

**Общество с ограниченной ответственностью
«Страховая компания «Райффайзен Лайф»**

**Финансовая отчетность в соответствии с
Международными стандартами
финансовой отчетности и
Аудиторское заключение независимого аудитора**

31 декабря 2021 года

СОДЕРЖАНИЕ

Аудиторское заключение независимого аудитора

Отчет о финансовом положении	1
Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе.....	2
Отчет об изменениях в собственном капитале	4
Отчет о движении денежных средств.....	5

Примечания к финансовой отчетности

1. Основная деятельность страховщика.....	6
2. Экономическая среда, в которой Общество осуществляет свою деятельность.....	7
3. Основы составления отчетности.....	8
4. Принципы учетной политики, важные бухгалтерские оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики	8
5. Денежные средства и их эквиваленты	34
6. Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах.	35
7. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	36
8. Финансовые активы, удерживаемые до погашения.....	37
9. Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования.....	37
10. Резервы и доля перестраховщиков в резервах по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	39
11. Резервы и доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	42
12. Нематериальные активы.....	45
13. Основные средства.....	46
14. Отложенные аквизиционные расходы и аквизиционные расходы.....	47
15. Прочие активы.....	47
16. Резервы под обесценение	48
17. Обязательства по аренде.....	48
18. Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования....	48
19. Резервы – оценочные обязательства.....	50
20. Прочие обязательства	50
21. Управление капиталом	50
22. Страховые премии – нетто-перестрахование	52
23. Выплаты по страхованию, сострахованию, перестрахованию жизни – нетто-перестрахование	53
24. Изменение резервов и обязательств по операциям страхования, сострахования, перестрахования жизни – нетто-перестрахование.....	53
25. Процентные доходы.....	54
26. Общие и административные расходы	55
27. Налог на прибыль.....	55
28. Управление рисками	58
29. Условные обязательства	76
30. Справедливая стоимость финансовых инструментов.....	77
31. Операции со связанными сторонами.....	83
32. События после окончания отчетного периода	86



Аудиторское заключение независимого аудитора

Участникам общества с ограниченной ответственностью
«Страховая компания «Райффайзен Лайф»:

Мнение

По нашему мнению, финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение общества с ограниченной ответственностью «Страховая компания «Райффайзен Лайф» (далее – «Общество») по состоянию на 31 декабря 2021 года, а также финансовые результаты и движение денежных средств Общества за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

Предмет аудита

Мы провели аудит финансовой отчетности Общества, которая включает:

- отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2021 года;
- отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за год, закончившийся на указанную дату;
- отчет об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся на указанную дату;
- отчет о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату;
- примечания финансовой отчетности, включая принципы учетной политики и прочую пояснительную информацию.

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наши обязанности согласно указанным стандартам далее описаны в разделе «Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности» нашего заключения.

Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Независимость

Мы независимы по отношению к Обществу в соответствии с Международным кодексом этики профессиональных бухгалтеров (включающим Международные стандарты независимости), выпущенным Советом по международным стандартам этики для бухгалтеров (Кодекс СМСЭБ), и этическими требованиями Кодекса профессиональной этики аудиторов и Правил независимости аудиторов и аудиторских организаций, применимыми к нашему аудиту финансовой отчетности в Российской Федерации. Нами выполнены прочие этические обязанности в соответствии с этими требованиями и Кодексом СМСЭБ.

Ключевые вопросы аудита

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

Ключевой вопрос аудита

Какие аудиторские процедуры были выполнены в отношении ключевого вопроса аудита

Страховые резервы по страхованию жизни

Мы уделили особое внимание данному вопросу в связи с существенностью страховых резервов по страхованию жизни (далее – «резервы по страхованию жизни»), а также в связи с тем, что расчет соответствующих резервов предполагает использование руководством значительных суждений и оценок.

Резервы по страхованию жизни рассчитываются актуарными методами с применением методов дисконтирования стоимости ожидаемых страховых выплат. При расчете величины резервов по страхованию жизни используются, в частности, статистические данные по смертности, инвалидности и наступлению иных событий, покрываемых договорами страхования жизни. Дисконтирование осуществляется по резервным ставкам.

Полученные суммы страховых резервов проверяются на достаточность путем проведения проверки адекватности обязательств. При её проведении производится расчет приведенной стоимости всех ожидаемых будущих денежных потоков с использованием предпосылок, основой для которых является текущая экономическая среда, таких как величина инвестиционного дохода, ставка дисконтирования и расходы на ведение дела. Применение актуарных методов и различных предпосылок при расчете приведенной стоимости денежных потоков по страхованию жизни является предметом профессионального суждения руководства.

В Примечании 4 «Принципы учетной политики, важные бухгалтерские оценки и профессиональные суждения в применении

Мы провели на выборочной основе процедуры проверки по существу исходных данных, которые были использованы для расчета резервов по страхованию жизни.

Мы провели на выборочной основе процедуры проверки по существу величины резерва заявленных, но не урегулированных на отчетную дату убытков по страхованию жизни.

Мы провели проверку методики Общества по расчету резервов по страхованию жизни на предмет ее соответствия общепринятым актуарным методам, а также требованиям МСФО.

Нами был проведен анализ методологии формирования резервов по страхованию жизни на предмет соответствия фактически применяемым в расчетах формулам.

Мы провели проверку предпосылок, которые используются руководством Общества при оценке и расчете резервов по страхованию жизни. Наша работа включала сравнение основных допущений с нашими собственными знаниями о текущей ситуации на страховом рынке Российской Федерации и специфике бизнеса Общества, фактических результатах деятельности Общества, а также различные аналитические и другие процедуры.

Мы подготовили на выборочной основе независимый пересчет резервов по страхованию жизни на основе индивидуальных полисных данных.

Мы подготовили на выборочной основе проверку теста на достаточность обязательств для подтверждения того, что балансовая величина резервов является достаточной для покрытия оценочных денежных потоков по состоянию на 31 декабря 2021 года.

учетной политики», Примечании 10 «Резервы и доля перестраховщиков в резервах по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые», включенных в финансовую отчетность, представлена подробная информация о резервах по страхованию жизни.

Мы осуществили проверку раскрытия информации в отношении резервов по страхованию жизни, представленной в примечаниях к финансовой отчетности.

В ходе проведения аудита аудиторской группой были привлечены внутренние эксперты – актуарии для выполнения некоторых процедур, указанных выше.

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

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

При подготовке финансовой отчетности руководство несет ответственность за оценку способности 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 финансовой отчетности Общества.

Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности

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

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

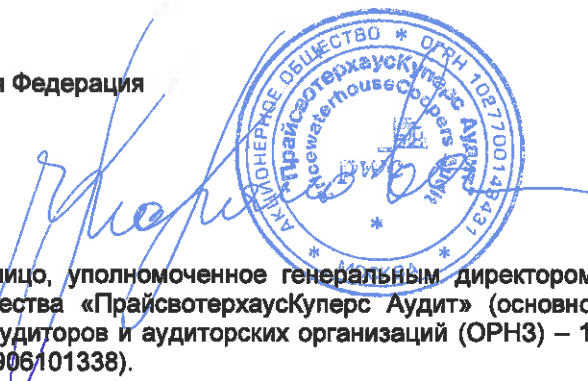
- выявляем и оцениваем риски существенного искажения финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения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

- получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля 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 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 финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

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

Акционерное общество «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит»

17 марта 2022 года
Москва, Российская Федерация



Я. С. Молянова, лицо, уполномоченное генеральным директором на подписание от имени Акционерного общества «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит» (основной регистрационный номер записи в реестре аудиторов и аудиторских организаций (ОРНЗ) – 12006020338), руководитель аудита (ОРНЗ – 21906101338).

ООО «Страховая компания «Райффайзен Лайф»
Отчет о финансовом положении

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Примечания	На 31 декабря 2021 года	На 31 декабря 2020 года
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5	656 740	163 008
Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	6	512 787	446 220
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	7	19 135 936	20 827 217
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	8	6 160 053	6 260 017
Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	9	434 385	312 448
Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность		10 632	8 304
Доля перестраховщиков в резервах по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	10	70 255	56 079
Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	11	24 078	18 813
Нематериальные активы	12	166 697	136 057
Основные средства	13	38 885	66 593
Отложенные аквизиционные расходы	14	44 222	37 551
Требования по текущему налогу на прибыль	27	60 668	99 861
Прочие активы	15	68 019	56 214
Итого активов		27 383 357	28 488 382
Обязательства			
Обязательства по аренде	17	39 762	55 503
Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	18	438 675	535 815
Резервы по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	10	22 974 438	22 721 286
Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	11	347 868	283 719
Обязательство по текущему налогу на прибыль	27	-	-
Отложенные налоговые обязательства	27	71 979	424 230
Резервы – оценочные обязательства	19	49 168	28 686
Прочие обязательства	20	73 168	63 288
Итого обязательств		23 995 058	24 112 527
Капитал			
Уставный капитал	21	450 000	450 000
Добавочный капитал		60 000	60 000
Резерв переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		(287 443)	988 239
Нераспределенная прибыль		3 165 742	2 877 616
Итого капитала		3 388 299	4 375 855
Итого обязательств и капитала		27 383 357	28 488 382

Генеральный директор



Главный Бухгалтер

17 марта 2022 года

Мельников А. Е.

Алексеева С. О.

ООО «Страховая компания «Райффайзен Лайф»
Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Примечания	За 2021 год	За 2020 год
Страхование жизни			
Заработанные страховые премии – нетто-перестрахование,			
в том числе:	22	5 765 431	5 216 515
страховые премии по операциям страхования, сострахования и перестрахования	22	5 848 498	5 312 468
страховые премии, переданные в перестрахование	22	(83 067)	(95 953)
Выплаты – нетто-перестрахование, в том числе:	23	(4 729 517)	(3 474 377)
выплаты по операциям страхования, сострахования и перестрахования	23	(4 587 613)	(3 390 586)
доля перестраховщиков в выплатах	23	43 431	49 939
дополнительные выплаты (страховые бонусы)	23	(185 330)	(133 558)
расходы по урегулированию убытков		(5)	(172)
Изменение резервов и обязательств – нетто-перестрахование,			
в том числе:	24	(238 976)	(2 415 359)
изменение резервов и обязательств	24	(253 152)	(2 413 394)
изменение доли перестраховщиков в резервах и обязательствах	24	14 176	(1 965)
Расходы по ведению страховых операций – нетто-перестрахование,			
в том числе:		(442 237)	(455 821)
аквизиционные расходы	14	(443 826)	(456 864)
перестраховочная комиссия по договорам перестрахования		1 589	1 043
Прочие доходы по страхованию жизни		3 796	17 626
Прочие расходы по страхованию жизни		(11 857)	-
Результат от операций по страхованию жизни		346 640	(1 111 416)
Страхование иное, чем страхование жизни			
Заработанные страховые премии – нетто-перестрахование,			
в том числе:	22	302 474	347 225
страховые премии по операциям страхования, сострахования и перестрахования	22	400 237	339 234
страховые премии, переданные в перестрахование	22	(49 165)	(42 705)
изменение резерва незаработанной премии	11	(48 008)	51 410
изменение доли перестраховщиков в резерве незаработанной премии	11	(590)	(714)
Состоявшиеся убытки – нетто-перестрахование, в том числе:		(34 902)	(2 588)
выплаты по операциям страхования, сострахования и перестрахования		(43 004)	(27 998)
расходы по урегулированию убытков		-	(23)
доля перестраховщиков в выплатах		18 388	9 471
изменение резервов убытков		(16 141)	15 589
изменение доли перестраховщиков в резервах убытков		5 855	373
Расходы по ведению страховых операций – нетто-перестрахование,		(59 765)	(77 129)
в том числе:		(87 553)	(80 725)
аквизиционные расходы	14	(87 553)	(80 725)
перестраховочная комиссия по договорам перестрахования		21 117	17 808
изменение отложенных аквизиционных расходов и доходов		6 671	(14 212)
Прочие доходы по страхованию иному, чем страхование жизни		21 575	16 456
Результат от операций по страхованию иному, чем страхование жизни		229 382	283 964
Итого доходов за вычетом расходов / (расходов за вычетом доходов) от страховой деятельности		576 022	(827 452)
Инвестиционная деятельность			
Процентные доходы	25	1 533 169	1 498 952
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи		8 767	40 267
(Расходы за вычетом доходов)/доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		(138 274)	1 647 519
Итого доходов за вычетом расходов от инвестиционной деятельности		1 403 662	3 186 738

ООО «Страховая компания «Райффайзен Лайф»
Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Примечания	За 2021 год	За 2020 год
Прочие операционные доходы и расходы			
Общие и административные расходы	26	(580 668)	(522 144)
Процентные расходы	17	(4 164)	(5 466)
Прочие доходы		25 588	41 722
Прочие расходы		(33 723)	(22 875)
Итого расходов от прочей операционной деятельности		(592 967)	(508 763)
Прибыль до налогообложения			
Расход по налогу на прибыль, в том числе:	27	(198 591)	(285 536)
расход по текущему налогу на прибыль	27	(231 921)	(180 602)
доход/(расход) по отложенному налогу на прибыль	27	33 330	(104 934)
Прибыль после налогообложения		1 188 126	1 564 987
Прочий совокупный (убыток)/доход			
Прочий совокупный (убыток)/доход, подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах, в том числе:		(1 275 682)	150 342
чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, в том числе:			
изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	27	(1 275 682)	150 342
налог на прибыль, связанный с изменением справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	27	(1 585 835)	228 195
переклассификация в состав прибыли или убытка, в том числе:			
Выбытие		317 167	(45 639)
налог на прибыль, связанный с переклассификацией	27	(7 014)	(32 214)
		(8 767)	(40 267)
		1 753	8 053
Итого прочий совокупный (убыток)/доход за отчетный период		(1 275 682)	150 342
Итого совокупный (убыток)/доход за отчетный период		(87 556)	1 715 329

ООО «Страховая компания «Райффайзен Лайф»
Отчет об изменениях в собственном капитале

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Примечания	Уставный капитал	Добавочный капитал	Резерв переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	Нераспределенная прибыль	Итого
Остаток на 31 декабря 2019 года		450 000	60 000	837 897	2 012 629	3 360 526
Прибыль после налогообложения		-	-	-	1 564 987	1 564 987
Прочий совокупный доход за отчетный период, в том числе:		-	-	150 342	-	150 342
прочий совокупный доход, подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах		-	-	150 342	-	150 342
Дивиденды и иные аналогичные выплаты в пользу участников	21	-	-	-	(700 000)	(700 000)
Остаток на 31 декабря 2020 года		450 000	60 000	988 239	2 877 616	4 375 855
Прибыль после налогообложения		-	-	-	1 188 126	1 188 126
Прочий совокупный убыток за отчетный период, в том числе:		-	-	(1 275 682)	-	(1 275 682)
прочий совокупный убыток, подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах		-	-	(1 275 682)	-	(1 275 682)
Дивиденды и иные аналогичные выплаты в пользу участников	21	-	-	-	(900 000)	(900 000)
Остаток на 31 декабря 2021 года		450 000	60 000	(287 443)	3 165 742	3 388 299

Прилагаемые примечания на страницах 6-87 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

ООО «Страховая компания «Райффайзен Лайф»
Отчет о движении денежных средств

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Примечания	За 2021 год	За 2020 год
Денежные потоки, полученные от операционной деятельности			
Страховые премии по договорам страхования и перестрахования жизни, классифицированным как страховые, полученные		5 910 786	5 502 785
Страховые премии по договорам страхования и перестрахования иного, чем страхование жизни, полученные		116 219	86 754
Страховые премии по договорам, переданным в перестрахование, уплаченные		(99 757)	(2 509)
Выплаты по договорам страхования и перестрахования жизни, классифицированным как страховые, уплаченные		(4 690 423)	(3 441 543)
Выплаты по договорам страхования и перестрахования иного, чем страхование жизни, уплаченные		(25 199)	(22 408)
Оплата аквизиционных расходов		(526 610)	(514 486)
Поступление комиссий (аквизиционных доходов) по договорам, переданным в перестрахование		802	392
Проценты полученные		1 338 703	1 287 632
Проценты уплаченные		(4 164)	-
Выплата заработной платы и прочего вознаграждения сотрудникам		(204 435)	(190 672)
Оплата прочих административных и операционных расходов		(473 673)	(545 938)
Налог на прибыль, уплаченный		(98 907)	-
Прочие денежные потоки от операционной деятельности		5 773	2 307
Чистые денежные средства, полученные от операционной деятельности		1 249 115	2 162 314
Денежные потоки, использованные в инвестиционной деятельности			
Поступления от продажи основных средств		900	1 000
Платежи в связи с приобретением, созданием, модернизацией, реконструкцией и подготовкой к использованию основных средств		(10 324)	(2 523)
Платежи в связи с приобретением, созданием нематериальных активов		(82 536)	(85 584)
Поступления от продажи финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		167 424	-
Платежи в связи с приобретением финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		(731 394)	(2 635 252)
Поступления за минусом платежей от размещения и закрытия депозитов и прочих размещенных средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах		(148 882)	501 047
Прочие поступления от инвестиционной деятельности		913 798	1 043 048
Прочие платежи по инвестиционной деятельности		-	(511 095)
Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в) инвестиционной деятельности		108 986	(1 689 359)
Денежные потоки, использованные в финансовой деятельности			
Выплаченные дивиденды	21	(837 000)	(643 125)
Платежи в погашение обязательств по договорам аренды		(15 990)	(19 439)
Чистые денежные средства, использованные в финансовой деятельности		(852 990)	(662 564)
Чистое увеличение/(уменьшение) денежных средств и эквивалентов денежных средств			
Величина влияния изменений курса иностранной валюты по отношению к рублю		(11 379)	9 958
Остаток денежных средств и их эквивалентов на начало отчетного периода			
	5	163 008	342 659
Остаток денежных средств и их эквивалентов на конец отчетного периода			
	5	656 740	163 008

Прилагаемые примечания на страницах 6-87 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

1. Основная деятельность страховщика

Данная финансовая отчетность общества с ограниченной ответственностью «Страховая компания «Райффайзен Лайф» (далее – «Общество») подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2021 года. Общество создано в форме общества с ограниченной ответственностью в соответствии с законодательством Российской Федерации 23 января 2009 года и имеет юридический адрес на территории Российской Федерации.

Основным видом деятельности Общества является предоставление страховых услуг по личному страхованию. Перечень страховых услуг, предоставляемых Обществом, включает страхование жизни на случай смерти и дожития, страхование жизни с условием периодических выплат, страхование от несчастных случаев и болезней, добровольное медицинское страхование по программам по смертельно опасным заболеваниям.

Общество осуществляет страховую деятельность на основании лицензии, выданной Центральным Банком Российской Федерации от 11 августа 2015 года № 4179. Лицензия выдана без ограничения срока действия.

В соответствии с требованиями законодательства Обществом заключен договор со специализированным депозитарием обществом с ограниченной ответственностью «Рыночный Спецдепозитарий». Специализированный депозитарий осуществляет свою деятельность на основании лицензии № 077-13340-000100 от 28 сентября 2010 года, выданной Федеральной службой по финансовым рынкам без ограничения срока действия.

По состоянию на 31 декабря 2021 года и 31 декабря 2020 года участниками Общества являлись:

Доля, %	Страна регистрации	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
УНИКА Интернешнл АГ (UNIQA International AG)	Австрия	-	75,0
УНИКА Остеррайх Версихерунген АГ (UNIQA Österreich Versicherungen AG)	Австрия	75,0	-
АО «Райффайзенбанк»	Российская Федерация	25,0	25,0

Единственным участником Акционерного общества «УНИКА Остеррайх Версихерунген АГ» (UNIQA Österreich Versicherungen AG) со 100 % участием является УНИКА Иншуранс Групп АГ (UNIQA Insurance Group AG). 7,67% акций УНИКА Иншуранс Групп АГ (UNIQA Insurance Group AG) принадлежит УНИКА Версихерунгсверейн Приватстифтанг (UNIQA Versicherungsverein Privatstiftung); 41,33% акций принадлежит Австрия Версихерунгсверейн Бетайлигунгс-Фервальтунгс ГмбХ (Austria Versicherungsverein Betailigungs-Verwaltungs GmbH), 100% акций которого, в свою очередь, принадлежит УНИКА Версихерунгсверейн Приватстифтанг (UNIQA Versicherungsverein Privatstiftung); 36,47% – акции в свободном обращении, 0,66% – собственные акции; 10,87% акций принадлежит РЦБ Версихерунгсбетайлигунгс ГмбХ (RZB Versicherungsbeteiligung GmbH).

Физические лица Харальд Роберт Вайзер (Harald Robert Weiser) и Буркхард Карл Гантенбайн (Burkhard Karl Gantenbein) являются членами правления УНИКА Версихерунгсверейн Приватстифтанг (UNIQA Versicherungsverein Privatstiftung) и, в соответствии с законодательством Австрии, являются лицами, под совместным контролем и значительным влиянием которых находится Общество, а также считаются косвенными бенефициарными владельцами аффилированных компаний УНИКА Иншуранс Групп АГ (UNIQA Insurance Group AG).

В связи с завершением слияния УНИКА Интернешнл АГ (UNIQA International AG) и УНИКА Остеррайх Версихерунген АГ (UNIQA Österreich Versicherungen AG) 19 февраля 2021 года прошла государственная регистрация смены участника Общества. Новым участником Общества стала УНИКА Остеррайх Версихерунген АГ (UNIQA Österreich Versicherungen AG) с долей участия 75,0%.

1. Основная деятельность страховщика (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2021 года и 31 декабря 2020 года Общество не имеет филиалов, открытых на территории как Российской Федерации, так и на территории иностранных государств. Общество не имеет дочерних или зависимых обществ.

По состоянию на 31 декабря 2021 года Общество имеет 1 представительство, расположенное на территории Российской Федерации (31 декабря 2020 года: 4 представительства). У Общества отсутствуют представительства, находящиеся на территории иностранных государств (31 декабря 2020 года: также).

Общество зарегистрировано по адресу 115230, г. Москва, 1-й Нагатинский проезд, д. 10, стр. 1. Офис Общества расположен по тому же адресу.

По состоянию на 31 декабря 2021 года численность персонала Общества составила 113 человек (31 декабря 2020 года: 118 человек).

Функциональной валютой Общества является национальная валюта Российской Федерации, российский рубль. Данная финансовая отчетность представлена в тысячах российских рублей, если не указано иное.

2. Экономическая среда, в которой Общество осуществляет свою деятельность

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

В марте 2020 года Всемирная организация здравоохранения объявила пандемию COVID-19 глобальной пандемией. В связи с пандемией российские органы власти приняли целый ряд мер, направленных на сдерживание распространения и смягчение последствий COVID-19, таких как запрет и ограничение передвижения, карантин, самоизоляция и ограничение коммерческой деятельности, включая закрытие предприятий. Некоторые из этих мер были впоследствии ослаблены, однако по состоянию на 31 декабря 2021 года уровень инфицирования остается высоким, показатели вакцинации населения не достигают 100%, и сохраняется некоторый риск того, что в течение 2022 года российские власти могут ввести дополнительные ограничения, в том числе в ответ на новые штаммы вируса.

В 2021 году российская экономика начала восстанавливаться после пандемии, в значительной степени за счет увеличения расходов населения и государственных инвестиций. Этому также способствовало восстановление мировой экономики и высокие цены на международных сырьевых рынках. Однако цены на некоторых рынках в России и в мире также растут вследствие принятых ранее налоговых стимулирующих мер, что способствует росту инфляции в России. Долгосрочные последствия сложившейся экономической ситуации сложно прогнозировать, и текущие ожидания и оценки руководства могут отличаться от фактических результатов.

В текущей макроэкономической ситуации Общество продолжает в полном объеме оказывать страховые услуги клиентам. Руководство принимает все необходимые меры для обеспечения устойчивости деятельности Общества и оказания поддержки своим клиентам и сотрудникам.

Долгосрочные последствия сложившейся экономической ситуации сложно прогнозировать, и текущие ожидания и оценки руководства могут отличаться от фактических результатов.

