



115211, г. Москва,
ул. Борисовские пруды д.10, корп. 5,
офис 8, этаж 2, комната 4.
Тел.: +7 (499) 504-04-90

<http://www.aem-audit.ru>

**АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ
НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА
О КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ,
ПОДГОТОВЛЕННОЙ В СООТВЕТСТВИИ С МЕЖДУНАРОДНЫМИ
СТАНДАРТАМИ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ОБЩЕСТВА С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ
МЕЖДУНАРОДНАЯ СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ «АЙ АЙ СИ»
за 2021 год**

Москва, 2022г.



аудиторская фирма

аеm
аудит

115211, г. Москва,
ул. Борисовские пруды д.10, корп. 5,
офис 8, этаж 2, комната 4,
Тел.: +7 (499) 504-04-00

<http://www.aem-audit.ru>

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Участникам
ООО Международная Страховая Компания «АйАйСи»

МНЕНИЕ

Мы провели аудит прилагаемой консолидированной финансовой отчетности ООО Международная Страховая Компания «АйАйСи» (ОГРН 1030800756568, 109004, г. Москва, ул. Земляной вал, дом 59, строение 2, этаж 5 пом. 12) (далее – Общество) и его дочерних организаций (далее – Группа), состоящей из консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2021 года, консолидированного отчета о совокупном доходе, консолидированного отчета об изменениях в собственном капитале, консолидированного отчета о движении денежных средств закончившийся на указанную дату, а также примечаний к консолидированной финансовой отчетности, состоящих из обзора основных принципов учетной политики и других пояснений к консолидированной финансовой отчетности.

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

ОСНОВАНИЕ ДЛЯ ВЫРАЖЕНИЯ МНЕНИЯ

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наши обязанности в соответствии с этими стандартами описаны далее в разделе «Ответственность аудитора за аудит консолидированной финансовой отчетности» нашего заключения. Мы являемся независимыми по отношению к Обществу в соответствии с Правилами независимости аудиторов и аудиторских организаций и Кодексом профессиональной этики аудиторов, соответствующими Кодексу этики профессиональных бухгалтеров, разработанному Советом по международным стандартам этики для профессиональных бухгалтеров, и нами выполнены прочие этические обязанности в соответствии с этими требованиями профессиональной этики. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

ВАЖНЫЕ ОБСТОЯТЕЛЬСТВА

Мы обращаем внимание на раздел «Капитал» консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2021 года, консолидированный отчет об изменениях собственного капитала Группы за 2021 год и примечание 4.15 «Уставный капитал» к консолидированной финансовой отчетности, в котором указано что Уставный капитал Общества составляет 241 420 тыс. руб. с учетом гиперинфляции, при этом на 31.12.2021г. изменения

внесенные Обществом в Уставный капитал в связи с его увеличением не зарегистрированы, регистрация проведена 28.01.2022 г.

Мы не выражаем модифицированное мнение в связи с этим вопросом.

КЛЮЧЕВЫЕ ВОПРОСЫ АУДИТА

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

<i>Описание ключевого вопроса и его значимости для аудита</i>	<i>Характер выполненных процедур и суждений аудитора в отношении ключевого вопроса</i>
<p>Формирование резервов по страхованию иному, чем страхование жизни (Примечания №11 и № 12 к консолидированной финансовой отчетности)</p> <p>Оценка резервов по страхованию иному, чем страхование жизни производится Обществом на основании профессионального суждения руководства. Резерв незаработанной премии был рассчитан методом «pro rata temporis» на базе начислений брутто-премии. Страховые резервы, покрывающие страховые случаи, произошедшие до отчетной даты, сформированы в соответствии с принципами наилучшей оценки.</p> <p>Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни, сформированы Группой на 31.12.2021г. в общей сумме 39 113 тыс.руб., что составляет 11,62% обязательств Группы.</p> <p>Учитывая вышесказанное, мы рассматриваем оценку резервов по страхованию иному, чем страхование жизни в качестве ключевого вопроса аудита.</p> <p>Сумма сформированных резервов подтверждена актуарным заключением Ответственного актуария по итогам проведения ежегодного обязательного актуарного оценивания.</p>	<p>Наши аудиторские процедуры для оценки корректности произведенных расчетов резервов по страхованию иному, чем страхование жизни включали:</p> <ul style="list-style-type: none"> - тестирование полноты и корректности данных, использованных для расчета резервов; - проверку достаточности сформированных резервов; - выборочный пересчет сформированных резервов по регуляторным требованиям и наилучшей оценке; - проверку полноты раскрытия Группой информации в отношении страховых резервов.
<p>Стоимость активов - инвестиционного имущества (Примечание №8 к консолидированной финансовой отчетности)</p> <p>Инвестиционное имущество с учетом оценки на 31.12.2021 г. составило 95 631 тыс.руб., что составляет 28,4% активов Группы. Учитывая вышесказанное, мы рассматриваем оценку активов инвестиционного имущества в качестве ключевого вопроса аудита.</p> <p>Стоимость инвестиционного имущества подтверждена Оценщиком по результатам проведенной оценки на 31.12.2021г.</p>	<p>Аудиторские процедуры по оценке формирования стоимости инвестиционного актива включали:</p> <ul style="list-style-type: none"> - тестирование данных оценки инвестиционного имущества на соответствие рыночной стоимости; - проверка полноты раскрытия информации по инвестиционному имуществу.

ОТВЕТСТВЕННОСТЬ РУКОВОДСТВА И УЧАСТНИКОВ ОБЩЕСТВА ЗА КОНСОЛИДИРОВАННУЮ ФИНАНСОВУЮ ОТЧЕТНОСТЬ

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

При подготовке консолидированной финансовой отчетности руководство несет ответственность за оценку способности Группы 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 Группу, прекратить ее деятельность или когда у него нет реальной альтернативы таким действиям.

Участники несут ответственность за надзор за процессом подготовки консолидированной финансовой отчетности Группы.

ОТВЕТСТВЕННОСТЬ АУДИТОРА ЗА АУДИТ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Наши цели заключаются в получении разумной уверенности в том, что консолидированная финансовая отчетность в целом не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в выпуске аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с Международными стандартами аудита, всегда выявит существенные искажения при его наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что по отдельности или в совокупности они могли бы повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой консолидированной финансовой отчетности.

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

- выявляем и оцениваем риски существенного искажения консолидированной финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибок, так как недобросовестные действия могут включать стговор, 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 Группы;
- оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики, обоснованность определенных руководством бухгалтерских оценок и раскрытия соответствующей информации;
- делаем вывод о правомерности применения руководством допущения о непрерывности деятельности, и на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, которые могут вызвать значительные сомнения в способности Группы 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 консолидированной финансовой отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Группа утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- проводим оценку представления консолидированной финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли бухгалтерская отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с участниками Общества, 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, если мы выявляем таковые в процессе аудита.

ПРОЧИЕ СВЕДЕНИЯ В СООТВЕТСТВИИ С ТРЕБОВАНИЯМИ ЗАКОНА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ ОТ 27.11.1992Г. №4015-1 «ОБ ОРГАНИЗАЦИИ СТРАХОВОГО ДЕЛА В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ».

По результатам проведения аудита достоверности консолидированной финансовой отчетности страховой организации, нами установлено что, Общество выполняет требования финансовой устойчивости и платежеспособности по состоянию на 31 декабря 2021 года, установленные Законом Российской Федерации от 27.11.1992 № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации» и нормативными актами органа страхового надзора. Нормативное соотношение активов и обязательств составляет 1,06.

Эффективность организации системы внутреннего контроля Общества удовлетворительная.

ОТЧЕТ О РЕЗУЛЬТАТАХ ПРОВЕРКИ В СООТВЕТСТВИИ С ТРЕБОВАНИЯМИ ЗАКОНА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ ОТ 27 НОЯБРЯ 1992 ГОДА № 4015-1 «ОБ ОРГАНИЗАЦИИ СТРАХОВОГО ДЕЛА В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ»

Руководство Общества несет ответственность за выполнение Обществом требований финансовой устойчивости и платежеспособности, установленных Законом Российской Федерации от 27 ноября 1992 года № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации» (далее – Закон Российской Федерации) и нормативными актами органа страхового надзора, а также за организацию системы внутреннего контроля Общества в соответствии с требованиями Закона Российской Федерации.

В соответствии со статьей 29 Закона Российской Федерации в ходе аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества за 2021 год мы провели проверку:

- выполнения Обществом требований финансовой устойчивости и платежеспособности, установленных Законом Российской Федерации и нормативными актами органа страхового надзора;

- эффективности организации системы внутреннего контроля Общества, требования к которой установлены Законом Российской Федерации.

Указанная проверка ограничивалась такими выбранными на основе нашего суждения процедурами, как запросы, анализ, изучение внутренних организационно-распорядительных и иных документов Общества, сравнение утвержденных Обществом положений, правил и методик с требованиями, установленными Законом Российской Федерации и нормативными актами органа страхового надзора, а также пересчетом и сравнением числовых показателей и иной информации.

В результате проведенных нами процедур установлено следующее:

1) в части выполнения Обществом требований финансовой устойчивости и платежеспособности, установленных Законом Российской Федерации и нормативными актами органа страхового надзора:

а) по состоянию на 31 декабря 2021 года Общество имеет надлежащим образом оплаченный уставный капитал, размер которого не ниже установленного Законом Российской Федерации минимального размера уставного капитала страховщика. По состоянию на 31.12.2021года Обществом поданы документы на регистрацию изменений в Уставе, в связи с увеличением уставного капитала до 240 000 000руб. Но на 01.01.2022года регистрация не проведена. Изменения зарегистрированы 28 января 2022года.

б) по состоянию на 31 декабря 2021 года состав и структура активов, принимаемых Обществом для покрытия страховых резервов и собственных средств (капитала), соответствует требованиям, установленным нормативными актами органа страхового надзора;

в) по состоянию на 31 декабря 2021 года нормативное соотношение собственных средств (капитала) и принятых обязательств Общества, порядок расчета которого установлен органом страхового надзора, составило 1,06. Превышение фактического размера маржи платежеспособности составило 14 428 тыс. рублей

г) расчет страховых резервов Общества по состоянию на 31 декабря 2021 года осуществлен в соответствии с правилами формирования страховых резервов, утвержденными органом страхового надзора и положением о формировании страховых резервов Общества, утвержденным Обществом;

д) в течение года, закончившегося 31 декабря 2021 года, Общество осуществляло передачу рисков в перестрахование исходя из собственного удержания, порядок определения которого установлен учетной политикой Общества.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Общества, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли годовая бухгалтерская отчетность Общества достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию на 31 декабря 2021 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2021 год в соответствии с правилами составления консолидированной финансовой отчетности, установленными в Российской Федерации.

2) в части эффективности организации системы внутреннего контроля Общества:

а) по состоянию на 31 декабря 2021 года учредительные и внутренние организационно-распорядительные документы Общества в соответствии с Законом Российской Федерации предусматривают создание системы внутреннего контроля и устанавливают полномочия лиц, осуществляющих внутренний контроль в Обществе. Обществу необходимо актуализировать часть внутренних локальных документов;

б) по состоянию на 31 декабря 2021 года Обществом создана Служба внутреннего аудита, подчиненная и подотчетная Участникам Общества, и наделенная соответствующими полномочиями, правами и обязанностями;

в) на должность внутреннего аудитора Общества назначено лицо, соответствующее квалификационным и иным требованиям, установленным Законом Российской Федерации;

г) утвержденное Обществом положение о внутреннем аудите соответствует требованиям Закона Российской Федерации;

д) внутренний аудитор ранее не занимал должности в других структурных подразделениях Общества и не участвовал в проверке деятельности этих структурных подразделений;

е) отчеты внутреннего аудитора Общества о результатах проведенных проверок в течение 2021 года, составлялись с установленной Законом Российской Федерации периодичностью и включали наблюдения, сделанные внутренним аудитором в отношении нарушений и недостатков в деятельности Общества, их последствий, и рекомендации по устранению таких нарушений и недостатков, а также информацию о ходе устранения ранее выявленных нарушений и недостатков в деятельности Общества;

ж) в течение 2021 года Участники Общества, Генеральный директор Общества рассматривали отчеты внутреннего аудитора и предлагаемые меры по устранению нарушений и недостатков.

Процедуры в отношении эффективности организации системы внутреннего контроля Общества были проведены нами исключительно с целью проверки соответствия предусмотренных Законом Российской Федерации и описанных выше элементов организации системы внутреннего контроля требованиям Закона Российской Федерации.

Руководитель аудита, по результатам которого составлено
аудиторское заключение

Квалификационный аттестат 01-001117 от 10.12.2012г.

ОРНЗ 21606084584

 / Дик Елена Владимировна /

Директор

ООО Аудиторская фирма «АЕМ-АУДИТ»

Квалификационный аттестат аудитора 01-001117 от 10.12.2012г.

ОРНЗ 216060084584

 / Дик Елена Владимировна /

МП



« 28 » апреля 2022года

СВЕДЕНИЯ ОБ АУДИТОРЕ:

Наименование: Общество с ограниченной ответственностью Аудиторская фирма «АЕМ-АУДИТ»

ОГРН 1037724005538

Является членом Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциация «Содружество»

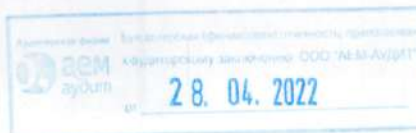
Основной регистрационный номер записи (ОРНЗ) 11606067540.

Место нахождения: 115211 г. Москва ул. Борисовские Пруды д.10, корп.5, офис 8, этаж 2, комната 4.

	Приме- чание	31 декабря 2021	31 декабря 2020
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	5	124 019	96 245
Депозиты в кредитных организациях	6	80 222	-
Дебиторская задолженность	7	8 850	37 706
Отложенные аквизиционные расходы	11	20 429	18 091
Инвестиционное имущество	8	95 631	90 774
Основные средства	9	77	495
Нематериальные активы		82	99
Отложенные налоговые активы	22	4 694	6 008
Прочие активы	10	2 662	859
Итого активов		336 666	250 276
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Резерв незаработанной премии	11	29 346	21 279
Резерв неистекшего риска	11	4 812	4 028
Резервы убытков	12	4 472	13 824
Резерв расходов на урегулирование убытков	12	483	210
Кредиторская задолженность	14	15 533	25 786
Текущие налоговые обязательства	22	3 112	1 612
Итого обязательств		57 758	66 740
КАПИТАЛ			
Акционерный/Уставный капитал	15	241 420	181 421
Добавочный капитал	15	3	41 900
Нераспределенная прибыль/(накопленный убыток)15		31 485	(39 784)
Итого капитала		278 908	183 537
Всего обязательств и капитала		336 666	250 276

Консолидированная финансовая отчетность, представленная на страницах 7-52, утверждена и подписана от имени руководства Группы 28 апреля 2022 года.

