149 человек (2020: 145 человек).

Компания имеет обособленное подразделение в городе Москве и обособленные рабочие места в Нижнем Новгороде и Санкт-Петербурге.

Дочерняя компания Компании – ОАО СК «МРГ Лайф» – была ликвидирована 07.05.2020 в соответствии с Решением внеочередного общего собрания акционеров ОАО СК «МРГ Лайф» № 1/2020 от 27.03.2020. Активов и обязательств, подлежащих распределению при ликвидации не было. ОАО СК «МРГ Лайф» не имело лицензий на осуществление страховой деятельности, деятельность в 2020 году не осуществлялась.

Единственным акционером Компании по состоянию на 31.12.2021 года и 31.12.2020 года является АО «Глобалстрой-Инжиниринг»

Конечным бенефициаром Компании по состоянию на 31.12.2021 года и 31.12.2020 года является Рахметов Серик Мурзабекович.

2. Экономическая среда, в которой Компания осуществляла свою деятельность

Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Экономика страны особенно чувствительна к ценам на нефть и газ.

Правовая, налоговая и нормативная система продолжают развиваться и подвержены часто вносимым изменениям, а также допускают возможность разных толкований.

Низкие цены на нефть, сохраняющаяся политическая напряженность в регионе, а также продолжающееся действие международных санкций в отношении некоторых российских компаний и граждан по-прежнему оказывали негативное влияние на российскую экономику в 2021 году.

Дополнительные риски создает возникшая в начале 2020 года и быстро распространившаяся пандемия коронавирусной инфекции (COVID-19). В ответ на угрозу широкого распространения вируса правительством Российской Федерации, а также правительствами субъектов Российской Федерации были введены ограничительные санитарно-противоэпидемические мероприятия, оказавшие существенное влияние на уровень деловой активности в Москве и других ключевых регионах России. Ограничительные меры существенно влияют на спрос и предложение практически во всех отраслях экономики. Аналогичные меры, введенные правительствами других стран, также оказывают влияние на объемы международной торговли. Пандемия COVID-19 также привела к значительной волатильности на финансовых и сырьевых рынках во всем мире. По состоянию на дату подписания

консолидированной финансовой отчетности угроза дальнейшего распространения пандемии коронавирусной инфекции сохранилась.

Официальный курс доллара США, устанавливаемый Банком России, за 2021 год вырос с 73,88 рублей за доллар США до 74,29 рублей за доллар США.

За 2021 год ключевая ставка ЦБ РФ выросла с 4,25% до 8,5%.

Дальнейшее экономическое развитие Российской Федерации во многом зависит от эффективности экономических мер, финансовых механизмов и денежной политики, предпринимаемых Правительством РФ, а также развития налоговой, нормативно-правовой и политической систем.

Руководство Компании считает, что принимает все необходимые меры для поддержания устойчивого положения и дальнейшего развития бизнеса Компании в сложившихся обстоятельствах.

3. Основы составления отчетности

Данная консолидированная финансовая отчетность была подготовлена в соответствии с Международными Стандартами Финансовой Отчетности.

Компания обязана вести учет и составлять финансовую отчетность в российских рублях в соответствии с бухгалтерским и страховым законодательством Российской Федерации. Данная консолидированная финансовая отчетность составлена на основе данных учета в соответствии с российским законодательством, с соответствующими корректировками и реклассификациями, произведенными для приведения учетных данных в соответствие с МСФО.

Консолидированная финансовая отчетность была подготовлена в соответствии с принципом оценки по исторической стоимости, за исключением случаев, раскрытых в учетной политике, основные положения которой приведены ниже.

Консолидированная финансовая отчетность представлена в рублях, а все суммы округлены до тысячных значений, кроме случаев, где указано иное.

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

4.1. Влияние оценок и допущений

Подготовка консолидированной финансовой отчетности Компании требует от ее руководства определения оценочных значений и допущений относительно будущего развития событий. Реальное развитие событий редко в точности совпадает со сделанными оценками. Ниже описаны оценки и предположения, неопределенность в отношении которых может привести к результатам, которые могут потребовать существенных корректировок балансовой стоимости оцениваемого актива или обязательства в будущем.

(а) Обязательства по договорам страхования

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

В отношении договоров страхования, должны быть сделаны оценки как для ожидаемой величины убытков, заявленных на отчетную дату, так и для величины убытков, понесенных, но не заявленных на отчетную дату (РПНУ). Может пройти значительный период времени до того, как величина затрат будет с определенностью установлена, и для некоторых типов полисов РПНУ составляет большую часть резервов на отчетную дату. Основная техника, применяемая руководством для оценки величины заявленных убытков и РПНУ, состоит в применении прошлых тенденций наступления убытков для предсказания будущих тенденций погашения убытков. В соответствии с используемой методикой производится экстраполирование развития оплаченных убытков на основе исторической информации о развитии оплаченных убытков в предыдущие периоды и ожидаемого коэффициента убыточности. Дополнительно производятся корректировки, устраняющие отклонения прошлых тенденций от ожидаемого в будущем развития (например, однократные убытки, изменения внутренних или рыночных факторов, таких как период урегулирования убытков, судебные решения, состав портфеля, условия договоров и процедуры урегулирования убытков) с целью получения наиболее нейтрального результата, взвешенного с учетом вероятности из набора возможных вариантов развития убытков, учитывая все текущие факторы и присущие неопределенности. Историческая информация о развитии убытков анализируется по кварталам наступления страховых случаев. Большие убытки обычно рассматриваются отдельно и оцениваются либо в сумме, оцененной сюрвейером, либо индивидуально с учетом его ожидаемого будущего развития. В большинстве случаев невозможно сделать точные оценки будущего развития убытков или коэффициентов убыточности. По состоянию на каждую отчетную дату оценки убытков,

сделанные в предыдущие годы, переоцениваются, а суммы резервов корректируются. Резервы по общему страхованию не дисконтируются с учетом временной стоимости денег.

Балансовая стоимость обязательств по страхованию (за минусом доли перестраховщиков) по состоянию на отчетную дату составила 431 597 тыс. руб. (2020: 392 015 тыс. руб.).

(b) Резерв под обесценение дебиторской задолженности

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

(c) Определение справедливой стоимости финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости

Справедливая стоимость основывается на рыночных ценах каждого финансового инструмента, сопоставлениях с аналогичными финансовыми инструментами или на применении методов оценки. Применение оценок в случаях отсутствия рыночных цен предполагает использование суждений при определении размера резервов, учитывающих ухудшающиеся экономические условия (в том числе, риски, присущие отдельным странам), концентрации в отдельных отраслях, типы инструментов и валют, риски, связанные с применением моделей, и прочие факторы.

Учетная стоимость финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по состоянию на 31.12.2021 составила 503 310 тыс. руб. (2020: 513 525 тыс. руб.).

(d) Налог на прибыль

Определение суммы обязательств по налогу на прибыль в значительной степени является предметом субъективного суждения в связи со сложностью законодательной базы. Некоторые суждения, сделанные руководством Компании при определении величины налога, могут быть рассмотрены иначе налоговыми органами. Компания признает обязательства по налогам, которые могут возникнуть по результатам налоговых проверок, на основе оценки потенциальных дополнительных налоговых обязательств. В случае если итоговый результат по различным налоговым спорам будет отличаться от отраженных сумм, данная разница может оказать влияние на суммы текущего и отложенного налога на прибыль в том периоде, в котором она будет выявлена. По состоянию на 31.12.2021 руководство полагает, что его интерпретация соответствующего законодательства является адекватной, и что налоговая позиция Компании будет подтверждена.

Отложенные налоговые активы признаются по всем вычитаемым временным налоговым разницам и неиспользованным налоговым убыткам в той степени, в которой существует значительная вероятность того, что будет получена налогооблагаемая прибыль, против которой могут быть зачтены вычитаемые временные разницы или неиспользованные налоговые убытки. Для определения суммы отложенных налоговых активов, которую можно признать в финансовой отчетности на основании вероятных сроков и размера будущей налогооблагаемой прибыли, а также будущих стратегий налогового планирования, необходимо суждение руководства. По состоянию на 31.12.2021 признанные налоговые активы отсутствуют (2020: признанные налоговые активы отсутствуют).

4.2. Изменения в учетной политике

(a) МСФО (IFRS и IAS) и интерпретации (IFRIC), вступившие в силу в 2021 году

В 2021 году не вступали в силу новые МСФО и разъяснения КРМСФО, обязательные к применению для Компании.

(b) Новые МСФО (IFRS и IAS) и интерпретации (IFRIC), которые были опубликованы, но еще не вступили в силу

Ниже приводятся стандарты и интерпретации, которые были выпущены, но еще не вступили в силу на дату выпуска консолидированной финансовой отчетности Компании. В список включены выпущенные стандарты и интерпретации, которые, с точки зрения Компании, могут оказать влияние на раскрытие информации, финансовое положение или финансовые результаты деятельности в случае применения в будущем. Компания намерена применить эти стандарты с даты их вступления в силу.

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (выпущен в июле 2014 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 01.01.2018 или после этой даты). Стандарт выпускается в несколько этапов и в конечном счете должен заменить собой МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». Первая часть стандарта была выпущена в ноябре 2009 года и касается вопросов классификации и оценки финансовых активов. Вторая часть, касающаяся вопросов классификации и оценки финансовых обязательств, была выпущена в октябре 2010 года. Третья часть, касающаяся общего порядка учета операций хеджирования, была выпущена в ноябре 2013 года. Финальный стандарт был дополнен и опубликован в июле 2014 года. Последние изменения включают в себя новую модель расчета убытков от обесценения по «ожидаемым кредитным потерям». Компания воспользовалась временным освобождением от применения данного стандарта, предусмотренным Поправками к МСФО (IFRS) 4 «Применение МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» вместе с МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования». Соответственно, Компания планирует впервые применить этот стандарт для годового периода, с которого вступит в силу новый стандарт МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования». Компания признает, что новый стандарт вносит значительные изменения в процесс учета финансовых инструментов и, вероятнее всего, окажет существенное влияние на ее консолидированную финансовую отчетность. Компания проводит оценку влияния данных изменений.

МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» (выпущен в мае 2017 года вступает в силу в отношении отчетных периодов, начинающихся 01.01.2023 или после этой даты). МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» устанавливает принципы признания, оценки, представления и раскрытия договоров страхования и заменяет МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования». Новый стандарт применяется ко всем видам договоров страхования независимо от вида организации, которая выпускает их, а также к определенным гарантиям и финансовым инструментам с условиями дискреционного участия. В отличие от требований МСФО (IFRS) 4, новый стандарт устанавливает единую модель учета договоров страхования, включающую все аспекты учета таких договоров. Согласно новому стандарту оценка договоров страхования должна производиться по приведенной стоимости денежных потоков, оцениваемой исходя из всех текущих допущений для оценки величины денежных потоков, их сроков и неопределенности, связанной с ними, а также соответствующей наблюдаемой рыночной информации. При этом возникающая прибыль по договору страхования будет признаваться в течение срока действия договора по мере истечения страхового риска, а убыток будет признаваться одновременно. Компания признает, что новый стандарт вносит значительные изменения в процесс учета договоров страхования и окажет существенное влияние на ее консолидированную финансовую отчетность. Компания проводит оценку влияния данных изменений.