3. Основы составления отчетности

Данная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО») на основе правил учета по исторической стоимости, с поправкой на первоначальное признание финансовых инструментов по справедливой стоимости и переоценку имеющихся в наличии для продажи финансовых активов. Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной финансовой отчетности, представлены в Примечании 4. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности, если не указано иное.

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

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и эквиваленты денежных средств являются статьями, которые легко конвертируются в определенную сумму денежной наличности и подвержены незначительному изменению стоимости. Денежные средства и эквиваленты денежных средств включают депозиты в банках с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев. Средства, в отношении которых имеются ограничения по использованию на период более трех месяцев на момент предоставления, исключаются из состава денежных средств и эквивалентов денежных средств. Денежные средства и эквиваленты денежных средств отражаются по амортизированной стоимости.

Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах

В ходе своей обычной деятельности Общество размещает денежные средства в банках на различные сроки. Такие операции классифицируются как депозиты в банках и отражаются по амортизированной стоимости за вычетом резерва под обесценение. В связи с тем, что такое размещение средств обычно является предоставлением необеспеченных депозитов банкам, то данные активы могут обесцениваться. Принципы создания резервов под обесценение депозитов в банках аналогичны принципам создания резервов под обесценение финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости.

Финансовые инструменты – основные подходы к оценке

Финансовые инструменты отражаются по справедливой стоимости, себестоимости или амортизированной стоимости в зависимости от их классификации. Ниже представлено описание этих методов оценки.

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

Справедливая стоимость финансовых инструментов, обращающихся на активном рынке, оценивается как сумма, полученная при умножении котированной цены на отдельный актив или обязательство на их количество, удерживаемое организацией. Так обстоит дело даже в том случае, если обычный суточный торговый оборот рынка недостаточен для поглощения того количества активов и обязательств, которое имеется у организации, а размещение заказов на продажу позиций в отдельной операции может повлиять на котированную цену. Для оценки справедливой стоимости была использована цена в пределах спреда по спросу и предложению, которая является наиболее представительной для справедливой стоимости в сложившихся обстоятельствах, и руководство считает ее равной последней цене торговой операции на отчетную дату. Рыночной котировкой, которая использовалась для оценки финансовых активов является текущая цена спроса, а рыночной котировкой, которая использовалась для финансовых обязательств – текущая цена предложения.

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

Портфель финансовых активов и обязательств, не обращающихся на активном рынке, оценивается по справедливой стоимости группы финансовых активов и финансовых обязательств на основе цены, которая была бы получена при продаже чистой длинной позиции (то есть актива) за принятие конкретного риска или при передаче чистой короткой позиции (то есть обязательства) за принятие конкретного риска при проведении обычной сделки между участниками рынка на дату оценки. Это применимо для активов, отражаемых по справедливой стоимости на многократной основе, если Компания (а) управляет группой финансовых активов и финансовых обязательств на основе чистой подверженности организации конкретному рыночному риску (или рискам) или кредитному риску конкретного контрагента в соответствии с официальной стратегией организации по управлению рисками или ее инвестиционной стратегией; (б) на данной основе предоставляет информацию о группе финансовых активов и финансовых обязательств ключевому управленческому персоналу организации; и (в) рыночные риски, включая длительность подверженности организации конкретному рыночному риску (или рискам), возникающему в связи с финансовыми активами и финансовыми обязательствами, по существу являются равнозначными.

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

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

Стоимость приобретения представляет собой сумму уплаченных денежных средств или эквивалентов денежных средств, или справедливую стоимость другого возмещения, предоставленного для приобретения актива на дату покупки, и включает затраты по сделке. Оценка по стоимости приобретения применяется только в отношении инвестиций в долевые инструменты, которые не имеют рыночных котировок, и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена, и в отношении производных инструментов, которые привязаны к таким долевым инструментам, не имеющим котировок на открытом рынке, и подлежат погашению такими некотируемыми долевыми инструментами.

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

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

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

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

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

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

Покупка и продажа финансовых активов, поставка которых должна производиться в сроки, установленные законодательством или обычаями делового оборота для данного рынка (покупка и продажа «на стандартных условиях»), отражаются на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Общество обязуется купить или продать финансовый актив. Все другие операции по приобретению признаются, когда организация становится стороной договора в отношении данного финансового инструмента.

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

Классификация финансовых инструментов. Финансовые активы классифицируются по следующим категориям: а) финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости с отнесением изменений на счет прибылей и убытков; б) финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи; в) финансовые активы, удерживаемые до погашения; г) займы и дебиторская задолженность. Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости с отнесением изменений на счет прибылей и убытков, подразделяются на две подкатегории: (i) активы, отнесенные к данной категории с момента первоначального признания, и (ii) активы, классифицируемые как предназначенные для торговли.

В категорию *финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи*, относятся ценные бумаги, удерживаемые Обществом в течение неопределенного периода времени и которые могут быть проданы в случае возникновения потребности в наличных денежных средствах, в случае изменения процентных ставок, курсов валют или курсов ценных бумаг.

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

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются по справедливой стоимости. Процентный доход по долговым ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, рассчитывается на основе метода эффективной процентной ставки и отражается в составе прибыли или убытка за год.

Дивиденды по долевым инструментам, имеющимся в наличии для продажи, отражаются в составе прибыли или убытка за год в момент установления права Общества на получение выплаты и при условии существования вероятности получения дивидендов. Все остальные компоненты изменения справедливой стоимости отражаются в составе прочего совокупного дохода до момента прекращения признания инвестиции или ее обесценения, при этом накопленная прибыль или убыток переносятся из категории прочего совокупного дохода в прибыль или убыток за год. Убытки от обесценения признаются в прибыли или убытке за год по мере их понесения в результате одного или более событий («событие, приводящее к убытку»), произошедших после первоначального признания инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи. Существенное или длительное снижение справедливой стоимости долевой ценной бумаги ниже ее первоначальной стоимости является признаком ее обесценения. Накопленный убыток от обесценения, определенный как разница между стоимостью приобретения и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения данного актива, который был первоначально признан в прибыли и убытке, переносится из категории прочего совокупного дохода в прибыль или убыток. Убытки от обесценения долевого инструмента не восстанавливаются, а последующая прибыль отражается в составе прочего совокупного дохода. Если в последующем отчетном периоде справедливая стоимость долгового инструмента, отнесенного к категории «имеющиеся в наличии для продажи», увеличивается, и такое увеличение может быть объективно отнесено к событию, произошедшему после признания убытка от обесценения в прибыли или убытке, то убыток от обесценения восстанавливается через прибыль или убыток за год.

В категорию *финансовых активов, удерживаемых до погашения*, относятся ценные бумаги, котируемые непроемкие финансовые активы с фиксированными или определенными выплатами и фиксированным сроком погашения, которые Общество планирует и может удерживать до погашения. Инвестиционные ценные бумаги не классифицируются как удерживаемые до погашения, если Общество имеет право потребовать от эмитента погашения или выкупа этой инвестиционной бумаги до наступления срока погашения, так как право досрочного выкупа противоречит намерению удерживать актив до погашения. Руководство классифицирует ценные бумаги, удерживаемые до погашения, в момент первоначального признания. Финансовые активы, удерживаемые до погашения, отражаются по амортизированной стоимости.

Обесценение финансовых активов, отражаемых по амортизированной стоимости. Убытки от обесценения финансовых активов признаются в прибыли и убытке за год по мере их понесения в результате одного или нескольких событий («событие, приводящее к убытку»), произошедших после первоначального признания финансового актива и влияющих на величину или временные сроки ожидаемых будущих денежных потоков по финансовому активу или группе финансовых активов, сумма которых может быть надежно оценена. В случае если у Общества отсутствуют объективные доказательства обесценения для индивидуально оцененного финансового актива (независимо от его существенности), этот актив включается в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается в совокупности с ними на предмет обесценения.

Основными факторами, которые Общество принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении финансового актива, являются его просроченный статус. Ниже перечислены основные критерии, на основе которых определяется наличие объективных признаков убытка от обесценения:

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

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

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

Будущие денежные потоки в группе финансовых активов, которые совокупно оцениваются на предмет обесценения, определяются на основе предусмотренных договором денежных потоков, связанных с данными активами, и на основе опыта руководства в отношении объемов просроченной задолженности, которая возникнет в результате прошлых событий убытка, а также об успешности возмещения просроченной задолженности. Опыт прошлых лет корректируется на основании текущих наблюдаемых данных для отражения воздействия текущих условий, которые не повлияли на предшествующие периоды, а также для устранения эффекта прошлых событий, не существующих в текущем периоде. Если условия обесцененного финансового актива, отражаемого по амортизированной стоимости, пересматриваются или изменяются каким-либо иным образом в связи с финансовыми трудностями заемщика или эмитента, обесценение определяется с использованием первоначальной эффективной процентной ставки до изменения условий. После этого прекращается признание финансового актива, условия которого были пересмотрены, и признается новый актив по справедливой стоимости, но только если риски и выгоды, связанные с данным активом, значительно изменились. Это, как правило, подтверждается значительной разницей приведенной стоимости первоначальных и новых ожидаемых денежных потоков.

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

Если в последующем периоде сумма убытка от обесценения снижается, и это снижение может быть объективно отнесено к событию, наступившему после признания обесценения, ранее отраженный убыток от обесценения восстанавливается посредством корректировки созданного счета оценочного резерва через прибыль или убыток за год.

Активы, реализация которых невозможна, и в отношении которых завершены все необходимые процедуры с целью возмещения и определена окончательная сумма убытка, списываются за счет сформированного резерва под обесценение. Последующее восстановление ранее списанных сумм относится на счет убытков от обесценения в прибыли или убытке за год.

Дебиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования

Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию включает расчеты с агентами, брокерами, страхователями и перестраховщиками. Дебиторская и кредиторская задолженность по операциям перестрахования взаимозачитывается, если существует юридически закрепленное право осуществить зачет признанных сумм, и Общество намеревается произвести расчет на нетто-основе или реализовать актив и исполнить обязательство одновременно.

Если Общество обладает объективным свидетельством того, что сумма дебиторской задолженности по операциям страхования и перестрахования не будет погашена, Общество формирует резерв под обесценение такой дебиторской задолженности, уменьшающий балансовую стоимость дебиторской задолженности. Убыток от обесценения дебиторской задолженности по операциям страхования и перестрахования отражается в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе. Общество получает доказательства обесценения дебиторской задолженности по страхованию, применяя методы и оценки аналогичные методам и оценкам, используемым для анализа обесценения финансовых активов, отражаемых по амортизированной стоимости.

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

Нематериальные активы

Нематериальные активы Общества имеют определенный срок полезного использования и в основном включают лицензии на программное обеспечение и расходы на разработку программного обеспечения.

Нематериальным активом признается объект, одновременно удовлетворяющий следующим условиям:

- объект способен приносить Обществу экономические выгоды в будущем, в частности, объект предназначен для использования Обществом при выполнении работ, оказании услуг либо в административных целях или для управленческих нужд;
- Общество имеет право на получение экономических выгод от использования объекта в будущем;
- имеются ограничения доступа иных лиц к экономическим выгодам от использования объекта (Общество имеет контроль над объектом), объект может быть идентифицирован (возможность выделения или отделения от других активов), объект предназначен для использования в течение более чем 12 месяцев, объект не имеет материально-вещественной формы;
- первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена.

Общество использует следующую классификацию нематериальных активов:

- программное обеспечение;
- лицензии и франшизы;
- прочее.

Приобретенные лицензии на программное обеспечение капитализируются на основе затрат, понесенных на приобретение и внедрение данного программного обеспечения. Все прочие затраты, связанные с программным обеспечением (например, его обслуживанием), учитываются по мере их понесения. Нематериальные активы амортизируются линейным методом в течение ожидаемого срока полезного использования, который составляет:

- для прав на компьютерные программы – 1-5 лет в зависимости от вида программ;
- для прочих нематериальных активов – 2-3 года.

Нематериальные активы подлежат проверке на обесценение на конец каждого отчетного года. Убытки от обесценения нематериальных активов подлежат признанию на дату их выявления.

Основные средства

Основные средства отражаются по стоимости приобретения, за вычетом накопленной амортизации основных средств и накопленных убытков от обесценения (там, где это необходимо).

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

В конце каждого отчетного периода Руководство определяет наличие признаков обесценения основных средств. При наличии признаков обесценения Руководство производит оценку возмещаемой суммы, которая определяется как наибольшая из справедливой стоимости актива за вычетом затрат на продажу и ценности его использования. Балансовая стоимость уменьшается до возмещаемой суммы, а убыток от обесценения относится в прибыль или убыток за год. Убыток от обесценения, отраженный для какого-либо актива в предыдущие годы, восстанавливается, если имело место изменение в оценках, использованных для определения ценности использования, или его справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

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

Прибыль и убытки от выбытия, определяемые путем сравнения суммы выручки с балансовой стоимостью, отражаются (в составе общих и административных расходов) в прибыли и убытке за год.

Амортизация по основным средствам и активам в форме права пользования рассчитывается с использованием линейного метода, то есть равномерным снижением первоначальной стоимости до ликвидационной стоимости.

Ликвидационная стоимость актива – это расчетная сумма, которую Общество получило бы на текущий момент от выбытия актива после вычета предполагаемых затрат на выбытие, если бы актив уже достиг конца срока полезного использования и состояния, характерного для конца срока полезного использования. Ликвидационная стоимость активов и срок их полезного использования пересматриваются и, если необходимо, корректируются в конце каждого отчетного периода.

Офисное и компьютерное оборудование амортизируется в течение 2-5 лет; активы в форме права пользования амортизируются в течение срока аренды; прочие группы – 5-7 лет.

Учет договоров аренды, в которых Общество выступает арендатором

Общество арендует офисные помещения. Договоры аренды признаются как активы в форме права пользования, с соответствующим обязательством на дату получения Обществом в пользование соответствующего актива, являющегося предметом аренды. Каждый арендный платеж распределяется между обязательством и финансовыми расходами. Финансовые расходы относятся на прибыль или убыток в течение срока аренды с целью обеспечения постоянной процентной ставки по остатку обязательства за каждый период. Актив в форме права пользования, признанный по первоначальной стоимости, амортизируется линейным методом в течение срока полезного использования актива или срока аренды в зависимости от того, какой из них закончится раньше.

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

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

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

Активы в форме права пользования оцениваются по себестоимости с учетом:

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

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

При определении срока аренды Общество учитывает все факты и обстоятельства, формирующие экономическое основание для продления аренды или неиспользования опциона на расторжение аренды.

Опционы на продление аренды (или периоды времени после срока исполнения опционов на расторжение договора аренды) включаются в срок аренды, только если имеется достаточная уверенность в том, что договор будет продлен (или не будет расторгнут).

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

Арендные платежи по договору краткосрочной аренды и аренде активов с низкой стоимостью предмета аренды признаются Обществом в качестве расхода равномерно на протяжении всего срока аренды.

Прочие активы

В состав прочих активов включаются расчеты с поставщиками и подрядчиками, расчеты с персоналом, расчеты по налогам, расчеты по социальному страхованию, запасы. Дебиторская задолженность в составе прочих активов учитывается по методу начисления и отражается по амортизированной стоимости. Предоплаты отражаются на дату осуществления платежа и относятся на прибыль или убыток за год после оказания услуг или поставки товаров.

Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования

Кредиторская задолженность учитывается по методу начисления и отражается по амортизированной стоимости.

Кредиторская задолженность по операциям перестрахования представляет собой обязательства Общества по оплате премий перестраховщикам.

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

Резервы – оценочные обязательства

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

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

В случаях, когда Общество принимает участие в судебных разбирательствах в качестве ответчика по искам, связанным с отказами в страховой выплате и, согласно решению суда, должно выплатить истцу определенную данным решением сумму, Общество отражает такие расходы в составе страховых выплат в том отчетном периоде, в котором они были понесены на основании решения суда.

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

Прочие обязательства

В состав прочих обязательств включаются расчеты с прочими кредиторами, расчеты с персоналом, расчеты с поставщиками и подрядчиками, расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль, расчеты по социальному страхованию. Прочие обязательства отражаются по амортизированной стоимости, так как Общество не имеет обязательств, классифицируемых как отражаемые по справедливой стоимости с отнесением изменений на счет прибылей и убытков.

Капитал

Уставный капитал. Общество учреждено в виде общества с ограниченной ответственностью в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. Для целей отчетности уставный капитал обществ с ограниченной ответственностью, сформированный в соответствии с законодательством Российской Федерации, может быть классифицирован как финансовое обязательство. Это обусловлено тем, что Федеральный закон от 8 февраля 1998 года № 14-ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью» предусматривает возможность участников обществ с ограниченной ответственностью в одностороннем порядке потребовать погашение своей доли в чистых активах, при условии наличия соответствующего положения в учредительных документах общества с ограниченной ответственностью и выполнения законодательно установленных требований по формированию уставного капитала. В таких случаях общество с ограниченной ответственностью обязано выплатить участнику часть чистых активов общества, определяемую на основе бухгалтерской (финансовой) отчетности, составленной в соответствии с отраслевыми стандартами бухгалтерского учета за последний отчетный период, предшествующий дню подачи заявления о выходе из общества, в виде денежных средств, либо, по согласованию с участником, в виде передачи активов в материальной форме. Учредительные документы Общества не предусматривают возможность участников в одностороннем порядке требовать погашения своей доли в чистых активах, участник не может выйти из состава участников Общества в одностороннем порядке, даже в случае увеличения количества участников Общества до трех и более. Соответственно, для целей финансовой отчетности уставный капитал, а также дополнительный капитал, резерв переоценки ценных бумаг и нераспределенная прибыль Общества классифицированы как элементы капитала.

Добавочный капитал. Добавочный капитал включает безвозмездное целевое финансирование, полученное от участников, не зарегистрированное в качестве увеличения уставного капитала.

Резерв переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи. Резерв переоценки включает в себя резерв переоценки ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи. Резерв переоценки ценных бумаг представляет собой накопленные нереализованные прибыли или убытки от переоценки ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи.

Страховая деятельность

Классификация договоров страхования. Общество заключает контракты, которые содержат страховой или финансовый риск, или оба риска одновременно. Договоры страхования определены как договоры, которые предусматривают передачу существенного страхового риска при заключении договора, или те, которые при заключении договора содержат условия, имеющие коммерческое содержание, по которым уровень страхового риска может стать существенным. Страховой риск связан с неопределенностью в отношении следующих аспектов при заключении контракта: наступление страхового события, дата наступления страхового события и размер убытка, связанного с наступившим страховым событием.

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

Инвестиционные договоры – это договоры, которые содержат финансовый риск без существенного страхового риска. Договоры, при первоначальном признании классифицированные как страховые, остаются страховым до истечения срока действия, даже если степень страхового риска существенно снижается в течение данного периода. Инвестиционные договоры, однако, могут быть признаны договорами страхования и соответствующим образом переклассифицированы после их заключения, если страховой риск становится значительным.

Общество предлагает следующие страховые продукты:

- страхование жизни на случай смерти, дожития до определенного возраста или, срока, либо наступления иного страхового события;
- страхование жизни с условием периодических страховых выплат (ренты, аннуитетов) и (или) с участием страхователя в инвестиционном доходе страховщика;
- страхование от несчастных случаев и болезней;
- добровольное медицинское страхование.

Общество заключает следующие виды договоров:

- Контракты по долгосрочному накопительному страхованию жизни.
- Договоры накопительного страхования жизни включают риски единовременной выплаты в случае дожития или смерти застрахованного лица, а также дополнительные риски страхования от наступления смерти или инвалидности в результате несчастного случая, критического заболевания, травм и т. п. Данный вид страхования относится к долгосрочному страхованию. Общество классифицирует договоры накопительного страхования жизни как страховые контракты с правом дискреционного участия.
- Контракты по страхованию заемщиков по кредитам. Договоры страхования заемщиков кредитов включают риски выплат при наступлении смерти, инвалидности, потере работы, временной утрате трудоспособности. В рамках данного вида страхования заключаются договоры страхования как краткосрочные, так и долгосрочные на период до нескольких лет. Общество классифицирует договоры кредитного страхования жизни как страховые контракты без права дискреционного участия.
- Контракты по страхованию на случай потери работы. В рамках данного вида страхования заключаются краткосрочные договоры страхования (сроком на один год). Общество классифицирует договоры как страховые контракты без права дискреционного участия.
- Контракты по страхованию от несчастных случаев и болезней. Договоры страхования от несчастных случаев и болезней включают риски выплат при наступлении смерти, инвалидности, травмы и т. п. В рамках данного вида страхования заключаются краткосрочные договоры страхования (сроком на один год).
- Контракты по добровольному медицинскому страхованию. Договоры добровольного медицинского страхования покрывают расходы на медицинское обслуживание при лечении таких заболеваний как онкологические, критические заболевания, связанные с операциями на сердце и сосудах, трансплантация жизненно важных органов.

Страховые премии. Премии по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые, и договорам по страхованию иному, чем страхование жизни, признаются Обществом в качестве дохода на дату возникновения ответственности исходя из условий договора страхования в размере взноса, причитающегося к получению от страхователя в соответствии с установленной в договоре страхования периодичностью внесения страховых премий (взносов).

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

Выплаты. Выплаты отражаются в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе по мере возникновения на основе оцененного обязательства по выплате компенсации страхователям или третьим сторонам. В составе выплат также отражаются расходы по урегулированию убытков, связанные с оплатой услуг экспертов.

Суммы выплат к получению от перестраховщиков оцениваются в соответствии с суммами выплат по прямым договорам страхования и в соответствии с условиями каждого договора перестрахования.

Резервы по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые. Страховые резервы по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые, формируются в соответствии с нормативными актами Центрального банка, устанавливающими правила формирования страховых резервов (регуляторными требованиями).

Общество проводит проверку адекватности величины обязательств по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые, на каждую отчетную дату.

Резервы по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые, являются оценкой страховых обязательств Общества по договорам страхования жизни, заключенным до отчетной даты. Оценка производится актуарными методами. В конце каждого отчетного периода Общество оценивает достаточность признанных страховых обязательств, используя текущие расчетные оценки будущих потоков денежных средств по своим договорам страхования, расходов на урегулирование убытков и общих и административных расходов.

Резервы по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые, является суммой следующих резервов:

- математического резерва;
- резерва расходов на обслуживание страховых обязательств;
- выравнивающего резерва;
- резерва дополнительных выплат (страховых бонусов);
- резерва выплат.

Общество рассчитывает долю перестраховщика в резервах пропорционально переданной ответственности по договору перестрахования.

Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни. Страховые резервы по договорам страхования иного, чем страхование жизни, формируются в соответствии с нормативными актами Центрального банка, устанавливающими правила формирования страховых резервов (регуляторными требованиями).

Общество проводит проверку адекватности величины обязательств по договорам страхования иного, чем страхование жизни, на каждую отчетную дату.

Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни, является суммой следующих резервов:

- резерва незаработанной премии;
- резерва убытков;
- резерва расходов на урегулирование убытков.

Общество рассчитывает долю перестраховщика в резервах пропорционально переданной ответственности по договору перестрахования.

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

Обязательства по договорам страхования жизни с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод и без негарантированной возможности получения дополнительных выгод. Договоры страхования жизни и инвестиционные договоры классифицируются как имеющие негарантированную возможность получения дополнительных выгод (далее – НВПДВ) либо не имеющие его. НВПДВ представляет собой предусмотренное договором право на получение держателем договора в качестве дополнения к гарантированным выплатам значительных дополнительных страховых выплат, размер которых основан на доходности активов, удерживаемых в рамках портфеля НВПДВ, и при этом размер или сроки данных выплат в соответствии с договором определяются по усмотрению Общества. Общество определяет размер и сроки распределения данных излишков между страхователями по своему усмотрению, но не менее уровня, определенного текущим законодательством. Все обязательства с НВПДВ, включая нераспределенные выплаты, как гарантированные, так и дополнительные, на конец отчетного периода включены в состав обязательств по договорам страхования.