Бирюков Д.Ю.
Генеральный директор



	прим.	2021 год	2020 год
СТРАХОВАНИЕ ИНОЕ, ЧЕМ СТРАХОВАНИЕ ЖИЗНИ			
Страховые премии - всего	17	176 703	127 660
Изменение резерва незаработанной премии		(8 066)	16 429
Чистая сумма заработанных премий		168 637	144 089
Претензии выплаченные, общая сумма	17	(2 791)	(5 783)
Изменение резерва убытков - всего		8 295	(9 986)
Чистая сумма понесенных убытков		5 504	(15 769)
Чистые аквизиционные расходы	18	(97 461)	(96 134)
Доходы и расходы по суброгациям	13	(1 007)	1 410
Расходы на урегулирование претензий	13	(676)	(729)
Результат по страхованию иному, чем страхование жизни		74 997	32 866
Результат от страховой деятельности		74 997	32 866
ИНВЕСТИЦИОННАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ			
Процентные доходы	19	3 096	2 596
Результат от операций с инвестиционным имуществом		4 322	-
Результат от операций с иностранными валютами		778	1 874
Прочие доходы и расходы по инвестиционной деятельности	20	-	393
Результат от инвестиционной деятельности		4 863	
Административные расходы	21	(27 837)	(53 312)
Прочие операционные доходы		4 151	6 379
Прочие операционные расходы		(256)	(385)
Прибыль до налогообложения		59 261	(9 589)
Доходы/расходы по налогу на прибыль	22	(9 600)	(1 919)
Чистая прибыль		49 661	(11 507)
Итого совокупный доход		49 661	(11 507)

Консолидированная финансовая отчетность, представленная на страницах 7-52, утверждена и подписана от имени руководства Группы 28 апреля 2022 года

Бирюков Д.Ю.
Генеральный директор



	Итого капитала, приходящегося на участников Группы			Итого	
	Примечание	Уставный капитал	Добавочный капитал		Нераспределенная прибыль / (накопленный убыток)
Остаток на 31 декабря 2019 года		181 421	41 900	(28 277)	195 044
Прибыль (убыток) текущего периода		-	-	(11 507)	(11 507)
Остаток на 31 декабря 2020 года		181 421	41 900	(39 784)	183 537
Взносы участников	15	45 710	-	-	45 710
Распределение средств добавочного капитала	15	14 289	(41 897)	27 608	-
Прибыль (убыток) текущего периода		-	-	-	-
Остаток на 31 декабря 2021 года		241 420	3	37 485	278 908

Консолидированная финансовая отчетность, представленная на страницах 7-52, утверждена и подписана от имени руководства Группы 28 апреля 2022 года

Бирюков Д.Ю.
 Генеральный директор



	2021	2020
Потоки денежных средств от операционной деятельности		
Страховые премии, всего, полученные	118 333	93 087
Страховые выплаты, всего, уплаченные	(2 791)	(5 783)
Затраты по заключению договоров страхования, уплаченные	(34 498)	(21 760)
Прочие доходы по ведению страховых операций	-	998
Общие и административные расходы	(513)	(58 518)
Выплата заработной платы и прочего вознаграждения сотрудникам	(15 321)	(11 419)
Налог на прибыль уплаченный	(6 786)	-
Чистые денежные средства, полученные от операционной деятельности	58 424	(3 395)
Потоки денежных средств от инвестиционной деятельности		
Поступления за минусом платежей (платежи за минусом поступлений) от размещения и закрытия депозитов в кредитных организациях	(36 124)	(35 753)
Чистые денежные средства, полученные от инвестиционной деятельности	(36 124)	(35 753)
Потоки денежных средств от финансовой деятельности		
Взносы участников	45 710	-
Чистые денежные средства, использованные в финансовой деятельности	45 710	-
Прирост денежных средств и их эквивалентов	68 010	(35 148)
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты	767	50 042
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	55 242	40 347
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	124 019	55 242

Консолидированная финансовая отчетность, представленная на страницах 7-52, утверждена и подписана от имени руководства Группы 28 апреля 2022 года

Бирюков Д.Ю.
Генеральный директор



1. Основная деятельность

Данная консолидированная финансовая отчетность включает финансовую отчетность Общества с ограниченной ответственностью «Международная страховая компания «АйАйСи» (далее — «Компания»), его дочерних компаний (далее - Группа).

Общество с ограниченной ответственностью «Международная страховая компания «АйАйСи» является материнской компанией Группы. Компания была образована в 1998 году и зарегистрирована в ИФНС № 15 12 апреля 2007г. (ОГРН 1030800756568). Прежнее наименование: Общество с ограниченной ответственностью «Угольная страховая компания».

Местонахождение Компании: 109004, г. Москва, Земляной Вал, д.59. стр.2., этаж 5, пом. 12.

Общество осуществляет свою деятельность в соответствии с лицензиями СИ №3128 от 29.01.2020 бессрочная и СЛ 3128 от 29.01.2020 бессрочная, по следующим видам добровольного страхования:

- Добровольное личное страхование, за исключением добровольного страхования жизни;
- Добровольное имущественное страхование

По состоянию на 31 декабря 2021 года и на 31 декабря 2020 года Общество имеет 1 представительство.

Общество является членом Всероссийского Союза Страховщиков (ВСС) на дату присвоения статуса СРО с 06.12.2016 г. (Пер. № 178).

Численность персонала Общества составляет 17 человек (2020 год – 11 человек).

По состоянию на 31 декабря 2021 года участниками Группы являются 7 физических лиц – резидентов РФ (на 31 декабря 2020 года – 5 физических лиц - резидентов РФ), являющихся бенефициарами Группы.

Информация о составе собственников Общества раскрывается на официальном сайте Общества в соответствии с требованиями законодательства РФ и нормативными актами Банка России.

Ниже представлена информация об участниках Группы (бенефициарах) по состоянию на 31 декабря 2021 года и 31 декабря 2020 года:

Участники	31 декабря 2021	31 декабря 2020
	Доля, %	Доля, %
Физическое лицо 1	24,56%	30,33%
Физическое лицо 2	21,05%	26,00%
Физическое лицо 3	24,56%	30,33%
Физическое лицо 4	9,93%	9,44%
Физическое лицо 5	9,87%	-
Физическое лицо 6	6,90%	3,89%
Физическое лицо 7	3,13%	-
Итого	100,00%	100,00%

Ниже представлена информация о дочерних организациях Группы по состоянию на 31 декабря 2021 и 2020 годов.

Наименование	ОГРН	Дата приобретения контроля	Доля участия (%)
ООО «Прайминвест»	1155047011240	22.09.2015	100,0
ООО «АйАйСи -Ассист»	1197746429870	05.07.2020	100,0

Ассоциированные компании у Группы отсутствуют.

2. Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность

В России продолжаются экономические преобразования и развитие правовой, налоговой и административной инфраструктуры, которая отвечает требованиям рыночной экономики. Стабильность российской экономики в будущем будет во многом зависеть от хода этих реформ, а также от эффективности предпринимаемых правительством мер в сфере экономики, финансовой и денежно-кредитной политики.

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. Устойчивость цен на нефть, низкий уровень безработицы и рост заработной платы содействовали умеренному экономическому росту в 2020 году. Такая экономическая среда оказывает значительное влияние на деятельность и финансовое положение Общества. Руководство принимает все необходимые меры для обеспечения устойчивости деятельности Группы. Однако будущие последствия сложившейся экономической ситуации сложно прогнозировать, и текущие ожидания и оценки руководства могут отличаться от фактических результатов.

Деятельность Группы в той или иной степени подвергается различным видам рисков (финансовым, правовым, страновым и региональным, репутационным и др.). В пояснениях к отчету о финансовом положении и отчету о прибылях и убытках раскрыта информация о подверженности Группы рискам и о причинах их возникновения, механизмах управления рисками, а также изменениях по сравнению с предыдущим периодом.

Пандемия коронавируса оказала негативное влияние на состояние мировой экономики. Руководство Группы полагает, что оно предпринимает надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Группы в текущих условиях.

Группа осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации. Вследствие этого, Группа подвержена экономическим и финансовым рискам на рынках Российской Федерации, которые проявляют характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Нормативная акты и налоговое законодательство продолжают совершенствоваться, но допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям, которые в совокупности с другими недостатками правовой и фискальной систем создают дополнительные трудности для предприятий, осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации.

Применение экономических санкций со стороны определенных стран в отношении российских физических и юридических лиц, как и ответные санкции со стороны Правительства Российской Федерации привели к повышению уровня экономической неопределенности, включая падение официального курса российского рубля, сокращение как внутренних, так и иностранных прямых инвестиций в российскую экономику, а также к существенному сокращению доступных инвестирования. Длительность влияния недавно введенных санкций, равно как и угрозу введения в будущем дополнительных санкций сложно определить. Коронавирусная инфекция не оказала существенного влияния на возможность Группы действовать непрерывно и не привела к необходимости признания в финансовой отчетности измененных оценочных значений, в связи с этим. Группа, в связи с экономической нестабильностью, разрабатывает меры по противодействию ей.

Руководство оценило текущее воздействие ослабления российской валюты и спада на фондовых рынках на Группу и пришло к выводу, что по состоянию на дату утверждения настоящей консолидированной финансовой отчетности у Группы имеется надлежащий уровень достаточности капитала для выполнения минимальных требований Банка России.

Руководство на постоянной основе оценивает влияние изменяющихся внешних факторов и принимает все необходимые меры для обеспечения устойчивости деятельности Общества, соблюдения регуляторных требований и оказания поддержки своим клиентам и сотрудникам.

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

3. Основы представления консолидированной отчетности

Основные принципы составления консолидированной финансовой отчетности

Консолидированная финансовая отчетность Группы подготовлена в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности (МСФО), утвержденными на территории Российской Федерации, включая все действующие стандарты и интерпретации. Группа ведет учетные записи в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе этих учетных записей с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие МСФО во всех существенных аспектах.

Функциональной валютой является валюта, используемая в основной экономической среде, в которой организация осуществляет свою деятельность.

Валюта представления - валюта, в которой представляется консолидированная финансовая отчетность.

Функциональной валютой и валютой представления консолидированной финансовой отчетности Группы являются рубли Российской Федерации.

Применимые МСФО не содержат указаний относительно учета, признания и оценки некоторых специфических операций, связанных со страховой деятельностью. В таких случаях, как предусматривается принципами МСФО, для учета страховых операций применялись положения и общие принципы бухгалтерского учета (ОПБУ) США, интерпретированные в целях соответствия принципам МСФО и применимым стандартам. Описание принципов учетной политики приведено ниже.

Данная консолидированная финансовая отчетность была подготовлена на основе допущения о непрерывности деятельности.

Настоящая консолидированная финансовая отчетность отражает текущую оценку руководством Группы тех воздействий, которые оказывает на деятельность и финансовое положение Группы экономическая ситуация в Российской Федерации. Руководство Группы не в состоянии предсказать воздействие, которое законодательные и политические события, неподконтрольные Компании, могут оказать на финансовое состояние Группы в будущем. Прогнозное движение денежных средств Группы свидетельствует о достаточном наличии средств для операционной и страховой деятельности.

Новые стандарты МСФО и стандарты, не вступившие в силу

В 2021 году отсутствуют какие-либо новые стандарты или поправки к стандартам, которые вступают в силу в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2021 г.

Ряд новых стандартов, поправок к стандартам и разъяснений еще не вступили в действие по состоянию на 31 декабря 2021 года и не применялись при подготовке данной финансовой отчетности. Из указанных нововведений, нижеследующие стандарты и поправки потенциально могут оказать влияние на финансово-хозяйственную деятельность Группы. Группа планирует начать применение указанных стандартов и поправок с момента их вступления в действие. В настоящее время Группа проводит оценку того, как данные изменения повлияют на его финансовую отчетность:

- Поправки к МСФО (IAS) 16 «Основные средства» запрещают компаниям делать вычет из сумм стоимости основных средств, полученных от проданных объектов, произведенных в течение времени, когда компания готовила актив для его использования по назначению. Вместо этого компании будут признавать эти поступления от продаж и соответствующие затраты в отчете о прибылях и убытках.
- Поправки к МСФО (IAS) 37 «Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы» уточняют, какие расходы компания включает в оценку того, что договор будет убыточным.
- Поправки к МСФО (IAS) 1 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 расчета в форме денежных средств, других ресурсов, содержащих экономические выгоды, или собственных долевых инструментов организации.

- Поправки к МСФО (IAS) 1 и МСФО (IAS) 8, которые относятся к определению существенной информации.

Согласно новому определению информация является существенной, если ее пропуск, искажение или утаивание дает основание предполагать, что это может повлиять на решения, принимаемые основными пользователями финансовой отчетности общего назначения на основе финансовых отчетов, которые предоставляют финансовую информацию о конкретной отчитывающейся по МСФО организации.

- Поправки к практическим рекомендациям (IFRS PS) 2 «Формирование суждений о существенности», в поддержку поправок к IAS 1, с объяснениями и демонстрацией применения «четырёхэтапного процесса определения существенности» к раскрытию информации об учетной политике.

- Поправка к МСФО (IFRS) 3 «Объединения бизнесов» - чтобы удовлетворять критериям признания в рамках применения метода приобретения, идентифицируемые приобретенные активы и принятые обязательства должны соответствовать определениям активов и обязательств, изложенным в «Концепции подготовки и представления финансовой отчетности», на дату приобретения.

- Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 устраняют несоответствие между требованиями МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28, касающимися продажи или взноса 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.

Группа применяет отсрочку перехода на МСФО (IFRS) 9, предусмотренную для страховых организаций, до начала применения МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования»:

- 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. Следовательно, 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.

- 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.

Группа 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. Компания предполагает начать применение МСФО (IFRS) 9 с 2023 года.

4. Краткое изложение принципов учетной политики

4.1. Дочерние организации

Дочерние компании представляют собой компании, в которых Группе принадлежит более половины голосующих акций, долей в уставном капитале, или контроль над деятельностью которых Группа осуществляет на иных основаниях.

Консолидация дочерних организаций начинается с даты перехода к Группе контроля над ними и прекращается с даты потери контроля. Все операции между компаниями Группы, а также остатки и нерезализованная прибыль по таким операциям исключаются полностью; нерезализованные убытки также исключаются, кроме случаев, когда данная операция свидетельствует об обесценении передаваемого актива. При необходимости в учетную политику дочерней компании вносятся изменения для приведения ее в соответствие с учетной политикой Группы.

