

ООО «Страховая компания «ТИТ»

Финансовая отчетность, подготовленная в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности и Аудиторское заключение независимого аудитора за год, окончившийся 31 декабря 2021 года

Содержание

Заключение независимого аудита	3
Отчет о финансовом положении	7
Отчет о совокупном доходе	8
Отчет о движении капитала	10
Отчет о движении денежных средств	11
Примечания к финансовой отчетности	
1. Основная деятельность	12
2. Экономическая среда, в которой Общество осуществляет свою деятельность	13
3. Основы составления отчетности	13
4. Краткое изложение принципов учетной политики	14
5. Денежные средства и их эквиваленты	24
6. Счета и депозиты в банках	25
7. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка	25
8. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	25
9. Инвестиции, оцениваемые по амортизированной стоимости	26
10. Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	26
11. Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	27
12. Резервы и доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	28
13. Инвестиционное имущество	32
14. Нематериальные активы	32
15. Основные средства	33
16. Отложенные аквизиционные расходы и доходы	34
17. Прочие активы	35
18. Резервы под обесценение	35
19. Займы и прочие привлеченные средства	36
20. Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	37
21. Прочие обязательства	38
22. Капитал	38
23. Управление капиталом	39
24. Страховые премии по операциям страхования, сострахования, перестрахования иного, чем страхование жизни – нетто-перестрахование	39
25. Состоявшиеся убытки по страхованию иному, чем страхование жизни – нетто-перестрахование	39
26. Расходы по ведению операций по страхованию, сострахованию, перестрахованию иному, чем страхование жизни – нетто-перестрахование	41
27. Прочие доходы и расходы по страхованию иному, чем страхование жизни	41
28. Процентные доходы	42
29. Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, кроме финансовых обязательств, классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, при первоначальном признании	43

30. Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	44
31. Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с инвестиционным имуществом.....	45
32. Прочие инвестиционные доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов)	45
33. Общие и административные расходы.....	45
34. Процентные расходы.....	45
35. Прочие доходы и расходы.....	45
36. Налог на прибыль	46
37. Управление рисками	48
38. Справедливая стоимость финансовых инструментов.....	61
39. Операции со связанными сторонами.....	65
40. События после окончания отчетного периода	66

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Участникам

Общества с ограниченной ответственностью

«Страховая компания «ТИТ»

ЗАКЛЮЧЕНИЕ ПО РЕЗУЛЬТАТАМ АУДИТА ГОДОВОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Мнение

Мы провели аудит прилагаемой годовой финансовой отчетности общества с ограниченной ответственностью «Страховая компания «ТИТ» (далее – Общество), состоящей из отчета о финансовом положении Общества по состоянию на 31 декабря 2021 года, отчета о совокупном доходе, отчета о движении капитала и отчета о движении денежных средств за год, закончившийся 31.12.2021 года, а также примечаний к годовой финансовой отчетности, включая краткий обзор основных положений учетной политики и прочую пояснительную информацию..

По нашему мнению, прилагаемая годовая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Общества по состоянию на 31 декабря 2021 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2021 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее - МСФО)..

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (далее - МСА). Наша ответственность согласно указанным стандартам далее раскрывается в разделе «Ответственность аудитора за аудит годовой финансовой отчетности» нашего заключения. Мы независимы по отношению к аудируемому лицу в соответствии с Правилами независимости аудиторов и аудиторских организаций и Кодексом профессиональной этики аудиторов, соответствующими Международному кодексу этики профессиональных бухгалтеров (включая международные стандарты независимости), разработанному Советом по международным стандартам этики для профессиональных бухгалтеров, и нами выполнены прочие иные обязанности в соответствии с этими требованиями профессиональной этики. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Ключевые вопросы аудита

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

Мы выполнили обязанности, описанные в разделе «Ответственность аудитора за аудит годовой финансовой отчетности» нашего заключения, в том числе по отношению к этим вопросам. Соответственно, наш аудит включал выполнение процедур, разработанных в ответ на нашу оценку рисков существенного искажения годовой финансовой отчетности.

Результаты наших аудиторских процедур, в том числе процедур, выполненных в ходе рассмотрения указанных ниже вопросов, служат основанием для выражения нашего аудиторского мнения о прилагаемой годовой финансовой отчетности.

Ключевой вопрос аудита

Оценка страховых резервов

Вопрос оценки страховых резервов является наиболее значимым для нашего аудита в связи с существенностью данной статьи, а также сложностью и субъективностью выполненных оценок, в основе которых лежат допущения и профессиональные суждения руководства Общества.