Поправки к МСФО (IAS) 1 «Классификация обязательств как краткосрочных или долгосрочных» (выпущены в январе 2021 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 01.01.2023 или после этой даты). Данные поправки к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» поясняют требования в отношении классификации обязательств как краткосрочных или долгосрочных. Поправки разъясняют влияние на классификацию наличия права на отсрочку урегулирования обязательства. Компания не ожидает, что применение данных поправок окажет существенное влияние на ее консолидированную финансовую отчетность.

Поправки к МСФО (IFRS) 3 «Ссылки на Концептуальные основы» (выпущены в мае 2020 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 01.01.2022 или после этой даты). Данные поправки к МСФО (IFRS) 3 «Объединение бизнесов» заменяют ссылки на «Концепцию подготовки и представления финансовой отчетности», выпущенную в 1989 году, на ссылки на «Концептуальные основы представления финансовых отчетов», выпущенные в марте 2018 года, без внесения значительных изменений в требования стандарта. Компания не ожидает, что применение данных поправок окажет существенное влияние на ее консолидированную финансовую отчетность.

Поправки к МСФО (IAS) 16 «Основные средства: поступления до использования по назначению» (выпущены в мае 2020 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 01.01.2022 или после этой даты). Данные поправки к МСФО (IAS) 16 «Основные средства» уточняют порядок учета поступлений от продажи изделий, произведенных в процессе доставки объекта основных средств до местоположения и приведения его в состояние, которые требуются для его эксплуатации в соответствии с намерениями руководства. Компания не ожидает, что применение данных поправок окажет существенное влияние на ее консолидированную финансовую отчетность.

Поправки к МСФО (IAS) 37 «Обременительные договоры – затраты на исполнение договора» (выпущены в мае 2020 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 01.01.2022 или после этой даты). Данные поправки к МСФО (IAS) 37 «Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы» уточняют порядок определения затрат, непосредственно связанных с договором, используемых при оценке обременительных договоров. Компания не ожидает, что применение данных поправок окажет существенное влияние на ее консолидированную финансовую отчетность.

Поправки к МСФО (IAS) 8 «Определение бухгалтерских оценок» (выпущены в феврале 2021 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 01.01.2023 или после этой даты). Данные поправки к МСФО (IAS) 8 «Определение бухгалтерских оценок» разъясняют отличие между изменениями в бухгалтерских оценках и изменениями в учетной политике и исправлением ошибок, а также уточняют порядок использования методов измерения и исходных данных для разработки бухгалтерских оценок. Компания не ожидает, что применение данных поправок окажет существенное влияние на ее консолидированную финансовую отчетность.

Поправки к МСФО (IAS) 1 и Практическим рекомендациям № 2 по применению МСФО – «Раскрытие информации об учетной политике» (выпущены в феврале 2021 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 01.01.2023 или после этой даты). Данные поправки к МСФО (IAS) 1 и Практическим рекомендациям № 2 «Формирование суждений о существенности» по применению МСФО содержат порядок применения суждения о существенности при раскрытии информации об учетной политике. Компания не ожидает, что применение данных поправок окажет существенное влияние на ее консолидированную финансовую отчетность.

4.3. Консолидация

Дочерними компаниями являются компании, контролируемые Компанией. Компания осуществляет контроль над предприятием, когда она обладает полномочиями, которые представляют ей возможность управлять значимой деятельностью, оказывающей значительное влияние на доход объекта инвестиций, подвергается рискам, связанным с переменным доходом от участия в объекте инвестиций или имеет право на получение такого дохода и возможность использовать свои полномочия в отношении объекта инвестиций с целью оказания влияния на величину дохода инвестора. Консолидация дочерних компаний осуществляется с даты перехода контроля к Компании и прекращается с даты утраты контроля

Для учета приобретения дочерних компаний Компания применяет метод приобретения. Стоимость приобретения оценивается как справедливая стоимость на дату приобретения переданного возмещения, выпущенных долевых инструментов или принятого обязательства, плюс расходы непосредственно связанные с приобретением. Приобретенные идентифицируемые активы и обязательства и условные обязательства, принятые в результате объединения бизнеса, первоначально оцениваются по справедливой стоимости на отчетную дату, вне зависимости от размера доли меньшинства. Превышение стоимости приобретения над справедливой стоимостью доли Компании в идентифицируемых чистых активах отражается как гудвилл. Если стоимость приобретения меньше справедливой стоимости доли Компании в идентифицируемых чистых активах приобретенной дочерней компании, разница относится непосредственно на прибыли и убытки.

Все операции внутри Компании, остатки по расчетам и нереализованные прибыли по операциям между компаниями Компании устраняются. Нереализованные убытки также устраняются до тех пор, пока операция не содержит свидетельства обесценения передаваемого актива. При необходимости, учетная политика дочерних компаний корректируется для приведения в соответствие с политикой Компании.

По состоянию на 31.12.2021 и на 31.12.2020 под контролем Компании не было дочерних компаний. По состоянию на 31.12.2019 под контролем Компании находилась одна дочерняя компания ОАО Страховая компания «МРГ Лайф» (далее – «Дочерняя компания»).

4.4. Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции

Российская экономика до 2002 г. характеризовалась сравнительно высоким уровнем инфляции и, согласно МСФО 29, являлась гиперинфляционной. В отчетном периоде экономика РФ перестала соответствовать определению гиперинфляционной, данному в МСФО 29. В соответствии с упомянутым стандартом, финансовая отчетность компании, отчитывающейся в валюте страны с гиперинфляционной экономикой, должна представляться в единицах измерения, действующих на отчетную дату. Соответствующие цифры за предшествующий период и любая информация в отношении более ранних периодов должны так же показываться в единицах измерения, действующих на отчетную дату. Применение МСФО 29 приводит к корректировке для отражения снижения покупательной способности российского рубля на счете прибылей и убытков.

Когда экономика выходит из периода гиперинфляции и компания прекращает составление и представление финансовой отчетности в соответствии с МСФО 29, она должна использовать суммы, выраженные в единицах измерения, действительных на конец предыдущего отчетного периода, как основу для балансовых величин в своих последующих финансовых отчетностях.

Основываясь на перечисленных выше положениях МСФО 29, историческая стоимость неденежных статей консолидированного отчета о финансовом положении была пересчитана на основании данных об изменении индексов потребительских цен Российской Федерации, опубликованных Государственным комитетом по статистике. В частности пересчету подверглась сумма уставного капитала.

4.5. Операции в иностранной валюте

(а) Функциональная валюта и валюта отчетности

Статьи консолидированной финансовой отчетности оцениваются в валюте, являющейся основной в той экономической среде, в которой функционирует Компания (в «функциональной» валюте). Консолидированная финансовая отчетность представлена в рублях, данная валюта также является и функциональной валютой Компании.

(b) Операции и балансовые остатки

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

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

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

4.6. Классификация продуктов

Договоры страхования определены как договоры, передающие Компании (страховщику) существенный страховой риск другой стороны (страхователя), путем согласия страховщика выплатить компенсацию страхователю в случае наступления неопределенного будущего события (страхового события), которое негативно повлияет на страхователя. Как правило Компания оценивает существенность страхового риска сопоставляя денежные выплаты, подлежащие выплате в случае наступления и не наступления страхового события.

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

4.7. Информация о страховых продуктах

Компания работает по следующим основным направлениям деятельности – добровольное медицинское страхование, страхование грузов, страхование ответственности перевозчиков, страхование автотранспорта, обязательное страхование гражданской ответственности владельцев автотранспорта, прочие виды страхования имущества и ответственности.

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

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

Страхование ответственности, включая ОСАГО, защищает клиентов от риска нанесения вреда третьим сторонам в результате их правомерной деятельности. Покрываемый ущерб включает контрактные события. Стандартная предлагаемая защита предназначена для работодателей, которые обязаны в соответствии с законом выплатить компенсацию пострадавшим сотрудникам (ответственность работодателя), а также для клиентов (физических и юридических лиц), которые обязаны в соответствии с законом выплатить компенсацию третьей стороне за телесные повреждения или имущественный ущерб (гражданская ответственность).

4.8. Основные средства

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

Последующие затраты включаются в балансовую стоимость основного средства или, в случае необходимости, признаются как отдельный объект основного средства только если вероятно, что будущие экономические выгоды, связанные с понесенными расходами, поступят Компании и стоимость расходов может быть надежно оценена.

Балансовая стоимость замененной части объекта основного средства списывается с баланса. Все прочие затраты на ремонт и техническое обслуживание признаются на счете прибылей и убытков как понесенные затраты.

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

- Мебель и офисное оборудование 5-8 лет;
- Компьютеры и вычислительная техника 3-6 лет;
- Транспортные средства 5 лет.

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

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

Прибыли и убытки от продажи основных средств определяются путем сравнения выручки и балансовой стоимости и отражаются соответственно по статьям «Прочие доходы» или «Прочие расходы».

4.9. Нематериальные активы

(a) Лицензии

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

(b) Программное обеспечение

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

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

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

(c) Обесценение нефинансовых активов

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

4.10. Финансовые активы

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

(a) Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка

Категория «финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка» включает в себя финансовые активы, предназначенные для торговли. Финансовый актив включается в эту категорию, если он приобретен с целью перепродажи в краткосрочной перспективе. Финансовые активы, относящиеся к данной категории, первоначально признаются по справедливой стоимости. Издержки на приобретение относятся на расходы текущего периода. После первоначального признания финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, оцениваются по справедливой стоимости. Прибыли и убытки от изменения справедливой стоимости таких финансовых активов, а также прибыли и убытки от реализации отражаются в составе прибылей и убытков по статье «Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка» в периоде их возникновения. Дивиденды признаются на счете прибылей и убытков, в момент возникновения у Компании права на их получение, и отражаются по статье прибылей и убытков «Прочие инвестиционные доходы за вычетом расходов». Процентные доходы признаются на основе использования эффективной процентной ставки и отражаются в составе прибылей и убытков по статье «Процентные доходы».

(b) Займы и дебиторская задолженность

Активы, учитываемые в категории «займы и дебиторская задолженность», являются производными финансовыми активами с фиксированными или определяемыми платежами, которые не котируются на активном рынке. При первоначальном признании данные финансовые активы оцениваются по справедливой стоимости плюс издержки на приобретение. После первоначальной оценки займы и дебиторская задолженность учитываются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки за вычетом резерва под обесценение. Доходы и расходы признаются на счете прибылей и убытков, когда займы и дебиторская задолженность списываются с баланса или обесцениваются, а также по мере начисления амортизации дисконта или премии. Данная категория включает в себя депозиты, размещенные Компанией в банках, выданные займы, приобретенные векселя и дебиторскую задолженность по расчетам с разными контрагентами. К данной категории так же относятся дебиторская задолженность по операциям страхования и денежные средства и их эквиваленты.