Дочерние компании включаются в консолидированную финансовую отчетность по методу приобретения. Стоимость приобретения определяется по справедливой стоимости переданных активов, выпущенных долевых инструментов и понесенных затрат или принятых обязательств на дату обмена. Датой обмена является дата приобретения, если объединение компании происходит в результате одной операции, или дата каждой покупки акции, если объединение компании происходит поэтапно. Идентифицируемые активы, обязательства и условные обязательства приобретаемой компании учитываются по их справедливой стоимости на дату приобретения.

Доля неконтролирующих участников – это доля в дочерней компании, не принадлежащая Группе. Группа оценивает неконтролирующие доли участия в приобретенных компаниях на основании доли в их чистых активах.

4.2. Ключевые подходы к оценке финансовых инструментов

Финансовый инструмент – это договор, который приводит к появлению финансового актива у одной организации и финансового обязательства или долевого инструмента у другой организации.

К финансовым активам относятся денежные средства и их эквиваленты, депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, займы выданные, векселя, долговые инструменты (ценные бумаги), долевые инструменты, дебиторская задолженность и прочие финансовые активы.

К финансовым обязательствам относятся средства страхователей на счетах по инвестиционным контрактам, кредиторская задолженность и прочие финансовые обязательства.

Финансовые активы и обязательства Группы классифицируются как оцениваемые:

- амортизированной стоимости;
- справедливой стоимости через прочий совокупный доход;
- справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Классификация финансовых инструментов производится в момент первоначального признания.

Группа отражает финансовые инструменты по справедливой стоимости, по амортизированной стоимости или по себестоимости. Ниже представлено описание этих методов оценки.

Справедливая стоимость — это цена, которая может быть получена при продаже актива или

уплачена при передаче обязательства при проведении операции на добровольной основе на основном (или наиболее выгодном) рынке на дату оценки в текущих рыночных условиях (то есть выходная цена) независимо от того, является ли такая цена непосредственно наблюдаемой или рассчитывается с использованием другого метода оценки.

При определении справедливой стоимости актива или обязательства Группа основывается на информации, получаемой с рынка, являющегося для данного актива или обязательства активным, то есть таким рынком, на котором операции с активом или обязательством проводятся с достаточной частотой и в достаточном объеме, позволяющем получать информацию об оценках на постоянной основе.

При отсутствии активного рынка Группа оценивает справедливую стоимость с использованием информации, получаемой с иных рынков, а также с использованием других наблюдаемых и ненаблюдаемых исходных данных.

Методы оценки, применяемые для оценки справедливой стоимости, должны максимально использовать уместные наблюдаемые исходные данные и минимально использовать ненаблюдаемые исходные данные.

Финансовые инструменты считаются котируемыми на активном рынке, если котировки по данным финансовым инструментам регулярно определяются, и информация о них является доступной на фондовой бирже через информационные системы или в иных информационных источниках, а также если эти цены отражают действительные и регулярные рыночные операции, совершаемые участниками рынка на добровольной основе.

Справедливая стоимость финансовых инструментов, котируемых на активном рынке, определяется на основе:

- биржевых рыночных котировок (рыночных цен), как правило, для финансовых инструментов, обращающихся через организаторов торговли;
- текущей цены спроса на финансовые активы и текущей цены предложения на финансовые обязательства, а также расчетной справедливой стоимости, определяемой по данным информационных систем, дилеров рынка и иных источников.

Если финансовый инструмент имеет и цену спроса, и цену предложения, справедливая стоимость такого финансового инструмента определяется в пределах диапазона цен спроса и предложения.

При отсутствии текущих котировок на активном рынке для определения справедливой стоимости может применяться следующая информация:

- последняя котировка (цена спроса (предложения) по данным внешних независимых источников, если с момента ее определения до конца отчетного периода не произошло существенного изменения экономических условий;
- фактическая цена последней сделки, совершенной Группой на активном рынке, если с момента ее совершения до конца отчетного периода не произошло существенного изменения экономических условий.

Для достижения цели оценки справедливой стоимости, которая заключается в определении цены, по которой проводилась бы операция на добровольной основе по передаче обязательства или долевого инструмента между участниками рынка, на дату оценки в текущих рыночных условиях максимально используются уместные наблюдаемые исходные данные и минимально используются ненаблюдаемые исходные данные.

Если котируемая цена на передачу идентичного (одинакового) или аналогичного (сопоставимого) финансового обязательства не доступна и идентичный (одинаковый) финансовый инструмент удерживается другой стороной как актив, Группа оценивает справедливую стоимость финансового обязательства с точки зрения участника рынка, который удерживает идентичный (одинаковый) финансовый инструмент как актив, на дату оценки. В таких случаях Группа оценивает справедливую стоимость финансового обязательства следующим образом:

- используя котируемую на активном рынке цену на идентичный (одинаковый) финансовый инструмент, удерживаемый другой стороной как актив, при наличии такой цены;
- при отсутствии такой цены, используя другие наблюдаемые исходные данные, такие как цена, котируемая на рынке, который не является активным для идентичного (одинакового)

финансового инструмента, удерживаемого другой стороной как актив;

- при отсутствии наблюдаемых цен, используя другой метод оценки, такой как доходный подход или рыночный подход. Группа корректирует цену финансового обязательства, удерживаемого другой стороной как актив, только при наличии факторов, специфических для актива, которые не применимы к оценке справедливой стоимости финансового обязательства.

При рыночном подходе используется информация о рыночных сделках с идентичными (одинаковыми) или аналогичными (сопоставимыми) финансовыми инструментами, и в случае существенного изменения экономических условий указанная последняя котировка (цена последней сделки) подлежит корректировке с учетом изменения котировки (цены последней сделки) на аналогичные (сопоставимые) финансовые инструменты. По долговым ценным бумагам может проводиться корректировка указанной последней котировки (цены последней сделки) с учетом изменения срока обращения долговой ценной бумаги.

В основе определения справедливой стоимости лежит допущение о непрерывности деятельности организации, которая не имеет намерения или необходимости ликвидироваться, значительно сокращать масштабы своей деятельности или осуществлять операции на невыгодных условиях. Таким образом, справедливая стоимость не эквивалентна сумме, получаемой Группой при совершении вынужденной сделки, принудительной ликвидации или распродаже имущества в счет погашения долгов.

Для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, по которым отсутствует информация о рыночных ценах (котировках) из внешних источников, используются доходный подход (например, модель дисконтируемых денежных потоков и результаты анализа финансовой информации об объектах инвестирования. В случае если существует метод оценки финансового инструмента, широко применяемый участниками рынка, подтвердивший соответствие оценок значениям цен, полученных по результатам проведения фактических рыночных сделок, для определения цены финансового инструмента может использоваться такой метод оценки.

Применяемый метод оценки может быть выбран для каждого конкретного случая определения справедливой стоимости, при этом, если иное не обосновано, применяются методы оценки, основанные на биржевых рыночных ценах и котировках цен спроса и предложения. Определение справедливой стоимости финансовых инструментов, по которым отсутствует информация о рыночных ценах (котировках) из внешних источников, зависит от различных факторов, обстоятельств и требует применения профессионального суждения.

Группа классифицирует информацию, используемую при определении справедливой стоимости активов или обязательств в зависимости от значимости исходных данных, используемых при оценках, следующим образом:

- текущие, не требующие корректировок цены (котировки) активного рынка по активам или обязательствам, идентичным (одинаковым) с оцениваемым активом или обязательством, к которым Группа может получить доступ на дату оценки (уровень 1);
- в случае отсутствия информации о текущих, не требующих корректировок ценах (котировках), - цены (котировки) активного рынка по аналогичным (сопоставимым) активам или обязательствам, цены (котировки) рынков, которые не являются активными, по идентичным (одинаковым) или аналогичным (сопоставимым) активам или обязательствам, информация, основанная на исходных данных, за исключением цен (котировок), которые являются наблюдаемыми на рынке, а также информация, основанная на подтверждаемых рынком исходных данных (уровень 2);
- информация, не основанная на наблюдаемых исходных данных (уровень 3).

Корректировка исходных данных 2 уровня, которые являются существенными для оценки в целом, может привести к получению оценки справедливой стоимости, которая относится к 3 уровню в иерархии справедливой стоимости, если для корректировки используются существенные ненаблюдаемые исходные данные.

Амортизированная стоимость финансового актива или финансового обязательства - стоимость финансового актива или финансового обязательства при первоначальном признании за вычетом полученных или выплаченных денежных средств (основной суммы долга, процентных доходов (расходов), 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 комиссию, при наличии таковой), не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих статей отчета о финансовом положении.

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

Эффективная процентная ставка – это точная ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений на ожидаемый срок действия финансового инструмента или, в соответствующих случаях, на более короткий срок до чистой балансовой стоимости финансового инструмента. Расчет приведенной стоимости включает все вознаграждения и суммы, выплаченные или полученные сторонами по договору, составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки. При расчете эффективной ставки процента Группа должна рассчитать потоки денежных средств с учетом всех договорных условий финансового инструмента (например, права на досрочное погашение, опциона на покупку и аналогичных опционов). Существует предположение, что потоки денежных средств и ожидаемый срок существования группы аналогичных (сопоставимых) финансовых инструментов могут быть достоверно рассчитаны. Однако в тех редких случаях, когда невозможно достоверно рассчитать потоки денежных средств или ожидаемый срок существования финансового инструмента (или группы финансовых инструментов), Группа должна использовать данные по движению денежных средств, предусмотренные договором, на протяжении всего договорного срока финансового инструмента (или группы финансовых инструментов).

По финансовым активам и финансовым обязательствам с плавающей ставкой на момент установления новой ставки купона (процента) происходит пересчет денежных потоков и эффективной ставки процента. Пересчет эффективной ставки процента осуществляется исходя из текущей амортизированной стоимости и ожидаемых будущих выплат. При этом текущая амортизированная стоимость финансового инструмента не изменяется, а дальнейший расчет амортизированной стоимости осуществляется с применением новой эффективной ставки процента.

Себестоимость представляет собой сумму уплаченных денежных средств, или эквивалентов денежных средств, или справедливую стоимость другого возмещения, переданного для приобретения актива на дату покупки, и включает затраты на совершение сделки.

Оценка по себестоимости 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 финансовых инструментов, которые связаны с такими долевыми инструментами, не имеющими котировок на открытом рынке, и подлежат погашению такими долевыми инструментами. Затраты на совершение сделки являются дополнительными издержками, непосредственно связанными с приобретением, выпуском или выбытием финансового инструмента, и включают вознаграждение и комиссионные, уплаченные агентам, консультантам, брокерам, дилерам, сборы, уплачиваемые регулирующим органам и фондовым биржам, а также налоги и сборы, взимаемые при передаче собственности. Затраты на совершение сделки не включают премии или дисконты по долговым обязательствам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение.

Обесценение финансовых активов

На каждую отчетную дату Группа оценивает наличие объективных признаков обесценения финансового актива или группы финансовых активов. Убытки от обесценения признаются в отчете совокупном доходе по мере их возникновения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания финансового актива и влияющих на величину или временные сроки расчетных будущих денежных потоков, которые связаны с финансовым активом или с группой финансовых активов, которые можно оценить с достаточной степенью надежности. В случае если у Группы 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

Обесценение займов предоставленных

Убытки от обесценения признаются в прибыли и убытке за год по мере их возникновения 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.

Основными факторами, которые Группа принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении финансового актива, являются его просроченный статус и возможность реализации залогового обеспечения, при наличии такового. 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
- заемщик испытывает существенные финансовые трудности, что подтверждается финансовой информацией о заемщике, находящейся в распоряжении Группы;
- заемщику грозит банкротство или финансовая реорганизация;
- существует негативное изменение платежного статуса заемщика, обусловленное изменениями национальных или местных экономических условий, оказывающих воздействие на заемщика; или
- стоимость обеспечения существенно снижается в результате ухудшения ситуации на рынке.

Группа применяет индивидуальный метод оценивания на предмет обесценения.

Убытки от обесценения всегда признаются путем создания резерва в размере, необходимом для снижения балансовой стоимости актива до приведенной стоимости ожидаемых денежных потоков, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по данному активу. Расчет приведенной стоимости ожидаемых денежных потоков обеспеченного финансового актива включает денежные потоки, которые могут возникнуть в результате вступления займодавца во владение имуществом должника, за вычетом затрат на получение и продажу обеспечения, независимо от степени вероятности вступления кредитора во владение имуществом должника.

Если в последующем периоде сумма убытка от обесценения снижается и это снижение может быть объективно отнесено к событию, наступившему после признания обесценения (как, например, повышение кредитного рейтинга дебитора), ранее отраженный убыток от обесценения восстанавливается посредством корректировки созданного резерва через прибыль и убыток за год.

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

Обесценение дебиторской задолженности

При определении того, следует ли отражать убыток от обесценения в прибыли или убытке за год, Группа применяет профессиональные 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.

Такой признак может включать наблюдаемые данные о негативном изменении платежного статуса дебиторов, национальных или региональных экономических условий, связанных с невыполнением ими обязательств по каждой группе активов.

Группа регулярно анализирует дебиторскую задолженность на предмет обесценения. Анализ на предмет обесценения осуществляется индивидуально по каждому дебитору в зависимости от условий договора, сроков погашения, величины незаработанной премии и сроков действия договоров страхования и иных договоров, заключенных Группой. Резерв под обесценение дебиторской задолженности формируется отдельно по каждому из портфелей, формирующих дебиторскую задолженность, на основании данных о доле дебиторской задолженности с признаками обесценения в общем объеме портфеля дебиторской задолженности.

Портфели, формирующие дебиторскую задолженность, включают:

- портфель дебиторской задолженности по договорам страхования;
- портфель прочей финансовой дебиторской задолженности;

Резерв под обесценение формируется на индивидуальной основе.

Просроченная дебиторская задолженность по операциям страхования не считается обесцененной, если только не истек срок соответствующих договоров страхования, так как Группа имеет возможность аннулировать договор страхования или уменьшить сумму выплат по договору страхования на сумму неполученных премий. Группа также отслеживает случаи, когда незаработанная премия недостаточна для покрытия просроченной дебиторской задолженности, и в необходимых случаях создает резерв под обесценение.

Реклассификация финансовых активов и финансовых обязательств

Если финансовый актив отвечает определению займов и дебиторской задолженности, он может быть реклассифицирован из категории торговых финансовых активов или из категории финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, если Группа имеет намерение и возможность удерживать данный актив в обозримом будущем или до наступления срока его погашения.