Аквизиционные расходы и отложенные аквизиционные расходы и доходы. Аквизиционные расходы представляют собой комиссионное вознаграждение по подписанным договорам страхования иного, чем страхование жизни. Аквизиционные расходы откладываются и амортизируются в течение периода, за время которого соответствующие премии будут заработаны. Общество капитализирует прямые аквизиционные расходы по договорам страхования иного, чем страхование жизни в момент их признания.

Комиссионные доходы по исходящему перестрахованию. Общество получает комиссионное вознаграждение за передачу премий в перестрахование. Данный вид комиссионного вознаграждения отражается в составе результата от страховой деятельности в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе. Комиссионные доходы от переданных в перестрахование премий, которые представляют собой возмещение аквизиционных расходов, уменьшают соответствующую неамортизированную часть аквизиционных расходов таким образом, что чистые аквизиционные расходы капитализируются и относятся на расходы пропорционально отраженному чистому доходу.

Перестрахование

Общество передает договоры в перестрахование в ходе своей обычной деятельности. Передача рисков в перестрахование не снимает с Общества ответственности перед страхователями. Суммы выплат к получению от перестраховщиков оцениваются в соответствии с суммами выплат по прямым договорам страхования и в соответствии с условиями каждого договора перестрахования. Активы по перестрахованию включают суммы к получению от перестраховочных компаний в отношении возмещений по урегулированным убыткам, включая расходы по урегулированию убытков.

Общие и административные расходы

Расходы на персонал и связанные с ними взносы включают в себя расходы на заработную плату, взносы в государственный пенсионный фонд и фонд социального страхования, оплаченные ежегодные отпуска и оплачиваемый отпуск по болезни. Премии и льготы в немонетарной форме начисляются по мере оказания соответствующих услуг работниками Общества. Общество не имеет каких-либо правовых или обусловленных практикой обязательств по выплате пенсий или аналогичных выплат, помимо платежей согласно государственному плану с установленными взносами.

Прочие расходы отражаются по методу начисления в зависимости от степени завершенности конкретной сделки, определяемой как доля фактически оказанной услуги в общем объеме услуг, которые должны быть предоставлены.

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

Процентные доходы

Процентные доходы и расходы по всем долговым инструментам отражаются по методу начисления с использованием метода эффективной процентной ставки. Такой расчет включает в процентные доходы и расходы все комиссии и выплаты, уплаченные и полученные сторонами договора и составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки, затраты по сделке, а также все прочие премии или скидки.

Прочие доходы и прочие расходы

Прочие доходы и прочие расходы отражаются по методу начисления в зависимости от степени завершенности конкретной сделки, определяемой как доля фактически оказанной услуги в общем объеме услуг, которые должны быть предоставлены.

Доходы за вычетом расходов / (расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой

Функциональной валютой Общества является валюта основной экономической среды, в которой Общество осуществляет свою деятельность. Функциональной валютой Общества и валютой представления отчетности Общества является национальная валюта Российской Федерации, российский рубль.

Монетарные активы и обязательства пересчитываются в функциональную валюту организации по официальному курсу Центрального Банка Российской Федерации (далее – «ЦБ РФ») на конец соответствующего отчетного периода. Положительные и отрицательные курсовые разницы от расчетов по операциям в иностранной валюте и от пересчета монетарных активов и обязательств в функциональную валюту организации по официальному обменному курсу ЦБ РФ на конец года отражаются в прибыли или убытке за год (как доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты). Пересчет по курсу на конец года не проводится в отношении немонетарных статей, оцениваемых по исторической стоимости. Немонетарные статьи, оцениваемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, включая инвестиции в долевые инструменты, пересчитываются с использованием обменных курсов, которые действовали на дату оценки справедливой стоимости.

Влияние колебаний обменных курсов на изменение справедливой стоимости немонетарных статей отражается в составе прибыли или убытков от переоценки по справедливой стоимости.

На 31 декабря 2021 года официальный обменный курс, использованный для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 74,2926 рублей за 1 доллар США (31 декабря 2020 года: 73,8757 рублей), 84,0695 рублей за 1 евро (31 декабря 2020 года: 90,6824 рублей).

Налог на прибыль

Текущий налог рассчитывается на основе сумм налога на прибыль, ожидаемых к уплате налоговыми органами или возмещению налоговыми органами в отношении налогооблагаемой прибыли или убытков за текущий и предшествующие периоды. Налогооблагаемые прибыли или убытки основываются на оценочных показателях, если финансовая отчетность утверждается до подачи соответствующих налоговых деклараций. Прочие расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе общих и административных расходов.

В финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями законодательства, с использованием налоговых ставок и законодательных норм, которые приняты или по существу приняты на конец отчетного периода. Расходы по налогу на прибыль включают в себя расход/доход по текущим налогам и расход/доход по отложенным налогам и отражаются в прибыли или убытке за год, если они не должны быть отражены в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в собственном капитале в связи с тем, что относятся к операциям, которые также отражены в этом или другом периоде в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в собственном капитале.

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

Отложенный налог на прибыль начисляется балансовым методом расчета обязательств в отношении перенесенного на будущие периоды налогового убытка и временных разниц, возникающих между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в финансовой отчетности.

В соответствии с исключением для первоначального признания отложенный налог не учитывается в отношении временных разниц, возникающих при первоначальном признании актива или обязательства, если операция при первоначальном признании не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль, кроме случаев первоначального признания, возникающего в результате объединения бизнеса. Остатки отложенных налогов определяются с использованием ставок налога, которые приняты или по существу приняты на конец отчетного периода и которые, как ожидается, будут применяться в период, когда временные разницы будут восстановлены или перенесенные налоговые убытки будут использованы. Отложенные налоговые активы в отношении всех вычитаемых временных разниц и перенесенных на будущие периоды налоговых убытков признаются только в той степени, в которой существует вероятность получения в будущем налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы вычитаемые суммы.

Признанный отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражается в отчете о финансовом положении. Отложенный налоговый актив признается только в той степени, в которой вероятно использование соответствующей выгоды по налогу на прибыль. Определение будущей налогооблагаемой прибыли и суммы выгоды по налогу на прибыль, вероятных к возникновению в будущем, основано на среднесрочном бизнес-плане, подготовленном Руководством, и результатах его экстраполяции. Бизнес-план основан на ожиданиях Руководства, адекватных обстоятельствам.

Неопределенные налоговые позиции. Неопределенные налоговые позиции Общества оцениваются Руководством в конце каждого отчетного периода. Обязательства, отражающиеся в отношении позиций по налогу на прибыль, учитываются в тех случаях, когда Руководство считает, что вероятно возникновение дополнительных налоговых обязательств, если налоговая позиция Общества будет оспорена налоговыми органами. Такая оценка производится на основании толкования налогового законодательства, принятого или по существу принятого на конец отчетного периода, а также любых известных постановлений суда или иных решений по подобным вопросам.

Обязательства по штрафам, пеням и налогам, за исключением налога на прибыль, признаются на основе наилучшей оценки Руководством затрат, необходимых для урегулирования обязательств на конец отчетного периода.

Порядок проведения взаимозачетов финансовых активов и финансовых обязательств

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

Порядок отражения дивидендов

Выплаты дохода участникам отражаются в отчете об изменениях в собственном капитале в том периоде, в котором они были объявлены. Информация о выплатах дохода участнику, объявленных после отчетной даты, но до того, как финансовая отчетность утверждена к выпуску, отражается в Примечании «События после окончания отчетного периода».

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

Представление статей отчета о финансовом положении в порядке ликвидности

У Общества нет четко определяемого операционного цикла, и поэтому Общество не представляет отдельно оборотные и внеоборотные активы и долгосрочные и краткосрочные обязательства в отчете о финансовом положении. Вместо этого активы и обязательства представлены в порядке ликвидности.

Внесение изменений в финансовую отчетность после выпуска

Участники и Руководство Общества имеют право вносить изменения в данную финансовую отчетность после ее выпуска.

Влияние оценок и допущений

Общество производит оценки и делает допущения, которые воздействуют на отражаемые в финансовой отчетности суммы и на балансовую стоимость активов и обязательств в следующем финансовом году. Оценки и суждения постоянно анализируются на основе опыта Руководства и других факторов, включая ожидания в отношении будущих событий, которые, по мнению Руководства, являются обоснованными в свете текущих обстоятельств. В процессе применения учетной политики Руководство также использует суждения и оценки. Суждения, которые оказывают наиболее значительное воздействие на суммы, отражаемые в финансовой отчетности, и оценки, результатом которых могут быть значительные корректировки балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года, включают:

Значительный страховой риск. В отношении представленных ниже видов договоров страхования Обществом производится дополнительная количественная оценка риска:

- Договор с единовременной или периодической уплатой премии и основным покрытием «дожитие + возврат уплаченных брутто-взносов в случае смерти» без дополнительного покрытия;
- Для договоров смешанного страхования жизни без дополнительного покрытия с единовременной уплатой премии.

Для определения наличия значительного страхового риска по каждому полису из таких видов договоров Общество проводит следующий тест:

- Рассчитывается текущее ожидаемое значение на дату выпуска договора будущих денежных потоков по договору согласно следующим трем сценариям:
 - (а) дожитие до окончания действия договора;
 - (б) смерть до конца действия договора, но после уплаты последней премии;
 - (в) смерть в начале действия договора после уплаты первой премии.
- Из трех сценариев выбираются сценарии, дающие максимальное и минимальное текущие ожидаемые значения;
- По минимальному сценарию исходящий поток увеличивается на 10%, затем производится оценка текущего ожидаемого значения и сравнение этого значения с соответствующим значением из максимального сценария.
- В случае если увеличенное текущее значение по минимальному сценарию меньше соответствующего значения по максимальному сценарию, значения сравниваются и при наличии разницы более, чем на 10% контракт признается страховым.

По состоянию на 31 декабря 2021 года и 31 декабря 2020 года все договоры Общества признаны страховыми.

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

Обесценение дебиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и перестрахования. Общество регулярно анализирует дебиторскую задолженность на предмет обесценения. При определении того, следует ли отражать убыток от обесценения в составе прибыли или убытка за год, Общество применяет суждения о наличии видимых признаков, свидетельствующих об измеримом снижении расчетных будущих денежных потоков по портфелю активов, прежде чем может быть обнаружено снижение по отдельному активу в данном портфеле. Такие признаки могут включать наблюдаемые данные о негативном изменении платежного статуса дебиторов в группе или местных экономических условиях, связанных с невыполнением обязательств по активам в группе. Руководство применяет оценки на основе прошлого опыта возникновения убытков в отношении активов с характеристиками кредитного риска и объективным подтверждением обесценения аналогичных тем активам в портфеле, которые использовались для прогнозирования будущих денежных потоков. Методика и допущения, используемые для оценки сумм и сроков будущих денежных потоков, регулярно анализируются для снижения любого расхождения между расчетными и фактическими убытками. Увеличение или уменьшение расхождения между фактическими и расчетными убытками на 10% приведет к увеличению или уменьшению убытков от обесценения в сумме 3 284 тыс. руб. (2020 год: 2 177 тыс. руб.).

Признание отложенного налогового актива

Признанный отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль и отражается в отчете о финансовом положении. Отложенный налоговый актив признается только в той степени, в которой вероятно использование соответствующей выгоды по налогу на прибыль. Определение будущей налогооблагаемой прибыли и суммы выгоды по налогу на прибыль, вероятных к возникновению в будущем, основано на среднесрочном бизнес-плане, подготовленном руководством, и результатах его экстраполяции. Бизнес-план основан на ожиданиях руководства, адекватных обстоятельствам.

Переход на новые или пересмотренные стандарты и разъяснения

Перечисленные ниже пересмотренные стандарты стали обязательными для Общества с 1 января 2021 года, но не оказали существенного воздействия на Общество:

Поправка к МСФО (IFRS) 16 об учете уступок по аренде, связанных с COVID-19 (выпущена 28 мая 2020 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июня 2020 года или после этой даты). Поправка предоставляет арендаторам льготу в форме факультативного освобождения от оценки того, является ли уступка по аренде, связанная с COVID-19, модификацией аренды. Арендаторы могут выбрать вариант учета уступок по аренде таким образом, как если бы такие уступки не являлись модификацией аренды. Это практическое решение применяется только к уступкам по аренде, предоставленным непосредственно в связи с пандемией COVID-19, и только в случае выполнения всех следующих условий: изменение в арендных платежах приводит к пересмотру возмещения за аренду таким образом, что оно не будет превышать сумму возмещения за аренду непосредственно до изменения; любое уменьшение арендных платежей влияет только на платежи к уплате не позднее 30 июня 2021 года; и отсутствие существенных изменений в других условиях аренды. 31 марта 2021 года в связи с продолжением пандемии Совет по МСФО опубликовал дополнительные поправки, включающие даты уступок с 30 июня 2021 года по 30 июня 2022 года (вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 апреля 2021 года или после этой даты). Применение поправок не оказало влияния на актив в форме права пользования.

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

Реформа базовой процентной ставки (IBOR) – поправки к МСФО (IFRS) 9, МСФО (IAS) 39, МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 4 и МСФО (IFRS) 16 – Этап 2 (выпущены 27 августа 2020 года и вступают в силу в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2021 года или после этой даты). Поправки Этапа 2 направлены на решение вопросов, вытекающих из результатов внедрения реформ, в том числе касающихся замены одной базовой процентной ставки на альтернативную. Поправки касаются следующих областей:

- Порядок учета изменений в основе для определения договорных потоков денежных средств в результате реформы базовой процентной ставки (далее – «реформа IBOR»): В отношении инструментов, к которым применяется оценка по амортизированной стоимости, согласно поправкам, в качестве упрощения практического характера организации должны учитывать изменение в основе для определения договорных потоков денежных средств в результате реформы IBOR путем изменения эффективной процентной ставки с помощью руководства, содержащегося в пункте В5.4.5 МСФО (IFRS) 9. Следовательно, прибыль или убыток не подлежат незамедлительному признанию. Указанное упрощение практического характера применяется только к такому изменению и в той мере, в которой это необходимо непосредственно вследствие реформы IBOR, а новая основа экономически эквивалентна предыдущей основе. Страховщики, применяющие временное освобождение от применения МСФО (IFRS) 9, также должны применять такое же упрощение практического характера. В МСФО (IFRS) 16 также была внесена поправка, согласно которой арендаторы обязаны использовать аналогичное упрощение практического характера для учета модификаций договоров аренды, которые меняют основу для определения будущих арендных платежей в результате реформы IBOR.
- Дата окончания для освобождения по поправкам Этапа 1 для не определенных в договоре компонентов риска в отношениях хеджирования: В соответствии с поправками Этапа 2 организациям необходимо в перспективе прекратить применять освобождения Этапа 1 в отношении не определенных в договоре компонентов риска на более раннюю из двух дат: на дату внесения изменений в не определенный в договоре компонент риска или на дату прекращения отношений хеджирования. В поправках Этапа 1 не определена дата окончания в отношении компонентов риска.
- Дополнительные временные исключения из применения конкретных требований к учету хеджирования: Поправки Этапа 2 предусматривают дополнительное временное освобождение от применения установленных МСФО (IAS) 39 и МСФО (IFRS) 9 особых требований учета хеджирования к отношениям хеджирования, на которые реформа IBOR оказывает прямое воздействие.
- Дополнительное раскрытие информации по МСФО (IFRS) 7, относящееся к реформе IBOR: В поправках устанавливаются требования к раскрытию следующей информации: (i) как организация управляет процессом перехода на альтернативные базовые ставки; ее прогресс и риски, вытекающие из этого перехода; (ii) количественная информация о производных и непроизводных финансовых инструментах, которым предстоит переход, в разбивке по существенным базовым процентным ставкам; и (iii) описание любых изменений в стратегии управления рисками в результате реформы IBOR.

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

- В соответствии с данными поправками, изменения основы определения предусмотренных договором денежных потоков должны отражаться посредством корректировки эффективной процентной ставки. Прибыль или убыток не подлежат незамедлительному признанию. Аналогичное упрощение практического характера используется для обязательств по аренде. Такой пересмотр эффективной процентной ставки применим, только если изменение необходимо непосредственно вследствие реформы базовой процентной ставки, а новая основа экономически эквивалентна предыдущей основе. Если часть изменения или все изменение основы определения предусмотренных договором денежных потоков финансового актива и обязательства не соответствует отмеченным выше критериям, указанное упрощение практического характера сначала применяется к изменениям, требуемым реформой базовой процентной ставки, включая обновление эффективной процентной ставки инструмента. Все дополнительные изменения приводят к модификации или прекращению признания прибыли или убытка. Если модификация аренды осуществляется в дополнение к модификациям, требуемым реформой IBOR, стандартные требования МСФО (IFRS) 16 применяются ко всей модификации аренды, включая изменения, требуемые реформой IBOR.

Поправки к МСФО (IFRS) 4 «Применение МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» и МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования» (выпущены 12 сентября 2016 года и вступают в силу, в зависимости от подхода, для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты, для организаций, выбирающих вариант временного освобождения, или при первом применении организацией МСФО (IFRS) 9 – для организаций, применяющих подход наложения). Эти поправки относятся к вопросам, возникшим в результате применения нового стандарта о финансовых инструментах МСФО (IFRS) 9, до внедрения стандарта, разрабатываемого Советом по МСФО (IASB) для замены МСФО (IFRS) 4. Такие вопросы включают временную нестабильность отражаемых в отчетности результатов. Поправки вводят два новых подхода: (i) подход наложения и (ii) подход на основе отсрочки. У страховщиков будет возможность выбора: до момента выпуска нового стандарта по договорам страхования они смогут признавать волатильность, которая может возникать при применении МСФО (IFRS) 9, не в составе прибылей и убытков, а в прочем совокупном доходе. Кроме того, организации, деятельность которых связана преимущественно со страхованием, смогут воспользоваться временным освобождением от применения МСФО (IFRS) 9 в период до 2023 года. Организации, которые откладывают начало применения МСФО (IFRS) 9, будут продолжать использовать существующий Стандарт по учету финансовых инструментов – МСФО (IAS) 39. Поправки к МСФО (IFRS) 4 дополняют предусмотренные Стандартом опции, которые могут быть использованы в условиях временной нестабильности. Организация приняла решение отложить применение МСФО (IFRS) 9 в силу того, что она соответствовала всем необходимым условиям, так как (i) ее страховые обязательства превышали 90% от общей суммы обязательств на 31 декабря 2015 года и (ii) последующих существенных изменений в деятельности организации не было. Организация предполагает начать применение МСФО (IFRS) 9 с 2023 года.

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

В таблице ниже представлена информация о финансовых активах по состоянию на 31 декабря 2021 года, чтобы обеспечить сопоставимость показателей с организациями, которые применяют МСФО (IFRS) 9 с 1 января 2018 года:

(в тысячах рублей)	Активы, которые не являются исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов (non-SPPI)*		Активы, которые являются исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов (SPPI)**		Балансовая стоимость (МСФО (IAS) 39) активов, которые являются исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов, анализируемых по кредитному рейтингу (валовой балансовой стоимости в случае активов, оцениваемых по амортизированной стоимости)			Справедливая стоимость активов с рейтингом А – В или без рейтинга (за исключением активов с низким кредитным риском)	
	Справедливая стоимость	Прибыль / (убыток) от изменения справедливой стоимости за год	Справедливая стоимость	Прибыль / (убыток) от изменения справедливой стоимости за год	А	В	Без рейтинга		Итого для рейтингов А – В и активов без рейтинга
Долговые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	-	-	11 694 426	(1 209 406)	-	11 694 426	-	11 694 426	11 694 426
Долговые ценные бумаги иностранных государств	-	-	2 881 334	(125 217)	1 442 235	1 439 099	-	2 881 334	2 881 334
Долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	-	1 574 407	(65 095)	1 151 086	423 321	-	1 574 407	1 574 407
Долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	-	-	2 985 769	(187 149)	726 139	2 259 630	-	2 985 769	2 985 769
Итого долговые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	19 135 936	(1 586 867)	3 319 460	15 816 476	-	19 135 936	19 135 936

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

(в тысячах рублей)	Активы, которые не являются исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов (non-SPPI)*		Активы, которые являются исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов (SPPI)**		Балансовая стоимость (МСФО (IAS) 39) активов, которые являются исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов, анализируемых по кредитному рейтингу (валовой балансовой стоимости в случае активов, оцениваемых по амортизированной стоимости)				Справедливая стоимость активов с рейтингом А – В или без рейтинга (за исключением активов с низким кредитным риском)
	Справедливая стоимость	Прибыль / (убыток) от изменения справедливой стоимости за год	Справедливая стоимость	Прибыль / (убыток) от изменения справедливой стоимости за год	А	В	Без рейтинга	Итого для рейтингов А – В и активов без рейтинга	
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	-	-	6 160 053	-	-	6 160 053	-	6 160 053	5 937 543
Итого финансовые активы, удерживаемые до погашения	-	-	6 160 053	-	-	6 160 053	-	6 160 053	5 937 543
Займы и дебиторская задолженность	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Банковские депозиты	-	-	512 787	-	512 787	-	-	512 787	512 787
Прочие займы и дебиторская задолженность	-	-	10 632	-	1 003	1 073	8 556	10 632	10 632
Денежные средства и эквиваленты денежных средств	-	-	656 740	-	656 740	-	-	656 740	656 740
Итого финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	26 476 148	(1 586 867)	4 489 990	21 977 602	8 556	26 476 148	26 253 638

* Это активы, которые не соответствуют критериям исключительно платежей в счет основной суммы долга и процентов (SPPI), или активы, предназначенные для торговли, или активы, находящиеся в управлении, результаты которых оцениваются по справедливой стоимости.

** Это активы, которые соответствуют критериям исключительно платежей в счет основной суммы долга и процентов (SPPI), за исключением активов, предназначенных для торговли, или активов, находящихся в управлении, результаты которых оцениваются по справедливой стоимости.

*** Активы с рейтингом А рассматриваются организацией как имеющие низкий кредитный риск.

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

В таблице ниже представлена информация о наших финансовых активах по состоянию на 31 декабря 2020 года, чтобы обеспечить сопоставимость показателей с организациями, которые применяют МСФО (IFRS) 9 с 1 января 2018 года:

(в тысячах рублей)	Активы, которые не являются исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов (non-SPPI)*		Активы, которые являются исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов (SPPI)**		Балансовая стоимость (МСФО (IAS) 39) активов, которые являются исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов, анализируемых по кредитному рейтингу (валовой балансовой стоимости в случае активов, оцениваемых по амортизированной стоимости)				Справедливая стоимость активов с рейтингом А – В или без рейтинга (за исключением активов с низким кредитным риском)
	Справедливая стоимость	Прибыль / (убыток) от изменения справедливой стоимости за год	Справедливая стоимость	Прибыль / (убыток) от изменения справедливой стоимости за год	А	В	Без рейтинга	Итого для рейтингов А – В и активов без рейтинга	
Долговые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	-	-	12 347 660	(837 496)	-	12 347 660	-	12 347 660	12 347 660
Долговые ценные бумаги иностранных государств	-	-	3 337 456	(203 318)	1 909 706	1 427 750	-	3 337 456	3 337 456
Долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	-	1 756 506	(182 650)	1 369 336	387 170	-	1 756 506	1 756 506
Долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	-	-	3 385 595	(205 451)	830 172	2 555 423	-	3 385 595	3 385 595
Итого долговые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	20 827 217	(1 428 915)	4 109 214	16 718 003	-	20 827 217	20 827 217
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	-	-	-	-	-	-	-	-	-

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

(в тысячах рублей)	Активы, которые не являются исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов (non-SPPI)*		Активы, которые являются исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов (SPPI)**		Балансовая стоимость (МСФО (IAS) 39) активов, которые являются исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов, анализируемых по кредитному рейтингу (валовой балансовой стоимости в случае активов, оцениваемых по амортизированной стоимости)				Справедливая стоимость активов с рейтингом А – В или без рейтинга (за исключением активов с низким кредитным риском)
	Справедливая стоимость	Прибыль / (убыток) от изменения справедливой стоимости за год	Справедливая стоимость	Прибыль / (убыток) от изменения справедливой стоимости за год	А	В	Без рейтинга	Итого для рейтингов А – В и активов без рейтинга	
Долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	-	-	6 260 017	-	-	6 260 017	-	6 260 017	6 675 949
Итого финансовые активы, удерживаемые до погашения	-	-	6 260 017	-	-	6 260 017	-	6 260 017	6 675 949
Займы и дебиторская задолженность	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Банковские депозиты	-	-	446 220	-	446 220	-	-	446 220	446 220
Прочие займы и дебиторская задолженность	-	-	312 448	-	24 106	-	288 342	312 448	312 448
Денежные средства и эквиваленты денежных средств	-	-	163 008	-	163 008	-	-	163 008	163 008
Итого финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	28 008 910	(1 428 915)	4 742 548	22 978 020	288 342	28 008 910	28 424 842

* Это активы, которые не соответствуют критериям исключительно платежей в счет основной суммы долга и процентов (SPPI), или активы, предназначенные для торговли, или активы, находящиеся в управлении, результаты которых оцениваются по справедливой стоимости.