(c) Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Активы, учитываемые в категории «финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи», являются производными финансовыми активами, которые были включены в данную категорию при первоначальном признании либо не попали в другие категории финансовых активов. При первоначальном признании данные финансовые активы оцениваются по справедливой стоимости плюс издержки на приобретение. После первоначального признания финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, оцениваются по справедливой стоимости.

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

При продаже или обесценении финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, накопленный результат изменения справедливой стоимости этих финансовых активов включается в состав прибылей и убытков.

Процентный доход от финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, признается на основе использования эффективной процентной ставки и отражается в составе прибылей и убытков. Дивиденды по таким инвестициям признаются на счете прибылей и убытков в момент возникновения у Компании права на их получение.

(d) Признание и прекращение признания финансовых активов

Все сделки по покупке и продаже финансовых активов, заключенные на «стандартных условиях», признаются по дате расчетов – дате, когда актив получен или передан Компанией. Признание финансового актива прекращается, когда права на получение денежных потоков от него истекают или передаются другой стороне, и Компания передает практически все риски и преимущества, связанные с владением финансовым активом.

(e) Оценка финансовых активов

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.

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

(f) Обесценение финансовых активов

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

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

Компания сначала оценивает, существует ли объективное свидетельство обесценения в отношении каждого отдельного значительного финансового актива, а также в отношении суммы активов, которые по отдельности не являются существенными. Если в отношении отдельно оцениваемого финансового актива (вне зависимости от его значительности) делается вывод об отсутствии признаков обесценения, актив включается в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска, и данная группа в целом оценивается на предмет обесценения. Активы, индивидуально оцениваемые на обесценение, в отношении которых выявлены или продолжают существовать признаки наличия обесценения, не включаются в общую оценку обесценения. Оценка обесценения производится на каждую отчетную дату.

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

В случае долевых финансовых активов, классифицируемых как имеющиеся в наличии для продажи, существенное или длительное снижение справедливой стоимости ниже стоимости их приобретения рассматривается как свидетельство того, что финансовый актив обесценился. В случае наличия подобных свидетельств накопленный убыток, оцененный как разница между стоимостью приобретения и текущей справедливой стоимостью, за минусом убытка от обесценения, ранее признанного в отчете о прибылях и убытках, списывается со счетов капитала и признается в отчете о прибылях и убытках. Убыток от обесценения долевых финансовых активов, признанный в отчете о прибылях и убытках, в случае последующего увеличения справедливой стоимости таких финансовых активов, не сторнируется через счет прибылей и убытков.

Начисление процентного дохода по сниженной в результате обесценения балансовой стоимости долгового финансового инструмента продолжается, основываясь на процентной ставке, используемой для дисконтирования будущих денежных потоков с целью оценки убытка от обесценения.

4.11. Перестраховочные активы

В рамках операционной деятельности Компания передает в перестрахование риски. Активы, возникающие в результате осуществления операций перестрахования, представляют собой сальдо требований возмещений от перестраховочных компаний в отношении переданных в перестрахование страховых обязательств. Оценка возмещений производится в соответствии с условиями договоров перестрахования с использованием методов, соответствующих методам оценки обязательств по договорам страхования.

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

Договоры перестрахования не освобождают Компанию от обязательств перед страхователями.

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

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

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

4.12. Дебиторская задолженность по операциям страхования

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

4.13. Отложенные аквизиционные расходы

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

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

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

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

4.14. Прочие активы

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

4.15. Денежные средства и эквиваленты

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 исходный срок их погашения не превышает трех месяцев.

4.16. Страховые резервы

(a) Резервы убытков

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

(b) Резерв незаработанной премии

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

(с) Тестирование полноты обязательств

На каждую отчетную дату производится тестирование полноты сформированных обязательств по договорам страхования для обеспечения адекватности величины незаработанной премии за вычетом отложенных аквизиционных расходов. При проведении тестирования применяются наилучшие текущие оценки будущих денежных потоков по договорам, денежных потоков, связанных с урегулированием убытков и административными расходами, а также инвестиционного дохода от активов, поддерживающих такие обязательства. Любое несоответствие немедленно отражается в отчете о прибылях и убытках путем обесценения отложенных аквизиционных расходов, а в случае их недостаточности путем формирования резерва неистекшего риска.

4.17. Договоры аренды

В момент заключения договора Компания оценивает, является ли соглашение арендой либо содержит ли оно признаки аренды. С этой целью Компания определяет, передает ли договор право контролировать использование идентифицированного актива в течение определенного периода времени в обмен на возмещение.

Когда Компания является арендатором, Компания признает обязательства по аренде в отношении осуществления арендных платежей и активы в форме права пользования, которые представляют собой право на использование базовых активов.

Компания признает активы в форме права пользования на дату начала аренды (т. е. дату, на которую базовый актив становится доступным для использования). Активы в форме права пользования оцениваются по первоначальной стоимости, за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, с корректировкой на переоценку обязательств по аренде. Первоначальная стоимость активов в форме права пользования включает величину признанных обязательств по аренде, понесенные первоначальные прямые затраты и арендные платежи, произведенные на дату начала аренды или до такой даты, за вычетом полученных стимулирующих платежей по аренде. Активы в форме права пользования амортизируются линейным методом на протяжении более короткого из следующих периодов: срок аренды или предполагаемый срок полезного использования активов.

На дату начала аренды Компания признает обязательства по аренде, которые оцениваются по приведенной стоимости арендных платежей, которые должны быть осуществлены в течение срока аренды. Арендные платежи включают фиксированные платежи (в том числе по существу фиксированные платежи) за вычетом любых стимулирующих платежей по аренде к получению, переменные арендные платежи, которые зависят от индекса или ставки, и суммы, которые, как ожидается, будут уплачены по гарантиям ликвидационной стоимости. Переменные арендные платежи, которые не зависят от индекса или ставки, признаются в качестве расходов в том периоде, в котором наступает событие или условие, приводящее к осуществлению таких платежей.

Для расчета приведенной стоимости арендных платежей Компания использует ставку привлечения дополнительных заемных средств на дату начала аренды, поскольку процентная ставка, заложенная в договоре аренды, не может быть легко определена. После даты начала аренды величина обязательств по аренде увеличивается для отражения начисления процентов и уменьшается для отражения осуществленных арендных платежей. Кроме того, Компания производит переоценку балансовой стоимости обязательств по аренде в случае модификации, изменения срока аренды, изменения арендных платежей (например, изменение будущих выплат, обусловленных изменением индекса или ставки, используемых для определения таких платежей) или изменения оценки опциона на покупку базового актива.

Компания применяет освобождение от признания в отношении краткосрочной аренды к своим краткосрочным договорам аренды (т. е. к договорам, по которым на дату начала аренды срок аренды составляет не более 12 месяцев и которые не содержат опциона на покупку базового актива). Компания также применяет освобождение от признания в отношении аренды активов с низкой стоимостью. Арендные платежи по краткосрочной аренде и аренде активов с низкой стоимостью признаются в качестве расходов линейным методом на протяжении срока аренды.

4.18. Кредиторская задолженность

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

4.19. Оценочные резервы

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

4.20. Текущие и отложенные налоги

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

Отложенные налоговые активы и обязательства рассчитываются с использованием метода обязательств в отношении всех временных разниц, возникающих между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в финансовой отчетности Компании. Отложенные налоги не рассчитываются для случаев, когда отложенный налог возникает при первоначальном признании активов или обязательств в результате сделки, не являющейся объединением бизнеса и не оказывающей на момент совершения влияния ни на налоговую, ни на учетную прибыль или убыток. Отложенные налоги оцениваются по налоговым ставкам, которые действуют или фактически действуют на отчетную дату, и, как ожидается, будут применяться в периоде, когда актив будет реализован или обязательство погашено.

Отложенный налоговый актив учитывается только в той степени, в которой существует вероятность того, что будет получена налогооблагаемая прибыль, в отношении которой данная вычитаемая временная разница может быть использована.

Прочие налоги на операционную деятельность отражены в составе операционных расходов Компании.

4.21. Капитал

(a) Уставный капитал

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

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

(b) Дивиденды

Дивиденды признаются в качестве обязательства и вычитаются из нераспределенной прибыли на отчетную дату, только если они были объявлены до отчетной даты.

4.22. Признание доходов и расходов

(a) Страховые премии

Договоры, заключаемые сроком на один год и менее, классифицируются Компанией как краткосрочные. Договоры, заключенные на срок более года, классифицируются как долгосрочные. Дебиторская задолженность страхователя по оплате страховой премии по краткосрочным договорам страхования, а также по долгосрочным договорам страхования, предусматривающим единовременную уплату страховой премии, признается в полной сумме страховой премии по договору в момент начала действия соответствующего договора. Дебиторская задолженность по долгосрочным договорам страхования, предусматривающим оплату страховой премии в рассрочку, признается в первый день очередного года действия договора, в сумме, приходящейся на начавшийся страховой год.

(b) Процентный доход

Процентный доход признается в прибылях и убытках и начисляется по методу эффективной ставки дохода. Процентный доход включает амортизацию дисконта или премии.

(c) Реализованные прибыли и убытки, отраженные на счете прибылей и убытков

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

(d) Состоявшиеся убытки по договорам страхования

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

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

(e) Аквизиционные расходы

Аквизиционными считаются расходы, связанные с заключением новых договоров страхования, а также с возобновлением действующих договоров, и включают:

- комиссионные и брокерские вознаграждения
- взносы в государственные внебюджетные фонды, уплачиваемые с сумм комиссионного вознаграждения;
- взносы в РСА и отчисления в резервы гарантий и компенсационных выплат по ОСАГО, другие отчисления от страховых премий, производимые в профессиональные объединения страховщиков;
- расходы на выпуск страховых полисов;
- расходы на оплату труда сотрудников, занятых заключением договоров страхования.

5. Денежные средства и их эквиваленты

Наименование показателя	31.12.2021	31.12.2020
Денежные средства в кассе	159	560
Денежные средства на расчетных счетах	15 177	4 691
Депозиты в кредитных организациях, классифицированные как денежные эквиваленты	801 224	389 754
Итого	816 560	395 005

В состав статьи включены депозиты, и неснижаемые остатки на расчетных счетах, размещенные в банках на срок менее 90 дней. Процентная ставка по таким депозитам и неснижаемым остаткам составляла от 7,1 до 8,75%% (2020: от 4,1 до 4,26%%).

По состоянию на 31.12.2021 остатки денежных средств и депозитов на счетах в четырех крупных кредитных организациях составляли 92% от общей суммы денежных средств и их эквивалентов (по состоянию на 31.12.2020 остатки денежных средств и депозитов на счетах в двух крупных кредитных организациях составляли 87%).

Информация о кредитном качестве эквивалентов денежных средств представлена в примечании 27.

6. Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях

Наименование показателя	31.12.2021	31.12.2020
Депозиты в кредитных организациях	-	217 047
Прочие размещенные средства	23 500	24 500
Итого	23 500	241 547

Прочие размещенные средства по состоянию на 31.12.2021 и 31.12.2020 включают остатки по договорам специальных банковских счетов (гарантийного фонда платежной системы) для осуществления денежных расчетов в страховых платежных системах по определенным видам страхования.