Финансовые инструменты могут быть реклассифицированы из категории торговых финансовых активов только в редких случаях. Редкими случаями являются необычные единичные события, повторение которых в ближайшем будущем маловероятно. Группа может перенести непроизводный торговый финансовый актив из категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включая торговые ценные бумаги, если этот актив больше не удерживается для целей продажи в ближайшее время. Финансовые активы, отвечающие определению займов и дебиторской задолженности, могут быть реклассифицированы, если Группа имеет намерение и способность удерживать данные финансовые активы в обозримом будущем или до погашения.

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

4.3. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой активы, которые могут быть конвертированы в денежные средства в течение срока до 3-х месяцев с даты размещения и включают наличные денежные средства, остатки на и текущих счетах Группы.

Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости.

4.4. Депозиты в банках

Депозиты в банках представляют собой денежные средства, представляемые Группой банкам-контрагентам на основании заключаемых депозитных договоров.

Депозиты в банках оцениваются по амортизированной стоимости.

4.5. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Финансовые активы, классифицированные как «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», включают финансовые активы, которые при первоначальном признании были отнесены к этой категории. Группа относит финансовые активы к данной категории только в том случае, если выполняется одно из условий:

- такая классификация полностью или существенно устраняет непоследовательность применения принципов оценки или признания (учетные несоответствия), которые в противном случае возникли бы в результате оценки активов и обязательств или признания соответствующих доходов и расходов с использованием разных методов;
- группа финансовых активов управляется и оценивается по справедливой стоимости в соответствии с документально закрепленной стратегией управления рисками или инвестиционной

стратегией. Информация о данных финансовых активах, управляемых на основе справедливой стоимости, представляется на рассмотрение ключевому управленческому персоналу Группы;

- финансовый актив включает встроенный производный финансовый инструмент, который должен учитываться отдельно.

Признание и оценка финансовых активов этой категории соответствует учетной политике, приведенной выше.

Реализованные и нереализованные доходы и расходы по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, а также доходы или расходы по прекращению признания отражаются в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе в том отчетном периоде, в котором они возникли, в составе «Доходов за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток». Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, рассчитываются с использованием метода эффективной ставки процента и отражаются в отчете о прибыли или убытке.

Полученные дивиденды отражаются в составе инвестиционной деятельности в отчете о совокупном доходе, когда установлено право Группы на получение выплаты и существует вероятность получения дивидендов.

Группа классифицирует финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в соответствующую категорию в момент их приобретения. Производные финансовые инструменты, классифицированные в данную категорию, и прочие финансовые активы, классифицированные как «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» при первоначальном признании, реклассификации не подлежат.

4.6. Дебиторская задолженность

Дебиторская задолженность учитывается по методу начисления. Дебиторская задолженность первоначально отражается по справедливой стоимости. В дальнейшем дебиторская задолженность отражается по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки.

4.7. Предоплаты

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

4.8. Инвестиционная недвижимость

Инвестиционная недвижимость – это имущество, удерживаемое Группой с целью получения арендного дохода или повышения стоимости вложенного капитала, или для достижения обеих целей. В состав инвестиционного имущества входят земельные участки.

Первоначально инвестиционное имущество учитывается по стоимости приобретения, включая затраты по сделке, и впоследствии переоценивается по справедливой стоимости, пересмотренной с целью отражения рыночных условий на конец отчетного периода. Справедливая стоимость инвестиционного имущества – это сумма, на которую можно обменять это имущество при совершении сделки на рыночных условиях между хорошо осведомленными, независимыми сторонами, без вычета затрат по сделке. Справедливая стоимость инвестиционного имущества Группы определяется на основании отчетов независимых оценщиков, обладающих признанной и соответствующей квалификацией, а также недавним опытом проведения оценки инвестиционного имущества той же категории и местонахождения, что и оцениваемый объект.

Заработанный арендный доход от использования инвестиционного имущества отражается в прибыли или убытке за год в составе доходов от инвестиционной деятельности. Доходы и расходы, связанные с изменением справедливой стоимости инвестиционного имущества, отражаются в отчете о совокупном доходе за год отдельной строкой.

Последующие затраты капитализируются только тогда, когда существует вероятность того, что Группа получит связанные с ними будущие экономические выгоды, и что их стоимость может быть надежно оценена. Все прочие расходы на ремонт и текущее обслуживание учитываются как расходы по мере возникновения. Если собственник инвестиционного имущества занимает его, или его часть, то это имущество или его часть переводится в категорию «Основные средства».

Оценка инвестиционного имущества производится ежегодно по состоянию на 31 декабря по справедливой стоимости независимым квалифицированным оценщиком, имеющим опыт проведения оценки аналогичных объектов инвестиционного имущества на территории Российской Федерации. Справедливая стоимость рассчитывается с использованием соответствующих методов оценки (использовался сравнительный метод определения рыночной стоимости объектов; в качестве исходных данных, используемых при определении справедливой стоимости, использовалась информация о продажах аналогов).

4.9. Основные средства

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

Группа основных средств «Здания» учитывается по справедливой стоимости. Оценка справедливой стоимости производится независимым оценщиком.

Незавершенное строительство учитывается по первоначальной стоимости за вычетом резерва под обесценение там, где это необходимо. По завершении строительства активы переводятся в состав соответствующей категории основных средств и отражаются по балансовой стоимости на момент перевода. Незавершенное строительство не подлежит амортизации до момента ввода в эксплуатацию.

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

Прибыль и убытки от выбытия, определяемые путем сравнения суммы выручки с балансовой стоимостью, отражаются в составе прочих операционных доходов и расходов.

4.10. Амортизация основных средств

Земля и незавершенное строительство не подлежат амортизации. Амортизация по прочим основным средствам рассчитывается с использованием линейного метода, то есть равномерным снижением стоимости до остаточной стоимости в течение следующих расчетных сроков полезного использования активов:

- Здания – свыше 30 лет;
- Офисное оборудование – свыше 2 лет;
- Компьютеры и вычислительная техника – свыше 2 лет;
- Транспортные средства – 4 года.

Остаточная стоимость актива - это расчетная сумма, которую Группа получила 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. Остаточная стоимость активов и срок их полезного использования пересматриваются и, если необходимо, корректируются в конце каждого отчетного периода.

4.11. Нематериальные активы

Нематериальные активы Группы имеют определенный срок полезного использования и, в основном, включают капитализированное программное обеспечение. Приобретенные лицензии на программное обеспечение капитализируются на основе затрат, понесенных на приобретение и внедрение данного программного обеспечения. Затраты на разработку, непосредственно связанные с идентифицируемым и уникальным программным обеспечением, контролируемым Группой, отражаются как нематериальные активы, если ожидается, что сумма дополнительных экономических выгод превысит затраты

Капитализированные затраты включают расходы на содержание группы разработчиков программного обеспечения и надлежащую долю накладных расходов. Все прочие затраты, связанные с программным обеспечением (например, его обслуживанием), учитываются по мере их

возникновения. Капитализированное программное обеспечение амортизируется линейным методом в течение ожидаемого срока полезного использования, который составляет 5 лет.

4.12. Краткосрочная аренда

В случае краткосрочной аренды когда Группа выступает в роли арендатора и риски, и доходы от владения объектами аренды не передаются арендодателем Группе, общая сумма платежей по договорам краткосрочной аренды отражается в прибыли или убытке за год (как расходы по аренде) с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

Аренда, встроенная в другие договоры, выделяется, если (а) исполнение договора связано с использованием конкретного актива или активов и (б) договор предусматривает передачу права на использование актива.

Когда активы передаются в краткосрочную аренду, арендные платежи к получению отражаются как доходы от аренды с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

4.13. Кредиторская задолженность

Кредиторская задолженность признается при выполнении контрагентом своих обязательств и отражается по амортизированной стоимости.

4.14. Страховая деятельность

Договоры страхования – это такие договоры, по которым Группа приняла значительный страховой риск у страхователя, согласившись выплатить дополнительное вознаграждение страхователю в том случае, если оговоренное неопределенное событие в будущем (страховой случай) окажет неблагоприятное влияние на страхователя. В общем порядке Группа определяет факт наличия у него значительного страхового риска путем сопоставления размера выплаченного вознаграждения с размером вознаграждения, которое бы подлежало выплате, если бы страхового случая не произошел. По договорам страхования также может передаваться финансовый риск.

Страховой риск является существенным, если, и только если, при наступлении страхового случая, Группе придется производить значительные дополнительные выплаты при любом сценарии, кроме тех, которые не имеют коммерческого содержания (т.е. не оказывают заметного воздействия на экономику сделки).

В целом Группа определяет в качестве существенного страхового риска такую позицию, как возможная необходимость произвести выплату при наступлении страхового случая, которая по крайней мере на 10% выше, чем сумма, причитающаяся к выплате, если страхового случая не наступил.

Договоры, имеющие правовую форму договора страхования, однако не подразумевающие принятия Группой значительного страхового риска, отражаются как сервисные договоры.

Договоры страхования далее классифицируются как имеющие НВПДВ либо не имеющие его. НВПДВ -это предусмотренное договором право на получение дополнительных выгод в качестве дополнения к гарантированным выплатам:

1. Которое, вероятнее всего, будет представлять собой значительную долю суммарных выплат по договору;
2. Сумма или сроки получения которого определяются согласно договору по усмотрению Группы;
3. Которое согласно договору, основано на:
 - результатах определенной группы договоров или определенного типа договоров;
 - реализованном или нереализованном инвестиционном доходе по определенному типу активов, принадлежащих Группе.

Производные инструменты, встроенные в договор страхования отделяются и оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если только встроенный производный инструмент сам по себе не является договором страхования.

Отложенные аквизиционные доходы и расходы

Прямые и косвенные аквизиционные расходы, которые возникают в течение отчетного периода в результате заключения или возобновления договоров страхования, относятся на будущие периоды в той мере, в которой данные затраты подлежат возмещению.

Проверка на предмет обесценения производится на каждую отчетную дату или чаще, если возникают признаки наличия обесценения. Если возмещаемая стоимость меньше балансовой стоимости, то в отчете о совокупном доходе отражается убыток от обесценения. Отложенные аквизиционные расходы также рассматриваются при проверке адекватности обязательств на конец каждого отчетного периода.

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

Дебиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования

Дебиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования признается в момент признания соответствующего дохода по договорам страхования или перестрахования. При первоначальном признании дебиторская задолженность оценивается по справедливой стоимости полученного или подлежащего получению вознаграждения. После первоначального признания дебиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования оценивается по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки.

Балансовая стоимость дебиторской задолженности по страхованию проверяется на предмет обесценения в случаях, когда события или обстоятельства указывают на вероятность того, что балансовая стоимость не будет возмещена, а убыток от обесценения признается в отчете о прибылях и убытках.

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

Кредиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования

Кредиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования признается в момент признания соответствующих расходов по договорам страхования или перестрахования.

При первоначальном признании кредиторская задолженность оценивается по справедливой стоимости, подлежащей выплате согласно договорным условиям. После первоначального признания кредиторская задолженность оценивается по суммам фактической задолженности к выплате (урегулированию).

Признание кредиторской задолженности по страхованию прекращается, если обязательство погашено, аннулировано, или срок его действия истек.

Обязательства по договорам страхования

Обязательства по договорам страхования иного, чем страхование жизни

По договорам страхования иного, чем страхование жизни Группа формирует следующий состав резервов:

- ✓ резерв незаработанной премии (РНП);
- ✓ резервы произошедших убытков:
 - резерв выплат по заявленным, но неурегулированным страховым случаям (РЗНУ);
 - резерв выплат по произошедшим, но незаявленным страховым случаям (РПНУ);
 - резерв расходов на урегулирование (РРУ);
- ✓ оценка будущих поступлений по суброгации и регрессам и от реализации годных остатков;
- ✓ резерв неистекшего риска (РНР).

По договорам страхования иного, чем страхование жизни Группа производит оценку страховых резервов по каждому договору страхования или в разрезе однородных сегментов (расчетные сегменты), включающих схожие риски, и имеющих схожие процессы урегулирования и сопровождения.

Резерв незаработанной премии (далее – РНП) – это часть начисленной страховой премии по договору, относящаяся к периоду ответственности Группы, и предназначенная для покрытия возможных будущих убытков по договору страхования, которые могут произойти в течение периода ответственности Группы, а также для покрытия обязательств Группы по возврату части полученной премии в случае досрочного расторжения договора страхования. Резерв признается в тот момент,

когда заключаются договоры и начисляются премии. Оценка резерва производится методом «pro rata temporis», методом «1/8», методом «1/24» исходя из сроков, по которым было произведено начисление премии по соответствующему договору страхования. Группа прекращает признание РНП по договорам, которые закончили свое действие, были расторгнуты или обязательства по которым были исполнены.

Резервы произошедших убытков

Резервы произошедших убытков представляют собой оценку обязательств по будущим страховым выплатам и включает резерв заявленных, но не урегулированных убытков (РЗУ) и резерв произошедших, но не заявленных убытков (РПНУ).

РЗУ создается по фактически заявленным, но не урегулированным на отчетную дату страховым событиям. Оценка величины выплат производится на основе информации, полученной Группой в ходе расследования страхового случая, включая информацию, полученную после отчетной даты.

РПНУ рассчитывается Группой для каждого вида страхования актуарными методами и включает допущения, базирующиеся на опыте урегулирования выплат прошлых лет. РПНУ рассчитывается на каждый период возникновения убытков как разница между предполагаемой наибольшей величиной убытков, произошедших в течение данного периода, и величиной убытков, заявленных в течение того же периода. РПНУ не может быть меньше нуля в каждом периоде. Методы оценки и определения размера резервов регулярно проверяются и пересматриваются. Полученные корректировки отражаются в отчете о совокупном доходе по мере возникновения. К резервам убытков не применяется метод дисконтирования в связи с относительно коротким периодом между заявлением убытка и его урегулированием.

Оценка будущих поступлений по суброгации и регрессам, а также от реализации годных остатков

Оценка будущих поступлений по суброгации представляет собой оценку будущего дохода по суброгационным и регрессным требованиям, выставленным лицам, виновным в наступлении страховых случаев.

Оценка будущих поступлений от реализации годных остатков представляет собой оценку Группой будущего дохода, связанного с реализацией имущества, переданного страхователем Группы в связи с наступлением страхового случая.

Для целей оценки будущих поступлений по суброгации и регрессам, а также от реализации годных остатков, применяются актуарные методы, аналогичные методам, используемым для оценки резервов убытков.

Резерв неистекшего риска

На каждую отчетную дату Группа проводит проверку адекватности обязательств. При расчете используются оценки будущих договорных денежных потоков. Если по результатам оценки выявлен дефицит сформированных резервов, то на сумму дефицита создается резерв неистекшего риска.