** Это активы, которые соответствуют критериям исключительно платежей в счет основной суммы долга и процентов (SPPI), за исключением активов, предназначенных для торговли, или активов, находящихся в управлении, результаты которых оцениваются по справедливой стоимости.

*** Активы с рейтингом А рассматриваются организацией как имеющие низкий кредитный риск.

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

Новые учетные положения

Опубликован ряд новых стандартов и разъяснений, которые являются обязательными для годовых периодов, начинающихся 1 января 2022 года или после этой даты, и которые Общество еще не приняло досрочно.

МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» (выпущен 18 мая 2017 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2023 года или после этой даты). МСФО (IFRS) 17 заменяет МСФО (IFRS) 4, который разрешал компаниям применять существующую практику учета договоров страхования, в результате чего инвесторам было сложно сравнивать и сопоставлять финансовые результаты в иных отношениях аналогичных страховых компаний. МСФО (IFRS) 17 является единым, основанным на принципах стандартом учета всех видов договоров страхования, включая договоры перестрахования, имеющиеся у страховщика. Согласно данному стандарту, признание и оценка групп договоров страхования должны производиться по: (i) приведенной стоимости будущих денежных потоков (денежные потоки по выполнению договоров), скорректированной с учетом риска, в которой учтена вся имеющаяся информация о денежных потоках по выполнению договоров, соответствующая наблюдаемой рыночной информации, к которой прибавляется (если стоимость является обязательством) или из которой вычитается (если стоимость является активом) (ii) сумме нераспределенной прибыли по группе договоров (сервисная маржа по договорам). Страховщики будут отражать прибыль от группы договоров страхования за период, в течение которого они предоставляют страховое покрытие, и по мере освобождения от риска. Если группа договоров является или становится убыточной, организация будет сразу же отражать убыток. В настоящее время Общество проводит оценку того, как данный новый стандарт повлияет на финансовую отчетность.

Поправки к МСФО (IFRS) 17 и поправки к МСФО (IFRS) 4 (выпущены 25 июня 2020 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2023 года или после этой даты). Поправки включают ряд разъяснений, направленных на облегчение внедрения МСФО (IFRS) 17 и упрощение отдельных требований стандарта и перехода. Эти поправки относятся к восьми областям МСФО (IFRS) 17 и не предусматривают изменения основополагающих принципов стандарта. В МСФО (IFRS) 17 были внесены следующие поправки:

- Дата вступления в силу: Дата вступления в силу МСФО (IFRS) 17 (с поправками) отложена на два года. Стандарт должен применяться к годовым отчетным периодам, начинающимся с 1 января 2023 года или после этой даты. Установленный в МСФО (IFRS) 4 срок действия временного освобождения от применения МСФО (IFRS) 9 также перенесен на годовые отчетные периоды, начинающиеся 1 января 2023 года или после этой даты.
- Ожидаемое возмещение страховых аквизиционных денежных потоков: Организации должны относить часть своих аквизиционных затрат на соответствующие договоры, по которым ожидается продление, и признавать такие затраты в качестве активов до момента признания организацией продления договора. Организации должны оценивать вероятность возмещения актива на каждую отчетную дату и представлять информацию о конкретном активе в примечаниях к финансовой отчетности.
- Маржа за предусмотренные договором услуги, которая относится на инвестиционные услуги: Следует выделить единицы покрытия с учетом объема выгод и ожидаемого периода как страхового покрытия, так и инвестиционных услуг по договорам с переменными платежами и по прочим договорам с услугами по получению инвестиционного дохода в соответствии с общей моделью. Затраты, связанные с инвестиционной деятельностью, следует включать в качестве денежных потоков в границы договора страхования в тех случаях, когда организация осуществляет такую деятельность для повышения выгод от страхового покрытия для страхователя.

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

- Приобретенные договоры перестрахования – возмещение убытков: Когда организация признает убыток при первоначальном признании по обременительной группе базовых договоров страхования или по добавлению обременительных базовых договоров страхования к группе, организации следует скорректировать маржу за предусмотренные договором услуги по соответствующей группе приобретенных договоров перестрахования и признать прибыль по таким договорам перестрахования. Сумма убытка, возмещенного по договору перестрахования, определяется путем умножения убытка, признанного по базовым договорам страхования, и процента требований по базовым договорам страхования, который организация ожидает возместить по приобретенному договору перестрахования. Данное требование будет применяться только в том случае, когда приобретенный договор перестрахования признается до признания убытка по базовым договорам страхования или одновременно с таким признанием.
- Прочие поправки Прочие поправки включают исключения из сферы применения для некоторых договоров о кредитных картах (или аналогичных договоров) и для некоторых кредитных договоров; представление активов и обязательств по договорам страхования в отчете о финансовом положении в портфелях, а не в группах; применимость варианта снижения риска при снижении финансовых рисков с помощью приобретенных договоров перестрахования и производных финансовых инструментов по справедливой стоимости через прибыль или убыток; выбор учетной политики для изменения оценочных значений, отраженных в предыдущей промежуточной финансовой отчетности, при применении МСФО (IFRS) 17; включение платежей и поступлений по налогу на прибыль, относимых на конкретного страхователя, по условиям договора страхования в денежные потоки по выполнению договоров; выборочное освобождение от требований в течение переходного периода и прочие мелкие поправки.

В настоящее время Общество проводит оценку того, как данный новый стандарт повлияет на финансовую отчетность.

Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 – «Продажа или взнос активов в сделках между инвестором и его ассоциированной организацией или совместным предприятием» (выпущены 11 сентября 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся на дату, которая будет определена Советом по МСФО, или после этой даты). Данные поправки устраняют несоответствие между требованиями МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28, касающимися продажи или вноса активов в ассоциированную организацию или совместное предприятие инвестором. Основное последствие применения поправок заключается в том, что прибыль или убыток признаются в полном объеме в том случае, если сделка касается бизнеса. Если активы не представляют собой бизнес, даже если этими активами владеет дочерняя организация, признается только часть прибыли или убытка. В настоящее время Общество проводит оценку того, как данный новый стандарт повлияет на финансовую отчетность.

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

Классификация обязательств на краткосрочные и долгосрочные – Поправки к МСФО (IAS) 1 (выпущены 23 января 2020 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2022 года или после этой даты). Данные поправки ограниченной сферы применения уточняют, что обязательства классифицируются на краткосрочные и долгосрочные в зависимости от прав, существующих на конец отчетного периода. Обязательства являются долгосрочными, если по состоянию на конец отчетного периода организация имеет существенное право отложить их погашение как минимум на 12 месяцев. Руководство стандарта более не содержит требования о том, что такое право должно быть безусловным. Ожидания руководства организации в отношении того, будет ли оно впоследствии использовать свое право отложить погашение, не влияют на классификацию обязательств. Право отложить погашение существует только в случае, если организация соблюдает все применимые ограничительные условия на конец периода. Обязательство классифицируется как краткосрочное, если условие нарушено на отчетную дату или до нее, даже в случае, если по окончании отчетного периода от кредитора получено освобождение от обязанности выполнять такое условие. Кредит классифицируется как долгосрочный, если ограничительное условие кредитного соглашения нарушено только после отчетной даты. Кроме того, поправки уточняют требования к классификации долга, который организация может погасить посредством его конвертации в собственный капитал. «Погашение» определяется как прекращение обязательства посредством расчетов в форме денежных средств, других ресурсов, содержащих экономические выгоды, или собственных долевых инструментов организации. Предусмотрено исключение для конвертируемых инструментов, которые могут быть конвертированы в собственный капитал, но только для тех инструментов, где опцион на конвертацию классифицируется как долевой инструмент в качестве отдельного компонента комбинированного финансового инструмента. В настоящее время Общество проводит оценку того, как данный новый стандарт повлияет на финансовую отчетность.

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

«Доход, полученный до начала целевого использования», «Обременительные договоры – Затраты на исполнение договора», «Ссылка на Концептуальные основы» – поправки с ограниченной сферой применения к МСФО (IAS) 16, МСФО (IAS) 37 и МСФО (IFRS) 3, и Ежегодные усовершенствования МСФО за 2018-2020 годы – поправки к МСФО (IFRS) 1, МСФО (IFRS) 9, МСФО (IFRS) 16 и МСФО (IAS) 41 (выпущены 14 мая 2020 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2022 года или после этой даты). Поправка в МСФО (IFRS) 16 запрещает организациям вычитать из стоимости объекта основных средств какие-либо доходы, полученные от продажи объектов, произведенных в тот момент, когда организация готовит данный актив к предполагаемому использованию. Доходы от продажи таких объектов, вместе с затратами на их производство, теперь признаются в составе прибыли или убытка. Организация будет применять МСФО (IAS) 2 для оценки стоимости таких объектов. Стоимость не будет включать амортизацию такого испытываемого актива, поскольку он еще не готов к предполагаемому использованию. В поправке к МСФО (IFRS) 16 также разъясняется, что организация «проверяет надлежащее функционирование актива», когда она оценивает техническую и физическую эффективность данного актива. Финансовая эффективность этого актива не имеет значения для такой оценки. Таким образом, актив может эксплуатироваться в соответствии с намерениями руководства и подлежать амортизации до того, как он достигнет уровня операционной эффективности, ожидаемой руководством.

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

В поправке к МСФО (IAS) 37 дается разъяснение понятия «затраты на исполнение договора». В поправке объясняется, что прямые затраты на исполнение договора включают в себя дополнительные затраты на исполнение такого договора; и распределение прочих затрат, непосредственно относимых к исполнению договоров. В данной поправке также разъясняется, что до создания отдельного резерва под обременительный договор организация признает убыток от обесценения, понесенный по активам, использованным при исполнении договора, а не по активам, выделенным для его исполнения.

МСФО (IFRS) 3 был дополнен с включением в него ссылки на Концептуальные основы финансовой отчетности 2018 года, позволяющей определить, что представляет собой актив или обязательство при объединении бизнеса. До принятия данной поправки МСФО (IFRS) 3 включал указание на Концептуальные основы финансовой отчетности 2001 года. Кроме того, в МСФО (IFRS) 3 добавлено новое исключение в отношении обязательств и условных обязательств. Это исключение предусматривает, что в отношении некоторых видов обязательств и условных обязательств организация, применяющая МСФО (IFRS) 3, должна ссылаться на МСФО (IAS) 37 или на Разъяснение КРМФО (IFRIC) 21, а не на Концептуальные основы финансовой отчетности 2018 года. Без этого нового исключения организации пришлось бы признавать некоторые обязательства при объединении бизнеса, которые она не признавала бы в соответствии с МСФО (IAS) 37. Таким образом, сразу же после приобретения организация должна была бы прекратить признание таких обязательств и признать доход, не отражающий экономическую выгоду. Также было разъяснено, что покупатель не обязан признавать условные активы, определяемые согласно МСФО (IAS) 37, на дату приобретения.

В поправке к МСФО (IFRS) 9 рассматривается вопрос о том, какие платежи следует включать в «10%-е тестирование» для прекращения признания финансовых обязательств. Затраты или платежи могут осуществляться в пользу третьих сторон или кредитора. В соответствии с данной поправкой затраты или платежи в пользу третьих сторон не будут включаться в «10%-е тестирование».

Внесены поправки в иллюстративный пример 13, прилагаемый к МСФО (IFRS) 16: исключен пример платежей арендодателя, относящихся к улучшениям арендованного имущества. Данная поправка сделана для того, чтобы избежать какого-либо потенциального непонимания в отношении метода учета стимулирующих платежей по аренде.

МСФО (IFRS) 1 разрешает применять освобождение, если дочерняя организация применяет МСФО с более поздней даты, чем материнская организация. Дочерняя организация может оценить свои активы и обязательства по балансовой стоимости, в которой они были бы включены в консолидированную финансовую отчетность материнской организации, исходя из даты перехода материнской организации на МСФО, если бы не было сделано никаких поправок для целей консолидации и отражения результатов объединения бизнеса, в рамках которого материнская организация приобрела указанную дочернюю организацию. В МСФО (IFRS) 1 внесена поправка, которая позволяет организациям, применившим исключение, предусмотренное МСФО (IFRS) 1, также оценивать накопленные курсовые разницы с использованием сумм, отраженных материнской организацией, на основании даты перехода материнской организации на МСФО. Эта поправка к МСФО (IFRS) 1 распространяет указанное выше освобождение на накопленные курсовые разницы, чтобы сократить затраты организаций, впервые применяющих МСФО. Эта поправка также будет применяться к ассоциированным организациям и совместным предприятиям, воспользовавшимся тем же освобождением, предусмотренным МСФО (IFRS) 1.

Отменено требование, согласно которому организации должны были исключать денежные потоки для целей налогообложения при оценке справедливой стоимости в соответствии с МСФО (IAS) 41. Эта поправка должна обеспечить соответствие требованию, содержащемуся в стандарте, о дисконтировании денежных потоков после налогообложения. В настоящее время Общество проводит оценку того, как данный новый стандарт повлияет на финансовую отчетность.

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

Поправка к МСФО (IAS) 8 «Определение бухгалтерских оценок» (выпущена 12 февраля 2021 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2023 года или после этой даты).

Поправка к МСФО (IAS) 8 уточняет, как отличать изменения в учетной политике от изменений в бухгалтерских оценках. В настоящее время Общество проводит оценку того, как данный новый стандарт повлияет на финансовую отчетность.

Отложенные налоги, относящиеся к активам и обязательствам, возникающим из одной сделки – Поправка к МСФО (IAS) 12 (выпущена 7 мая 2021 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2023 года или после этой даты).

В поправке к МСФО (IAS) 12 уточняется, как отражать в отчете отложенные налоги по таким сделкам, как аренда и обязательства по выводу из эксплуатации. В определенных обстоятельствах организации освобождаются от обязательства признавать отложенный налог, когда они признают активы или обязательства впервые. Ранее была некоторая неопределенность в отношении того, применяется ли это исключение к сделкам по аренде и к обязательствам по выводу из эксплуатации, тогда как по обоим этим видам сделок признается актив и обязательство. В поправке уточняется, что исключение не применяется, а организации обязаны признавать отложенный налог по таким сделкам. Согласно этой поправке, организации обязаны признавать отложенный налог по сделкам, которые при первоначальном признании приводят к возникновению одинаковых по сумме временных разниц, увеличивающих и уменьшающих налогооблагаемую базу. В настоящее время Общество проводит оценку того, как данный новый стандарт повлияет на финансовую отчетность.

Поправка к МСФО (IFRS) 16 об учете уступок по аренде, связанных с COVID-19 (выпущена 31 марта 2021 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 апреля 2021 года или после этой даты).

В мае 2020 года была выпущена поправка к МСФО (IFRS) 16 о факультативном упрощении практического характера для арендаторов, которым нужно определить, относить ли к модификации аренды уступку по аренде, предоставленную в связи с пандемией COVID-19 в результате снижения платежей по аренде, подлежащих перечислению 30 июня 2021 года или ранее. Поправка, выпущенная 31 марта 2021 года, продлевает период применения упрощения практического характера с 30 июня 2021 года до 30 июня 2022 года. В настоящее время Общество проводит оценку того, как данный новый стандарт повлияет на финансовую отчетность.

Если выше не указано иное, ожидается, что данные новые стандарты и разъяснения не окажут значительного влияния на финансовую отчетность Общества.

Изменения в учетной политике

Общество не осуществляло изменений в учетной политике в течение 2021 года.

5. Денежные средства и их эквиваленты

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
Денежные средства на расчетных счетах	376 183	33 996
Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицированные как денежные эквиваленты	280 557	129 012
Итого	656 740	163 008

По состоянию на 31 декабря 2021 года в состав статьи включены краткосрочные депозиты в сумме 280 557 тыс. руб. (31 декабря 2020 года: 129 012 тыс. руб.).

5. Денежные средства и их эквиваленты (продолжение)

На 31 декабря 2021 года и 31 декабря 2020 года отсутствуют остатки денежных средств, использование которых ограничено.

Общество размещает денежные средства и эквиваленты денежных средств, базируясь на рейтингах надежности, присвоенных банкам рейтинговыми агентствами.

По состоянию на 31 декабря 2021 года и 31 декабря 2020 года 100% денежных средств Общества было размещено в одном банке, обладающим на 31 декабря 2021 года кредитным рейтингом уровня AAA по шкале рейтингового агентства АКРА (31 декабря 2020 года: кредитный рейтинг уровня AAA по шкале рейтингового агентства АКРА).

Денежные средства и эквиваленты денежных средств не переданы в залог в качестве обеспечения по обязательствам Общества и не являются обесцененными, просроченными и заложенными активами. Балансовая стоимость денежных средств и эквивалентов денежных средств приблизительно равна их справедливой стоимости.

Информация о кредитном качестве эквивалентов денежных средств представлена в Примечании 28.

Информация об операциях со связанными сторонами приведена в Примечании 31.

Информация об эквивалентах денежных средств в разрезе валют представлена в Примечании 28.

6. Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	463 046	315 812
Прочие размещенные средства	49 741	130 408
Итого	512 787	446 220

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

	31 декабря 2021 года		31 декабря 2020 года	
	Диапазон контрактных процентных ставок	Диапазон контрактных процентных ставок	Диапазон контрактных процентных ставок	Временной интервал сроков погашения
Депозиты	4,55 - 7,85	201дн - 364дн	5,85%-5,95%	366дн - 366дн

По состоянию на 31 декабря 2021 года у Общества были остатки депозитов в 3 кредитных организациях (на 31 декабря 2020 года: 2 кредитных организациях) с общей суммой средств, превышающей 10% (более 51 279 тыс. рублей) от общей суммы депозитов в кредитных организациях (31 декабря 2020 года: 44 622 тыс. руб.).

Совокупная сумма этих депозитов и прочих размещенных средств составляла 512 787 тыс. руб. (на 31 декабря 2020 года: 446 220 тыс. руб.) или 100% от общей суммы депозитов в кредитных организациях (на 31 декабря 2020 года: 100% от общей суммы депозитов в кредитных организациях).

По всем депозитам в банках проценты начисляются по фиксированной ставке.

6. Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах (продолжение)

Депозиты, размещенные в банках, являются текущими и необесцененными, не имеют обеспечения и не являются просроченными.

Информация о кредитном качестве депозитов в кредитных организациях раскрывается в Примечании 28.

Информация об операциях со связанными сторонами приведена в Примечании 31.

Информация о депозитах в кредитных организациях в разрезе валют представлена в Примечании 28.

7. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
Долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	11 694 426	12 347 660
Долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	2 985 769	3 385 595
Долговые ценные бумаги иностранных государств	2 881 334	3 337 456
Долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	1 574 407	1 756 506
Итого	19 135 936	20 827 217

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2021 год	2020 год
Балансовая стоимость на 1 января	20 827 217	17 235 964
Прибыли за вычетом убытков от переоценки по справедливой стоимости	(1 586 867)	240 916
Приобретения	2 095 391	4 770 288
Выбытия	(1 994 738)	(3 029 521)
Погашенный купонный доход	(1 139 887)	(1 060 602)
Начисленный купонный доход	1 073 305	1 022 009
Валютная переоценка	(138 485)	1 648 163
Балансовая стоимость на 31 декабря	19 135 936	20 827 217

Изменения справедливой стоимости признаются в прочем совокупном доходе. За 2021 год убыток от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи, отраженный в составе прочего совокупного дохода, составил 1 268 668 тыс. руб. (за 2020 год: прибыль в сумме 187 928 тыс. руб.).

Основным фактором, который Общество принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении долговых ценных бумаг, является их просроченный статус. По состоянию на 31 декабря 2021 года и 31 декабря 2020 года в портфеле инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, не было обесцененных и просроченных долговых ценных бумаг.

Информация о кредитном качестве ценных бумаг раскрывается в Примечания 28.

Информация о ценных бумагах в разрезе валют представлена в Примечании 28.

8. Финансовые активы, удерживаемые до погашения

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
Долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	6 160 053	6 260 017
Итого	6 160 053	6 260 017

Основным фактором, который Общество принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении долговых ценных бумаг, является их просроченный статус. По состоянию на 31 декабря 2021 года и на 31 декабря 2020 года в портфеле инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения, не было обесцененных и просроченных долговых ценных бумаг.

Информация о кредитном качестве ценных бумаг раскрывается в Примечания 28.

Информация о ценных бумагах в разрезе валют представлена в Примечании 28.

9. Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
Дебиторская задолженность по страхованию жизни	314 659	232 140
Дебиторская задолженность по страхованию иному, чем страхование жизни	119 726	80 308
Итого	434 385	312 448

Дебиторская задолженность по страхованию жизни:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
Дебиторская задолженность страхователей по договорам, классифицированным как страховые	320 128	237 851
Дебиторская задолженность по договорам, классифицированным как страховые, переданным в перестрахование	25 934	13 835
Резерв под обесценение	(31 403)	(19 546)
Итого	314 659	232 140

По состоянию на 31 декабря 2021 года был 1 дебитор (31 декабря 2020 года: 1 дебитор), сумма задолженности которого составила более 10% (более 32 013 тыс. руб.) от суммы дебиторской задолженности страхователей по страхованию жизни (31 декабря 2020 года: 23 785 тыс. руб.). Общая сумма дебиторской задолженности по указанному выше дебитору на 31 декабря 2021 года 128 220 тыс. руб., что составляет 40% от общей суммы дебиторской задолженности по операциям страхования и перестрахования по договорам страхования жизни до вычета резерва под обесценение (на 31 декабря 2020 года: 70 785 тыс. руб., что составляет 30% от общей суммы дебиторской задолженности по операциям страхования и перестрахования по договорам страхования жизни до вычета резерва под обесценение).

9. Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования (продолжение)

Дебиторская задолженность по страхованию иному, чем страхование жизни:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
Дебиторская задолженность страхователей по договорам страхования	98 720	76 958
Дебиторская задолженность по договорам, переданным в перестрахование	22 445	5 580
Резерв под обесценение	(1 439)	(2 230)
Итого	119 726	80 308

По состоянию на 31 декабря 2021 года не было дебиторов (31 декабря 2020 года: не было дебиторов), сумма задолженности которых составила более 10 % (более 9 872 тыс. руб.) от суммы дебиторской задолженности страхователей по страхованию иному, чем страхование жизни.

По состоянию на 31 декабря 2021 года 66 % дебиторской задолженности Общества существовало в отношении физических лиц, с которыми у Общества заключены договоры страхования (31 декабря 2020 года: 75%).

Помимо указанного выше, по состоянию на 31 декабря 2021 года и 31 декабря 2020 года существенная концентрация дебиторской задолженности по операциям страхования и перестрахования по договорам страхования жизни отсутствовала.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
Просроченная и обесцененная дебиторская задолженность	29 851	19 039
<i>Резерв под обесценение дебиторской задолженности</i>	<i>(29 851)</i>	<i>(19 039)</i>
Непросроченная и необесцененная дебиторская задолженность	157 494	181 410
<i>Резерв под обесценение дебиторской задолженности</i>	<i>(2 991)</i>	<i>(2 737)</i>
Непросроченная и необесцененная дебиторская задолженность	279 882	133 775
Итого	434 385	312 448

По состоянию на 31 декабря 2021 года дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования в сумме 279 882 тыс. руб. является непросроченной и необесцененной (31 декабря 2020 года: 133 775 тыс. руб.), в том числе: по страхованию жизни - 174 638 тыс. руб.; по страхованию иному, чем страхование жизни - 105 244 тыс. руб.