По состоянию на 31.12.2021 остатки депозитов и прочих размещенных средств в одной крупной кредитной организации составляли 100% от общей суммы депозитов и прочих размещенных средств в кредитных организациях (по состоянию на 31.12.2020 остатки депозитов и прочих размещенных средств в двух крупных кредитных организациях составляли: 100%).

Информация по номинальным процентным ставкам и ожидаемым срокам погашения по депозитам и прочим размещенным средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах:

Наименование показателя	31.12.2021		31.12.2020	
	Диапазон контрактных процентных ставок	Временной интервал сроков погашения	Диапазон контрактных процентных ставок	Временной интервал сроков погашения
Депозиты	-	-	4,25%	90 дней
Прочие размещенные средства	2,85%	365 дней	4,75%	365 дней

По состоянию на 31.12.2021 и 31.12.2020 депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях не содержали ни просроченных, ни обесцененных депозитов.

Информация о кредитном качестве депозитов в кредитных организациях и банках-нерезидентах представлена в примечании 27.

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

Наименование показателя	31.12.2021	31.12.2020
Долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	487 732	494 700
Долевые ценные бумаги нефинансовых организаций	15 578	18 825
Итого	503 310	513 525

По состоянию на 31.12.2021 долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации представляют собой облигации федерального займа 2-х выпусков сроком погашения в 2022-2025 гг., имеющие эффективную ставку дохода к погашению 5,58-7,38%. Средневзвешенная эффективная процентная ставка по долговым ценным бумагам Правительства Российской Федерации по состоянию на 31.12.2021 составляла 6,48%.

По состоянию на 31.12.2020 долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации представляют собой облигации федерального займа 2-х выпусков сроком погашения в 2022-2025 гг., имеющие эффективную ставку дохода к погашению 4,64-5,76%. Средневзвешенная эффективная процентная ставка по долговым ценным бумагам Правительства Российской Федерации по состоянию на 31.12.2020 составляла 5,23%.

По состоянию на 31.12.2021 и на 31.12.2020 долевые ценные бумаги нефинансовых организаций представляют собой акции российских эмитентов, составляющие портфель торговых инвестиций и обращающиеся на фондовых биржах Российской Федерации.

8. Дебиторская задолженность по операциям страхования

Дебиторская задолженность по страхованию иному, чем страхование жизни:

Наименование показателя	31.12.2021	31.12.2020
Дебиторская задолженность страхователей по договорам страхования	98 842	93 625
Дебиторская задолженность по договорам, принятым в перестрахование	767	1 564
Дебиторская задолженность по договорам, переданным в перестрахование	6 365	23 697
Дебиторская задолженность по суброгациям и регрессам	20 210	17 933
Дебиторская задолженность по расчетам с агентами и брокерами	1 260	3 750
Дебиторская задолженность по расчетам по прямому возмещению убытков	1 117	2 330
Незавершенные расчеты по операциям страхования и перестрахования	5 066	8 138
Резерв под обесценение	(22 545)	(24 381)
Итого	111 082	126 656

Анализ кредитного качества дебиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и перестрахования по договорам страхования иному, чем страхование жизни, раскрывается в примечании 27.

Анализ изменений резерва под обесценение дебиторской задолженности по страхованию иному, чем страхование жизни, за год, закончившийся 31.12.2021:

Наименование показателя	Дебиторская задолженность страхователей по договорам страхования	Дебиторская задолженность по суброгациям и регрессам	Дебиторская задолженность по расчетам с агентами и брокерами	Дебиторская задолженность по договорам, переданным в перестрахование	Дебиторская задолженность по договорам, принятым в перестрахование	Итого
Резерв под обесценение на 01.01.2021	13 636	10 574	50	90	31	24 381
Отчисления в резерв под обесценение	1 049	8 081	(29)	(58)	1	9 044
Дебиторская задолженность, списанная как безнадежная	(10 378)	(476)	(19)	(5)	(2)	(10 880)
Резерв под обесценение на 31.12.2021	4 307	18 179	2	27	30	22 545

Анализ изменений резерва под обесценение дебиторской задолженности по страхованию иному, чем страхование жизни, за год, закончившийся 31.12.2020:

Наименование показателя	Дебиторская задолженность страхователей по договорам страхования	Дебиторская задолженность по суброгациям и регрессам	Дебиторская задолженность по расчетам с агентами и брокерами	Дебиторская задолженность по договорам, переданным в перестрахование	Дебиторская задолженность по договорам, принятым в перестрахование	Итого
Резерв под обесценение на 01.01.2020	14 701	1 341	11	103	32	16 188
Отчисления в резерв под обесценение	(40)	9 256	39	(13)	(1)	9 241
Дебиторская задолженность, списанная как безнадежная	(1 025)	(23)	-	-	-	(1 048)
Резерв под обесценение на 31.12.2020	13 636	10 574	50	90	31	24 381

9. Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность

Наименование показателя	31.12.2021	31.12.2020
Гарантийный взнос представителю по операциям ОСАГО	12 300	12 185
Дебиторская задолженность по расчетам с объединениями страховщиков	35 066	35 180
Расчеты по операциям с ценными бумагами и брокерским операциям	25	27
Прочая дебиторская задолженность	5 932	2 429
Резерв под обесценение	(127)	-
Итого	53 196	49 821

Анализ изменений резерва под обесценение займов, прочих размещенных средств и прочей дебиторской задолженности:

Наименование показателя	За год, закончившийся 31.12.2021	За год, закончившийся 31.12.2020
Резерв под обесценение на начало года	-	-
Отчисления в резерв под обесценение	146	-
Дебиторская задолженность, списанная как безнадежная	(19)	-
Резерв под обесценение на конец года	127	-

10. Страховые резервы и доля перестраховщиков в страховых резервах

Наименование показателя	За год, закончившийся 31.12.2021			За год, закончившийся 31.12.2020		
	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы - нетто	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы - нетто
Резерв незаработанной премии	265 052	(33 877)	231 175	227 944	(27 029)	200 915
Резервы убытков	229 722	(40 685)	189 037	232 405	(61 732)	170 673
Резерв расходов на урегулирование убытков	16 384	(1 121)	15 263	21 979	(273)	21 706
Актuarная оценка будущих поступлений по суброгациям и регрессам	(4 240)	362	(3 878)	(1 538)	259	(1 279)
Итого	506 918	(75 321)	431 597	480 790	(88 775)	392 015

Движение резерва незаработанной премии и доли перестраховщиков в резерве незаработанной премии

Наименование показателя	За год, закончившийся 31.12.2021			За год, закончившийся 31.12.2020		
	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы - нетто	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы - нетто
На начало отчетного периода	227 943	(27 028)	200 915	234 918	(20 836)	214 082
Страховые премии, начисленные в течение отчетного периода	1 086 580	(89 905)	996 675	923 799	(74 113)	849 686
Страховые премии, заработанные в течение отчетного периода	(1 049 471)	83 056	(966 415)	(930 774)	67 921	(862 853)
На конец отчетного периода	265 052	(33 877)	231 175	227 944	(27 029)	200 915

Движение резервов убытков и расходов на урегулирование убытков и доли перестраховщиков в них:

Наименование показателя	За год, закончившийся 31.12.2021			За год, закончившийся 31.12.2020		
	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы - нетто	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы - нетто
На начало отчетного периода	232 405	(61 732)	170 673	167 766	(17 689)	150 077
Убытки, произошедшие в текущем отчетном периоде	463 536	(49 428)	414 108	360 960	(27 346)	333 614
Изменение резерва убытков прошлых лет, имевшее место в отчетном периоде	(117 754)	52 703	(65 051)	59 434	(48 967)	10 467
Страховые выплаты в течение отчетного периода	(348 465)	17 772	(330 693)	(355 755)	32 270	(323 485)
На конец отчетного периода	229 722	(40 685)	189 037	232 405	(61 732)	170 673

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

Наименование показателя	За год, закончившийся 31.12.2021			За год, закончившийся 31.12.2020		
	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы - нетто	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы - нетто
На начало отчетного периода	21 979	(273)	21 706	23 782	(487)	23 295
Расходы на урегулирование убытков, произошедших в текущем отчетном периоде	40 139	8	40 147	24 041	-	24 041
Изменение суммы состоявшихся расходов на урегулирование убытков, произошедших в предыдущие отчетные периоды	(12 690)	(848)	(13 538)	6 383	214	6 597
Расходы на урегулирование убытков, оплаченные в течение отчетного периода	(33 044)	(8)	(33 052)	(32 227)	-	(32 227)
На конец отчетного периода	16 384	(1 121)	15 263	21 979	(273)	21 706

Величина резервов убытков определяется путем оценки будущих расходов, которые будут понесены при урегулировании всех страховых убытков, как заявленных так и еще незаявленных, ответственность по которым существует на отчетную дату. Величина резервов убытков выбирается актуарием из разумного интервала оценок, полученных разными статистическими методами. Существование разумного интервала оценок обусловлено неопределенностью будущего процесса урегулирования убытков. Степень воздействия процесса урегулирования убытков на каждый вид страхования различается в зависимости от специфики риска и продолжительности периода, необходимого для заявления убытков и для их урегулирования. Компания использует несколько статистических методов оценки конечной стоимости убытков. Наиболее часто используются метод цепной лестницы и метод Борнхюттера-Фергюсона (Bornhuetter-Ferguson).

Резерв расходов на урегулирование убытков представляет собой оценку предстоящих расходов по урегулированию убытков, определенную исходя из среднего сложившегося уровня расходов Компании по урегулированию страховых случаев, которые включают в себя прямые и косвенные расходы.

Наиболее существенными с точки зрения величины оценки резервов являлись следующие допущения:

- используемые при оценках резервов убытков коэффициенты ожидаемой убыточности для неурегулированных страховых случаев;
- используемые при оценках резервов убытков коэффициенты развития убытков, отражающие ожидаемую задержку в урегулировании и/или заявлении произошедших убытков;
- предположения об отсутствии или наличии крупных убытков, по которым на отчетную дату не определена окончательная оценка.

Анализ чувствительности величины резервов убытков проводился в отношении используемых для их оценки допущений. Для этого были использованы следующие методики:

• **Допущение 1. Коэффициент ожидаемой убыточности для неурегулированных страховых случаев**

Анализ чувствительности был проведен в отношении портфеля Компании в целом без выделения отдельных резервных групп. На базовое значение коэффициента ожидаемой убыточности (средний показатель за 5 лет) был наложен рост и снижение в 1,1 раза, после чего данное значение убыточности были использовано в оценке резерва убытков по методу Борнхьюттера-Фергюссона.