Характер выполненных процедур, в отношении ключевого вопроса аудита

Наши аудиторские процедуры, помимо прочего, включали выполненные с привлечением актуариев процедуры проверки методологии расчета страховых резервов, тестирование полноты и корректности данных, использованных для расчета страховых резервов.

Учитывая вышесказанное, мы рассматриваем оценку страховых резервов в качестве ключевого вопроса аудита.

Информация о страховых резервах раскрыта в Примечании 12 к годовой финансовой отчетности.

Мы провели независимую оценку и проверку достаточности сформированных страховых резервов на основе нашего профессионального суждения, с учетом их величины и сложности, используя применимые актуарные методики.

Мы также провели проверку полноты раскрытия Обществом информации в отношении страховых резервов.

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

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

При подготовке годовой финансовой отчетности руководство несет ответственность за оценку способности аудируемого лица 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 аудируемое лицо, прекратить его деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Лица, отвечающие за корпоративное управление, несут ответственность за надзор за подготовкой годовой финансовой отчетности аудируемого лица.

Ответственность аудитора за аудит годовой финансовой отчетности

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

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

б) 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 аудируемого лица;

в) оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность оценочных значений, рассчитанных руководством Общества и соответствующего раскрытия информации;

г) делаем вывод о правомерности применения руководством аудируемого лица допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности аудируемого лица продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в годовой 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 аудируемое лицо утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;

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

Мы осуществляем информационное взаимодействие с лицами, отвечающими за корпоративное управление 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, которые мы выявляем в процессе аудита.

Мы также предоставляем лицам, отвечающим за корпоративное управление, заявление, в котором указывается, что мы соблюдали все соответствующие этические требования в отношении независимости и информировали этих лиц обо всех взаимоотношениях и прочих вопросах, которые можно обоснованно считать оказывающими влияние на независимость аудитора, а в необходимых случаях – о соответствующих мерах предосторожности.

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

ОТЧЕТ В СООТВЕТСТВИИ С ДРУГИМИ ЗАКОНОДАТЕЛЬНЫМИ И НОРМАТИВНЫМИ ТРЕБОВАНИЯМИ

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 том числе содержащихся в отчетности в порядке надзора Общества.

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;

б) по состоянию на 31 декабря 2021 года состав и структура активов, в которые инвестированы средства страховых резервов и собственные средства (капитал) Общества во всех существенных отношениях 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, соблюдено во всех существенных отношениях;

г) расчет страховых резервов Общества по состоянию на 31 декабря 2021 года осуществлен во всех существенных отношениях 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 (размер) 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 (финансовая) 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 бухгалтерской (финансовой) отчетности страховыми организациями, 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. Вместе с тем, организованная в Обществе система внутреннего контроля не в полной мере обеспечивает достижение целей, определенных законодательством и требует доработки в отношении достижения безубыточности деятельности Общества, а также контроля над операционными рисками;

б) по состоянию на 31 декабря 2021 года Обществом назначен внутренний аудитор, подчиненный и подотчетный совету директоров Общества, и наделенный 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 об организации и осуществлении внутреннего аудита в основном соответствует требованиям Закона Российской Федерации;

	№ Приме- чания	На 31 Декабря 2021 г.	На 31 Декабря 2020 г.
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	5	281 276	431 327
Счета и депозиты в банках	6	5 071	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка	7	24 495	364 925
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	8	359	359
Инвестиции, оцениваемые по амортизированной стоимости	9	837 144	-
Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	10	292 044	316 581
Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	11	2 136	2 611
Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	12	388 552	353 649
Инвестиционное имущество	13	277 216	275 900
Нематериальные активы	14	1 336	321
Основные средства	15	26 077	38 751
Отложенные аквизиционные расходы	16	539 620	190 830
Требования по текущему налогу на прибыль		33 714	33 458
Отложенные налоговые активы	36	87 395	-
Прочие активы	17	62 891	57 301
Итого активов		2 859 330	2 066 013
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Займы и прочие привлеченные средства	19	25 874	38 655
Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	20	265 374	315 591
Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	12	1 643 745	1 007 239
Отложенные аквизиционные доходы	16	32 970	31 703
Обязательство по текущему налогу на прибыль		685	-
Отложенные налоговые обязательства	36	122 741	1 134
Прочие обязательства	21	48 568	43 251
Итого обязательств		2 139 958	1 437 573
КАПИТАЛ			
Уставный капитал, в том числе	22	809 179	809 179
корректировка уставного капитала в соответствии с МСФО (IAS) 29			249 179
Добавочный капитал		150 000	-
Резервный капитал		3 452	3 452
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток), в том числе	22	(243 259)	(184 191)
корректировка уставного капитала в соответствии с МСФО (IAS) 29		(249 179)	(249 179)
Итого капитала		719 372	628 440
Итого капитала и обязательств		2 859 330	2 066 013