Анализ дебиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и перестрахования по срокам, оставшимся до погашения (на основе ожидаемых сроков погашения), приведен в Примечании 28.

Анализ резерва под обесценение дебиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и перестрахования по договорам страхования жизни и страхованию иному, чем страхование жизни приведен в Примечании 16.

Анализ кредитного качества дебиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и перестрахования по договорам страхования жизни и страхованию иному, чем страхование жизни раскрывается в Примечании 28.

9. Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования (продолжение)

Оценочная справедливая стоимость дебиторской задолженности по операциям страхования и перестрахования по договорам страхования жизни и страхованию иного, чем страхование жизни равна балансовой стоимости ввиду краткосрочности исполнения обязательств. Анализ справедливой стоимости по уровням иерархии справедливой стоимости и балансовая стоимость дебиторской задолженности приведены в Примечании 30.

10. Резервы и доля перестраховщиков в резервах по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые

Резервы и доля перестраховщиков в резервах по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые, по видам договоров:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2021 года			31 декабря 2020 года		
	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто
Резервы по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	18 871 921	(9 054)	18 862 867	19 302 488	(8 362)	19 294 126
Резервы по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые без негарантированной возможности получения дополнительных выгод	4 102 517	(61 201)	4 041 316	3 418 798	(47 717)	3 371 081
Итого	22 974 438	(70 255)	22 904 183	22 721 286	(56 079)	22 665 207

Резервы и доля перестраховщиков в резервах по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые, по видам резервов:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2021 года			31 декабря 2020 года		
	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-Нетто
Математический резерв	20 953 281	(49 738)	20 903 543	20 629 781	(49 182)	20 580 599
Резерв выплат	964 714	(20 517)	944 197	959 495	(6 897)	952 598
Резерв дополнительных выплат (страховых бонусов)	692 532	-	692 532	665 906	-	665 906
Выравнивающий резерв	289 004	-	289 004	399 753	-	399 753
Резерв расходов на обслуживание страховых обязательств	74 907	-	74 907	66 351	-	66 351
Итого	22 974 438	(70 255)	22 904 183	22 721 286	(56 079)	22 665 207

10. Резервы и доля перестраховщиков в резервах по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые (продолжение)

Движение математического резерва и доли перестраховщиков в математическом резерве:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2021 год			2020 год		
	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто
На начало отчетного периода	20 629 781	(49 182)	20 580 599	18 595 585	(52 556)	18 543 029
Изменение резерва за счет премий	5 848 497	(83 067)	5 765 430	3 928 438	(95 953)	3 832 485
Изменение резерва за счет произведенных выплат	(4 772 948)	43 431	(4 729 517)	(3 043 482)	99 327	(2 944 155)
Прочие изменения	(752 049)	39 080	(712 969)	1 149 240	-	1 149 240
На конец отчетного периода	20 953 281	(49 738)	20 903 543	20 629 781	(49 182)	20 580 599

Математический резерв рассчитывается проспективным актуарным методом как текущая стоимость ожидаемых страховых выплат по рискам дожития, смерти и некоторым рискам наступления инвалидности застрахованных лиц за минусом текущей стоимости ожидаемых нетто- премий.

При расчете математического резерва используются следующие предположения:

- ставки дисконтирования от 1,5% до 5% в год для договоров с валютой обязательств в рублях РФ, и от 0% до 3,9258% в год для договоров с валютой обязательств, отличной от рублей РФ;
- таблицы смертности (инвалидности), включающие в себя, в том числе, общепопуляционную таблицу смертности РФ «Россия 2007» и таблицу смертности и наступления инвалидности, рекомендованную международным перестраховщиком для договоров страхования жизни заемщиков кредита.

Движение резерва расходов на обслуживание страховых обязательств и доли перестраховщиков в резерве расходов на обслуживание страховых обязательств:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2021 год		2020 год	
	Резервы	Резервы-нетто	Резервы	Резервы-нетто
На начало отчетного периода	66 351	66 351	75 534	75 534
Изменение резерва путем формирования по новым договорам	28 932	28 932	16 737	16 737
Изменение резерва за счет договоров, прекративших свое действие	(9 367)	(9 367)	(11 058)	(11 058)
Прочие изменения	(11 009)	(11 009)	(14 862)	(14 862)
На конец отчетного периода	74 907	74 907	66 351	66 351

Резерв расходов на обслуживание страховых обязательств рассчитывается как разность между актуарной стоимостью будущих расходов страховщика по обслуживанию договоров страхования после окончания периода уплаты страховой премии (далее – будущие расходы) и актуарной стоимостью предстоящих поступлений резервируемой премии на покрытие будущих расходов.

10. Резервы и доля перестраховщиков в резервах по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые (продолжение)

Движение резерва выплат и доли перестраховщиков в резерве выплат:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2021 год			2020 год		
	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто
На начало отчетного периода	959 495	(6 897)	952 598	642 936	(5 488)	637 448
Создание резерва выплат по убыткам, произошедшим в текущем отчетном периоде	4 737 279	(61 853)	4 675 426	3 766 500	(49 939)	3 716 561
Изменение резерва выплат по убыткам прошлых лет	40 888	4 803	45 691	74 375	(1 409)	72 966
Страховые выплаты в течение отчетного периода	(4 291 618)	43 430	(4 248 188)	(3 124 949)	49 247	(3 075 702)
Прочие изменения	(481 330)	-	(481 330)	(399 367)	692	(398 675)
На конец отчетного периода	964 714	(20 517)	944 197	959 495	(6 897)	952 598

Резерв выплат рассчитывается в размере фактически заявленных на отчетную дату убытков, по которым не произведена выплата или не принято решение об отказе в выплате. Резерв формируется с учетом расходов на урегулирование убытков.

Движение резерва дополнительных выплат (страховых бонусов):

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2021 год	2020 год
На начало отчетного периода	665 906	543 378
Начисление дополнительных выплат по договорам	211 955	256 086
Выплаты, произведенные в отчетном периоде	(185 329)	(133 558)
На конец отчетного периода	692 532	665 906

Резерв дополнительных выплат (страховых бонусов) рассчитывается как накопленная стоимость начисленных дополнительных выплат (страховых бонусов), на которые страхователь (застрахованный, выгодоприобретатель) имеет право в соответствии с условиями договора страхования, уменьшенная на величину произведенных ранее дополнительных выплат (страховых бонусов).

Движение выравнивающего резерва:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2021 год	2020 год
На начало отчетного периода	399 753	450 459
Начисление резерва в отчетном периоде	67 153	117 206
Использование резерва в отчетном периоде	(177 902)	(167 912)
На конец отчетного периода	289 004	399 753

Выравнивающий резерв рассчитывается в случае недостаточности страховых брутто-премий для формирования математического резерва, когда резервируемая нетто-премия (цильмеризованная нетто-премия) превышает 98% от брутто-премии по договору страхования жизни.

Доля перестраховщиков в выравнивающем резерве не рассчитывается.

Выравнивающий резерв представляет собой оценку дополнительного обеспечения обязательств Общества в случае дефицита страховых премий, возникшего в результате применения при расчете страховых резервов более консервативного базиса расчета, чем при расчете страховых премий.

10. Резервы и доля перестраховщиков в резервах по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые (продолжение)

Проверка адекватности обязательств по страховым договорам. Общество проводит проверку адекватности резервов по страховым контрактам, в рамках которого по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые, производится оценка приведенной стоимости всех будущих денежных потоков по действующему на отчетную дату страховому портфелю и по неурегулированным обязательствам по наступившим по состоянию на отчетную дату (как заявленным, так и незаявленным) страховым случаям. Данные денежные потоки включают в себя премии, выплаты и расходы на сопровождение и оцениваются с учетом вероятности наступления соответствующего платежа. Оценка осуществляется с учетом допущений, таких как будущие показатели уровня смертности/инвалидности, досрочного прекращения договоров страхования, дохода по инвестициям и издержек страховщика, а также допущения о периоде времени между датой наступления страхового случая и датой уведомления о его наступлении. В случае признания сформированных Обществом резервов (за вычетом соответствующих отложенных аквизиционных расходов и соответствующих нематериальных активов) неадекватными (заниженными), сумма дефицита резервов признается Обществом в качестве расхода отчетного периода.

Анализ чувствительности. В таблицах Примечания 28 представлен анализ чувствительности стоимости страховых обязательств, рассчитанной в рамках теста на адекватность обязательств, относящихся к договорам страхования заемщиков кредитов и основным покрытиям по договорам накопительного страхования жизни, к изменению допущений, используемых для оценки страховых обязательств. Изменение каждого из параметров в отдельности не приводит к изменению суммы резервов до определенного порогового значения, после достижения которого сумма дефицита будет признаваться в качестве расхода отчетного периода.

Информация о кредитном качестве доли перестраховщиков в резервах по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые, раскрывается в Примечании 28.

Анализ резервов по договорам страхования жизни по срокам, оставшимся до погашения (на основе ожидаемых сроков погашения), раскрывается в Примечании 28.

Анализ доли перестраховщиков в обязательствах по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые, по срокам, оставшимся до погашения (на основе ожидаемых сроков погашения), раскрывается в Примечании 28.

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

	31 декабря 2021 года			31 декабря 2020 года		
	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
Резерв незаработанной премии	310 294	(12 706)	297 588	262 286	(13 297)	248 989
Резервы убытков	36 480	(11 372)	25 108	20 809	(5 516)	15 293
Резерв расходов на урегулирование убытков	1 094	-	1 094	624	-	624
Итого	347 868	(24 078)	323 790	283 719	(18 813)	264 906

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

Проверка адекватности обязательств по страховым договорам. В рамках проверки адекватности обязательств по страхованию иному, чем страхование жизни производится оценка страховых выплат по возможным страховым случаям, а также сопутствующие расходы на урегулирование убытков и сопровождение договоров. В случае признания сформированных Обществом резервов (за вычетом соответствующих отложенных аквизиционных расходов и соответствующих нематериальных активов) неадекватными (заниженными), Общество формирует резерв неистекшего риска.

По состоянию на 31 декабря 2021 года была проведена оценка адекватности резервов по договорам страхования иного, чем страхование жизни. По результатам проведения оценки корректировка резервов не проводилась.

Движение резерва незаработанной премии и доли перестраховщиков в резерве незаработанной премии:

(в тысячах российских рублей)	2021 год			2020 год		
	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто
На начало отчетного периода	262 286	(13 297)	248 989	313 696	(14 011)	299 685
Страховые премии, начисленные в течение отчетного периода	400 237	(49 164)	351 073	339 234	(42 705)	296 529
Страховые премии, заработанные в течение отчетного периода	(352 229)	49 755	(302 474)	(390 644)	43 419	(347 225)
На конец отчетного периода	310 294	(12 706)	297 588	262 286	(13 297)	248 989

Резерв незаработанной премии рассчитывается как сумма резервов незаработанных премий по всем договорам страхования. Величина незаработанной премии (резерва незаработанной премии) определяется по каждому договору как произведение начисленной страховой премии по договору и незавершенной доли периода между начислениями очередных премий.

Для оценки резерва незаработанной премии используется следующий метод: «pro rata temporis».

Движение резерва убытков и доли перестраховщиков в резерве убытков:

(в тысячах российских рублей)	2021 год			2020 год		
	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто
На начало отчетного периода	20 809	(5 516)	15 293	35 943	(5 143)	30 800
Убытки, произошедшие в текущем отчетном периоде	24 673	(9 918)	14 755	9 531	(11 293)	(1 762)
Изменение резерва убытков прошлых лет, имевшее место в отчетном периоде	34 002	(4 052)	29 950	3 333	(826)	2 507
Страховые выплаты в течение отчетного периода	(43 004)	18 388	(24 616)	(27 998)	9 471	(18 527)
Прочие изменения		(10 274)	(10 274)	-	2 275	2 275
На конец отчетного периода	36 480	(11 372)	25 108	20 809	(5 516)	15 293

Резерв убытков является суммой резерва заявленных, но неурегулированных убытков и резерва произошедших, но незаявленных убытков. Резерв заявленных, но неурегулированных убытков рассчитывается в размере фактически заявленных на отчетную дату убытков, по которым не произведена выплата или не принято решение об отказе в выплате. Резерв произошедших, но незаявленных убытков оценивается с использованием метода ожидаемой убыточности.

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

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2021 год		2020 год	
	Резервы	Резервы-нетто	Резервы	Резервы-нетто
На начало отчетного периода	624	624	1 078	1 078
Расходы на урегулирование убытков, произошедших в текущем отчетном периоде	740	740	286	286
Изменение суммы состоявшихся расходов на урегулирование убытков, произошедших в предыдущие отчетные периоды	(270)	(270)	(717)	(717)
Расходы на урегулирование убытков, оплаченные в течение отчетного периода	-	-	(23)	(23)
На конец отчетного периода	1 094	1 094	624	624

Резерв расходов на урегулирование убытков рассчитывается как процент от суммы резерва убытков.

Анализ развития убытков – брутто-перестрахование:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2016 года	31 декабря 2017 года	31 декабря 2018 года	31 декабря 2019 года	31 декабря 2020 года
Обязательства по неоплаченным убыткам и расходам на урегулирование убытков	30 501	52 408	108 776	37 022	21 433
Выплаты и расходы на урегулирование убытков (нарастающим итогом) к концу:					
2017 год	5 406	-	-	-	-
2018 год	10 401	7 381	-	-	-
2019 год	10 401	7 456	7 674	-	-
2020 год	11 820	8 881	9 099	8 014	-
2021 год	11 820	8 882	9 100	12 308	17 118
Обязательства, переоцененные на отчетную дату (включая оплаченные убытки нарастающим итогом):					
2017 год	6 526	-	-	-	-
2018 год	12 131	18 542	-	-	-
2019 год	11 431	10 197	15 016	-	-
2020 год	20 065	20 874	27 730	30 336	-
2021 год	11 820	8 882	9 100	15 444	29 278
Избыток (недостаток) нарастающим итогом	18 682	43 525	99 675	21 577	(7 845)
Избыток (недостаток) нарастающим итогом в процентах	61,25%	83,05%	91,63%	58,28%	(36,6%)

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

Анализ развития убытков – нетто-перестрахование:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2016 г.	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2018 г.	31 декабря 2019 г.	31 декабря 2020 г.
Обязательства по неоплаченным убыткам и расходам на урегулирование убытков	30 501	50 751	102 248	31 878	15 917
Выплаты и расходы на урегулирование убытков (нарастающим итогом) к концу:					
2017 г.	5 277	-	-	-	-
2018 г.	9 651	6 759	-	-	-
2019 г.	7 270	4 404	3 455	-	-
2020 г.	8 672	5 812	4 863	7 260	-
2021 г.	8 450	5 592	(4 709)	(8 870)	(16 116)
Обязательства, переоцененные на отчетную дату (включая оплаченные убытки нарастающим итогом):					
2017 г.	6 397	-	-	-	-
2018 г.	11 331	17 246	-	-	-
2019 г.	8 300	7 145	8 307	-	-
2020 г.	16 917	17 805	23 494	24 170	-
2021 г.	8 450	5 592	(4 709)	(7 852)	(5 887)
Избыток (недостаток) нарастающим итогом	22 051	45 158	106 956	39 730	21 804
Избыток (недостаток) нарастающим итогом в процентах	72,29%	88,98%	104,61%	124,63%	136,99%

Анализ резерва убытков по договорам страхования иного, чем страхование жизни, по ожидаемым срокам погашения раскрывается в Примечании 28.

Информация о кредитном качестве доли перестраховщиков в резервах по договорам страхования иного, чем страхование жизни, раскрывается в Примечании 28.

Анализ доли перестраховщиков в резервах по договорам страхования иного, чем страхование жизни по срокам, оставшимся до погашения (на основе договорных недисконтированных денежных потоков) раскрывается в Примечании 28.

12. Нематериальные активы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Программное обеспечение	Лицензии и франшизы	Прочее	Итого
Стоимость (или оценка) на 31 декабря 2019 года	158 969	3 254	1 395	163 618
Накопленная амортизация	(100 031)	(3 002)	(37)	(103 070)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2019 года	58 938	252	1 358	60 548
Поступление	129 237	123	1 355	130 715
Затраты на создание	(14 111)	-	(1 355)	(15 466)
Амортизационные отчисления	(39 071)	(214)	(455)	(39 740)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2020 года	134 993	161	903	136 057
Стоимость (или оценка) на 31 декабря 2020 года	274 095	3 377	1 395	278 867
Накопленная амортизация	(139 102)	(3 216)	(492)	(142 810)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2020 года	134 993	161	903	136 057
Поступление	55 737	-	-	55 737
Амортизационные отчисления	(24 540)	(105)	(452)	(25 097)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2021 года	166 190	56	451	166 697
Стоимость (или оценка) на 31 декабря 2021 года	329 832	3 377	1 395	334 604
Накопленная амортизация	(163 642)	(3 321)	(944)	(167 907)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2021 года	166 190	56	451	166 697

12. Нематериальные активы (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2021 и 31 декабря 2020 года нематериальные активы с неопределенным сроком полезной службы отсутствуют. По оценке руководства Общества по состоянию на 31 декабря 2021 года и 31 декабря 2020 года признаки обесценения нематериальных активов отсутствуют.

13. Основные средства

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Земля, здания и соору- жения	Офисное и компью- терное оборудо- вание	Транс- портные средства	Прочее	Итого
Стоимость (или оценка) на 31 декабря 2019 года	75 082	62 687	4 123	18 906	160 798
Накопленная амортизация	(15 008)	(36 146)	(3 998)	(17 208)	(72 360)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2019 года	60 074	26 541	125	1 698	88 438
Поступление	6 877	2 656	-	20	9 553
Амортизационные отчисления	(16 772)	(13 996)	(125)	(505)	(31 398)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2020 года	50 179	15 201	-	1 213	66 593
Стоимость (или оценка) на 31 декабря 2020 года	81 959	65 343	-	19 012	166 314
Накопленная амортизация	(31 780)	(50 142)	-	(17 799)	(99 721)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2020 года	50 179	15 201	-	1 213	66 593
Поступление	249	2 366	-	109	2 724
Выбытия	-	-	-	(86)	(86)
Амортизационные отчисления	(16 801)	(13 215)	-	(330)	(30 346)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2021 года	33 627	4 352	-	906	38 885
Стоимость (или оценка) на 31 декабря 2021 года	82 208	67 709	-	19 035	168 952
Накопленная амортизация	(48 581)	(63 357)	-	(18 129)	(130 067)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2021 года	33 627	4 352	-	906	38 885

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

Активы в форме права пользования по аренде

Все договоры аренды, за исключением краткосрочной аренды, признаются как активы в форме права пользования с соответствующим обязательством на дату получения Обществом в пользование соответствующего актива, являющегося предметом аренды.

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Здания	Итого
Балансовая стоимость на 31 декабря 2019 года	60 074	60 074
Поступление	6 877	6 877
Амортизационные отчисления	(16 772)	(16 772)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2020 года	50 179	50 179
Поступление	249	249
Амортизационные отчисления	(16 801)	(16 801)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2021 года	33 627	33 627

14. Отложенные аквизиционные расходы и аквизиционные расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
Отложенные аквизиционные расходы, связанные с операциями страхования, сострахования, перестрахования иного, чем страхование жизни	44 222	37 551
Итого	44 222	37 551

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2021 год	2020 год
Отложенные аквизиционные расходы, связанные с операциями страхования, сострахования, перестрахования иного, чем страхование жизни на начало отчетного периода	37 551	51 763
Изменение отложенных аквизиционных расходов, в том числе:		
отложенные аквизиционные расходы за период	6 671	(14 212)
амортизация отложенных аквизиционных расходов	(31 274)	(54 947)
Отложенные аквизиционные расходы, связанные с операциями страхования, сострахования, перестрахования иного, чем страхование жизни, на конец отчетного периода	44 222	37 551

Аквизиционные расходы:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2021 год	2020 год
Вознаграждение страховым агентам	(443 344)	(456 330)
Расходы по освидетельствованию физических лиц перед заключением договоров	(482)	(534)
Итого аквизиционные расходы по страхованию жизни	(443 826)	(456 864)
Вознаграждение страховым агентам	(76 519)	(71 590)
Вознаграждение страховым брокерам	(4 177)	-
Прочие расходы, связанные с заключением договоров	(6 857)	(9 135)
Итого аквизиционные расходы по страхованию иному, чем страхованию жизни	(87 553)	(80 725)

15. Прочие активы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2021 год	31 декабря 2020 год
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	50 528	44 266
Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	5 947	1 907
Расчеты по социальному страхованию	4 421	4 421
Расчеты с ассистантскими, медицинскими компаниями и станциями технического обслуживания	1 204	105
Расчеты с персоналом	1 077	787
Запасы	538	742
Прочее	4 304	3 986
Итого	68 019	56 214

16. Резервы под обесценение

Анализ изменений резерва под обесценение дебиторской задолженности по операциям страхования:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Дебиторская задолженность страхователей по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	Дебиторская задолженность страхователей по договорам страхования иного, чем страхование жизни
Резерв под обесценение на 31 декабря 2019 года	25 725	18 686
Восстановление резерва под обесценение	(6 179)	(16 456)
Резерв под обесценение на 31 декабря 2020 года	19 546	2 230
Восстановление резерва под обесценение	11 857	(791)
Резерв под обесценение на 31 декабря 2021 года	31 403	1 439

17. Обязательства по аренде

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
Обязательства по аренде	39 762	55 503
Итого	39 762	55 503

Процентные расходы по обязательствам по аренде за 2021 год составили 4 164 тыс. руб. (за 2020 год: 5 466 тыс. руб.).

Расходы по краткосрочной аренде (включенные в общие и административные расходы) за 2021 год составили 446 тыс. руб. (за 2020 год: 472 тыс. руб.).

Итого денежный отток по аренде за 2021 год составил 20 476 тыс. руб. (за 2020 год: 19 872 тыс. руб.).

Анализ процентных ставок и сроков погашения:

	2021 год		2020 год	
	Процентные ставки	Сроки погашения	Процентные ставки	Сроки погашения
Обязательства по аренде	8,88%	31 декабря 2023 г.	8,88%	31 декабря 2023 года

18. Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования жизни	373 323	474 923
Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования иного, чем страхование жизни	65 352	60 892
Итого	438 675	535 815

18. Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования (продолжение)

Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования жизни:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
Кредиторская задолженность и предоплаты по премиям по договорам страхования, классифицированным как страховые	157 094	253 306
Кредиторская задолженность перед страховыми агентами и брокерами	98 049	108 321
Незавершенные расчеты по операциям страхования, сострахования и перестрахования	92 325	54 465
Кредиторская задолженность по договорам страхования, классифицированным как страховые, переданным в перестрахование	25 855	58 831
Итого	373 323	474 923

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
Задолженность перед страховыми агентами и брокерами	33 771	26 584
Кредиторская задолженность и предоплаты премий по договорам страхования	16 939	16 864
Кредиторская задолженность по договорам, переданным в перестрахование	14 642	17 444
Итого	65 352	60 892

По состоянию на 31 декабря 2021 года 61% от общей суммы кредиторской задолженности Общества представляет собой задолженность перед физическими лицам, с которыми у Общества заключены договоры страхования и по которым дата ответственности не наступила по состоянию на отчетную дату (31 декабря 2020 года: 61%). 30% представляет собой задолженность перед АО «Райффайзенбанк», с которым у Общества заключен агентский договор (31 декабря 2020 года: 25%). 9% – задолженность перед 2 перестраховщиками, с которыми у Общества заключены договоры перестрахования (31 декабря 2020 года: 14%).

Анализ кредиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и перестрахования по срокам, оставшимся до погашения (на основе договорных недисконтированных денежных потоков), представлен в Примечании 28.

Информация об операциях со связанными сторонами приведена в Примечании 31.

Информация о кредиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и перестрахования в разрезе валют представлена в Примечании 28.

Информация о кредиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и перестрахования в разрезе сроков погашения представлена в Примечании 28.