• **Допущение 2. Коэффициенты развития убытков, отражающие ожидаемую задержку в урегулировании и/или заявлении произошедших убытков**

На базовые значения коэффициентов развития треугольника оплаченных и/или понесенных убытков (определенные по стандартной цепной лестнице) были наложены колебания в пределах между 25%-ой и 75%-ой квантилями Гамма-распределения с параметрами, оцененными по методу моментов. Поскольку все наблюдаемые индивидуальные коэффициенты принимали значения больше 1, то Гамма-распределением описывалось поведение коэффициентов развития, уменьшенных на 1. В качестве оценки математического ожидания была взята оценка коэффициента развития, полученная по методу стандартной цепной лестницы, уменьшенная на 1. В качестве оценки дисперсии было взято скорректированное средневзвешенное квадратичных отклонений индивидуальных коэффициентов развития от оценки математического ожидания, при этом веса брались теми же, что при оценке коэффициента развития по методу стандартной цепной лестницы как средневзвешенного индивидуальных коэффициентов развития. Колебания коэффициентов произведены для развития убытков в пределах одного полугодия (два квартала) как периода, за который основная масса убытков становится урегулированной.

• **Допущение 3. Крупные убытки**

Моделируются случаи возможного отказа в выплате/дозаявления по наиболее крупным страховым событиям на отчетную дату:

- отказ наиболее крупного убытков из РЗУ;
- выплата единичного крупного убытка, по сумме равного наибольшему рассматриваемому Компанией судебному иску.

• **Допущение 4. Арбитражные управляющие**

Моделируется зависимость резерва убытков по страхованию ответственности арбитражных управляющих от оценки среднего убытка. Помимо оценки среднего убытка по данным Компании, были рассмотрены оценки этого же показателя по рыночным данным — оценка 1 и оценка 2:

- Оценка 1 была построена путем подбора логнормального распределения к «рыночной» выборке возмещений, которые были присуждены по решению суда, усеченной максимальной страховой суммой в портфеле арбитражных управляющих Компании. Распределение подбиралось условное (его носителем является отрезок от 0 до максимальной страховой суммы), после чего в качестве оценки среднего убытка было взято его математическое ожидание;
- Оценка 2 также была получена на основе «рыночной» выборки возмещений, которые были присуждены по решению суда арбитражным управляющим, страховавшим свою ответственность в Компании (при этом возмещения брались все, а не только в тех случаях, когда арбитражный управляющий страховал свою ответственность в Компании)

Влияние изменений данных допущений при различных сценариях на величину резерва убытков по состоянию на 31.12.2021 показано в таблице:

	Влияние на резерв убытков (тыс. руб.)	Влияние на резерв убытков (%)
Допущение 1:		
снижение ожидаемой величины убыточности составляет 1,1 раза относительно базового уровня	(12 066)	-5,3%
рост ожидаемой величины убыточности составляет 1,1 раза относительно базового уровня	12 066	5,3%
Допущение 2:		
колебания коэффициентов развития треугольника оплаченных убытков отвечают 25% квантили нормального распределения	(37 585)	-16,5%
колебания коэффициентов развития треугольника оплаченных убытков отвечают 75% квантили нормального распределения	22 580	9,9%
колебания коэффициентов развития треугольника понесенных убытков отвечают 25% квантили нормального распределения	(18 557)	-8,1%
колебания коэффициентов развития треугольника понесенных убытков отвечают 75% квантили нормального распределения	13 961	6,1%
Допущение 3:		
отказ наиболее крупного убытков из РЗУ	(22 062)	-9,7%
выплата единичного крупного убытка, по сумме равного наибольшему рассматриваемому Компанией судебному иску	18 241	8,0%
Допущение 4:		
Чувствительность к среднему убытку по арбитражным управляющим по данным рынка 1	(3 478)	-1,5%
Чувствительность к среднему убытку по арбитражным управляющим по данным рынка 2	(7 450)	-3,3%

Историческая информация о развитии состоявшихся убытков представлена в следующих таблицах.

Анализ развития убытков - брутто-перестрахование

Наименование показателя	31.12.2016	31.12.2017	31.12.2018	31.12.2019	31.12.2020
Обязательства по непоплатенным убыткам и расходам на урегулирование убытков	156 960	183 652	171 120	191 548	254 385
Выплаты и расходы на урегулирование убытков (нарастающим итогом) к концу:	-	-	-	-	-
2017 год	79 160	-	-	-	-
2018 год	94 065	69 681	-	-	-
2019 год	94 737	73 549	55 766	-	-
2020 год	94 966	74 325	90 578	139 099	-
2021 год	95 078	74 560	113 820	165 324	64 836
Обязательства, переоцененные на отчетную дату, включая оплаченные убытки (нарастающим итогом):					
2017 год	122 897	-	-	-	-
2018 год	98 102	140 621	-	-	-
2019 год	95 456	80 019	110 263	-	-
2020 год	95 248	85 116	174 944	257 365	-
2021 год	95 263	101 388	155 530	210 803	123 940
Избыток (недостаток) нарастающим итогом	61 697	82 265	15 590	(19 255)	130 444
Избыток (недостаток) нарастающим итогом в процентах	39,31%	44,79%	9,11%	-10,05%	51,28%

Анализ развития убытков - нетто-перестрахование

Наименование показателя	31.12.2016	31.12.2017	31.12.2018	31.12.2019	31.12.2020
Обязательства по непоплаченным убыткам и расходам на урегулирование убытков	137 451	134 099	123 556	173 372	192 380
Выплаты и расходы на урегулирование убытков (нарастающим итогом) к концу:	-	-	-	-	-
2017 год	67 963	-	-	-	-
2018 год	80 864	69 667	-	-	-
2019 год	81 316	73 062	54 292	-	-
2020 год	81 545	73 640	78 878	118 616	-
2021 год	81 657	73 874	102 111	144 376	60 877
Обязательства, переоцененные на отчетную дату, включая оплаченные убытки (нарастающим итогом):	-	-	-	-	-
2017 год	103 999	-	-	-	-
2018 год	105 792	99 966	-	-	-
2019 год	81 960	74 881	100 880	-	-
2020 год	81 824	84 427	117 972	190 437	-
2021 год	81 842	96 749	139 868	185 138	113 791
Избыток (недостаток) нарастающим итогом	55 609	37 351	(16 312)	(11 766)	78 589
Избыток (недостаток) нарастающим итогом в процентах	40,46%	27,85%	-13,20%	-6,79%	40,85%

11. Нематериальные активы

Наименование показателя	Программное обеспечение	Лицензии и франшизы	Прочее	Итого
Балансовая стоимость на 01.01.2020, в том числе:	2 486	1 123	801	4 410
Первоначальная стоимость	5 245	3 193	1 095	9 533
Накопленная амортизация	(2 759)	(2 070)	(294)	(5 123)
Поступление	1 518	-	-	1 518
Амортизационные отчисления	(927)	(507)	(3)	(1 437)
Балансовая стоимость на 31.12.2020, в том числе:	3 077	616	798	4 491
Первоначальная стоимость	6 763	3 193	1 095	11 051
Накопленная амортизация	(3 686)	(2 577)	(297)	(6 560)
Поступление	-	791	-	791
Амортизационные отчисления	(951)	(425)	(3)	(1 379)
Балансовая стоимость на 31.12.2021, в том числе:	2 126	982	795	3 903
Первоначальная стоимость	6 763	3 984	1 095	11 842
Накопленная амортизация	(4 637)	(3 002)	(300)	(7 939)

12. Основные средства

Наименование показателя	Офисное и компьютерное оборудование	Транспортные средства	Прочее	Итого
Балансовая стоимость на 01.01.2020, в том числе:	624	14 675	611	15 910
Первоначальная стоимость	11 208	29 201	5 440	45 849
Накопленная амортизация	(10 584)	(14 526)	(4 829)	(29 939)
Поступление	1 113	-	-	1 113
Выбытие	(277)	(4 695)	-	(4 972)
Амортизационные отчисления	(300)	(2 130)	(116)	(2 546)
Балансовая стоимость на 31.12.2020, в том числе:	1 160	7 850	495	9 505
Первоначальная стоимость	10 776	24 415	2 395	37 586
Накопленная амортизация	(9 616)	(16 565)	(1 900)	(28 081)
Поступление	372	9 870	-	10 242
Выбытие	-	(2 792)	-	(2 792)
Амортизационные отчисления	(457)	(4 422)	(59)	(4 938)
Балансовая стоимость на 31.12.2021, в том числе:	1 075	10 506	436	12 017
Первоначальная стоимость	11 148	26 156	2 395	39 699
Накопленная амортизация	(10 073)	(15 650)	(1 959)	(27 682)

13. Отложенные аквизиционные расходы и доходы

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

Наименование показателя	За год, закончившийся 31.12.2021	За год, закончившийся 31.12.2020
Отложенные аквизиционные расходы, связанные с операциями страхования, сострахования, перестрахования иного, чем страхование жизни на начало года	27 388	33 047
Изменение отложенных аквизиционных расходов, в том числе:	423	(5 659)
отложенные аквизиционные расходы за период	157 998	162 771
амортизация отложенных аквизиционных расходов	(157 575)	(168 430)
Отложенные аквизиционные расходы, связанные с операциями страхования, сострахования, перестрахования иного, чем страхование жизни, на конец года	27 811	27 388

14. Прочие активы

Наименование показателя	31.12.2021	31.12.2020
Расчеты с ассистантскими, медицинскими компаниями и станциями технического обслуживания	5 621	6 564
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	6 502	7 395
Запасы	160	1 116
Расчеты по социальному страхованию	38	945
Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	235	436
Прочее	1 648	1 950
Итого	14 204	18 406

15. Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования

Наименование показателя	31.12.2021	31.12.2020
Кредиторская задолженность и предоплаты премий по договорам страхования	4 285	9 296
Кредиторская задолженность по договорам, принятым в перестрахование	129	811
Кредиторская задолженность по договорам, переданным в перестрахование	55 579	16 665
Задолженность перед страховыми агентами и брокерами	22 597	23 208
Кредиторская задолженность по операциям по прямому возмещению убытков	971	634
Незавершенные расчеты по операциям страхования, сострахования и перестрахования	4 234	19 591
Итого	87 795	70 205

16. Прочие обязательства

Наименование показателя	31.12.2021	31.12.2020
Расчеты с персоналом	15 403	11 982
Расчеты по социальному страхованию	8 450	7 178
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	826	1 644
Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	537	588
Расчеты по средствам отчислений от страховых премий	602	316
Расчеты с прочими кредиторами	40	30
Итого	25 858	21 738

17. Капитал

По состоянию на 31.12.2021 номинальный уставный капитал составлял 560 000 тыс. руб. и был зарегистрирован и полностью оплачен.

Количество зарегистрированных обыкновенных именных акций по состоянию на 31.12.2021 составляет 56 000 000 шт. (2020: 56 000 000 шт.). Номинальная стоимость акций составляет 10 руб.

По состоянию на 31.12.2021 собственных акций, выкупленных у акционеров, у Компании не было (2020: не было).

Размер оплаченного уставного капитала с учетом корректировок, произведенных в соответствии с МСФО 29, по состоянию на 31.12.2021 составлял 577 277 тысяч рублей (2020: 577 277 тысяч рублей).

В соответствии с законодательством Российской Федерации Компания распределяет доходы в виде дивидендов или перевода в резервы на основе отчетности, составленной в соответствии с правилами российского бухгалтерского учета. Нераспределенная прибыль Компании по состоянию на 31.12.2021 в соответствии с данными отчетности, составленной в соответствии с правилами российского бухгалтерского учета, составляла 368 411 тысяч рублей (2020: 262 507 тысяч рублей).