Для проведения соответствующей проверки Группа рассматривает следующие денежные потоки, вытекающие по договорам:

- все денежные потоки, предусмотренные договором страхования, и сопутствующие потоки денежных средств, такие как расходы на урегулирование убытков, потоки денежных средств, возникающие по встроеным опционам и гарантиям;
- будущие денежные потоки, связанные с общехозяйственными и административными расходами, с расходами на урегулирование убытков, а также потоки, связанные с инфляцией указанных расходов; будущие денежные потоки, связанные с поступлением будущих премий и комиссий по договорам, по которым проводится проверка;
- будущие денежные потоки, связанные с поступлениями по суброгационным требованиям и регрессам, а также от реализации годных остатков (абандона), вытекающих из тестируемых договоров.

Доля перестраховщиков в страховых резервах

В ходе обычной деятельности Группа передает страховые риски в перестрахование. Активы, связанные перестрахованием, представляют собой суммы, подлежащие возмещению от перестраховщиков (доля перестраховщиков в резервах).

Доля перестраховщиков в резерве произошедших, но не заявленных убытков (далее – РПНУ) определяется путем умножения сформированного РПНУ на соотношение доли перестраховщика в выплатах за период к величине страховых выплат.

Группа не формирует долю перестраховщиков в оценках будущих поступлений по суброгациям и регрессам, а также от реализации годных остатков (абандона), поскольку условия договоров перестрахования, заключаемых Группой не содержат условий об участии перестраховщиков в таких доходах.

Группа не формирует долю перестраховщиков в резерве неистекшего риска.

Проверка активов, связанных с перестрахованием, на предмет обесценения производится на каждую отчетную дату или чаще, если в течение отчетного периода возникают признаки наличия обесценения.

Обесценение возникает в тех случаях, когда имеются объективные свидетельства, являющиеся результатом события, которое имело место после первоначального признания актива, связанного с перестрахованием, указывающие на то, что Группа может не получить все суммы, положенные ему согласно условиям договора, и данное событие оказывает поддающееся надежной оценке влияние на те суммы, которые Группа получит от перестраховщика. Убыток от обесценения отражается в отчете о прибылях и убытках.

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

4.15. Уставный капитал

Группа является обществом с ограниченной ответственностью. В соответствии с законодательством Российской Федерации каждый участник общества имеет право в любое время выйти из общества и потребовать у общества выплатить ему действительную стоимость его доли. При этом действительная стоимость доли определяется на основании данных бухгалтерской отчетности общества, составленной по российским стандартам учета, за последний отчетный период, предшествующий дню подачи участником заявления о выходе из общества.

Уставный капитал, внесенный до 1 января 2003 года, отражается по стоимости, скорректированной с учетом инфляции. Уставный капитал, внесенный после указанной даты, отражается по первоначальной стоимости. Вложения в уставный капитал в форме неденежных активов отражаются по справедливой стоимости таких активов на дату внесения вклада.

4.16. Дивиденды

Выплата дивидендов и прочее распределение прибыли осуществляются на основе бухгалтерской отчетности Группы, подготовленной в соответствии с требованиями российского законодательства. В соответствии с требованиями российского законодательства распределение прибыли осуществляется на основе чистой прибыли текущего года по бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с требованиями российского законодательства.

Дивиденды признаются в качестве обязательства и вычитаются из нераспределенной прибыли на отчетную дату, только если они были объявлены до отчетной даты либо были объявлены после отчетной даты, но до даты опубликования финансовой отчетности.

4.17. Отражение доходов и расходов

Страховые премии

Страховые премии по договорам страхования иного, чем страхование жизни признаются в момент перехода страхового риска от страхователя к Группе – момента начала несения ответственности по договору, при этом:

- в случае если дата начала несения ответственности Группы по договору более ранняя, чем дата заключения договора, то премия признается на дату заключения договора;

- в случае если договором страхования предусмотрена периодическая оплата премии, то признание дохода от страховых премий производится по графику оплаты взносов, предусмотренному договором страхования;

- доход от страховых премий (взносов) по долгосрочным договорам страхования продолжительностью свыше 365 (366) дней, отражается ежегодно в размере подлежащих уплате страховых премий (взносов) в конкретном страховом году (в соответствии с графиком платежей) на начало каждого страхового года, за исключением случаев, когда страховая премия получена одновременно, и кредитный риск, связанный с неполучением части страховой премии, отсутствует.

Доходы и расходы по договорам и страхования иного, чем страхование жизни, связанные с изменениями условий договоров или расторжением договоров признаются в следующем порядке:

- увеличение (уменьшение) премии в связи с изменением условий договора признается в бухгалтерском учете на дату начала соответствующего периода несения ответственности, предусмотренного дополнительным соглашением к договору и к которому относится увеличение (уменьшение) премии. В случае если период ответственности Группы наступает ранее даты дополнительного соглашения, то доход признается на дату дополнительного соглашения.

- уменьшение премии (взносов) в связи с досрочным расторжением договора страхования, а также расторжение договора, в бухгалтерском учете признается на дату, когда Группе стало известно о намерении страхователя расторгнуть договор страхования, т.е. при получении заявления на расторжение, или, если у Группы возникло право на расторжение договора в одностороннем порядке, в момент, предусмотренный договором страхования или правилами страхования. Уменьшение премии в связи с ошибочно начисленными премиями (взносами) признается в бухгалтерском учете в том отчетном периоде, в котором имело место допущенная ошибка, и на дату обнаружения ошибки.

Премии по договорам, переданным в перестрахование

Для целей признания расходов по договорам, переданным в перестрахование, Группа классифицирует договоры перестрахования на краткосрочные и долгосрочные. При этом под долгосрочным договором Группа понимает договор перестрахования, период ответственности по которым превышает 365(366) дней.

Премии по краткосрочным факультативным договорам перестрахования, относятся на расходы на дату возникновения ответственности перестраховщика по договору перестрахования или перестраховочному слипу к договору перестрахования. Премии признаются в размере брутто-расходов (без учета комиссии). По долгосрочным факультативным договорам премии признаются в тех же периодах, в каких признаются премии по соответствующим оригинальным договорам страхования.

По пропорциональным облигаторным договорам начисление премии происходит в размере, предусмотренном договором, с учетом заключенных в отчетном периоде договоров страхования, попадающих под действие договора перестрахования. По долгосрочным договорам облигаторного перестрахования перестраховочные брутто-премии исчисляются, исходя из сумм премий и сроков прямых договоров, попадающих под действие таких облигаторных договоров перестрахования.

По тем договорам перестрахования, по которым дата начала ответственности является открытой, премия признается в соответствии со сроками признания премии по договорам страхования, попадающими под действие облигаторного договора.

Если договор перестрахования подписан позже начала ответственности по передаваемым договорам страхования с условием покрытия прошедшего периода ответственности, такой договор является ретроактивным, и начисления по таким договорам проводятся по дате подписания договора сторонами.

Страховые выплаты

Расходы в виде выплат по договорам страхования иного, чем страхования жизни, признаются на дату фактической выплаты.

В случае проведения взаимозачетов встречных требований к страхователю страховое возмещение, подлежащее взаимозачету, признается расходом на дату выплаты оставшейся части страхового возмещения, либо на дату принятия соответствующего решения о проведении взаимозачетов.

Авансы, выданные медицинским организациям на оказание услуг застрахованным, признаются страховыми выплатами на дату принятия решения о соответствующем зачете выданного аванса в качестве страховой выплаты по результатам медико-экономической экспертизы.

Доля перестраховщиков в страховых выплатах признается в финансовой отчетности на дату признания выплаты по основному договору страхования или договору, принятому в перестрахование, риски по которому были переданы Группе.

Аквизиционные расходы и доходы

В соответствии с принятой учетной политикой Группа классифицирует аквизиционные расходы по договорам страхования на прямые и косвенные.

К прямым расходам Группа относит:

- вознаграждение агентам;
- вознаграждение страховым брокерам и прочим посредникам;

К косвенным расходам Группа относит:

- расходы на оплату труда и соответствующие расходы по страховым взносам в государственные внебюджетные фонды по сотрудникам, занятым заключением договоров страхования.

Прямые аквизиционные расходы признаются в момент признания премии по соответствующим договорам страхования.

Косвенные расходы признаются на конец каждого месяца.

При этом Группа производит капитализацию соответствующих расходов и амортизирует их в соответствии с пунктом, указанным ниже. В случае, если Группа не может оценить величину отложенных аквизиционных расходов, то аквизиционные расходы не капитализируются.

Аквизиционным доходом по договорам, переданным в перестрахование, признаются доходы Группы в виде перестраховочной комиссии, и подлежащие получению Группой от перестраховщика.

Доходы в виде перестраховочной комиссии, по договорам, переданным в перестрахование, признаются в момент признания расхода в виде премии по договору, переданному в перестрахование. По признанным доходам в виде перестраховочной комиссии Группа формирует отложенные аквизиционные доходы. Отложенные аквизиционные доходы списываются на доходы Группы в течение срока действия договора перестрахования.

Группа формирует величину отложенных аквизиционных расходов за вычетом отложенных аквизиционных доходов, то есть в нетто оценке.

Доход по суброгациям и регрессам

Доход по суброгациям и регрессам представляет собой сумму компенсации, подлежащей получению Группой от лиц, виновных в наступлении страховых случаев, а также от страховщиков, застраховавших ответственность таких лиц. Датой признания дохода по суброгационным и регрессным требованиям является дата, когда у Группы возникло право на получение данного дохода и если у Группы соблюдаются требования вероятности получения дохода в соответствии с МСФО (IAS) 15.

Доход от реализации годных остатков (абандон)

Доход, полученный при реализации годных остатков, представляет собой доход, полученный Группой в связи с реализацией застрахованного имущества, переданного Группе страхователем в соответствии с условиями договора страхования при осуществлении страховой выплаты. Датой признания дохода по суброгационным и регрессным требованиям является дата, когда у Группы возникло право на получение данного дохода и если у Группы соблюдаются требования вероятности получения дохода в соответствии с МСФО (IAS) 15.

Процентные доходы и расходы

Процентные доходы и расходы отражаются по принципу начисления с использованием метода эффективной процентной ставки. Метод эффективной процентной ставки – это метод расчета амортизированной стоимости финансовых активов или обязательств и распределения процентных доходов или расходов в течение соответствующего периода. Эффективная процентная ставка – это точная ставка дисконтирования предполагаемых будущих денежных выплат или поступлений в течение ожидаемого срока действия финансового инструмента или, в соответствующих случаях, в

течение более короткого срока до чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства.

Расчет дисконтированной стоимости включает все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами договора, составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки, затраты по сделке, а также прочие премии и скидки.

При списании (или частичном списании) финансового актива Группы в результате возникновения убытка от обесценения процентный доход признается с использованием процентной ставки, которая применялась для дисконтирования будущих потоков денежных средств при расчете убытка от обесценения.

Административные, операционные и прочие расходы

Административные, операционные и прочие расходы, включая расходы за доверительное управление средствами Группы, отражаются по методу начисления в момент получения продукции (товара) или предоставления услуг.

Расходы на содержание персонала и связанные с ними отчисления

Расходы на заработную плату, взносы в государственные внебюджетные фонды, оплаченные ежегодные отпуска и больничные, премии и неденежные льготы начисляются по мере оказания соответствующих услуг сотрудниками Группы. Группа не имеет каких-либо правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики обязательств по выплате пенсий или аналогичных выплат, помимо платежей согласно государственному плану с установленными взносами.

К вознаграждениям работникам относятся все формы возмещения, которые Группа предоставляет работникам в обмен на оказанные ими услуги или прекращение трудовых отношений.

Расходы, связанные с начислением заработной платы, включая компенсационные и стимулирующие выплаты, учитываются по мере осуществления соответствующих работ работниками Группы, а расходы, связанные с начислением выплат по отпускам, пособиям по временной нетрудоспособности и уходу за ребенком, - при их наступлении. Расходы по страховым взносам в государственные внебюджетные фонды, которые возникают или возникнут при фактическом исполнении обязательств по выплате вознаграждений работникам в соответствии с законодательством Российской Федерации, учитываются в том отчетном периоде, в котором Группа учитывает соответствующие расходы.

Группа принимает на себя обязательства по выплатам, связанным с неиспользованными отпусками, работникам Группы. Такие обязательства отражаются в отчете о финансовом положении по статье «Прочие обязательства» с одновременным отражением в отчете о прибылях и убытках в части отпусков, приходящихся на отчетный период, и в нераспределенной прибыли в части отпусков, приходящихся на периоды, предшествующие отчетному.

4.18. Налогообложение

Налог на прибыль

Расходы по налогообложению отражены в финансовой отчетности в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Текущие налоговые платежи рассчитываются на основе налогооблагаемой прибыли за год с применением ставок налога на прибыль, действовавших в течение отчетного периода.

Расходы/возмещение по налогу на прибыль включают в себя текущие и отложенные налоги и отражаются в отчете о совокупном доходе, за исключением их отнесения непосредственно на капитал в случае, когда они относятся к сделкам, которые также отражаются непосредственно в составе капитала.

Текущие суммы налога представляют собой средства, подлежащие уплате в бюджет или возврату из бюджета в связи с налогооблагаемыми прибылями или убытками текущего, или предыдущего периода. В случае разрешения к выпуску финансовой отчетности до момента подачи соответствующих налоговых деклараций, отражаемые в ней суммы налога основываются на оценочных данных.

Отложенный налог на прибыль рассчитывается по методу балансовых активов и обязательств в отношении всех налоговых убытков к переносу и временных разниц между налогооблагаемой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью для целей финансовой отчетности.

Отложенные суммы налога оцениваются по ставкам налогообложения, фактически вступившим в силу на конец отчетного периода, или которые, как ожидается, будут применяться в течение периода восстановления временных разниц или использования перенесенных с прошлых периодов налоговых убытков. Отложенные налоговые активы и обязательства зачитываются друг против друга, если имеется юридически закрепленное право зачета текущих налоговых активов и обязательств. Отложенные налоговые активы в отношении вычитаемых временных разниц и налоговых убытков отражаются в той степени, в какой существует вероятность получения достаточной налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы указанные вычеты. Для определения суммы отложенных налоговых активов, которую можно признать в финансовой отчетности, на основании вероятных сроков и размера будущей налогооблагаемой прибыли, а также будущих стратегий налогового планирования, необходимо суждение руководства.

Помимо этого, в Российской Федерации действуют различные операционные налоги, применяющиеся в отношении Группы. Эти налоги отражаются в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе в составе общих и административных расходов.