19. Резервы – оценочные обязательства

Ниже представлен анализ изменений резервов – оценочных обязательств:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Судебные иски	Прочее	Итого
Балансовая стоимость на 31 декабря 2019 года	28 970	15 426	44 396
Создание резервов	47 428	37 335	84 763
Использование резервов	(61 762)	(38 711)	(100 473)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2020 года	14 636	14 050	28 686
Создание резервов	35 365	15 543	50 908
Использование резервов	(14 171)	(16 255)	(30 426)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2021 года	35 830	13 338	49 168

В состав прочих оценочных обязательств включены оценочные обязательства по общим и административным расходам в размере 13 338 тыс. руб. на 31 декабря 2021 года (31 декабря 2020 года: 14 050 тыс. руб.).

20. Прочие обязательства

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
Расчеты с персоналом	38 261	35 548
Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	31 384	15 044
Расчеты по социальному страхованию	1 114	722
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	1 026	3 330
Расчеты с прочими кредиторами	978	41
Расчеты с покупателями и клиентами	223	-
Расчеты с ассистантскими, медицинскими компаниями и станциями технического обслуживания	182	46
Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и брокерским операциям	-	8 557
Итого	73 168	63 288

21. Управление капиталом

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2021 года	31 декабря 2020 года
Нормативный размер маржи платежеспособности	1 164 275	1 163 203
Фактический размер маржи платежеспособности	3 341 631	4 239 798
Отклонение фактического размера от нормативного	2 177 356	3 076 595
Отклонение фактического размера маржи от нормативного	187%	264%

По состоянию на 31 декабря 2021 года и 31 декабря 2020 года, и в течение 12 месяцев, закончившихся на указанные даты, Общество соблюдало все требования, установленные Центральным банком России к уровню капитала.

21. Управление капиталом (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2021 года нормативное соотношение собственных средств (капитала) и принятых обязательств Общества, рассчитанное в соответствии с требованиями Положения Банка России от 10 января 2020 года № 710-П «Об отдельных требованиях к финансовой устойчивости и платежеспособности страховщиков», составляет 2.08; величина собственных средств (капитала) Общества составляет 2 509 666 тыс. руб.

Управление капиталом Общества имеет следующие цели (i) соблюдение требований к капиталу, установленных законодательством РФ, и требований Центрального банка Российской Федерации и (ii) обеспечение способности Общества функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия.

Общество соблюдает следующие нормативные требования к капиталу:

С 1 июля 2021 года:

- порядок определения величины собственных средств (капитала) страховой организации, пороговое и минимально допустимое значение нормативного соотношения собственных средств (капитала) и принятых обязательств страховой организации, соответствие требованиям, предъявляемым к составу и структуре активов, принимаемых для инвестирования страховых резервов и собственных средств (капитала) страховщика (Положения Банка России «Об отдельных требованиях к финансовой устойчивости и платежеспособности страховщиков» от 10 января 2020 года № 710-П);
- превышение величины чистых активов над величиной уставного капитала (установленное Федеральным законом от 8 февраля 1998 года № 14-ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью», а также Приказом Министерства Финансов Российской Федерации от 28 августа 2014 года № 84н «Об утверждении Порядка определения стоимости чистых активов»);
- соответствие минимальной величины уставного капитала требованиям Закона от 27 ноября 1992 года № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации».

До 1 июля 2021 года:

- превышение фактического размера маржи платежеспособности по сравнению с размером нормативной маржи платежеспособности (Указание Центрального Банка Российской Федерации «О порядке расчета страховой организацией нормативного соотношения собственных средств (капитала) и принятых обязательств» от 28 июля 2015 года № 3743-У);
- превышение чистых активов над уставным капиталом (установленное Федеральным законом № 14-ФЗ от 8 февраля 1998 года «Об обществах с ограниченной ответственностью»);
- превышение величины чистых активов над величиной уставного капитала (установленное Федеральным законом от 8 февраля 1998 года № 14-ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью», а также Приказом Министерства Финансов Российской Федерации от 28 августа 2014 года № 84н «Об утверждении Порядка определения стоимости чистых активов»);
- соответствие требованиям, предъявляемым к составу и структуре активов, принимаемых для покрытия собственных средств страховщика (Указание Банка России «О порядке инвестирования собственных средств (капитала) страховщика и перечне разрешенных для инвестирования активов» от 22 февраля 2017 года № 4298-У);
- соответствие требованиям, предъявляемым к порядку размещения средств страховых резервов (Указанием Банка России «О порядке инвестирования средств страховых резервов и перечне разрешенных для инвестирования активов» от 22 февраля 2017 года № 4297-У);
- соответствие минимальной величины уставного капитала требованиям Закона от 27 ноября 1992 года № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации».

21. Управление капиталом (продолжение)

Уставный капитал Общества сформирован из вкладов участников Общества, полностью оплачен и соответствует действующим законодательным требованиям к минимальному размеру уставного капитала страховых организаций и составляет 450 000 тыс. руб. по состоянию на 31 декабря 2021 года и на 31 декабря 2020 года.

В апреле 2021 года на основании решения Общего собрания Участников Общества было принято решение о распределении дивидендов за 2020 год в размере 900 000 тыс. руб. Дивиденды были выплачены в мае 2021 года.

22. Страховые премии – нетто-перестрахование

Страховые премии по операциям страхования, сострахования, перестрахования жизни:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2021 год	2020 год
Премии по договорам, классифицированным как страховые, по которым не формируется резерв незаработанной премии	5 848 498	5 312 468
Итого	5 848 498	5 312 468

Страховые премии по операциям страхования жизни, переданные в перестрахование:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2021 год	2020 год
Переданные в перестрахование премии по договорам, классифицированным как страховые, по которым не формируется резерв незаработанной премии	(94 926)	(98 546)
Возврат премий, переданных в перестрахование	11 859	2 593
Итого	(83 067)	(95 953)

Страховые премии по операциям страхования, сострахования, перестрахования иного, чем страхование жизни:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2021 год	2020 год
Страховые премии по прямым договорам страхования и операциям сострахования	401 029	339 683
Возврат премий	(792)	(449)
Итого	400 237	339 234

Страховые премии по операциям страхования иного, чем страхование жизни, переданные в перестрахование:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2021 год	2020 год
Премии, переданные в перестрахование	(49 197)	(43 352)
Возврат премий, переданных в перестрахование	32	647
Итого	(49 165)	(42 705)

23. Выплаты по страхованию, сострахованию, перестрахованию жизни – нетто-перестрахование

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2021 год	2020 год
Выплаты по договорам, классифицированным как страховые, по которым не формируется резерв незаработанной премии	(4 291 618)	(3 124 949)
Выкупные суммы	(295 995)	(265 637)
Итого	(4 587 613)	(3 390 586)

Доля перестраховщиков в выплатах представлена в таблице ниже:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2021 год	2020 год
Доля перестраховщиков в выплатах по договорам, классифицированным как страховые, по которым не формируется резерв незаработанной премии	43 431	49 939
Итого	43 431	49 939

Дополнительные выплаты (страховые бонусы) раскрывается в таблице ниже:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2021 год	2020 год
Страховые бонусы	(185 330)	(133 558)
Итого	(185 330)	(133 558)

Расходы по урегулированию убытков:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2021 год	2020 год
Прямые расходы, в том числе:	(5)	(172)
Расходы, взысканные судом со страховщика в пользу истца (страхователя, застрахованного, выгодоприобретателя)	(5)	(172)
Итого расходы по урегулированию убытков – брутто-перестрахование	(5)	(172)

24. Изменение резервов и обязательств по операциям страхования, сострахования, перестрахования жизни – нетто-перестрахование

Изменение страховых резервов по договорам, классифицированным как страховые, по которым не формируется резерв незаработанной премии, раскрывается в таблице ниже.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2021 год	2020 год
Изменение математического резерва	(323 500)	(2 034 196)
Изменение резерва расходов на обслуживание страховых обязательств	(8 556)	9 183
Изменение резерва выплат	(5 219)	(316 559)
Изменение резерва дополнительных выплат (страховых бонусов)	(26 626)	(122 528)
Изменение выравнивающего резерва	110 749	50 706
Итого	(253 152)	(2 413 394)

24. Изменение резервов и обязательств по операциям страхования, сострахования, перестрахования жизни – нетто-перестрахование (продолжение)

Движение математического резерва раскрыто в Примечании 10.

Движение резерва расходов на обслуживание страховых обязательств раскрыто в Примечании 10.

Движение резерва выплат раскрыто в Примечании 10.

Движение резерва дополнительных выплат (страховых бонусов) раскрыто в Примечании 10.

Движение выравнивающего резерва раскрыто в Примечании 10.

Изменение доли перестраховщиков в резервах по договорам, классифицированным как страховые, по которым не формируется резерв незаработанной премии:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2021 год	2020 год
Изменение доли перестраховщиков в математическом резерве	556	(3 374)
Изменение доли перестраховщиков в резерве выплат	13 620	1 409
Итого	14 176	(1 965)

Движение доли перестраховщиков в математическом резерве раскрыто в Примечании 10.

Движение доли перестраховщиков в резерве выплат по произошедшим, но не заявленным страховым случаям раскрыто в Примечании 10.

25. Процентные доходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2021 год	2020 год
По необесцененным финансовым активам, в том числе:	1 533 169	1 498 952
по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи	1 072 454	1 016 487
по финансовым активам, удерживаемым до погашения	433 910	440 218
по депозитам и прочим размещенным средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах	26 805	42 247
Итого	1 533 169	1 498 952

26. Общие и административные расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2021 год	2020 год
Расходы на персонал	300 729	270 026
Расходы на профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	107 411	102 971
Расходы на юридические и консультационные услуги	31 919	31 432
Амортизация основных средств	30 433	31 398
Расходы на создание резервов – оценочных начислений	26 618	-
Амортизация программного обеспечения и прочих нематериальных активов	25 097	39 740
Расходы на услуги банков	15 756	13 494
Расходы по страхованию	5 903	6 234
Расходы на рекламу и маркетинг	3 731	3 677
Расходы по уплате налогов, за исключением налога на прибыль	2 254	449
Представительские расходы	999	542
Транспортные расходы	981	974
Командировочные расходы	539	179
Расходы по операционной аренде	446	472
Расходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами	234	-
Штрафы, пени	146	420
Прочие административные расходы	27 472	20 136
Итого	580 668	522 144

Расходы на содержание персонала за 2021 год включают в том числе расходы по выплате вознаграждений работникам по итогам года в размере 34 637 тыс. руб. (за 2020 год: 33 253 тыс. руб.), расходы по выплате выходных пособий в размере 3 267 тыс. руб. (за 2020 год: 1 444 тыс. руб.), а также установленные законодательством Российской Федерации взносы в Пенсионный фонд Российской Федерации в размере 42 120 тыс. руб. (за 2020 год: 36 922 тыс. руб.), страховые взносы в государственные внебюджетные фонды, кроме взносов в Пенсионный фонд Российской Федерации, в размере 16 022 тыс. руб. (за 2020 год: 10 386 тыс. руб.). Расходы по договорам аренды объектов с низкой стоимостью, к которым применяется освобождение, связанное с признанием, составляет 446 тыс. руб. (за 2020 год: 472 тыс. руб.).

27. Налог на прибыль

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2021 год	2020 год
Текущие расходы по налогу на прибыль	(231 921)	(180 602)
Изменение отложенного налогового актива / (обязательства)	352 250	(142 520)
Итого, в том числе:	120 329	(323 122)
расход по отложенному налогу на прибыль, отраженный в составе прочего совокупного дохода	318 920	(37 586)
расходы по налогу на прибыль	(198 591)	(285 536)

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

27. Налог на прибыль (продолжение)

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2021 год	2020 год
Прибыль до налогообложения	1 386 717	1 850 523
Теоретические расходы по налогу на прибыль по соответствующей базовой ставке (2021 и 2020 годы - 20%)	(277 343)	(370 105)
Поправки на доходы или расходы, не принимаемые к налогообложению в соответствии с национальной системой налогового учета:		
расходы, не принимаемые к налогообложению	(3 060)	(9 328)
Использование ранее не признанных налоговых убытков	20 509	34 643
Поправки на доходы или расходы, принимаемые к налогообложению по ставкам налога, отличным от базовой ставки:		
доходы, ставка по которым отлична от 20%	61 303	60 674
Налоги, уплаченные за предыдущие отчетные периоды	-	(1 420)
Расходы по налогу на прибыль	(198 591)	(285 536)

На 31 декабря 2021 года и 31 декабря 2020 года отсутствуют непризнанные потенциальные отложенные налоговые активы в отношении неиспользованных налоговых убытков, перенесенных на будущие периоды.

Налоговое воздействие временных разниц и отложенного налогового убытка по продолжающейся деятельности:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2021 года	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе прочего совокупного дохода	1 января 2021 года
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу, и отложенного налогового убытка				
Резервы – оценочные обязательства	17 697	4 712	-	12 985
Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	-	(8 845)	-	8 845
Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	20 411	9 722	-	10 689
Страховые резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	11 201	(19 318)	-	30 519
Страховые резервы по страхованию жизни	35 312	35 312	-	-
Общая сумма отложенного налогового актива	84 621	21 583	-	63 038
Отложенный налоговый актив по налоговому убытку, перенесенному на будущие периоды	97 329	(42 946)	-	140 275
Отложенный налоговый актив до зачета с отложенными налоговыми обязательствами	181 950	(21 363)	-	203 313
Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу				
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	191 594	(74 720)	(318 921)	585 235
Доля перестраховщиков в резервах по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	8 651	(2 144)	-	10 795
Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	1 442	(2 014)	-	3 456
Основные средства	454	110	-	344
Отложенные аквизиционные расходы	8 844	1 334	-	7 510
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	28	(3)	-	31
Страховые резервы по страхованию жизни	-	(20 172)	-	20 172
Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	42 916	42 916	-	-
Общая сумма отложенного налогового обязательства	253 929	(54 693)	(318 921)	627 543
Чистые отложенные налоговые обязательства	(71 979)	33 330	318 921	(424 230)
Признанные отложенные налоговые обязательства	(71 979)	33 330	318 921	(424 230)

27. Налог на прибыль (продолжение)

Налоговое воздействие временных разниц и отложенного налогового убытка по продолжающейся деятельности:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2020 года	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе прочего совокупного дохода	1 января 2020 года
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу, и отложенного налогового убытка				
Резервы – оценочные обязательства	12 985	(2 770)	-	15 755
Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	10 689	8 507	-	2 182
Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	8 845	(15 668)	-	24 513
Страховые резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	30 519	20 165	-	10 354
Общая сумма отложенного налогового актива	63 038	10 234	-	52 804
Отложенный налоговый актив по налоговому убытку, перенесенному на будущие периоды	140 275	138 958	-	1 317
Отложенный налоговый актив до зачета с отложенными налоговыми обязательствами	203 313	149 192	-	54 121
Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу				
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	585 235	255 988	37 586	291 661
Доля перестраховщиков в резервах по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	10 795	2 372	-	8 423
Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	3 456	356	-	3 100
Основные средства	344	(138)	-	482
Отложенные аквизиционные расходы	7 510	(2 844)	-	10 354
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	31	(115)	-	146
Страховые резервы по страхованию жизни	20 172	(1 493)	-	21 665
Общая сумма отложенного налогового обязательства	627 543	254 126	37 586	335 831
Чистые отложенные налоговые обязательства	(424 230)	(104 934)	(37 586)	(281 710)
Признанные отложенные налоговые обязательства	(424 230)	(104 934)	(37 586)	(281 710)

Воздействие текущего и отложенного налогообложения на компоненты прочего совокупного дохода (в тысячах российских рублей):

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2021 год			2020 год		
	Сумма до налого- обложения	Доходы/(Рас- ходы) по налогу на прибыль	Сумма за вычетом налога	Сумма до налого- обложения	Доходы/(Рас- ходы) по налогу на прибыль	Сумма за вычетом налога
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:	(1 594 602)	318 920	(1 275 682)	187 928	(37 586)	150 342
Доходы	(1 585 835)	317 167	(1 268 668)	228 195	(45 639)	182 556
Корректировки по реклассификации для доходов, включенных в состав прибыли или убытка	(8 767)	1 753	(7 014)	(40 267)	8 053	(32 214)
Прочий совокупный (убыток)/доход	(1 594 602)	318 920	(1 275 682)	187 928	(37 586)	150 342

28. Управление рисками

Управление рисками Общества осуществляется в отношении финансовых рисков (кредитный риск и риск ликвидности, процентный риск и прочий ценовой риск), страховых и операционных рисков, включая юридические риски по судебным разбирательствам. Главной целью управления финансовыми рисками является определение лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов. Управление операционным и юридическим рисками должно обеспечивать надлежащее функционирование внутренних политик и процедур в целях минимизации данных рисков.

Высшим органом управления Общества является Собрание участников, к компетенции которого, в том числе, относится определение основных направлений деятельности Общества, назначение генерального директора Общества и досрочное прекращение его полномочий, утверждение годовых отчетов и годовых отчетов о финансовом положении Общества, бизнес-плана Общества, принятие решения о реорганизации или ликвидации Общества, принятие решения о распределении чистой прибыли Общества. Единоличным исполнительным органом является генеральный директор Общества. Генеральный директор осуществляет руководство текущей деятельностью Общества с целью обеспечения выполнения планов деятельности Общества. Компетенция органов управления Общества определена Уставом Общества в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Страховой риск. Страховой риск возникает у Общества в результате осуществления страховой и перестраховочной деятельности. К основным рискам относят непрогнозируемые страховые убытки, возникающие вследствие применения некорректных страховых тарифов, временных разниц, частоты и амплитуды страховых выплат в сравнении с прогнозными данными, неадекватной перестраховочной политики и недостаточности формируемых резервов. В рамках проведения своей основной деятельности Общество также подвержено валютному и операционному риску.

Главной целью управления страховыми рисками является поиск оптимального баланса между страховыми рисками и прибыльностью и обеспечение соблюдения страхового законодательства при проведении страховых операций, а также соблюдение требований законодательства и надзорных органов по другим операциям.

Общество управляет страховыми рисками:

- при расчете базовых ставок страховых тарифов – используя при расчете тарифов консервативные предположения об ожидаемой доходности, вероятности наступления страхового события, объемах понесенных расходов на заключение, сопровождение договора и урегулирование убытков;
- при принятии рисков на страхование в зависимости от объема ответственности производится андеррайтинг по здоровью, профессии, хобби и т. п. Для целей проведения андеррайтинга в Обществе установлены лимиты, при превышении пределов которых проводится дополнительный андеррайтинг. При превышении установленных лимитов Общество передает в перестрахование риски смертности и инвалидности (в объеме суммы под риском по договору), а также отдельные дополнительные риски по договорам накопительного страхования;
- формирование страховых резервов. В целях минимизации страхового риска Общество привлекает актуариев для расчета суммы резервов убытков с учетом специфики направлений деятельности;
- страховые тарифы. Оценка страхового риска производится андеррайтерами с учетом андеррайтинговой политики/предпочтений, которые определяются международной компанией UNIQA Internationale Beteiligungs по каждому виду страхования, а также тщательной селекции рисков, и выборе приемлемого уровня страхового риска. Оценка риска и расчет страховой премии производится индивидуально по каждому риску с применением внутренних андеррайтинговых программ, позволяющих установить приемлемую цену котируемому страховому риску;
- в Обществе также проводится политика наделения андеррайтеров соответствующими матричными лимитами, позволяющая контролировать крупные/нестандартные страховые риски и требующая получения одобрений на подписание данных рисков у Главных андеррайтеров в регионе;

28. Управление рисками (продолжение)

- Общество также использует специально разработанные процедуры контроля за ценообразованием внутри международной Группы UNIQA. Эти данные являются составной частью ежеквартального актуарного анализа, проводимого с целью оценки убыточности андеррайтинговой деятельности по видам страхования, что в свою очередь выносится на рассмотрение Комитета по резервированию. С учетом диверсифицированного страхового портфеля производится постоянный мониторинг агрегатных лимитов с целью своевременной коррекции андеррайтинговых предпочтений.

Информация о концентрации обязательств по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод, в разрезе страховых продуктов на 31 декабря 2021 года:

	Обязательства		Доля перестраховщиков в обязательствах		Нетто
	Обязательства по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	Итого	Доля перестраховщиков в обязательствах по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	Итого	
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
Страхование жизни на случай смерти, дожития до определенного возраста или срока либо наступления иного события	22 764 336	22 764 336	(69 534)	(69 534)	22 694 802
Страхование жизни с условием периодических выплат (ренды, аннуитетов) и (или) с участием страхователя в инвестиционном доходе страховщика	210 102	210 102	(721)	(721)	209 381
Итого	22 974 438	22 974 438	(70 255)	(70 255)	22 904 183

Информация о концентрации обязательств по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод, в разрезе страховых продуктов на 31 декабря 2020 года:

	Обязательства		Доля перестраховщиков в обязательствах		Нетто
	Обязательства по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	Итого	Доля перестраховщиков в обязательствах по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	Итого	
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
Страхование жизни на случай смерти, дожития до определенного возраста или срока либо наступления иного события	22 629 222	22 629 222	(55 576)	(55 576)	22 573 646
Страхование жизни с условием периодических выплат (ренды, аннуитетов) и (или) с участием страхователя в инвестиционном доходе страховщика	92 064	92 064	(503)	(503)	91 561
Итого	22 721 286	22 721 286	(56 079)	(56 079)	22 665 207

28. Управление рисками (продолжение)

Договоры страхования жизни включают в себя: договоры накопительного страхования жизни, договоры страхования жизни заемщиков кредитов, договоры страхования жизни на случай потери работы.