В 2020 году были объявлены и выплачены дивиденды акционерам Компании в общем размере 450 000 тысяч рублей, что составляет 8,036 рублей в расчете на одну обыкновенную именную акцию (2021: не было).

18. Анализ страховых премий и выплат

Страховые премии и выплаты в разрезе линий бизнеса за год, закончившийся 31.12.2021:

Наименование показателя	Страховая премия - всего	Страховая премия - нетто перестрахованное	Страховые выплаты - всего	Страховые выплаты - нетто перестрахованное
Добровольное медицинское страхование и прочее личное страхование	474 697	463 121	(257 132)	(246 455)
Страхование грузов и страхование воздушного, водного транспорта, включая страхование ответственности владельцев указанного транспорта	442 937	394 039	(22 248)	(20 814)
Автострахование, без учета обязательного страхования ответственности владельцев транспортных средств	25 840	9 435	(7 206)	(2 163)
Обязательное страхование ответственности владельцев транспортных средств	66 420	66 420	(35 782)	(35 782)
Обязательное страхование ответственности перевозчиков	3 726	3 669	(2 138)	(2 076)
Страхование прочей ответственности	32 629	28 878	(23 091)	(23 091)
Прочее	40 331	31 113	(868)	(312)
Итого	1 086 580	996 675	(348 465)	(330 693)

Страховые премии и выплаты в разрезе линий бизнеса за год, закончившийся 31.12.2020:

Наименование показателя	Страховая премия - всего	Страховая премия - нетто перестрахован ие	Страховые выплаты - всего	Страховые выплаты - нетто перестрахован ие
Добровольное медицинское страхование и прочее личное страхование	398 657	389 179	(229 189)	(218 836)
Страхование грузов и страхование воздушного, водного транспорта, включая страхование ответственности владельцев указанного транспорта	338 212	300 797	(71 179)	(62 002)
Автострахование, без учета обязательного страхования ответственности владельцев транспортных средств	15 687	6 110	(33 472)	(22 071)
Обязательное страхование ответственности владельцев транспортных средств	27 009	27 009	(15 414)	(15 414)
Обязательное страхование ответственности перевозчиков	7 595	7 465	(3 948)	(3 233)
Страхование прочей ответственности	104 371	96 773	(931)	(931)
Прочее	32 268	22 351	(1 622)	(998)
Итого	923 799	849 684	(355 755)	(323 485)

19. Страховые премии по операциям страхования, сострахования и перестрахования

Наименование показателя	За год, закончившийся 31.12.2021	За год, закончившийся 31.12.2020
Страховые премии по прямым договорам страхования и операциям сострахования	1 075 703	904 536
Страховые премии по договорам, принятым в перестрахование	18 413	26 337
Возврат премий	(7 536)	(7 074)
Итого	1 086 580	923 799

20. Состоявшиеся убытки – нетто-перестрахование

Выплаты по операциям страхования, сострахования и перестрахования:

Наименование показателя	За год, закончившийся 31.12.2021	За год, закончившийся 31.12.2020
Выплаты по прямым договорам страхования и операциям сострахования	(322 680)	(351 166)
Выплаты по договорам, принятым в перестрахование	(3 666)	(4 589)
Списание дебиторской задолженности по суммам, взысканным по судебным решениям	(22 119)	-
Итого	(348 465)	(355 755)

Расходы по урегулированию убытков:

Наименование показателя	За год, закончившийся 31.12.2021	За год, закончившийся 31.12.2020
Прямые расходы, в том числе:	(4 672)	(3 742)
расходы на проведение необходимых экспертиз, переговоров	(2 361)	(1 847)
судебные расходы	(1 366)	(1 287)
прочие расходы	(945)	(608)
Косвенные расходы, в том числе:	(28 372)	(28 485)
расходы по заработной плате сотрудников, непосредственно участвующих в урегулировании убытков	(28 372)	(28 485)
Доля перестраховщиков в расходах на урегулирование убытков	8	-
Итого	(33 036)	(32 227)

Изменение резервов убытков:

Наименование показателя	За год, закончив- шийся 31.12.2021	За год, закончив- шийся 31.12.2020
Изменение резерва убытков	2 684	(64 640)
Изменение резерва расходов на урегулирование убытков	5 595	1 803
Итого	8 279	(62 837)

Изменение доли перестраховщиков в резервах убытков:

Наименование показателя	За год, закончив- шийся 31.12.2021	За год, закончив- шийся 31.12.2020
Изменение доли перестраховщиков в резерве убытков	(21 047)	44 043
Изменение доли перестраховщиков в резерве расходов на урегулирование убытков	848	(214)
Итого	(20 199)	43 829

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

Наименование показателя	За год, закончив- шийся 31.12.2021	За год, закончив- шийся 31.12.2020
Доходы от регрессов и суброгаций	34 241	17 660
Доля перестраховщиков в доходах от регрессов и суброгаций	(23 048)	(1 260)
Доходы, связанные с получением годных остатков	-	431
Итого	11 193	16 831

21. Аквизиционные расходы

Наименование показателя	За год, закончив- шийся 31.12.2021	За год, закончив- шийся 31.12.2020
Вознаграждение страховым агентам	(157 305)	(157 371)
Вознаграждение страховым брокерам	(2 695)	(3 343)
Расходы по предстраховой экспертизе	(2 122)	(1 311)
Расходы на оплату труда работников и на страховые взносы в государственные внебюджетные фонды	(145 494)	(137 407)
Перестраховочные комиссии перестрахователям	(2 015)	(3 873)
Расходы на рекламу	(1 367)	-
Прочие расходы, связанные с заключением договоров	(2 983)	(2 924)
Итого	(313 981)	(306 229)

22. Отчисления от страховых премий

Наименование показателя	За год, закончив- шийся 31.12.2021	За год, закончив- шийся 31.12.2020
Отчисления по обязательному страхованию гражданской ответственности владельцев транспортных средств	(2 025)	(818)
Отчисления по обязательному страхованию гражданской ответственности владельца опасного объекта за причинение вреда в результате аварии на опасном объекте	(13)	(19)
Отчисления по обязательному страхованию гражданской ответственности перевозчика за причинение при перевозках вреда жизни, здоровью, имуществу пассажиров	(2)	(4)
Итого	(2 040)	(841)

23. Прочие доходы и расходы по страхованию

Прочие доходы по страхованию:

Наименование показателя	За год, закончив- шийся 31.12.2021	За год, закончив- шийся 31.12.2020
Положительные разницы, возникающие при осуществлении расчетов по прямому возмещению убытков	2 759	2 584
Восстановление резерва под обесценение дебиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и принятого перестрахования	87	41
Доходы от списания кредиторской задолженности по операциям страхования и сострахования и договорам, принятым в перестрахование	597	267
Тантъемы по договорам, переданным в перестрахование	302	-
Прочие доходы	1 202	494
Итого	4 947	3 386

Прочие расходы по страхованию:

Наименование показателя	За год, закончив- шийся 31.12.2021	За год, закончив- шийся 31.12.2020
Расходы на создание резерва под обесценение дебиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и принятого перестрахования	(9 131)	(9 295)
Отрицательные разницы, возникающие при осуществлении расчетов по прямому возмещению убытков	(6 427)	(1 749)
Прочие расходы	(2 617)	(1 399)
Итого	(19 666)	(12 443)

24. Процентные доходы

Наименование показателя	За год, закончив- шийся 31.12.2021	За год, закончив- шийся 31.12.2020
По финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	21 975	24 839
По депозитам и прочим размещенным средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах	37 203	31 443
Итого	59 178	56 282

25. Общие и административные расходы

Наименование показателя	За год, закончив- шийся 31.12.2021	За год, закончив- шийся 31.12.2020
Расходы на персонал	(90 335)	(70 383)
Расходы по операционной аренде	(21 008)	(24 083)
Расходы на юридические и консультационные услуги	(18 068)	(8 510)
Расходы на услуги банков	(7 564)	(4 420)
Расходы на профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	(6 917)	(16 455)
Амортизация основных средств	(4 925)	(4 705)
Транспортные расходы	(4 094)	(3 211)
Расходы на рекламу и маркетинг	(2 582)	(2 050)
Представительские расходы	(2 126)	-
Амортизация программного обеспечения и прочих нематериальных активов	(1 379)	(1 437)
Расходы по страхованию	(797)	(755)
Расходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами	(592)	(1 243)
Прочие административные расходы	(28 542)	(12 654)
Итого	(188 929)	(149 906)

Расходы на содержание персонала за 2020 год включают, в том числе установленные законодательством Российской Федерации страховые взносы в государственные внебюджетные фонды в размере 18 268 тыс. руб. (2020: 13 125 тыс. руб.)

26. Налог на прибыль

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

Наименование показателя	За год,	За год,
	закончившийся 31.12.2021	закончившийся 31.12.2020
Текущие расходы (доходы) по налогу на прибыль	(19 080)	(20 812)
Изменение отложенного налогового обязательства (актива)	(7 772)	(1 646)
Итого, в том числе:	(26 852)	(22 458)
расходы (доходы) по налогу на прибыль	(26 852)	(22 458)

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

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

Наименование показателя	За год,	За год,
	закончившийся 31.12.2021	закончившийся 31.12.2020
Прибыль (убыток) до налогообложения	138 062	89 322
Теоретические расходы (доходы) по налогу на прибыль по соответствующей базовой ставке (2021 год 20%)	(27 612)	(17 864)
Доходы (расходы), не принимаемые к налогообложению	(515)	(6 253)
Корректировка налогового расхода, относящегося к предыдущим периодам	-	-
Влияние доходов, ставка по которым составляет 15%	1 276	1 659
Расходы (доходы) по налогу на прибыль	(26 852)	(22 458)

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 бухгалтерской (финансовой) отчетности и в целях расчета налога на прибыль.