Неопределенные налоговые позиции

Неопределенные налоговые позиции Группы оцениваются руководством в конце каждого отчетного периода. Обязательства, отражающиеся в отношении налогов, учитываются в тех случаях, когда руководство считает, что вероятно возникновение дополнительных налоговых обязательств, если налоговая позиция Группы будет оспорена налоговыми органами. Такая оценка выполняется на основании толкования налогового законодательства, действовавшего или по существу вступившего в силу на конец отчетного периода и любого известного постановления суда или иного решения по подобным вопросам. Обязательства по штрафам, пеням и налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются на основе наилучшей оценки руководством расходов, необходимых для урегулирования обязательств на конец отчетного периода.

4.19. Условные активы и обязательства

Условные активы не отражаются в отчете о финансовом положении, при этом информация о них раскрывается в финансовой отчетности в тех случаях, когда получение связанных с ними экономических выгод является вероятным.

Условные обязательства не отражаются в отчете о финансовом положении, при этом информация о них раскрывается в финансовой отчетности, за исключением случаев, когда выбытие ресурсов в связи с их погашением является вероятным.

4.20. Взаимозачеты

Активы и обязательства зачитываются, и в финансовой отчетности отражается чистая величина только в тех случаях, когда существует законодательно установленное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и урегулировать обязательство.

4.21. Переоценка иностранной валюты

Функциональной валютой Группы является валюта основной экономической среды, в которой данная Группа осуществляет свою деятельность. Функциональной валютой Группы и валютой представления отчетности является национальная валюта Российской Федерации - российский рубль.

Операции в иностранных валютах первоначально пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу Банка России, действующему на дату операции. Монетарные активы и обязательства, выраженные в иностранных валютах, пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу Банка России, действующему на отчетную дату. Прибыли и убытки, возникающие при пересчете операций в иностранных валютах, отражаются в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе по строке «Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты». Немонетарные статьи, отражаемые по фактической стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу Банка России, действующему на дату операции. Немонетарные статьи, отражаемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу, действующему на дату определения справедливой стоимости.

На дату финансовой отчетности активы и обязательства компаний, функциональная валюта которых отличается от валюты представления отчетности Группы, пересчитываются в российские рубли по курсу на отчетную дату, а их отчеты о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе

пересчитываются по средневзвешенному годовому курсу. Курсовые разницы, возникающие при таком пересчете, отражаются в статье капитала.

4.21. Важные расчетные оценки, предпосылки и суждения руководства

Группа производит расчетные оценки и допущения, которые воздействуют на отражаемые в финансовой отчетности суммы и на балансовую стоимость активов и обязательств в следующем финансовом году. Расчетные 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 профессиональные суждения и оценки. Профессиональные суждения, которые оказывают наиболее существенное воздействие на суммы, отражаемые в бухгалтерской (финансовой) отчетности, и оценки, результатом которых могут быть существенные корректировки балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года, включают:

- Обязательства по договорам страхования
- Отложенные аквизиционные расходы
- Операции со связанными сторонами
- Принцип непрерывно действующей организации
- Обесценение финансовых активов

Непрерывность деятельности

Руководство подготовило данную финансовую отчетность на основе принципа непрерывности деятельности. При вынесении данного суждения руководство учитывало финансовое положение Группы, существующие намерения, прибыльность операций и имеющиеся в наличии финансовые ресурсы, а также анализировало воздействие финансового кризиса на будущие операции Группы.

Руководство на постоянной основе выражает обеспокоенность, оценивая влияние последствий коронавирусной инфекции на финансовое положение Группы. Несмотря на то, что будущие условия осуществления хозяйственной деятельности могут отличаться от оценок руководства, руководство полагает, что принимает все необходимые меры в целях обеспечения стабильной деятельности и развития Группы.

Обязательства по договорам страхования иного, чем страхование жизни

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

Может пройти значительное время, прежде чем окончательная стоимость убытков сможет быть установлена с достаточной определенностью, а для некоторых типов полисов произошедшие, но не заявленные убытки составляют большую часть балансового обязательства. Окончательная стоимость неурегулированных убытков оценивается посредством использования ряда общепринятых актуарных методов прогнозирования требований.

Главное допущение, лежащее в основе данных методов, состоит в том, что прошлый опыт Группы в отношении возникновения и развития убытков может быть использован для прогнозирования возникновения и развития убытков в будущем и, как следствие, — для прогнозирования конечной стоимости таких убытков. Сами по себе данные методы экстраполируют возникновение оплаченных и понесенных убытков, среднюю сумму затрат по одному убытку, а также число убытков на основе информации о количестве убытков, возникавших в прошлые годы, и ожидаемых коэффициентах убыточности.

Показатели возникновения и развития убытков в прошлом анализируются главным образом по годам возникновения убытков, однако могут также быть более детально проанализированы по географическим регионам, а также значительным направлениям деятельности и типам убытков. Крупные убытки обычно рассматриваются отдельно либо посредством их резервирования по номинальной стоимости расчетных оценок специалистов по урегулированию убытков, либо путем их отдельного прогнозирования с целью отражения их развития в будущем. В большинстве случаев в отношении будущих показателей инфляции по убыткам или коэффициентов убыточности явных

допущений не выносятся. Вместо этого используются допущения, присущие информации о возникновении и развитии убытков за прошлые периоды, на которой основываются прогнозы. Для оценки степени того, насколько тенденции в прошлом не могут применяться в отношении оценок будущего, используются дополнительные качественные суждения (например, для отражения единичных случаев, изменений внешних или рыночных факторов, таких как отношение общественности к предъявлению убытков, экономические условия, уровни инфляции, судебные решения и законодательство, а также внутренних факторов, таких как состав портфелей, условия полисов и процедуры урегулирования убытков), чтобы в результате получить оценочную конечную стоимость убытков, представляющую собой наиболее вероятный результат из ряда возможных результатов, с учетом всех неопределенностей в отношении данного показателя.

Группа осуществляет оценку резервов убытков в разрезе однородных сегментов (расчетных сегментов), включающих схожие риски, и имеющих схожие процессы урегулирования и сопровождения. Для этих целей Группа выделяет следующие расчетные сегменты: добровольное медицинское страхование, страхование имущества (за исключением автострахования), страхование прочей ответственности.

Резерв под обесценение дебиторской задолженности

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

В целях создания резерва под обесценение дебиторской задолженности Группа на индивидуальной основе анализирует дебиторскую задолженность по проблемным контрагентам и формирует резерв под обесценение в размере 100% по сомнительным контрагентам.

Первоначальное признание операций со связанными сторонами

В ходе своей обычной деятельности Группа проводит операции со связанными сторонами. В соответствии с МСФО 39 финансовые инструменты должны первоначально отражаться по справедливой стоимости. При отсутствии активного рынка для таких операций для того, чтобы определить, осуществлялись ли операции по рыночным или нерыночным процентным ставкам, используются профессиональные суждения. Основанием для суждения является ценообразование на аналогичные виды операций с несвязанными сторонами и анализ эффективной процентной ставки.

Изменения в представлении финансовой отчетности

Обществом в 2021 году был пересмотрен подход к классификации денежных средств и их эквивалентов и депозитов в отчете о финансовом положении с целью более корректного отражения информации. Для сопоставимости данных были скорректированы остатки по строкам «Денежные средства и их эквиваленты» и «Депозиты в кредитных организациях» на 31 декабря 2020 года. Также указанные изменения повлекли за собой корректировку данных отчета о движении денежных средств за 2020 год.

Пересмотр не повлиял на общую величину активов, а также не оказал влияния на другие статьи отчета о финансовом положении и отчета о движении денежных средств.

Ниже приведены данные об изменениях отчета о финансовом положении на 31 декабря 2020 года:

	Данные до изменения учетной политики	Влияние ретроспективного изменения учетной политики	Данные согласно пересмотренной учетной политики
Денежные средства и их эквиваленты	96 245	(41 003)	55 242
Депозиты в кредитных организациях	-	41 003	41 003
Активы (итого)	250 276	-	250 276

Ниже приведены данные об изменениях отчета о движении денежных средств на 31 декабря 2020 года:

	Данные до изменения учетной политики	Влияние ретроспективного изменения учетной политики	Данные согласно пересмотренной учетной политики
Раздел I. Денежные потоки от операционной деятельности			
Общие и административные расходы	(58 561)	44	(58 518)
Выплата заработной платы и прочего вознаграждения сотрудникам	(11 466)	47	(11 419)
Сальдо денежных потоков от операционной деятельности	(3 485)	91	(3 395)
Раздел II. Денежные потоки от инвестиционной деятельности			
Чистый процентный доход полученный	9 003	(9 003)	-
Поступления за минусом платежей (платежи за минусом поступлений) от размещения и закрытия депозитов в кредитных организациях	-	(31 753)	(31 753)
Сальдо денежных потоков от инвестиционной деятельности	9 003	(40 756)	(31 753)
Сальдо денежных потоков за отчетный период	5 607	(40 775)	(35 148)
Величина влияния изменений курса иностранной валюты по отношению к рублю	18 289	31 753	50 042
Остаток денежных средств и их эквивалентов на начало отчетного периода	72 349	(32 002)	40 347
Остаток денежных средств и их эквивалентов на конец отчетного периода	96 245	(41 004)	55 241

Указанные выше изменения учетной политики также повлияли на раскрытие информации в примечаниях 5, 6, 22, 25.

5. Денежные средства и их эквиваленты

	31 декабря 2021	31 декабря 2020
Денежные средства в кассе	21	-
Денежные средства на расчетных счетах в рублях	123 998	51 566
Денежные средства на расчетных счетах в валюте	-	3676
Итого	124 019	55 242

По состоянию на 31 декабря 2021 г., 31 декабря 2020 г. Группа размещала денежные средства в российских банках, имеющих высокий рейтинг надежности.

По состоянию на 31 декабря 2021 года 99% денежных средств Группы размещены в 8 российских банках (2020 год: 99% денежных средств размещены в 6 российских банках).

Денежные средства относятся к активам, по которым отсутствуют признаки обесценения.

Денежные средства и их эквиваленты относятся к 1 уровню иерархии справедливой стоимости финансовых активов по справедливой стоимости.

Анализ кредитного риска приведен в примечании 32.

6. Депозиты в кредитных организациях

Депозиты в кредитных организациях размещаются Группой в российских банках, имеющих высокий рейтинг надежности.

По состоянию на 31 декабря 2021 года 100% депозитов размещены в 2 российских банках (2020 год: 100% денежных средств размещены в 2 российских банках).

Депозиты в кредитных организациях относятся к активам, по которым отсутствуют признаки обесценения.

Депозиты в кредитных организациях относятся ко 2 уровню иерархии справедливой стоимости финансовых активов по справедливой стоимости.

Анализ кредитного риска приведен в примечании 32.

7. Дебиторская задолженность

	31 декабря 2021	31 декабря 2020
Страховая дебиторская задолженность:		
Сстраховых агентов	333	6 012
Задолженность по суброгации	-	1 006
Резерв под обесценение	(88)	(80)
Итого дебиторской задолженности по операциям страхования	245	6 938
Прочая финансовая дебиторская задолженность:		
Займы предоставленные	1 802	1 800
Дебиторская задолженность по договору уступки прав требования	2 276	2 276
Прочая задолженность	4 527	26 692
Итого прочей финансовой дебиторской задолженности	8 605	30 768
Итого	8 850	37 706

Дебиторская задолженность по состоянию на 31.12.2021 г. и 31.12.2020 г. является текущей.

8. Инвестиционное имущество

	2021	2020
Справедливая стоимость инвестиционного имущества на 1 января		77 673
Поступления		-
Переоценка справедливой стоимости		13 751
Справедливая стоимость инвестиционного имущества на 31 декабря		90 774

В состав инвестиционного имущества входят земельные участки, здания, нежилые и жилые помещения.

Инвестиционное имущество относится ко 2 группе иерархии справедливой стоимости, информация раскрыта в примечании.

9. Основные средства

Данные Группы по движению основных средств за 2021 год:

	Офисное оборудование	Транспортные средства	Итого
Балансовая стоимость на 31 декабря 2020 года	115	379	495
Первоначальная стоимость			
Остаток на начало года	115	1 901	2 016
Выбытие	-	(1 901)	(1 901)
Остаток на конец года	115	-	115
Накопленная амортизация			
Остаток на начало года	-	(1 522)	(1 522)
Амортизация за период	(38)	-	(38)
Выбытие	-	(1 522)	(1 522)
Остаток на конец года	(38)	-	(38)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2021 года	77	-	77

Ниже представлены данные Группы по движению основных средств за 2020 год:

	Офисное оборудование	Транспортные средства	Итого
Балансовая стоимость на 31 декабря 2019 года	-	760	760
Первоначальная стоимость			
Остаток на начало года	-	1 901	1 901
Поступление	115	-	115
Выбытие	-	-	-
Остаток на конец года	115	1 901	2 016
Накопленная амортизация			
Остаток на начало года	-	(1 141)	(1 141)
Амортизация за период	-	(381)	(381)
Остаток на конец года	-	(1 522)	(1 522)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2020 года	115	379	495

10. Прочие активы

	31 декабря 2021	31 декабря 2020
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	957	1 094
Расчеты с бюджетом по прочим по налогам, кроме налога на прибыль	530	-
Расчеты по социальному страхованию	80	-
Запасы	1 051	-
Расчеты с персоналом	-	26
Прочее	44	-
Резерв под обесценение	-	(261)
Итого	2 662	859

11. Резерв незаработанной премии

В таблице ниже приводится информация об изменении резерва незаработанной премии:

	Резерв незаработанной премии	Доля перестраховщика в резерве незаработанной премии	Нетто позиция
По состоянию на 31 декабря 2019 года	37 708	-	37 708
Подписанные страховые премии в отчетном году	127 660	-	127 660
Страховые премии, заработанные за отчетный год	(144 089)	-	(144 089)
По состоянию на 31 декабря 2020 года	21 279	-	21 279
Подписанные страховые премии в отчетном году	176 704	-	176 704
Страховые премии, заработанные за отчетный год	(168 637)	-	(168 637)
По состоянию на 31 декабря 2021 года	29 346	-	29 346

12. Резервы убытков

В таблице ниже приводится информация об изменении резерва убытков:

Резерв убытков / резерв убытков нетто-позиция	2021 год	2020 год
По состоянию на 31 декабря предшествующего года	13 824	1 365
Убытки, произошедшие в текущем отчетном периоде	4 442	7 073
Изменение резерва убытков прошлых лет, имевшее место в отчетном периоде	(11 003)	11 169
Страховые выплаты в течение отчетного периода	(2 791)	(5 783)
По состоянию на 31 декабря отчетного года	4 472	13 824

В таблице ниже приводится информация об изменении резерва расходов на урегулирование убытков:

Резерв расходов на урегулирование убытков / Резерв расходов на урегулирование убытков нетто-позиция	2021 год	2020 год
По состоянию на 31 декабря предшествующего года	210	126
Расходы на урегулирование убытков, произошедших в текущем отчетном периоде	717	900
Изменение суммы состоявшихся расходов на урегулирование убытков, произошедших в предыдущих отчетных периодах	124	(418)
Расходы на урегулирование убытков, оплаченные в течение отчетного периода	(568)	(398)
По состоянию на 31 декабря отчетного года	483	210

В таблице ниже приводится информация об изменении резерва резерванеистекшего риска:

Резерв неистекшего риска / резерв неистекшего риска нетто-позиция	2021 год	2020 год
По состоянию на 31 декабря предшествующего года	4 028	6 983
Начисление резерва неистекшего риска	4 812	4 028
Списание резерва неистекшего риска	(4 028)	(6 983)
По состоянию на 31 декабря отчетного года	4 812	4 028

13. Оценка страховых обязательств

Результаты проверки адекватности оценки страховых обязательств по состоянию на 31 декабря 2021 года.