Информация о концентрации обязательств по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод, в разрезе географических регионов на 31 декабря 2021 года:

	Обязательства		Доля перестраховщиков в обязательствах		Нетто
	Обязательства по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	Итого	Доля перестраховщиков в обязательствах по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	Итого	
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
Договоры страхования жизни на случай смерти, дожития до определенного возраста или срока либо наступления иного события	22 764 336	22 764 336	(69 534)	(69 534)	22 694 802
Россия	22 764 336	22 764 336	(5 680)	(5 680)	22 758 655
Страны ОЭСР	-	-	(63 854)	(63 854)	(63 853)
Договоры страхования жизни с условием периодических выплат (ренты, аннуитетов) и (или) с участием страхователя в инвестиционном доходе страховщика	210 102	210 102	(721)	(721)	209 381
Россия	210 102	210 102	(72)	(72)	210 030
Страны ОЭСР	-	-	(649)	(649)	(649)
Итого	22 974 438	22 974 438	(70 255)	(70 255)	22 904 183

Информация о концентрации обязательств по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод, в разрезе географических регионов на 31 декабря 2020 года:

	Обязательства		Доля перестраховщиков в обязательствах		Нетто
	Обязательства по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	Итого	Доля перестраховщиков в обязательствах по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	Итого	
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
Договоры страхования жизни на случай смерти, дожития до определенного возраста или срока либо наступления иного события	22 629 222	22 629 222	(55 576)	(55 576)	22 573 646
Россия	22 629 222	22 629 222	(3 939)	(3 939)	22 625 283
Страны ОЭСР	-	-	(51 637)	(51 637)	(51 637)
Договоры страхования жизни с условием периодических выплат (ренты, аннуитетов) и (или) с участием страхователя в инвестиционном доходе страховщика	92 064	92 064	(503)	(503)	91 561
Россия	92 064	92 064	(50)	(50)	92 014
Страны ОЭСР	-	-	(453)	(453)	(453)
Итого	22 721 286	22 721 286	(56 079)	(56 079)	22 665 207

28. Управление рисками (продолжение)

Актuarные предположения, оказывающие наибольшее влияние на отчет о финансовом положении и отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе:

	Показатели смертности и заболеваемости		Расходы		Ставки дисконтирования	
	2021 год	2020 год	2021 год	2020 год	2021 год	2020 год
всего	0,01% - 41,12%	0,01% - 41,12%	0,01% - 1%	0,01% - 1%	0% - 5%	0% - 4%
Мужчины	0,01% - 38,65%	0,01% - 38,65%	0,01% - 1%	0,01% - 1%	0% - 5%	0% - 4%
Женщины	0,01% - 41,12%	0,01% - 41,12%	0,01% - 1%	0,01% - 1%	0% - 5%	0% - 4%

Анализ чувствительности на 31 декабря 2021 года:

		Изменение допущений	Влияние на обязательства по страхованию жизни	Влияние на обязательства по страхованию жизни – нетто-перестрахование	Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на капитал
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
Договоры страхования жизни, классифицированные как страховые	Анализ изменения в случае изменения предположения о смертности,	- 10%	(265 719)	(265 719)	265 719	212 575
	заболеваемости	+ 10%	250 696	250 696	(250 696)	(200 557)
	Анализ изменения в случае изменения предположения о расходах	- 10%	(10 301)	(10 301)	10 301	12 361
		+ 10%	10 301	10 301	(10 301)	(12 361)
	Анализ изменения в случае изменения предположения о ставке дисконтирования	- 1 %	516 309	516 309	(516 309)	(413 047)
	+ 1 %	(494 758)	(494 758)	494 758	395 806	

Анализ чувствительности на 31 декабря 2020 года:

		Изменение допущений	Влияние на обязательства по страхованию жизни	Влияние на обязательства по страхованию жизни – нетто-перестрахование	Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на капитал
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
Договоры страхования жизни, классифицированные как страховые	Анализ изменения в случае изменения предположения о смертности,	- 10%	(223 253)	(223 253)	223 253	178 602
	заболеваемости	+ 10%	212 508	212 508	(212 508)	(170 007)
	Анализ изменения в случае изменения предположения о расходах	- 10%	(9 430)	(9 430)	9 430	11 316
		+ 10%	9 430	9 430	(9 430)	(11 316)
	Анализ изменения в случае изменения предположения о ставке дисконтирования	- 1 %	505 589	505 589	(505 589)	(404 471)
	+ 1 %	(597 962)	(597 962)	597 962	478 370	

28. Управление рисками (продолжение)

Информация о концентрации обязательств по договорам страхования иного, чем страхование жизни, в разрезе линий бизнеса на 31 декабря 2021 года и на 31 декабря 2020 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Резерв убытков – нетто- перестра- хование	Резерв незаработанной премии – нетто- перестрахование	Резерв расходов на урегулирование убытков – нетто- перестрахование	Итого резервы – нетто- перестра- хование
Добровольное личное страхование за исключением добровольного страхования жизни на 31 декабря 2021 года	25 108	297 588	1 094	323 790
Добровольное личное страхование за исключением добровольного страхования жизни на 31 декабря 2020 года	15 293	248 989	624	264 906

Общество заключает, главным образом, следующие договоры страхования иного, чем страхование жизни: добровольное медицинское страхование и страхование от несчастного случая. Договоры медицинского страхования предусматривают покрытие медицинских расходов держателей полисов и продляются не в обязательном порядке. Риски по договорам страхования иного, чем страхование жизни, как правило, покрывают период в 12 месяцев.

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Итого резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Нетто-резервы
Россия	347 868	(1 830)	346 038
Страны ОЭСР	-	(22 248)	(22 248)
Итого	347 868	(24 078)	323 790

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Итого резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Нетто-резервы
Россия	283 719	(953)	282 766
Страны ОЭСР	-	(17 860)	(17 860)
Итого	283 719	(18 813)	264 906

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

28. Управление рисками (продолжение)

Анализ чувствительности на 31 декабря 2021 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Изменение допущений	Влияние на обязательства по страхованию иному, чем страхование жизни	Влияние на долю перестраховщиков в обязательствах по страхованию иному, чем страхование жизни
Средние затраты по выплате страховых возмещений	– 10%	(109)	(109)
	+ 10%	109	109
Среднее количество требований	– 10%	(2 663)	(2 663)
	+ 10%	4 852	4 852
Средний период урегулирования требования	– 10%	(4 952)	(4 952)
	+ 10%	3 262	3 262

Анализ чувствительности на 31 декабря 2020 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Изменение допущений	Влияние на обязательства по страхованию иному, чем страхование жизни	Влияние на долю перестраховщиков в обязательствах по страхованию иному, чем страхование жизни
Средние затраты по выплате страховых возмещений	– 10%	(62)	(62)
	+ 10%	62	62
Среднее количество требований	– 10%	(1 519)	(1 519)
	+ 10%	2 768	2 768
Средний период урегулирования требования	– 10%	(774)	(774)
	+ 10%	1 523	1 523

Финансовые риски включают кредитный риск, рыночный риск (состоящий из валютного риска, процентного риска и прочего ценового риска) и риск ликвидности. Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов.

Кредитный риск. Общество подвержено кредитному риску, который является риском того, что одна из сторон операции с финансовым инструментом послужит причиной понесения финансовых убытков другой стороной вследствие невыполнения обязательства по договору. Кредитный риск возникает в результате инвестиционных операций по размещению страховых резервов и капитала, страховых, перестраховочных и прочих операций Общества с контрагентами, вследствие которых возникают финансовые активы и обязательства. Риск связан с вероятностью невозможности исполнения своих обязательств контрагентами, и, как следствие, изменения их кредитных рейтингов.

Максимальный уровень кредитного риска Общества отражается в балансовой стоимости финансовых активов в отчете о финансовом положении.

Общество контролирует кредитный риск путем установления минимальных требований к рейтингу финансовой надежности активов, в которые Общество инвестирует свои свободные денежные средства. При осуществлении инвестиционной деятельности Общество руководствуется принципами прибыльности, возвратности, ликвидности и диверсификации финансовых инструментов. При определении своей инвестиционной стратегии Общество придерживается консервативной инвестиционной стратегии компании UNIQA International Beteiligungs, а именно приобретает финансовые инструменты с максимально высокими кредитными рейтингами.

28. Управление рисками (продолжение)

При размещении денежных средств в банки, учитывается наличие у банка кредитного рейтинга. В зависимости от уровня устойчивости и других факторов риска банки делятся по категориям. При отнесении к каждой из категорий используется рейтинг агентства АКРА в случае банков – резидентов Российской Федерации, Fitch Ratings для прочих банков, а при отсутствии рейтинга АКРА и Fitch Ratings – рейтинги агентств Standard&Poor's и Moody's Investors Services.

Описание кредитных рейтингов АКРА

AAA: Рейтингуемое лицо, выпуск ценных бумаг или финансовое обязательство с рейтингом AAA (RU) имеет максимальный уровень кредитоспособности. Наивысший уровень кредитоспособности по национальной шкале для Российской Федерации, по мнению Агентства. Кредитный рейтинг финансовых обязательств Правительства Российской Федерации.

AA: Высокий уровень кредитоспособности по сравнению с другими рейтингуемыми лицами, выпусками ценных бумаг или финансовыми обязательствами в Российской Федерации. По мнению АКРА, незначительно ниже, чем у рейтингуемых лиц с кредитным рейтингом AAA(RU).

A: Умеренно высокий уровень кредитоспособности по сравнению с другими рейтингуемыми лицами, выпусками ценных бумаг или финансовыми обязательствами в Российской Федерации, однако присутствует некоторая чувствительность к воздействию неблагоприятных перемен в коммерческих, финансовых и экономических условиях в Российской Федерации.

BVB: Умеренный уровень кредитоспособности по сравнению с другими рейтингуемыми лицами, выпусками ценных бумаг или финансовыми обязательствами в Российской Федерации, при этом присутствует более высокая чувствительность к воздействию неблагоприятных перемен в коммерческих, финансовых и экономических условиях в Российской Федерации.

BB: Умеренно низкий уровень кредитоспособности по сравнению с другими рейтингуемыми лицами, выпусками ценных бумаг или финансовыми обязательствами в Российской Федерации. Кредитоспособность устойчива в краткосрочной перспективе, однако присутствует высокая чувствительность к воздействию неблагоприятных перемен в коммерческих, финансовых и экономических условиях в Российской Федерации.

B: Низкий уровень кредитоспособности по сравнению с другими рейтингуемыми лицами, выпусками ценных бумаг или финансовыми обязательствами в Российской Федерации. В настоящее время имеется возможность исполнения долговых обязательств в срок и в полном объеме, но присутствует высокая уязвимость при наличии неблагоприятных коммерческих, финансовых и экономических условий в Российской Федерации.

Описание кредитных рейтингов Fitch Ratings

AAA: Наивысший уровень кредитоспособности, самые низкие ожидания по кредитным рискам. Исключительно высокая способность своевременно погашать финансовые обязательства.

AA: Очень высокая кредитоспособность, очень низкие ожидания по кредитным рискам и очень высокая способность своевременно погашать финансовые обязательства.

A: Высокая кредитоспособность, низкие ожидания по кредитным рискам, высокая способность своевременно погашать финансовые обязательства.

BVB: Хорошая кредитоспособность. Рейтинги уровня «BVB» обозначают низкие на данный момент ожидания по кредитным рискам. Способность своевременно погашать финансовые обязательства оценивается как адекватная, однако негативные изменения обстоятельств и экономической конъюнктуры с большей вероятностью могут понизить данную способность.

28. Управление рисками (продолжение)

ВВ: Рейтинг уровня «ВВ» обозначает, что существует возможность развития кредитных рисков, особенно в результате негативных экономических изменений, которые могут произойти со временем. Однако при этом компаниям могут быть доступны альтернативные ресурсы в сфере бизнеса или финансов, которые позволят им выполнить свои финансовые обязательства.

В: Рейтинги уровня «В» обозначают наличие значительных кредитных рисков, однако при этом остается ограниченная «подушка безопасности». На данный момент финансовые обязательства выполняются, однако способность продолжать выплаты зависит от устойчивой и благоприятной деловой и экономической конъюнктуры.

Описание кредитных рейтингов Standard&Poor's

ААА: Очень высокая способность своевременно и полностью выполнять свои долговые обязательства.

АА: Высокая способность своевременно и полностью выполнять свои долговые обязательства.

А: Умеренно высокая способность своевременно и полностью выполнять свои долговые обязательства при большой чувствительности к воздействию неблагоприятных перемен в коммерческих, финансовых и экономических условиях.

ВВВ: Достаточная способность выполнять свои финансовые обязательства, однако большая чувствительность к воздействию неблагоприятной экономической конъюнктуры.

ВВ: Сравнительно небольшая уязвимость в краткосрочной перспективе, однако более высокая чувствительность к воздействию неблагоприятных перемен в деловой, финансовой и экономической сферах.

В: Более высокая уязвимость в условиях неблагоприятной деловой, финансовой и экономической конъюнктуры, хотя в настоящее время имеется возможность исполнения финансовых обязательств.

Описание кредитных рейтингов Moody's Investors Service

Ааа: Минимальный кредитный риск. Долговые обязательства компаний с рейтингом Ааа считаются обязательствами наивысшего качества с минимальным кредитным риском.

Аа1 до Аа3: Очень низкий кредитный риск. Долговые обязательства компаний с рейтингом Аа считаются обязательствами высокого качества с очень низким кредитным риском.

А1 до А3: Низкий кредитный риск. Долговые обязательства компаний с рейтингом А рассматриваются как обязательства повышенной средней категории и подвержены низкому кредитному риску.

Ваа1 до Ваа3: Умеренный кредитный риск. Компании с таким рейтингом обладают способностью выполнять свои обязательства. Факторы риска в таких компаниях умеренные, отчасти несущие риски спекулятивного характера.

Ва1 до Ва3: Существенный кредитный риск. Компании с таким риском и их обязательства считаются обладающими существенным кредитным риском, также содержащими риски спекулятивного характера. Влияние каких-либо негативных бизнес- или экономических факторов может быть существенным.

28. Управление рисками (продолжение)

Ниже представлена информация о соответствии категорий рейтинга финансовых активов Общества классификациям рейтинговых агентств, описанным ранее:

	Банки-резиденты РФ		Прочие эмитенты	
	АКРА	Fitch Ratings	Standard & Poor's	Moody's Investors Service
Рейтинг А	AAA – А	AAA – А	AAA – А	AAA – А3
Рейтинг В	BBB – В	BBB – В	BBB – В	Baa1 – Ba3

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

(в тысячах российских рублей)	Рейтинг А	Рейтинг В	Без рейтинга
Денежные средства и их эквиваленты, в том числе:	656 740	-	-
депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицированные как денежные эквиваленты	280 557	-	-
денежные средства на расчетных счетах	376 183	-	-
Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	512 787	-	-
депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	463 046	-	-
прочие размещенные средства	49 741	-	-
Долговые финансовые активы, в том числе:	3 319 460	21 976 529	-
долговые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, всего, в том числе:	3 319 460	15 816 476	-
долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	-	11 694 426	-
долговые ценные бумаги иностранных государств	1 442 235	1 439 099	-
долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	1 151 086	423 321	-
долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	726 139	2 259 630	-
долговые финансовые активы, удерживаемые до погашения, всего, в том числе:	-	6 160 053	-
долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	-	6 160 053	-
Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования, в том числе:	185 260	-	249 125
дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования жизни	154 155	-	160 504
дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования иного, чем страхование жизни	31 105	-	88 621
Доля перестраховщиков в резервах по страхованию жизни, классифицированным как страховые	70 255	-	-
Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	11 372	-	-

28. Управление рисками (продолжение)

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Рейтинг А	Рейтинг В	Без рейтинга
Денежные средства и их эквиваленты, в том числе:	163 008	-	-
депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицированные как денежные эквиваленты	129 012	-	-
денежные средства на расчетных счетах	33 996	-	-
Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	446 220	-	-
депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	315 812	-	-
прочие размещенные средства	130 408	-	-
Долговые финансовые активы, в том числе:	4 109 214	22 978 020	-
долговые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, всего, в том числе:	4 109 214	16 718 003	-
долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	-	12 347 660	-
долговые ценные бумаги иностранных государств	1 909 706	1 427 750	-
долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	1 369 336	387 170	-
долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	830 172	2 555 423	-
долговые финансовые активы, удерживаемые до погашения, всего, в том числе:	-	6 260 017	-
долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	-	6 260 017	-
Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования, в том числе:	24 106	-	288 342
дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования жизни	13 835	-	218 305
дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования иного, чем страхование жизни	10 271	-	70 037
Доля перестраховщиков в резервах по страхованию жизни, классифицированным как страховые	56 079	-	-
Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	5 516	-	-

Структура дебиторской задолженности, включенной в категорию «Без рейтинга», по состоянию на 31 декабря 2021 года и на 31 декабря 2020 года представлена ниже:

Расчеты со страхователями – юридическими лицами, не имеющими рейтингов кредитного качества, присвоенных рейтинговыми агентствами, и индивидуальными предпринимателями на 31 декабря 2021 года- 6 040 тыс. руб. (31 декабря 2020 года задолженности страхователей-юридических лиц не было.);

Расчеты со страхователями – физическими лицами на 31 декабря 2021 года - 243 085 тыс. руб. (31 декабря 2020 года: 288 342 тыс. руб.).

Географический риск. Общество осуществляет свою деятельность в Российской Федерации. В рамках основной деятельности Общество передает страховые риски крупному европейскому перестраховщику – UNIQA Re AG. Общество подвержено рискам, связанным с географическими особенностями регионов Российской Федерации.

28. Управление рисками (продолжение)

Географический анализ финансовых активов и обязательств страховщика на 31 декабря 2021 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Россия	Страны ОЭСР	Другие страны	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	656 740	-	-	656 740
Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	512 787	-	-	512 787
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:	12 429 178	5 824 882	881 876	19 135 936
Финансовые активы, удерживаемые до погашения, в том числе:	6 160 053	-	-	6 160 053
Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	381 739	47 030	5 616	434 385
Доля перестраховщиков в резервах по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	5 752	64 503	-	70 255
Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование	1 091	10 281	-	11 372
Итого активов	20 147 340	5 946 696	887 492	26 981 528
Обязательства по аренде	39 762	-	-	39 762
Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	330 161	38 139	70 375	438 675
Резервы по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	22 974 438	-	-	22 974 438
Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	37 574	-	-	37 574
Итого обязательств	23 381 935	38 139	70 375	23 490 449
Чистая балансовая позиция	(3 234 595)	5 908 557	817 117	3 491 079

Отрицательная балансовая позиция по активам и обязательствам, размещенным в Российской Федерации, будет покрыта за счет положительной балансовой позиции по активам и обязательствам, размещенным в других странах.

28. Управление рисками (продолжение)

Географический анализ финансовых активов и обязательств страховщика на 31 декабря 2020 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Россия	Страны ОЭСР	Другие страны	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	163 008	-	-	163 008
Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	446 220	-	-	446 220
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:	13 271 729	6 555 954	999 534	20 827 217
Финансовые активы, удерживаемые до погашения, в том числе:	6 260 017	-	-	6 260 017
Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	289 408	20 484	2 556	312 448
Доля перестраховщиков в резервах по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	3 990	52 089	-	56 079
Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование	295	5 221	-	5 516
Итого активов	20 434 667	6 633 748	1 002 090	28 070 505
Обязательства по аренде	55 503	-	-	55 503
Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	414 821	74 882	46 112	535 815
Резервы по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	22 721 286	-	-	22 721 286
Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	21 433	-	-	21 433
Итого обязательств	23 213 043	74 882	46 112	23 334 037
Чистая балансовая позиция	(2 778 376)	6 558 866	955 978	4 736 468

Отрицательная балансовая позиция по активам и обязательствам, размещенным в Российской Федерации, будет покрыта за счет положительной балансовой позиции по активам и обязательствам, размещенным в других странах.

Риск ликвидности – это риск того, что организация столкнется с трудностями при выполнении финансовых обязательств. Общество подвержено риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по страховым операциям, расчеты по которым производятся денежными средствами. Общество не аккумулирует денежные средства на случай необходимости одновременного выполнения всех вышеуказанных обязательств, так как, исходя из накопленного опыта работы, можно с достаточной долей точности прогнозировать уровень денежных средств, необходимый для выполнения данных обязательств. Общество использует экспертное мнение компании UNIQA International Beteiligungs для управления риском ликвидности. Общество старается поддерживать устойчивую базу финансирования, состоящую преимущественно из облигаций Российской Федерации. Общество инвестирует средства в диверсифицированные портфели ликвидных активов для того, чтобы иметь возможность быстро и без затруднений выполнить непредвиденные требования по ликвидности.

В приведенных ниже таблицах по состоянию на 31 декабря 2021 года и 31 декабря 2020 года представлен анализ обязательств по операциям страхования и финансовым операциям по срокам погашения согласно договорным срокам, оставшимся до погашения, кроме резерва по страхованию жизни и резервов убытков, которые представлены на базе ожидаемых сроков до погашения.

28. Управление рисками (продолжение)

Суммы в таблицах, за исключением суммы резерва по страхованию жизни, соответствуют суммам, отраженным в финансовой отчетности, так как к балансовым суммам обязательств по операциям страхования и перестрахования, за исключением резерва по страхованию жизни, ввиду краткосрочного периода исполнения Обществом своих обязательств дисконтирование не применяется. Балансовая сумма резерва по страхованию жизни основана на дисконтированных денежных потоках. В тех случаях, когда сумма обязательств не является фиксированной, она определяется исходя из условий, существующих на отчетную дату. Обязательства, номинированные в иностранной валюте, пересчитываются в российские рубли с использованием обменного курса рубля к соответствующей иностранной валюте на отчетную дату.

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 3 лет	От 3 до 5 лет	От 5 до 15 лет	Более 15 лет	Итого
Обязательства по аренде	5 302	15 907	22 058	-	-	-	43 267
Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	288 913	149 762	-	-	-	-	438 675
Прочие обязательства	1 901 600	1 959 115	6 097 382	2 745 643	10 048 821	569 745	23 322 306
Итого обязательств	2 195 815	2 124 784	6 119 440	2 745 643	10 048 821	569 745	23 804 248

В таблице выше в состав строки Прочие обязательства включены Резервы по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые и Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни.

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 3 лет	От 3 до 5 лет	От 5 до 15 лет	Более 15 лет	Итого
Обязательства по аренде	5 054	15 162	42 891	-	-	-	63 107
Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	388 211	147 604	-	-	-	-	535 815
Прочие обязательства	1 876 725	1 378 976	5 528 824	3 762 374	9 830 353	627 753	23 005 005
Итого обязательств	2 269 990	1 541 742	5 571 715	3 762 374	9 830 353	627 753	23 603 927

В таблице выше в состав строки Прочие обязательства включены Резервы по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые и Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни.

28. Управление рисками (продолжение)

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	До 3 месяцев	От 3 месяцев до одного года	Свыше одного года	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	656 740	-	-	656 740
Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	257 943	254 844	-	512 787
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	510 482	2 221 791	16 403 663	19 135 936
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	75 972	917 881	5 166 200	6 160 053
Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	386 006	48 379	-	434 385
Доля перестраховщиков в резервах по договорам страхованию жизни, классифицированным как страховые	20 517	49 738	-	70 255
Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	11 372	-	-	11 372
Итого активов	1 919 032	3 492 633	21 569 863	26 981 528
Обязательства по аренде	4 492	14 087	21 183	39 762
Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	288 914	149 761	-	438 675
Резервы по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	1 571 934	3 286 266	18 116 238	22 974 438
Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	37 574	-	-	37 574
Итого обязательств	1 902 914	3 450 114	18 137 421	23 490 449
Итого избыток ликвидности	16 118	42 519	3 432 442	3 491 079

28. Управление рисками (продолжение)

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	До 3 месяцев	От 3 месяцев до одного года	Свыше одного года	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	163 008	-	-	163 008
Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	446 220	-	-	446 220
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	660 472	1 319 924	18 846 821	20 827 217
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	75 430	129 115	6 055 472	6 260 017
Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	293 034	19 414	-	312 448
Доля перестраховщиков в резервах по договорам страхованию жизни, классифицированным как страховые	6 897	49 182	-	56 079
Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	5 516	-	-	5 516
Итого активов	1 650 577	1 517 635	24 902 293	28 070 505
Обязательства по аренде	3 888	12 193	39 422	55 503
Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	388 210	147 605	-	535 815
Резервы по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	1 780 689	1 267 280	19 673 317	22 721 286
Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	21 433	-	-	21 433
Итого обязательств	2 194 220	1 427 078	19 712 739	23 334 037
Итого (разрыв)/ избыток ликвидности	(543 643)	90 557	5 189 554	4 736 468

По состоянию на 31 декабря 2020 года в составе кредиторской задолженности категории «до 3 месяцев» 253 306 тыс. руб. представлены страховые премии, полученные авансом, которые не приведут к оттоку денежных средств. С учетом денежных средств и депозитов на конец года, а также характера портфеля ценных бумаг Общества, которые могут быть реализованы при необходимости в короткий срок, руководство Общества считает, что структура финансовых и страховых активов и обязательств Общества не связана с каким-то существенным риском ликвидности.

Рыночный риск. Общество признает рыночный риск, состоящий из валютного риска, риска процентной ставки и прочего ценового риска. Общество подвержено рыночному риску, связанному с открытыми позициями по (а) валютным, (б) процентным, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке. Руководство устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска и контролирует их соблюдение на ежедневной основе.

Однако использование этого подхода не позволяет предотвратить образование убытков, превышающих установленные лимиты, в случае более существенных изменений на рынке (см. Примечание 2). Управление рыночным риском включает управление портфелями ценных бумаг и контроль за открытыми позициями по валютам, процентным ставкам.

28. Управление рисками (продолжение)

Валютный риск представляет собой риск изменения стоимости финансовых инструментов в связи с изменением обменных курсов валют. В отношении валютного риска руководство Общества определяет и регулярно контролирует допустимые уровни подверженности финансовых вложений валютному риску. Подверженность Общества риску колебаний обменного курса возникает в основном в отношении доллара США и евро.