Отложенные налоговые активы и обязательства взаимозачитываются, если имеется юридически закрепленное право проводить зачет текущих налоговых требований против текущих налоговых обязательств и когда отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства относятся к налогам на прибыль, взыскиваемым одним и тем же налоговым органом. Отложенные налоговые активы и обязательства, отраженные в консолидированном отчете о финансовом положении и их нетто величина представлены в таблице:

Наименование показателя	31.12.2021	31.12.2020
Отложенные налоговые активы	-	-
Отложенные налоговые обязательства	(54 574)	(46 802)
Отложенные налоговые обязательства – нетто	(54 574)	(46 802)

Налоговое воздействие временных разниц и отложенного налогового убытка за год, закончившийся 31.12.2021:

Наименование показателя	01.01.2021	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе прочего совокупного дохода	31.12.2021
Раздел I. Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу, и отложенного налогового убытка				
Дебиторская задолженность и прочие активы	4 956	(313)	-	4 643
Резерв по оплате отпусков	3 120	891	-	4 011
Нематериальные активы	491	(404)	-	87
Убыток от реализации основных средств	-	95	-	95
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка	1 864	2 026	-	3 890
Отложенные налоговые активы до зачета с отложенными налоговыми обязательствами	10 431	2 295	-	12 726
Раздел II. Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу				
Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	(49 863)	(10 396)	-	(60 259)
Отложенные аквизиционные расходы	(5 478)	(84)	-	(5 562)
Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	(1 892)	413	-	(1 479)
Общая сумма отложенных налоговых обязательств	(57 233)	(10 067)	-	(67 300)
Отложенные налоговые обязательства – нетто	(46 802)	(7 772)	-	(54 574)

Налоговое воздействие временных разниц и отложенного налогового убытка за год, закончившийся 31.12.2020:

Наименование показателя	01.01.2020	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе прочего совокупного дохода	31.12.2020
Раздел I. Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу, и отложенного налогового убытка				
Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	167	(167)	-	-
Дебиторская задолженность и прочие активы	3 367	1 589	-	4 956
Резерв по оплате отпусков	2 849	271	-	3 120
Нематериальные активы	899	(408)	-	491
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка	-	1 864	-	1 864
Общая сумма отложенных налоговых активов	7 282	3 149	-	10 431
Отложенный налоговый актив по налоговому убытку, перенесенному на будущие периоды	6 087	(6 087)	-	-
Отложенные налоговые активы до зачета с отложенными налоговыми обязательствами	13 369	(2 938)	-	10 431
Раздел II. Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу				
Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	(51 331)	1 468	-	(49 863)
Отложенные аквизиционные расходы	(6 609)	1 131	-	(5 478)
Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	-	(1 892)	-	(1 892)
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка	(579)	579	-	-
Прочее	(6)	6	-	-
Общая сумма отложенных налоговых обязательств	(58 525)	1 292	-	(57 233)
Отложенные налоговые обязательства – нетто	(45 156)	(1 646)	-	(46 802)

27. Управление рисками

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

27.1. Страховой риск

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

Компания осуществляет контроль над страховым риском посредством применения процедур андеррайтинга для контроля убытков по страховому портфелю.

Информация о концентрации обязательств по договорам страхования иного, чем страхование жизни, в разрезе линий бизнеса на 31.12.2021:

Наименование показателя	Резерв убытков – нетто-пере- страхование	Резерв незаработан- ной премии – нетто-пере- страхование	Резерв расходов на урегулирова- ние убытков – нетто-пере- страхование	Оценка будущих поступлений по суброгациям и регрессам – нетто-пере- страхование	Итого резервы – нетто- перестрахование
Добровольное медицинское страхование и прочее личное страхование	33 003	148 974	3 013	-	184 990
Страхование грузов и страхование воздушного, водного транспорта, включая страхование ответственности владельцев указанного транспорта	34 430	18 772	9 162	(3 185)	59 179
Автострахование, без учета обязательного страхования ответственности владельцев транспортных средств	3 697	5 641	299	(320)	9 317
Обязательное страхование ответственности владельцев транспортных средств	21 334	34 558	2 488	(373)	58 007
Обязательное страхование ответственности перевозчиков	3 500	1 487	2	-	4 989
Страхование прочей ответственности	84 177	5 871	278	-	90 326
Прочее	8 896	15 872	21	-	24 789
Итого	189 037	231 175	15 263	(3 878)	431 597

Информация о концентрации обязательств по договорам страхования иного, чем страхование жизни, в разрезе линий бизнеса на 31.12.2020:

Наименование показателя	Резерв убытков – нетто-перестрахование	Резерв незаработанной премии – нетто-перестрахование	Резерв расходов на урегулирование убытков – нетто-перестрахование	Оценка будущих поступлений по суброгациям и регрессам – нетто-перестрахование	Итого резервы – нетто-перестрахование
Добровольное медицинское страхование и прочее личное страхование	31 327	131 670	2 827	-	165 824
Страхование грузов и страхование воздушного, водного транспорта, включая страхование ответственности владельцев указанного транспорта	42 810	15 001	9 215	(1 018)	66 008
Автострахование, без учета обязательного страхования ответственности владельцев транспортных средств	6 338	3 513	7 190	(261)	16 780
Обязательное страхование ответственности владельцев транспортных средств	11 467	15 600	1 457	-	28 524
Обязательное страхование ответственности перевозчиков	4 137	2 596	3	-	6 736
Страхование прочей ответственности	73 361	19 340	999	-	93 700
Прочее	1 233	13 195	15	-	14 443
Итого	170 673	200 915	21 706	(1 279)	392 015

27.2. Кредитный риск

Компания подвержена кредитному риску, который связан с тем, что заемщик Компании будет не в состоянии погасить вовремя и в полном объеме свое обязательство перед Компанией. Суммой, в которой наилучшим образом учтен максимальный кредитный риск, в целом является балансовая стоимость долговых финансовых активов, отраженных на балансе Компании

Кредитное качество финансовых и перестраховочных активов, которые не являются обесцененными, может быть определено при помощи рейтинга (в случае его наличия), присвоенного сторонним рейтинговым агентством. Для оценки качества финансовых и перестраховочных активов были использованы рейтинги Fitch. Для финансовых и перестраховочных активов, не имеющих рейтинга Fitch и имеющих рейтинги других рейтинговых агентств (Standard & Poor's, Moody's и рейтинг финансовой устойчивости перестраховщиков А.М. Best). Для эмитентов, не имеющих международный рейтинг, использовались национальные рейтинги российских рейтинговых агентств. Результирующее кредитное качество определено на основании следующих принципов соответствия рейтингов:

Инвестиционная Категория	Fitch Ratings	S&P Ratings	Moody's Ratings	A.M. Best Ratings	Национальные рейтинговые агентства
Наивысший уровень кредитоспособности	AAA	AAA	Aaa	A++	-
Очень высокая кредитоспособность	AA	AA	Aa	A+	-
Высокая кредитоспособность	A	A	A	A	-
Хорошая кредитоспособность	BBB	BBB	Baa	A-, B++	AAA
Спекулятивная Категория					
Спекулятивный рейтинг	BB	BB	Ba	B+	AA
В значительной степени спекулятивный рейтинг	B	B	B	B, B-	A
Существует вероятность дефолта	CCC	CCC	Ca	C	-
Высокая вероятность дефолта	CC	CC	Ca	D, E	-
Возбуждена процедура банкротства	C	C	C	F	-
Дефолт	D	D	D	-	-

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

Наименование показателя	Рейтинг А	Рейтинг ВВВ	Рейтинг ВВ	Рейтинг В	Без рейтинга	Итого
Денежные средства и их эквиваленты, в том числе:	-	423 173	393 228	-	159	816 560
депозиты в кредитных организациях, классифицированные как денежные эквиваленты	-	423 143	378 081	-	-	801 224
денежные средства на расчетных счетах	-	30	15 147	-	159	15 336
Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях, в том числе:	-	-	23 500	-	-	23 500
депозиты в кредитных организациях	-	-	-	-	-	-
прочие размещенные средства	-	-	23 500	-	-	23 500
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка - долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	-	487 732	-	-	-	487 732
Долговые	-	-	-	-	-	-
Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	-	5 462	212	1 229	104 178	111 082
Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	-	15 064	-	38 132	53 196
Доля перестраховщиков в резервах убытков	-	28 000	3 589	5 096	5 120	41 806
Итого	-	944 368	435 593	6 326	147 589	1 533 876

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

Наименование показателя	Рейтинг А	Рейтинг ВВВ	Рейтинг ВВ	Рейтинг В	Без рейтинга	Итого
Денежные средства и их эквиваленты, в том числе:	-	231 812	162 628	5	560	395 005
депозиты в кредитных организациях, классифицированные как денежные эквиваленты	-	231 473	158 281	-	-	389 754
денежные средства на расчетных счетах	-	339	4 347	5	560	5 251
Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях, в том числе:	-	217 047	24 500	-	-	241 547
депозиты в кредитных организациях	-	217 047	-	-	-	217 047
прочие размещенные средства	-	-	24 500	-	-	24 500
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка - долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	-	494 700	-	-	-	494 700
Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	4 026	14 591	537	88	107 414	126 656
Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	-	-	-	49 821	49 821
Доля перестраховщиков в резервах убытков	-	3 465	1 306	16	57 218	62 005
Итого	4 026	961 615	188 971	109	215 013	1 369 734

27.3. Ценовой риск

Компания подвержена рыночному риску, который связан с наличием у Компании долевых финансовых инструментов, стоимость которых подвержена рыночным колебаниям. Компания устанавливает соответствующие лимиты на риск, который может быть принят, и контролирует превышение этих лимитов. Однако использование данного подхода не исключает возможных потерь, превышающих эти лимиты в случае значительных изменений рыночных цен.

В случае изменения справедливой стоимости долевых инструментов по состоянию на 31.12.2021 на +/-20%, Компания получила бы/понесла бы чистую прибыль/убыток в размере 2 492 тыс. руб. (2020: 3 012 тыс. руб.), эффект на капитал составил бы 2 492 тыс. руб. (2020: 3 012 тыс. руб.).

27.4. Валютный риск

Компания подвержена риску изменения рыночных курсов валют в виду наличия у нее валютных активов и обязательств. Таблица, представленная ниже, раскрывает подверженность Компании риску изменения валютных курсов. В таблице активы и обязательства Компании разбиты по видам валют, в которых они номинированы.

Краткий обзор финансовых активов и обязательств страховщика в разрезе основных валют на 31.12.2021:

Наименование показателя	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
Раздел I. Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	805 343	325	10 892	-	816 560
Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	23 500	-	-	-	23 500
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка	503 310	-	-	-	503 310
Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	110 130	224	728	-	111 082
Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	53 196	-	-	-	53 196
Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	70 347	1 126	3 786	62	75 321
Итого активов	1 565 826	1 675	15 406	62	1 582 969
Раздел II. Обязательства					
Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	87 795	-	-	-	87 795
Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	472 054	10 780	16 040	8 044	506 918
Итого обязательств	559 849	10 780	16 040	8 044	594 713
Чистая балансовая позиция	1 005 977	(9 105)	(634)	(7 982)	988 256

Краткий обзор финансовых активов и обязательств страховщика в разрезе основных валют на 31.12.2020:

Наименование показателя	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
Раздел I. Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	392 418	2 528	59	-	395 005
Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	241 547	-	-	-	241 547
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка	494 700	-	-	-	494 700
Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	125 554	313	789	-	126 656
Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	49 821	-	-	-	49 821
Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	30 512	1 171	57 092	-	88 775
Итого активов	1 334 552	4 012	57 940	-	1 396 504
Раздел II. Обязательства					
Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	70 205	-	-	-	70 205
Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	403 608	10 617	61 602	4 963	480 790
Итого обязательств	473 813	10 617	61 602	4 963	550 995
Чистая балансовая позиция	860 739	(6 605)	(3 662)	(4 963)	845 509

27.5. Риск ликвидности

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

Анализ финансовых активов и финансовых обязательств в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основе ожидаемых сроков погашения на 31.12.2021:

Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до одного года	Свыше одного года	Итого
Раздел I. Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	816 560	-	-	816 560
Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	23 500	-	23 500
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка	503 310	-	-	503 310
Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	61 356	49 726	-	111 082
Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	2 764	50 432	-	53 196
Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	25 841	37 324	12 156	75 321
Итого активов	1 409 831	160 982	12 156	1 582 969
Раздел II. Обязательства				
Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	87 795	-	-	87 795
Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	133 093	257 639	116 186	506 918
Итого обязательств	220 888	257 639	116 186	594 713
Итого разрыв ликвидности	1 188 943	(96 657)	(104 030)	988 256

Анализ финансовых активов и финансовых обязательств в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основе ожидаемых сроков погашения на 31.12.2020:

Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до одного года	Свыше одного года	Итого
Раздел I. Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	395 005	-	-	395 005
Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	217 047	24 500	-	241 547
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка	-	-	494 700	494 700
Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	60 121	66 472	63	126 656
Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	37 021	12 800	49 821
Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	6 171	69 085	13 519	88 775
Итого активов	678 344	197 078	521 082	1 396 504
Раздел II. Обязательства				
Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	70 205	-	-	70 205
Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	89 755	264 055	126 980	480 790
Итого обязательств	159 960	264 055	126 980	550 995
Итого разрыв ликвидности	518 384	(66 977)	394 102	845 509

27.6. Процентный риск

Компания принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств (далее - процентный риск). 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. В целях управления процентным риском Руководство Компании устанавливает минимальные ставки размещения ресурсов в банках-контрагентах, минимальные доходности инвестиций в ценные бумаги, а также ограничения на досрочные активные операции, то есть операции, которым свойственен наибольший процентный риск. Для оценки процентного риска используется сценарный анализ.