Резервная группа	РНП	ОАР	Ожидаемые будущие убытки и расходы на урегулирование	Ожидаемые доходы по суброгации	РНП
ДМС, НС	22 339	20 429	-	-	4 812
Имущество	-	-	2 470	-	-
Ответственность	-	-	136	-	-
ИТОГО	22 339	20 429	2 06	-	4 812

Результаты проверки адекватности оценки страховых обязательств по состоянию на 31 декабря 2020 года:

Резервная группа	РНП	ОАР	Ожидаемые будущие убытки и расходы на урегулирование	Ожидаемые доходы по суброгации	РНП
ДМС, НС	21 263	18 086	8	-	4028
Имущество	9	3	151	1006	-
Ответственность	7	1	51	-	-
ИТОГО	21 279	18 091	210	1 006	4 028

Результаты ретроспективного анализа достаточности резервов убытков отдельно по каждой резервной группе и по страховому портфелю в целом, за исключением ДМС, по которому сформирован РНП.

Ретроспективный анализ достаточности резервов убытков (Run-off анализ) осуществлялся на основе оценки сформированных ранее резервов убытков и состоявшихся в течение следующих периодов выплат по резервным группам Имущество и Ответственность. Для целей представления результатов Run-off анализа использовались оценки резерва убытков, отраженные в актуарных заключениях.

Анализ развития убытков (брутто-перестрахование/нетто-перестрахование):

	31 Декабря 2016 г.	31 Декабря 2017 г.	31 Декабря 2018 г.	31 Декабря 2019 г.	31 Декабря 2020г.
Обязательства по неоплаченным убыткам и расходам на урегулирование убытков	417	408	692	1 451	1 861
Выплаты и расходы на урегулирование убытков (нарастающим итогом) к концу:					
2017 год	17	-	-	-	-
2018 год	17	315	-	-	-
2019 год	17	315	385	-	-
2020 год	17	315	385	361	-
2021 год	17	315	385	506	329
Обязательства, переоцененные на отчетную дату (включая оплаченные убытки нарастающим итогом):					
2017 год	91	-	-	-	-
2018 год	17	17	-	-	-
2019 год	17	315	315	-	-
2020 год	17	315	385	361	-
2021 год	17	315	385	506	2 822
Избыток (недостаток), нарастающим итогом	400	93	307	945	(960)
Избыток (недостаток) нарастающим итогом в процентах	95,93	22,73	44,33	65,10	(51,60)

Анализ чувствительности

Обязательства по договорам страхования, иного, чем страхование жизни, чувствительны к перечисленным ниже основным допущениям. Определение количественного выражения чувствительности к определенным допущениям (например, изменения законодательства или неопределенность) в рамках оценки не представляется возможным. В таблице ниже анализируются возможные изменения основных допущений за 2021 год, при условии того, что прочие допущения являются постоянными. Данный анализ отражает влияние на валовые и чистые обязательства, прибыль до налогообложения и капитал. Взаимосвязь допущений оказывает существенное влияние на процедуру определения окончательных обязательств по требованиям, однако, для демонстрации влияния ввиду изменения допущений, допущения должны изменяться по отдельности. Следует отметить, что изменения допущений не являются линейными.

	Изменение допущений	Влияние на обязательства по страхованию иному, чем страхование жизни	Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на капитал
Договоры страхования иного, чем страхование жизни				
Средние затраты по выплате страховых возмещений	- 10%	(4 473)	(895)	(3 578)
	+ 10%	4 473	895	3 578
Среднее количество требований	- 10%	(4 473)	(895)	(3 578)
	+ 10%	4 473	895	3 578
Средний период урегулирования требования	- 10%	(246)	(49)	(197)
	+ 10%	246	49	197

14. Кредиторская задолженность

	31 декабря 2021	31 декабря 2020
Страховая кредиторская задолженность:		
перед страховыми агентами по комиссионному вознаграждению	10 774	13 866
страховые премии, полученные авансом	-	2 843
Итого кредиторской задолженности по операциям страхования	10 774	16 729
Прочая кредиторская задолженность:		
по расчетам с персоналом	2 144	411
по расчетам с поставщиками и подрядчиками	39	8 371
по расчетам с внебюджетными фондами	797	166
по прочим налогам и сборам	237	93
предоплаты полученные	1 542	17
Итого прочей кредиторской задолженности	2 759	9 057
Итого	15 533	25 786

15. Уставный капитал

Уставный капитал Группы сформирован за счет вкладов в российских рублях, внесенных участниками, которые имеют право на получение доходов от распределения прибыли в рублях, а также за счет внесения в уставный капитал имущества и распределения прибыли Группы, полученной за предшествующие периоды.

Номинальная стоимость уставного капитала Группы составляет на 31 декабря 2021 года 240 000 тыс.руб.(на 31 декабря 2020 года 180 000 тыс.руб.), стоимость капитала с учетом

гиперинфляции – 241 421 тыс. руб. (на 31 декабря 2020 года 181 241 тыс. руб.). Изменения, внесенные Обществом в Уставный капитал в связи с его увеличением, зарегистрированы 28.01.2022 г.

Участником Группы в 2020 году оказана финансовая помощь на ведение текущей деятельности в сумме 3 890 тыс. руб.

Принятие новых участников в 2021 году и внесение дополнительных вкладов участниками привело к изменению долей участников в уставном капитале Общества (информация раскрыта в примечании 1).

В составе добавочного капитала Группы был отражен безвозмездный вклад в имущество Группы, внесенный участниками.

В октябре 2021 года участниками Группы было принято решение о направлении средств добавочного капитала в размере на увеличение уставного капитала Общества и на погашение ранее накопленного убытка.

Согласно российскому законодательству в качестве доходов между участниками Группы может быть распределена только накопленная нераспределенная прибыль согласно финансовой отчетности компаний Группы, подготовленной в соответствии с российским законодательством.

В течение 2021 года и за 2021 год не было объявлено дивидендов (за 2020 год не было объявлено дивидендов).

На конец 2021 года накопленная прибыль Компании по данным отчетности, составленной по российским правилам учета, составила 37 490 тыс. рублей (на конец 2021 г.: накопленный убыток составил (27 607) тыс. руб.).

16. Анализ премий и выплат

Ниже приведен анализ премий и выплат по направлениям деятельности за год, закончившийся 31 декабря 2021 года:

	Страхование имуществ юридических лиц и граждан	ДМС	Ответственность	Итого
Заработанные страховые премии				
Страховая премия - всего	109 882	56 399	10 422	176 703
Страховые премии - нетто	109 882	56 399	10 422	176 703
Изменение резерва незаработанной премии				
	9	(8 078)	3	(8 066)
Изменение РНП - нетто	9	(8 078)	3	(8 066)
Заработанная страховая премия - нетто перестрахование	109 891	48 321	10 425	168 637
Состоявшиеся убытки				
Страховые выплаты - всего	(2 385)	(395)	(11)	(2 791)
Страховые выплаты - нетто	(2 385)	(395)	(11)	(2 791)
Изменение резерва убытков				
	(1 592)	11 256	(1 369)	8 295
Изменение резерва убытков - нетто	(1 592)	11 256	(1 369)	8 295
Состоявшиеся убытки - нетто перестрахование	(3 977)	10 861	(1 380)	5 504

Ниже приведен анализ премий и выплат по направлениям деятельности за год, закончившийся 31 декабря 2020 года:

	Страхование имущества юридических лиц и граждан	ДМС	Ответственность	Итого
Заработанные страховые премии				
Страховая премия - всего	72 528	55 070	62	127 660
Страховые премии - нетто	72 528	55 070	62	127 660
Изменение резерва незаработанной премии	1 586	14 593	250	16 429
Изменение РНП - нетто	1 586	14 593	250	16 429
Заработанная страховая премия - нетто перестрахование	74 114	69 663	312	144 089
Состоявшиеся убытки				
Страховые выплаты - всего	(5 361)	(422)	-	(5 783)
Страховые выплаты - нетто	(5 361)	(422)	-	(5 783)
Изменение резерва убытков	(25 553)	15 674	(107)	(9 986)
Состоявшиеся убытки - нетто перестрахование	(30 914)	15 252	(107)	(15 769)

17. Чистые аквизиционные расходы

	2021 год	2020 год
Распределяемые аквизиционные расходы		
Брокерские и агентские комиссии	92 367	69 680
Расходы на оплату труда работников	6 321	5 906
Расходы на рекламу	812	7 708
Расходы на приобретение бланков и полисов	224	1 287
Прочие	74	-
Изменение отложенных аквизиционных расходов	3 338	11 553
Чистые аквизиционные расходы	102 136	96 134

В таблице ниже приведена информация об изменении отложенных аквизиционных расходов за период:

	2021 год	2020 год
Отложенные аквизиционные расходы на 1 января	18 091	29 644
Признание/прекращение признания отложенных аквизиционных расходов в периоде	3 338	(11 553)
Отложенные аквизиционные расходы на 31 декабря	20 429	18 091

18. Процентные доходы

	2021 год	2020 год
Процентные доходы		
Процентные доходы по депозитам	3 094	2 479
Процентные доходы по займам	2	112
Итого процентных доходов	3 096	2 591

19. Прочие доходы и расходы по инвестиционной деятельности

	2021 год	2020 год
Прочие доходы и расходы		
Переоценка инвестиционного имущества	4 857	1 001
Доходы от сдачи в аренду инвестиционного имущества	308	160
Расходы, связанные с содержанием инвестиционного имущества	(842)	(768)
Итого	4 323	393

20. Административные расходы

	2021 год	2020 год
--	----------	----------

Расходы на содержание персонала	20 879	10 950
Расходы по операционной аренде	2 016	2 319
Информационно и консультационные услуги	1 721	36 277
Расходы на охрану	1 076	608
Расходы на банковские услуги	491	65
Амортизация основных средств	147	381
Командировочные расходы	75	14
Расходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами	33	-
Амортизация нематериальных активов	21	2
Расходы по уплате налогов, за исключением налога на прибыль	12	65
Расходы на рекламу и маркетинг	-	15
Транспортные расходы	-	555
Прочие	1 108	2061
Итого	27 579	53 312

21. Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	2021 год	2020 год
Текущие расходы по налогу на прибыль	(8 286)	(1 744)
Изменение отложенного налога за период	(1 314)	(175)
Расходы по налогу на прибыль	(9 600)	(1 919)

Ниже представлено сопоставление теоретического налогового расхода с фактическим расходом по налогообложению:

	2021 год	2020 год
Прибыль/убыток до налогообложения	59 261	(9 589)
Теоретический налоговый расход по ставке 20% (2020: 20 %)	(11 852)	1 918
Доходы не учитываемые в целях налогообложения за вычетом расходов, не уменьшающих налоговую базу	2 252	(3 837)
Расходы по налогу на прибыль	(9 600)	(1 919)

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

	31 декабря 2021	Изменение, отраженное в составе прибыли или убытка	31 декабря 2020	Изменение, отраженное в составе прибыли или убытка	31 декабря 2019
Резервы по страхованию	-	-	-	(1 840)	(1 840)
Отложенные аквизиционные расходы	-	-	-	-	-
Переоценка инвестиционного имущества	4 304	(1 423)	5 727	(1 974)	7 701
Резервы под обесценение	17	(51)	68	16	52
Резерв на отпуск	368	159	209	(58)	267
Прочее	5	1	4	(8)	12
Чистый отложенный налоговый актив/(обязательство)	4 694	(1 314)	6 008	184	6 192

22. Управление финансовыми рисками

Управление рисками лежит в основе деятельности Группы и является существенным элементом ее операционной деятельности. Руководство рассматривает управление рисками и контроль над ними как важный аспект процесса управления и осуществления операций, постоянно проводя интеграцию данных функций в корпоративную структуру. Главной задачей управления рисками является определение лимитов риска с дальнейшим обеспечением соблюдения установленных лимитов и других мер внутреннего контроля. Управление операционным и правовым рисками должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционного и правового рисков.

Управление рисками осуществляется Группой в отношении финансовых, страховых и юридических рисков. Финансовые риски включают рыночный риск (состоящий из валютного риска, риска процентной ставки и прочего ценового риска), кредитный риск и риск ликвидности.

Процедуры по управлению рисками регулируются внутренними документами, а также нормативными актами Банка России, и контролируются различными органами управления Группы.

Руководство утверждает как общую политику управления рисками, так и политику по управлению каждым из существенных видов риска. Группа устанавливает лимиты на операции, подверженные риску, в соответствии с принципами, определенными политиками по управлению рисками Группы и инвестиционной стратегией. Предложения по установлению лимитов на рассмотрение указанного комитета подготавливаются соответствующими управлениями, контролирующими риски. Управления, контролирующие риски, работают независимо от управлений, осуществляющих операции, подверженные риску.

Стресс-тестирование, связанное со всеми существенными видами рисков, проводится страховщиком, по крайней мере, один раз в год. Результаты стресс-тестирования рассматриваются и обсуждаются руководством Группы.

Стратегия управления финансовыми рисками Группы базируется на соблюдении принципов сохранности, доходности, диверсификации и ликвидности инвестированных средств. Для управления различными видами финансовых рисков, а также с целью их минимизации Группа использует следующие процедуры и инструменты:

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

Диверсификация – процесс распределения средств по инвестициям в целях сокращения риска концентрации за счет распределения по видам активов, доходы по которым не являются взаимосвязанными между собой. Диверсификация позволяет снизить риск концентрации, не изменяя доходности активов в целом. Снижение риска концентрации достигается за счет включения в портфель широкого круга финансовых инструментов, диверсифицированных по отраслям и контрагентам, не связанных тесно между собой, что позволяет избежать синхронности циклических колебаний их деловой активности. При этом сохранение доходности в целом по портфелю достигается за счет того, что возможные невысокие доходы по одним финансовым инструментам будут компенсироваться более высокими доходами по другим. Распределение вложений происходит как между отдельными видами активов, так и внутри них. Для размещенных депозитов речь идет о диверсификации по контрагентам, для корпоративных ценных бумаг – по эмитентам, для государственных краткосрочных ценных бумаг – по различным сериям.