Финансовые активы и обязательства страховщика в разрезе основных валют на 31 декабря 2021 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Рубли	Доллары США	Евро	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	315 182	158 600	182 958	656 740
Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	487 244	13 690	11 853	512 787
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:	11 586 404	5 521 434	2 028 098	19 135 936
Финансовые активы, удерживаемые до погашения, в том числе:	6 160 053	-	-	6 160 053
Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	358 212	42 253	33 920	434 385
Доля перестраховщиков в резервах по страхованию жизни, классифицированным как страховые	67 675	1 994	586	70 255
Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	10 506	-	866	11 372
Итого активов	18 985 276	5 737 971	2 258 281	26 981 528
Обязательства по аренде	39 762	-	-	39 762
Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	323 436	80 741	34 498	438 675
Обязательства по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	16 176 235	5 044 187	1 754 016	22 974 438
Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	36 321	-	1 253	37 574
Итого обязательств	16 575 754	5 124 928	1 789 767	23 490 449
Чистая балансовая позиция	2 409 522	613 043	468 514	3 491 079

28. Управление рисками (продолжение)

Финансовые активы и обязательства страховщика в разрезе основных валют на 31 декабря 2020 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Рубли	Доллары США	Евро	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	147 531	13 468	2 009	163 008
Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	318 821	110 681	16 718	446 220
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:	12 189 755	6 187 860	2 449 602	20 827 217
Финансовые активы, удерживаемые до погашения, в том числе:	6 260 017	-	-	6 260 017
Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	248 907	45 838	17 703	312 448
Доля перестраховщиков в резервах по страхованию жизни, классифицированным как страховые	53 570	1 820	689	56 079
Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	3 640	-	1 876	5 516
Итого активов	19 222 241	6 359 667	2 488 597	28 070 505
Обязательства по аренде	55 503	-	-	55 503
Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	366 295	126 139	43 381	535 815
Обязательства по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	14 896 691	5 639 555	2 185 040	22 721 286
Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	19 632	-	1 801	21 433
Итого обязательств	15 338 121	5 765 694	2 230 222	23 334 037
Чистая балансовая позиция	3 884 120	593 973	258 375	4 736 468

Общество обладает достаточным запасом рублевых активов для управления короткой валютной позицией.

Общество подвергается *процентному риску*, который выражается в изменчивости уровня среднерыночных процентных ставок.

Общество принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний основных рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств. С целью минимизации указанного риска устанавливаются лимиты в отношении приемлемого уровня колебания процентных ставок и осуществляется контроль за соблюдением установленных лимитов на регулярной основе. Все финансовые инструменты Общества имеют фиксированные, а не переменные процентные ставки, поэтому анализ чувствительности к дате изменения ставок не приводится.

Общество осуществляет мониторинг процентных ставок в отношении своих финансовых инструментов.

Целью управления процентным риском является снижение влияния изменения процентных ставок на финансовый результат.

По состоянию на 31 декабря 2021 года и 31 декабря 2020 года Общество не имело обязательств, по которым необходимо выплачивать проценты.

28. Управление рисками (продолжение)

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Увеличение в базисных пунктах	Уменьшение в базисных пунктах	Чувствительность чистого процентного дохода	Чувствительность капитала
Рубль	300	300	989 193	989 193
Евро	300	300	189 618	189 618
Доллар США	300	300	471 502	471 502

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Увеличение в базисных пунктах	Уменьшение в базисных пунктах	Чувствительность чистого процентного дохода	Чувствительность капитала
Рубль	300	300	1 233 191	1 233 191
Евро	300	300	239 054	239 054
Доллар США	300	300	559 088	559 088

Анализ чувствительности к рыночным индексам:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Изменение допущений	31 декабря 2021 года		31 декабря 2020 года	
		Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на капитал	Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на капитал
Рыночная цена ценной бумаги	0,3	-	5 664 507	-	5 667 528

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

Долговые финансовые вложения Общества подвержены рыночному риску. Данный риск определяет возможность изменения рыночной стоимости финансовых вложений, текущая рыночная стоимость которых может быть определена.

Рыночные риски связаны с возможными неблагоприятными для Общества последствиями в случае изменения рыночных цен на ценные бумаги, процентных ставок, курсов иностранных валют. Общество анализирует свою чувствительность к каждому виду рыночных рисков, которым она подвержена на отчетную дату.

Все ценные бумаги, находящиеся на балансе Общества, имеют рыночные котировки.

28. Управление рисками (продолжение)

Анализ чувствительности финансовых вложений по состоянию на 31 декабря 2021 года и 31 декабря 2020 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 31 декабря 2021 года	На 31 декабря 2020 года
	чувствительность к изменению цены/ чувствительность к изменению доходности	чувствительность к изменению цены/ чувствительность к изменению доходности
Долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации иностранного государства кредитных организаций и банков-нерезидентов нефинансовых организаций	17 854 479 2 881 334 1 574 407 2 985 769	18 607 677 3 337 456 1 756 506 3 385 595
Итого инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи и ценных бумаг, удерживаемых до погашения	25 295 989	27 087 234
Влияние на капитал при: увеличении цены на 30% уменьшении цены на 30% увеличении доходности к погашению на 3% снижении доходности к погашению на 3%	5 651 094 (5 651 094) 758 880 (758 880)	4 923 623 (4 923 623) 812 617 (812 617)

Эффективные процентные ставки на 31 декабря 2021 года и 31 декабря 2020 года:

% в год	На 31 декабря 2021 года			На 31 декабря 2020 года		
	Рубли	Доллары США	Евро	Рубли	Доллары США	Евро
Активы						
Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках- нерезидентах	6,68%	-	-	5,90%	-	-
Долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	6,98%	4,27%	2,31%	7,03%	4,27%	2,41%
иностранного государства кредитных организаций и банков-нерезидентов	7,58%	3,42%	1,71%	7,09%	3,34%	1,70%
нефинансовых организаций	-	4,14%	1,43%	-	4,06%	1,43%
	6,32%	4,24%	1,09%	6,32%	4,36%	1,94%

29. Условные обязательства

Судебные разбирательства. Время от времени в ходе текущей деятельности в судебные органы поступают иски в отношении Общества. Исходя из собственной оценки, а также рекомендаций штатных юристов, руководство Общества считает, что разбирательства по ним не приведут к существенным убыткам. Обществом был создан резерв на покрытие убытков по таким разбирательствам. Расходы на создание резерва на покрытие убытков по судебным разбирательствам включаются в состав общих и административных расходов отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе Общества.

По состоянию на 31 декабря 2021 года Общество участвовало в судебных разбирательствах в связи с исками страхователей по договорам страхования. Резерв на покрытие убытков по таким разбирательствам был создан в сумме 35 830 тыс. руб. (31 декабря 2020 года: 14 636 тыс. руб.), поскольку, по мнению профессиональных консультантов, велика вероятность понесения убытков в этой сумме.

29. Условные обязательства (продолжение)

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

Российское законодательство о трансфертном ценообразовании в значительной степени соответствует международным принципам трансфертного ценообразования, разработанным Организацией экономического сотрудничества и развития (ОЭСР), но у него есть свои особенности. Законодательство о трансфертном ценообразовании предусматривает возможность доначисления налоговых обязательств по контролируемым сделкам (сделкам с взаимозависимыми лицами и определенным видам сделок с независимыми лицами), если цена сделки не соответствует рыночной.

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

Обязательства капитального характера. По состоянию на 31 декабря 2021 года и 31 декабря 2020 года Общество не имело договорных обязательств капитального характера по реконструкции зданий, а также существенных договорных обязательств по приобретению программного обеспечения и оборудования.

30. Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

	Справедливая стоимость по уровням исходных данных		
	Рыночные Котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	Итого справедливая стоимость
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:			
долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	19 022 888	113 048	19 135 936
долговые ценные бумаги иностранных государств	11 694 426	-	11 694 426
долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	2 847 811	33 523	2 881 334
долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	1 494 882	79 525	1 574 407
	2 985 769	-	2 985 769

30. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

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

	Справедливая стоимость по уровням исходных данных		Итого справедливая стоимость
	Рыночные Котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:			
долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	20 689 664	137 553	20 827 217
долговые ценные бумаги иностранных государств	12 347 660	-	12 347 660
долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	3 337 456	-	3 337 456
долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	1 756 506	-	1 756 506
	3 248 042	137 553	3 385 595

Методы оценки и исходные данные, использованные в оценке справедливой стоимости для уровня 2 в иерархии справедливой стоимости, а также чувствительность оценок к возможным изменениям исходных данных по состоянию на 31 декабря 2021 года:

	Справедливая стоимость	Метод оценки	Чувствительность оценки справедливой стоимости
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:			
долговые ценные бумаги иностранных государств	113 048	Рыночные данные о цене последней сделки	33 914
долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	33 523	Рыночные данные о цене последней сделки	10 057
	79 525	Рыночные данные о цене последней сделки	23 857

Методы оценки и исходные данные, использованные в оценке справедливой стоимости для уровня 2 в иерархии справедливой стоимости, а также чувствительность оценок к возможным изменениям исходных данных по состоянию на 31 декабря 2020 года:

	Справедливая стоимость	Метод оценки	Чувствительность оценки справедливой стоимости
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:			
долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	137 553	Рыночные данные о цене последней сделки	41 266
	137 553	Рыночные данные о цене последней сделки	41 266

30. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

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

	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
	Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая наблюдаемых рынков данные (уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)		
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
<i>Финансовые активы, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:</i>	5 937 543	1 169 527	516 012	7 623 082	7 845 592
Денежные средства и их эквиваленты за вычетом резерва, в том числе:	-	656 740	-	656 740	656 740
денежные средства на расчетных счетах	-	376 183	-	376 183	376 183
депозиты в кредитных организациях и банках- нерезидентах, классифицированные как денежные эквиваленты	-	280 557	-	280 557	280 557
Депозиты в кредитных организациях и банках- нерезидентах, в том числе:	-	512 787	-	512 787	512 787
депозиты в кредитных организациях и банках- нерезидентах	-	463 046	-	463 046	463 046
прочие размещенные средства	-	49 741	-	49 741	49 741
Финансовые активы, удерживаемые до погашения, за минусом резерва, в том числе:	5 937 543	-	-	5 937 543	6 160 053
долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	5 937 543	-	-	5 937 543	6 160 053
Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования, за минусом резерва, в том числе:	-	-	434 385	434 385	434 385
дебиторская задолженность по страхованию жизни, в том числе:	-	-	314 659	314 659	314 659
дебиторская задолженность страхователей по договорам, классифицированным как страховые	-	-	288 725	288 725	288 725
Доля перестраховщика в обязательствах по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	-	-	70 255	70 255	70 255
Доля перестраховщика в обязательствах по договорам страхования иного, чем страхование жизни	-	-	11 372	11 372	11 372

30. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
	Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая наблюдаемых данные рынков (уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюда- емых данных (уровень 3)		
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
Финансовые обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	-	-	23 490 449	23 490 449	23 490 449
Обязательства по аренде	-	-	39 762	39 762	39 762
Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования, в том числе:	-	-	438 675	438 675	438 675
кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования жизни, в том числе:	-	-	373 323	373 323	373 323
кредиторская задолженность и предоплаты по премиям по прямым договорам страхования, классифицированным как страховые	-	-	157 094	157 094	157 094
кредиторская задолженность по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые, переданным в перестрахование	-	-	25 855	25 855	25 855
кредиторская задолженность перед страховыми агентами и брокерами	-	-	98 049	98 049	98 049
незавершенные расчеты по операциям страхования, сострахования и перестрахования	-	-	92 325	92 325	92 325
Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования иного, чем страхование жизни, в том числе:	-	-	65 352	65 352	65 352
кредиторская задолженность по договорам страхования	-	-	16 939	16 939	16 939
кредиторская задолженность по договорам, переданным в перестрахование	-	-	14 642	14 642	14 642
зadolженность перед страховыми агентами и брокерами	-	-	33 771	33 771	33 771
Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	-	-	37 574	37 574	37 574
Резервы по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	-	-	22 974 438	22 974 438	22 974 438

30. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

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

	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
	Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая наблюдаемых рынков данные (уровень 2)	Модель оценки, использующая ненаблюдаемых данных значительный объем (уровень 3)		
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
<i>Финансовые активы, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:</i>	6 675 949	609 228	374 043	7 659 220	7 243 288
Денежные средства и их эквиваленты за вычетом резерва	-	163 008	-	163 008	163 008
Депозиты в кредитных организациях и банках- нерезидентах	-	446 220	-	446 220	446 220
Финансовые активы, удерживаемые до погашения, за минусом резерва, в том числе:	6 675 949	-	-	6 675 949	6 260 017
долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	6 675 949	-	-	6 675 949	6 260 017
Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования, за минусом резерва, в том числе:	-	-	312 448	312 448	312 448
дебиторская задолженность по страхованию жизни	-	-	232 140	232 140	232 140
дебиторская задолженность по страхованию иному, чем страхование жизни	-	-	80 308	80 308	80 308
Доля перестраховщиков в обязательствах по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	-	-	56 079	56 079	56 079
Доля перестраховщиков в обязательствах по договорам страхования иного, чем страхование жизни	-	-	5 516	5 516	5 516

30. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
	Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая наблюдаемых рынков данные (уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюда- емых данных (уровень 3)		
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
Финансовые обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	-	-	23 334 037	23 334 037	23 334 037
Обязательства по аренде	-	-	55 503	55 503	55 503
Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования, в том числе:	-	-	535 815	535 815	535 815
кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования жизни	-	-	474 923	474 923	474 923
кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования иного, чем страхование жизни	-	-	60 892	60 892	60 892
Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	-	-	21 433	21 433	21 433
Резервы по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	-	-	22 721 286	22 721 286	22 721 286

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

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.

30. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

(а) Многократные оценки справедливой стоимости

Многократные оценки справедливой стоимости представляют собой оценки, требуемые или допускаемые стандартами бухгалтерского учета в отчете о финансовом положении на конец каждого отчетного периода. По состоянию на 31 декабря 2021 года и 31 декабря 2020 года у Общества отсутствовали обязательства, многократно оцениваемые по справедливой стоимости.

(б) Однократные оценки справедливой стоимости

По состоянию на 31 декабря 2021 года и 31 декабря 2020 года у Общества отсутствовали финансовые инструменты, которые были однократно оценены по справедливой стоимости.

(в) Методы и допущения, использовавшиеся при определении справедливой стоимости

Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую может быть обменян финансовый инструмент в ходе текущей операции между заинтересованными сторонами, кроме случаев вынужденной продажи или ликвидации. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котировка финансового инструмента на активном рынке. В связи с тем, что у Общества нет производных инструментов с плавающей процентной ставкой, дисконтирование их не производилось.

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

Оценка справедливой стоимости финансовых активов на Уровне 1, представленных выше, произведена по котировкам на активных рынках для идентичных активов или обязательств.

Справедливая стоимость финансовых активов на Уровне 2 и Уровне 3 иерархии справедливой стоимости, представленных выше, равна их балансовой стоимости ввиду краткосрочности. В связи с выше изложенным Общество не производит отдельного расчета для краткосрочных активов и обязательств.

31. Операции со связанными сторонами

Остатки по операциям со связанными сторонами на 31 декабря 2021 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Материнское предприятие	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	-		454 652	454 652
Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-		49 741	49 741
Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-		1 194	1 194
Доля перестраховщиков в резервах по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	-	-	64 503	64 503
Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	-	-	22 248	22 248
Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	-	10	181 477	181 487
Прочие активы	-		4 120	4 120
Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	-	-	167 005	167 005
Резервы по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	-	1 808	3 532 649	3 534 457
Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	-	29	158 012	158 041
Резервы - оценочные обязательства	-		7 684	7 684
Прочие обязательства	-		207	207

31. Операции со связанными сторонами (продолжение)

Остатки по операциям со связанными сторонами на 31 декабря 2020 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Материнское предприятие	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	162 340	162 340
Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	130 408	130 408
Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	900	26	926
Доля перестраховщиков в резервах по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	-	-	52 089	52 089
Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	-	-	17 860	17 860
Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	-	36	97 089	97 125
Прочие активы	-	-	52	52
Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	-	-	208 108	208 108
Резервы по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	-	1 441	3 020 191	3 021 632
Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	-	36	124 088	124 124
Резервы - оценочные обязательства	-	-	5 394	5 394
Прочие обязательства	-	-	1 739	1 739

Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами за 2021 год:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Материнское предприятие	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Страхование жизни, в том числе:	-	40	(1 204)	(1 164)
заработанные страховые премии – нетто-перестрахование	-	406	1 218 048	1 218 454
выплаты – нетто-перестрахование	-	-	(284 605)	(284 605)
изменение страховых резервов по страхованию жизни – нетто-перестрахование	-	(366)	(496 643)	(497 009)
расходы по ведению страховых операций – нетто-перестрахование	-	-	(441 875)	(441 875)
прочие доходы по страхованию жизни	-	-	3 871	3 871
прочие расходы по страхованию жизни	-	-	-	-
Страхование иное, чем страхование жизни, в том числе:	-	69	3 805	3 874
заработанные страховые премии – нетто-перестрахование	-	69	29 148	29 217
состоявшиеся убытки – нетто-перестрахование	-	-	11 540	11 540
расходы по ведению страховых операций – нетто-перестрахование	-	-	(57 218)	(57 218)
прочие доходы по страхованию иному, чем страхование жизни	-	-	20 335	20 335
Процентные доходы	-	-	7 805	7 805
Общие и административные расходы	-	-	(46 321)	(46 321)
Прочие доходы	-	-	-	-
Прочие расходы	-	-	(32 624)	(32 624)

31. Операции со связанными сторонами (продолжение)

Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами за 2020 год:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Материнское предприятие	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Страхование жизни, в том числе:	-	(236)	215 363	215 127
заработанные страховые премии – нетто-перестрахование	-	417	526 682	527 099
выплаты – нетто-перестрахование	-	-	(103 644)	(103 644)
изменение страховых резервов по страхованию жизни – нетто-перестрахование	-	(653)	236 594	235 941
расходы по ведению страховых операций – нетто- перестрахование	-	-	(455 430)	(455 430)
прочие доходы по страхованию жизни	-	-	11 161	11 161
прочие расходы по страхованию жизни	-	-	-	-
Страхование иное, чем страхование жизни, в том числе:	-	91	17 721	17 812
заработанные страховые премии – нетто-перестрахование	-	91	61 089	61 180
состоявшиеся убытки – нетто-перестрахование	-	-	12 414	12 414
расходы по ведению страховых операций – нетто- перестрахование	-	-	(55 782)	(55 782)
прочие доходы по страхованию иному, чем страхование жизни	-	-	-	-
Процентные доходы	-	-	5 577	5 577
Общие и административные расходы	-	(35 896)	(65 317)	(101 213)
Прочие доходы	-	-	859	859
Прочие расходы	-	-	(13 376)	(13 376)

По состоянию на 31 декабря 2021 года материнским предприятием Общества являлось Акционерное общество «УНИКА Остеррайх Версicherungен АГ» (UNIQA Österreich Versicherungen AG).

По состоянию на 31 декабря 2020 года материнским предприятием Общества являлось Акционерное общество «УНИКА Интернешнл АГ» («UNIQA International AG»).

Информация о размере вознаграждения ключевому управленческому персоналу:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2021 год	2020 год
Краткосрочные вознаграждения	(31 827)	(35 896)

Стороны считаются связанными, если они находятся под общим контролем, или одна из них имеет возможность контролировать другую, или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении каждого случая отношений, которые могут являться отношениями между связанными сторонами, необходимо принимать во внимание содержание (сущность) таких отношений, а не только их юридическую форму.

Связанными сторонами для Общества признаются а) Компании Группы UNIQA Internationale Beteiligungs, б) второй участник Общества – АО «Райффайзенбанк», а также в) основной управленческий персонал.

В таблицах выше в состав прочих связанных сторон входят следующие компании:

- АО «Райффайзенбанк» – миноритарный акционер Общества – в течение 2021 и 2020 годов проводились следующие операции: размещение денежных средств, заключение договоров страхования, в том числе от лица страховой организации.
- Компании Группы UNIQA Internationale Beteiligungs – к данной категории связанных сторон Общество относит компании, которые входят в Группу UNIQA Internationale Beteiligungs – проводились операции перестрахования, оказания Обществу информационно-консультационных услуг.

31. Операции со связанными сторонами (продолжение)

К основному управленческому персоналу Общество относит: Генерального директора, Заместителя генерального директора и Главного бухгалтера. Все выплаты на содержание сотрудников, выполняющих функции основного управленческого персонала в 2021 году и 2020 году, производились в соответствии с условиями трудовых договоров, заключенных с каждым работником, а именно: должностные оклады в соответствии со штатным расписанием Общества, премии за результаты работы.

Других выплат и начислений социального характера в 2021 году и 2020 году не было.

Вознаграждения, выплаченные в 2021 году и 2020 году основному управленческому персоналу, относятся к краткосрочным вознаграждениям. Выплат долгосрочных вознаграждений в 2021 году и 2020 году не производилось. Вознаграждение основному управленческому персоналу включает отчисления в Пенсионный фонд Российской Федерации за 2021 год в размере 3 251 тыс. руб. (за 2020 год: в размере 3 531 тыс. руб.).

В ходе своей обычной деятельности Общество проводит операции со связанными сторонами на условиях, не отличающихся от рыночных. Форма расчетов по договорам со связанными сторонами – денежная. Договорные процентные ставки по депозитам со связанными сторонами от 1,7% до 3,95%.

32. События после окончания отчетного периода

В феврале 2022 года на экономическую ситуацию в России негативно повлияла обострившаяся геополитическая обстановка в мире, а также продолжающиеся международные санкции в отношении некоторых российских компаний и граждан. Эти факторы привели к существенному росту нестабильности на финансовых рынках, частым и существенными изменениям цен, увеличением спредов по торговым операциям.

В течение периода с 18 февраля по 17 марта 2022 года:

- обменный курс ЦБ РФ колебался в диапазоне от 75,7527 до 120,3785 рублей за доллар США и от 86,1308 рублей до 132,9581 рублей за Евро;
- фондовый индекс РТС варьировался в диапазоне от 1 391,31 до 936,94 пунктов;
- был расширен международный санкционный список, что привело к тому, что доступ некоторых компаний к международным финансовым рынкам с целью привлечения заемных средств был ограничен;
- стоимость барреля нефти Brent на международных рынках варьировалась в диапазоне от 92,73 до 120,81 долларов США за 1 баррель.

Для снижения волатильности валютно-обменных курсов Банк России повысил ключевую ставку до 20,0% годовых, ввел обязательную продажу валютной выручки и принял ряд иных мер. Также введены ограничения на выход иностранного бизнеса из российских активов.

В целях снижения регуляторной нагрузки в условиях волатильности на финансовом рынке Банк России опубликовал информационное письмо об особенностях исполнения требований нормативных актов, согласно которому страховщики для целей применения Положения от 10 января 2020 года № 710-П «Об отдельных требованиях к финансовой устойчивости и платежеспособности страховщиков» (далее – «710-П») в качестве справедливой стоимости акций, облигаций, паев паевых инвестиционных фондов и производных финансовых инструментов могут принять решение использовать справедливую стоимость акций, облигаций, паев паевых инвестиционных фондов и производных финансовых инструментов, приобретенных до 18 февраля 2022 года по состоянию на 18 февраля 2022 года, а в случае их приобретения в период с 18 февраля по 31 декабря 2022 года – справедливую стоимость на дату приобретения.

32. События после окончания отчетного периода (продолжение)

При этом, если страховщик использует указанную возможность, то:

- для целей применения 710-П, курсы иностранных валют и значения кривой бескупонной доходности государственных ценных бумаг Российской Федерации следует использовать по состоянию на 18 февраля 2022 года.

По состоянию на 17 марта 2022 года Компания применяет вышеуказанные меры поддержки, предложенные Банком России, и соблюдает требования по нормативному соотношению собственных средств (капитала), установленные Банком России.

Указанные события, а также ожидаемое расширение санкционного списка, отключение работы системы SWIFT для части российских банков, введение ограничений в отношении Банка России, а также другие возможные события в развитии геополитической ситуации, которые могут произойти после даты подписания настоящей финансовой отчетности, могут оказать значительное влияние на деятельность и финансовое положение Компании в будущем, последствия которого сложно прогнозировать. Будущая экономическая ситуация и нормативно-правовая среда и ее воздействие на деятельность Компании могут отличаться от текущих ожиданий руководства.

Руководство предпринимает все необходимые меры для обеспечения устойчивости деятельности Компании, следит за развитием ситуации и в настоящий момент не может надежно оценить влияние неопределенности и текущих событий на операции Компании.