Чувствительность капитала к допустимым изменениям в процентных ставках на 31.12.2021:

Валюта	Отклонение в базисных пунктах	Чувствительность чистого процентного дохода	Чувствительность капитала
Рубль	+/-100	-	-/+ 6 924

Чувствительность капитала к допустимым изменениям в процентных ставках на 31.12.2020:

Валюта	Отклонение в базисных пунктах	Чувствительность чистого процентного дохода	Чувствительность капитала
Рубль	+/-100	-	-/+ 10 368

27.7. Географический анализ

Географический анализ финансовых и страховых активов и обязательств на 31.12.2021:

Наименование показателя	Страны Организации экономическо го сотрудничеств а и развития			Другие страны	Итого
	Россия				
Раздел I. Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	816 560	-	-	-	816 560
Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	23 500	-	-	-	23 500
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка	503 310	-	-	-	503 310
Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	111 082	-	-	-	111 082
Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	53 196	-	-	-	53 196
Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	74 164	940	217		75 321
Итого активов	1 581 812	940	217		1 582 969
Раздел II. Обязательства					
Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	87 795	-	-	-	87 795
Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	506 918	-	-	-	506 918
Итого обязательств	594 713	-	-		594 713
Чистая балансовая позиция	987 099	940	217		988 256

Географический анализ финансовых и страховых активов и обязательств на 31.12.2020:

Наименование показателя	Страны Организации экономическо го сотрудничеств а и развития			Другие страны	Итого
	Россия				
Раздел I. Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	395 005	-	-	-	395 005
Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	241 547	-	-	-	241 547
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка	513 525	-	-	-	513 525
Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	115 162	11 419	75		126 656
Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	49 821	-	-	-	49 821
Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	36 898	51 588	289		88 775
Итого активов	1 351 958	63 007	364		1 415 329
Раздел II. Обязательства					
Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	70 205	-	-	-	70 205
Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	480 790	-	-	-	480 790
Итого обязательств	550 995	-	-		550 995
Чистая балансовая позиция	800 963	63 007	364		864 334

28. Управление капиталом

Управление капиталом Компании имеет следующие цели:

- соблюдение требований к капиталу, установленных законодательством Российской Федерации,
- обеспечение способности функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия.

Компания, являющаяся резидентом Российской Федерации, обязана соответствовать следующим требованиям:

- требованиям, предъявляемым к марже платежеспособности, установленным Положением Банка России от 10 января 2020 г. № 710-П «Об отдельных требованиях к финансовой устойчивости и платежеспособности страховщиков»;
- требованию о минимальной величине уставного капитала, установленное Законом Российской Федерации от 27.11.1992 № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации».

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

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

Наименование показателя	31.12.2021	31.12.2020
Нормативный размер маржи платежеспособности	520 000	520 000
Фактический размер маржи платежеспособности	654 307	680 539
Отклонение фактического размера от нормативного	134 307	160 539
Нормативное соотношение собственных средств (капитала) и принятых обязательств (отношение фактического размера маржи платежеспособности к нормативному)	1,26	1,31

В течение 2021 и 2020 годов Компания соблюдала все требования, установленные Банком России к уровню капитала.

Требования к минимальной сумме полностью оплаченного уставного капитала Компании составляют 520 000 тыс. руб. Полностью оплаченный уставный капитал Компании по состоянию на 31.12.2021 составлял 560 000 тыс. руб. (2020: 560 000 тыс. руб.)

29. Справедливая стоимость активов и обязательств

Уровни в иерархии справедливой стоимости, к которым относятся многократные оценки справедливой стоимости:

Наименование показателя	31.12.2021		31.12.2020	
	Рыночные котировки (уровень 1)	Итого справедливая стоимость	Рыночные котировки (уровень 1)	Итого справедливая стоимость
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	503 310	503 310	513 525	513 525
финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, в том числе:				
долевые ценные бумаги нефинансовых организаций	15 579	15 579	18 825	18 825
долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	487 731	487 731	494 700	494 700

Анализ справедливой стоимости по уровням иерархии справедливой стоимости и балансовая стоимость финансовых активов и обязательств, не оцениваемых по справедливой стоимости по состоянию на 31.12.2021:

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)		
Финансовые активы, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	816 560	23 500	164 278	1 004 338	1 004 338
денежные средства и их эквиваленты за вычетом резерва	816 560	-	-	816 560	816 560
депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	23 500	-	23 500	23 500
займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, за минусом резерва	-	-	53 196	53 196	53 196
дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования, за минусом резерва	-	-	111 082	111 082	111 082
Финансовые обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	-	-	87 795	87 795	87 795
кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	-	-	87 795	87 795	87 795

Анализ справедливой стоимости по уровням иерархии справедливой стоимости и балансовая стоимость финансовых активов и обязательств, не оцениваемых по справедливой стоимости по состоянию на 31.12.2020:

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)		
Финансовые активы, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	395 005	241 547	176 477	813 029	813 029
денежные средства и их эквиваленты за вычетом резерва	395 005	-	-	395 005	395 005
депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	241 547	-	241 547	241 547
займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, за минусом резерва	-	-	49 821	49 821	49 821
дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования, за минусом резерва	-	-	126 656	126 656	126 656
Финансовые обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	-	-	70 205	70 205	70 205
кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	-	-	70 205	70 205	70 205

Оценка справедливой стоимости на уровне 2 и уровне 3 иерархии справедливой стоимости была выполнена с помощью метода дисконтированных потоков денежных средств. Справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой, не имеющих котировок на активном рынке, основывается на методе дисконтированных потоков денежных средств с применением действующих процентных ставок на рынке

заимствований для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения.

Справедливая стоимость денежных средств и их эквивалентов, депозитов в кредитных организациях, дебиторской и кредиторской задолженностей совпадают с их балансовой стоимостью в виду краткосрочности данных финансовых инструментов и совпадения их договорных условий с текущими рыночными показателями.

30. Операции со связанными сторонами

(a) Акционеры Компании

В течение 2021 и 2020 гг. Компания заключала договоры страхования с компаниями АО «Глобалстрой-Инжиниринг», единственным акционером Компании.

(b) Компании, находящиеся под контролем тех же лиц, что и Компания

В течение 2021 и 2020 гг. Компания заключала договоры страхования с компаниями, находящимися под контролем тех же лиц, что и Компания.

(c) Ключевой управленческий персонал

В течение 2021 и 2020 гг. Компания заключала договоры страхования с Генеральным директором и членами Совета Директоров Компании.

Остатки по операциям со связанными сторонами на 31.12.2021 года:

Наименование показателя	Материнское предприятие	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	-	225	11 858	175	12 258
Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	6	-	933	-	939

Остатки по операциям со связанными сторонами на 31.12.2020 года:

Наименование показателя	Материнское предприятие	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	8 033	68	3 576	53	11 729
Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	-	-	981	-	981

Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами за год, закончившийся 31.12.2021:

Наименование показателя	Материнское предприятие	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
Страхование иное, чем страхование жизни, в том числе:	11 703	(2 435)	52 390	(4 523)	57 134
заработанные страховые премии – нетто-перестрахование	15 070	479	65 978	182	81 708
состоявшиеся убытки – нетто-перестрахование	(3 367)	(2 914)	(13 588)	(4 705)	(24 574)
Общие и административные расходы	-	(6 899)	(24 618)	-	(31 517)

Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами за год, закончившийся 31.12.2020:

Наименование показателя	Материнское предприятие	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
Страхование иное, чем страхование жизни, в том числе:	12 770	(2 402)	57 749	(8 514)	59 603
заработанные страховые премии – нетто-перестрахование	13 246	537	69 418	55	83 257
состоявшиеся убытки – нетто-перестрахование	(476)	(2 939)	(11 669)	(8 570)	(23 653)
Общие и административные расходы	-	(11 612)	(21 932)	-	(33 544)

Информация о размере вознаграждения ключевому управленческому персоналу:

Наименование показателя	За год, закончившийся 31.12.2021	За год, закончившийся 31.12.2020
Краткосрочные вознаграждения	(6 899)	(11 612)

31. События после отчетной даты

На фоне резкого обострения ситуации на Украине, ужесточения риторики США и ряда европейских стран в феврале 2022 года, на российской фондовой бирже произошло значительное снижение индексов РТС, Московской биржи, акций крупнейших банков и промышленных компаний. Существенно снизился курс рубля Российской Федерации по отношению к мировым валютам. Центральный Банк РФ значительно повысил ключевую ставку, которая на дату подписания отчетности составляла 17%.

США и страны ЕС анонсированы санкции как против отдельных физических и юридических лиц, так и против отдельных секторов экономики. Санкции введены против крупнейших банков России. Введены ограничения на экспорт отдельных высокотехнологичных товаров. Правительством Российской Федерации были введены ответные санкции и ограничения международные операции.

Описанные выше события не повлияли на представленную консолидированную финансовую отчетность Компании по состоянию на 31 декабря 2021 года.

Руководство Компании внимательно следит за ситуацией на рынке, в России и мире для более быстрой адаптации к изменяющимся условиям, принимая решения на основе различных сценариев развития. По мнению руководства, возникшие риски могут оказать существенное влияние на финансовое положение и финансовые результаты Компании. Руководство Компании не в состоянии достоверно оценить влияние указанных событий на стоимость активов Компании и ее финансовые результаты, но считает, что сомнения в применимости принципа непрерывности деятельности Компании отсутствуют, поскольку Компания обладает достаточным капиталом для покрытия убытков, которые могут возникнуть.

Генеральный директор

(должность руководителя)

22 апреля 2022 г.



(подпись)

Климов Д.В.

(инициалы, фамилия)