Анализ сценариев. Анализ сценариев или моделирование используется в прогнозировании возможных путей развития текущей ситуации. В процессе анализа сценариев вырабатываются способы реакции Группы на изменение внешних условий.

Страховой риск

Основной риск, с которым сталкивается Группа в связи с заключенными договорами страхования, заключается в различии фактических и ожидаемых требований к выплате страхового возмещения и выплат. На данный факт влияют частота возникновения убытков, их тяжесть, фактические выплаты и развитие долгосрочных страховых убытков. Таким образом, целью Группы является наличие достаточных резервов для покрытия таких обязательств.

Риск уменьшается за счет диверсификации крупного портфеля договоров страхования.

Вопросы переменного характера рисков также решаются за счет тщательного выбора и реализации указаний относительно стратегии андеррайтинга, а также за счет использования перестрахования. Управление рисками лежит в основе деятельности страховщика и является существенным элементом операционной деятельности Группы. Руководство Группы рассматривает управление рисками и контроль над ними как важный аспект процесса управления и осуществления операций, постоянно проводя интеграцию данных функций в корпоративную структуру. Главной задачей управления рисками является определение лимитов риска с дальнейшим обеспечением соблюдения установленных лимитов и других мер внутреннего контроля. Управление рисками должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях их минимизации.

Кредитный риск

Группа принимает на себя кредитный риск, а именно риск неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения контрагентом финансовых обязательств в соответствии с условиями договора. Основные источники кредитного риска: поступление премии от страхователей перестрахователей и оплата убытков от перестраховщиков.

Группа осуществляет регулярный мониторинг кредитных рисков. Управление кредитным риском осуществляется посредством регулярного анализа способности существующих контрагентов погасить суммы задолженности по договорам страхования. На постоянной основе анализируется дебиторская задолженность по операциям страхования по срокам погашения. Еженедельно анализируется сбор премии в разрезах контрагентов и видов страхования. Договоры перестрахования не заключаются.

Для уменьшения кредитного риска Группа использует политику в отношении кредитного риска, согласно которой оцениваются и определяются кредитные риски страховщика. Соблюдение политики отслеживается, а информация обо всех рисках и нарушениях сообщается комитету страховщика по рискам. Политика регулярно пересматривается на предмет уместности, а также с учетом изменений рисков. Группа устанавливает предельные величины чистой подверженности риску по каждому контрагенту или группе контрагентов, географическим и отраслевым сегментам (то есть предельные значения устанавливаются для инвестиций и денежных депозитов, рисков в связи с валютными торговыми инструментами, при этом также определяется минимальный кредитный рейтинг для инвестиций, которыми может располагать страховщик).

Для ограничения кредитного риска Группа также использует генеральные соглашения о взаимозачете в отношении контрагентов, с которыми у него заключен значительный объем сделок. Кредитный риск, связанный с такими суммами, уменьшается в случае неисполнения обязательств, когда такие суммы погашаются на нетто-основе.

Суммой, в которой наилучшим образом учтен максимальный кредитный риск, в целом является балансовая стоимость долговых финансовых активов, отраженных на балансе Группы:

	31 декабря 2021	31 декабря 2020
Денежные средства и их эквиваленты	124 019	55 242
Депозиты в кредитных организациях	80 222	41 003
Дебиторская задолженность	8 850	37 706
Итого	213 091	133 951

Кредитное качество финансовых активов, которые не являются обесцененными, может быть определено при помощи рейтинга (в случае его наличия), присвоенного международным рейтинговым агентством.

В таблице ниже приведена классификация финансовых активов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2021 года:

	Рейтинг А	Рейтинг В	Без рейтинга	Итого
Финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты	-	124 019	-	124 019
Депозиты в кредитных организациях	-	80 222	-	80 222
Дебиторская задолженность	-	-	8 850	8 850

В таблице ниже приведена классификация финансовых активов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2020 года:

	Рейтинг А	Рейтинг В	Без рейтинга	Итого
Финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты	-	55 242	-	55 242
Депозиты в кредитных организациях	-	41 003	-	41 003
Дебиторская задолженность	-	-	37 706	37 706

Географический риск

Группа не подвержена значительному географическому риску, поскольку по состоянию на 31 декабря 2021 года и 31 декабря 2020 года все активы и обязательства Группы относятся к расчетам с контрагентами в Российской Федерации.

Валютный риск

Группа подвержена риску изменения рыночных курсов валют в виду наличия у нее валютных активов и обязательств. Таблица, представленная ниже, раскрывает подверженность Группы риску изменения валютных курсов.

По мнению Группы, подверженность валютному риску минимальна, так как, величина активов и обязательств Группы, выраженная в валюте, отличной от валюты представления отчетности, незначительна.

По состоянию на 31 декабря 2021 года все активы и обязательства Группы выражены в рублях РФ, по состоянию на 31 декабря 2020 года большая часть активов и обязательств Группы выражена в рублях РФ, за исключением денежных средств в долларах США на сумму, эквивалентную 3 676 руб.

Риск ликвидности

Риск ликвидности определяется как риск, связанный с несовпадением сроков погашения активов и обязательств и связанной с этим возможностью возникновения дефицита средств Группы для расчета по своим обязательствам. По состоянию на 31 декабря 2021 года Группа полагает, что данный риск незначителен в виду наличия достаточного количества денежных средств и эквивалентов и других ликвидных финансовых активов.

Анализ информации о сроках погашения финансовых активов и финансовых обязательств Группы по состоянию на 31 декабря 2021 года:

	До 3 месяцев	От 3 месяцев до одного года	Свыше одного года	Итого
Финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты	124 019	-	-	124 019
Депозиты в кредитных организациях	80 222	-	-	80 222
Займы выданные и дебиторская задолженность	7 047	1 802	-	8 849
Отложенные аквизиционные расходы	-	20 429	-	20 429
Итого финансовых активов	211 288	22 231	-	233 519
Финансовые обязательства				
Резерв незаработанной премии	-	29 346	-	29 346
Резервы убытков	136	4 337	-	4 473
Резерв неистекшего риска	-	4 473	-	4 473
Резерв расходов на урегулирование убытков	-	483	-	483
Кредиторская задолженность	10 774	-	-	10 774
Итого финансовых обязательств	10 910	38 639	-	49 549
Чистая балансовая позиция	185 378	(16 408)	-	183 970
Совокупная балансовая позиция	200 378	183 970	183 970	

Анализ информации о сроках погашения финансовых активов и финансовых обязательств Группы по состоянию на 31 декабря 2020 года:

	До 3 месяцев	От 3 месяцев до одного года	Свыше одного года	Итого
Финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты	77 569	15 000	-	92 569
Займы предоставленные	-	-	-	-
Дебиторская задолженность	6 429	31 277	-	37 706
Отложенные аквизиционные расходы	-	18 091	-	18 091
Прочие активы	735	-	-	735
Итого финансовых активов	84 733	64 368	-	149 101
Финансовые обязательства				
Резерв незаработанной премии	-	21 279	-	21 279
Резервы убытков	140	13 684	-	13 824
Резерв расходов на урегулирование убытков	10	200	-	210
Кредиторская задолженность	2 000	23 100	-	25 100
Итого финансовых обязательств	2 150	58 263	-	60 413
Чистая балансовая позиция	82 583	6 105	-	88 688
Совокупная балансовая позиция	82 583	88 688	88 688	

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

Риск процентной ставки

Группа принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на ее финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако в случае неожиданного изменения процентных ставок процентная маржа может также снижаться или вызывать убытки.

Операционный риск

Операционный риск – это риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Группы и (или) требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения коммерческих операций и других сделок, их нарушения служащими Группы и (или) иными лицами (вследствие некомпетентности, непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых Группой информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

Когда перестает функционировать система внутреннего контроля, операционные риски могут нанести вред репутации, иметь правовые последствия или привести к финансовым убыткам.

Группа с помощью системы контроля и путем отслеживания и соответствующей реакции на потенциальные риски может управлять такими рисками. Система контроля предусматривает эффективное разделение обязанностей, права доступа, процедуры утверждения и сверки, обучение персонала, а также процедуры оценки, включая внутренний аудит. Риски, связанные с осуществлением деятельности, такие, например, как изменение среды, технологии и изменения в отрасли, контролируются Группой в рамках процесса стратегического планирования.

23. Управление капиталом

Управление капиталом Группы имеет следующие цели: (i) соблюдение требований к капиталу, установленных российским законодательством и регулирующими органами в области страхования; и (ii) обеспечение способности Группы функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия.

- фактический размер маржи платежеспособности страховой организации не должен быть меньше нормативного размера маржи платежеспособности указанной страховой организации (Указание Банка России от 28 июля 2015 г. N 3743-У;
- превышение величины чистых активов над величиной уставного капитала (установленное Федеральным законом от 8 февраля 1998 № 14-ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью»);
- соответствие требованиям, предъявляемым к составу и структуре активов, принимаемых для покрытия собственных средств страховщика, установленное Указание Банка России от 22 февраля 2019 г. N 4298-У "О порядке инвестирования собственных средств (капитала) страховщика и перечне разрешенных для инвестирования активов";
- соответствие требованиям, предъявляемым к составу и структуре активов, принимаемых для покрытия страховых резервов страховщика, установленное Указание Банка России от 22 февраля 2019 г. N 4297-У «О порядке инвестирования средств страховых резервов и перечне разрешенных для инвестирования активов»;
- соответствие минимальной величины оплаченного уставного капитала требованиям Закона Российской Федерации № 4015-1 от 27 ноября 1992 года «Об организации страхового дела в Российской Федерации».
- Соответствие требованиям Указания Банка России от 03.09.2020 N 4896-У "О методике определения величины собственных средств (капитала) страховщика (за исключением общества взаимного страхования)".

Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Министерством финансов Российской Федерации и Федеральной комиссией по рынку ценных бумаг, осуществляется с помощью ежеквартальных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые проверяются и визируются руководством Группы.

24. Условные обязательства

Налоговое законодательство

Российское налоговое законодательство допускает различные толкования и подвержено частым изменениям. Интерпретация руководством Группы данного законодательства применительно к операциям и деятельности Группы может быть оспорена соответствующими региональными или федеральными органами. Недавние события, произошедшие в Российской Федерации, указывают на то, что налоговые органы могут занять более жесткую позицию при интерпретации законодательства и проверке налоговых расчетов. Как следствие, налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам и методам учета, по которым раньше они претензий не предъявляли. В результате, могут быть начислены значительные дополнительные налоги, пени и штрафы. Налоговые проверки могут охватывать три календарных года деятельности, непосредственно предшествовавшие году проверки. При определенных условиях проверке могут быть подвергнуты и более ранние периоды.

По состоянию на 31 декабря 2021 года руководство считает, что придерживается адекватной интерпретации соответствующего законодательства, и позиция Группы в отношении налоговых, валютных и административных вопросов будет поддержана.

25. Справедливая стоимость финансовых инструментов

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.

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

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

Уровень 1: Финансовые активы, стоимость которых основана на нескорректированных рыночных котировках, взятых с активного рынка, информация по которому доступна Группе.

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

Уровень 3: Финансовые активы, стоимость которых основана на результатах оценочных суждений, использующих как рыночную информацию, доступную широкому кругу пользователей, так и информацию недоступную широкому кругу пользователей. Данные оценочные суждения отражают предположения менеджмента о возможных оценочных суждениях, которые могут быть сделаны участниками рынка в отношении данных финансовых активов.

При отнесении финансовых инструментов к той или иной категории в иерархии справедливой стоимости руководство использует суждения.

26. Сверка категорий финансовых инструментов с категориями оценки

В соответствии с МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» Группа относит свои финансовые активы в следующие категории: 1) финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; 2) ссуды и дебиторская задолженность; 3) финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.

Вместе с тем, в соответствии с МСФО (IFRS) 7 Группа группирует финансовые активы по классам.

В таблице ниже представлена сверка классов финансовых активов с вышеуказанными категориями оценки по состоянию на 31 декабря 2021 года:

	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Займы и дебиторская задолженность	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	124 019	-	124 019
Депозиты в кредитных организациях	-	80 222	80 222
Займы предоставленные и дебиторская задолженность	-	8 489	8 489
Итого по категориям	124 019	89 071	213 073

В таблице ниже представлена сверка классов финансовых активов с вышеуказанными категориями оценки по состоянию на 31 декабря 2020 года:

	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Займы и дебиторская задолженность	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	55 242	-	55 242
Депозиты в кредитных организациях	-	41 003	41 003
Дебиторская задолженность	-	37 706	37 706
Итого по категориям	55 242	78 709	130 275

27. Операции со связанными сторонами

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

К связанным сторонам Группа относит участников Компании (информация раскрыта в примечании1) и ключевой управленческий персонал Компании. К ключевому управленческому персоналу относится генеральный директор Компании.

Информация о взносах участников раскрыта в примечании 15.

Данные об операциях со связанными сторонами, сальдо на конец 2021 года представлены ниже:

	Участники Общества	Ключевой управленческий персонал	Итого
Обязательства			
Прочие обязательства	168 385	23 849	192 234

Прочие обязательства представляют собой на 31.12.2021 г. обязательства по оплате взносов в уставный капитал Компании.

По состоянию на 31 декабря 2020 года остатки по операциям со связанными сторонами отсутствуют.

В составе общих и административных расходов Группы за 2021 год отражены выплаты ключевому управленческому персоналу на сумму 2 631 тыс.руб. (за 2020 год на сумму 1 801 тыс.руб.).

В составе аквизиционных расходов Группы в 2021 году расходы по операциям со связанными сторонами отсутствуют, в 2020 году в состав аквизиционных расходов входит агентское вознаграждение, выплаченное участнику Компании, составило 1 978 тыс.руб.

28. События после отчетной даты.

События после отчетной даты, признанные фактами хозяйственной деятельности, которые оказали или могут оказать влияние на финансовое состояние, движение денежных средств или результаты деятельности Группы, кроме раскрытых в примечании 15, отсутствуют.

Бирюков Д.Ю.
Генеральный директор

28 апреля 2022 года