Генеральный директор
(должность руководителя)
«25» апреля 2022 года



(подпись)

В. Б. Юн
(инициалы, фамилия)

	№ Приме- чания	За 2021 г.	За 2020 г.
Страхование иное, чем страхование жизни			
Заработанные страховые премии – нетто-перестрахование, в том числе:		1 095 253	662 894
страховые премии по операциям страхования, сострахования и перестрахования	24	2 065 563	1 093 885
страховые премии, переданные в перестрахование	24	(414 521)	(332 149)
изменение резерва незаработанной премии	24	(556 572)	(84 223)
изменение доли перестраховщиков в резерве незаработанной премии	24	783	(14 619)
Состоявшиеся убытки – нетто-перестрахование, в том числе:		(389 430)	(237 339)
выплаты по операциям страхования, сострахования и перестрахования	25	(449 403)	(372 599)
расходы по урегулированию убытков	25	(21 122)	(17 828)
доля перестраховщиков в выплатах	25	100 029	185 802
изменение резервов убытков	25	(74 546)	(69 581)
изменение доли перестраховщиков в резервах убытков	25	38 439	31 194
доходы от регрессов, суброгаций и прочих возмещений – нетто-перестрахование	25	14 789	8 398
изменение оценки будущих поступлений по регрессам, суброгациям и прочим возмещениям – нетто-перестрахование	25	2 385	(2 726)
Расходы по ведению страховых операций – нетто-перестрахование, в том числе:		(556 533)	(392 558)
аквизиционные расходы	26	(976 243)	(544 379)
перестраховочная комиссия по договорам перестрахования	26	72 187	60 101
изменение отложенных аквизиционных расходов и доходов	26	347 523	91 721
Прочие доходы по страхованию иному, чем страхование жизни	27	65 632	58 487
Прочие расходы по страхованию иному, чем страхование жизни	27	(65 532)	(41 369)
Результат от операций по страхованию иному, чем страхование жизни		149 390	50 115
Итого доходов за вычетом расходов (расходов за вычетом доходов) от страховой деятельности		149 390	50 115
Инвестиционная деятельность			
Процентные доходы	28	27 991	12 376
Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка	29	919	6 513
Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	30	(2 399)	-
Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с инвестиционным имуществом	31	12 642	15 765
Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой		(1 482)	102 304
Прочие инвестиционные доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов)	32	(1 220)	-
Итого доходов за вычетом расходов (расходов за вычетом доходов) от инвестиционной деятельности		36 451	136 958
Прочие операционные доходы и расходы			
Общие и административные расходы	33	(195 876)	(143 303)

	№ Приме- чания	За 2021 г.	За 2020 г.
Процентные расходы	34	(1 970)	-
Прочие доходы	35	560	16 400
Прочие расходы	35	(9 330)	(36 746)
Итого доходов (расходов) от прочей операционной деятельности		(206 617)	(163 649)
Прибыль (убыток) до налогообложения		(20 776)	23 424
Доход (расход) по налогу на прибыль, в том числе:		(38 291)	(22 137)
доход (расход) по текущему налогу на прибыль	36	(4 080)	(1 884)
доход (расход) по отложенному налогу на прибыль	36	(34 212)	(20 253)
Прибыль (убыток) после налогообложения		(59 068)	1 287
Прочий совокупный доход			
Прочий совокупный доход (расход), подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах, в том числе:		-	-
чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, в том числе:		-	-
изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	30	-	-
налог на прибыль, связанный с изменением справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	36	-	-
переклассификация в состав прибыли или убытка, в том числе:		-	-
выбытие	30	-	-
налог на прибыль, связанный с переклассификацией	36	-	-
Итого прочий совокупный доход (расход) за отчетный период		-	-
Итого совокупный доход (расход) за отчетный период		(59 068)	1 287

Генеральный директор
 (должность руководителя)
 «25» апреля 2022 года

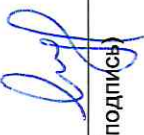


(подпись)

В. Б. Юн
 (инициалы, фамилия)

ООО «Страховая компания «ТИТ»
Отчет о движении капитала за год, окончившийся 31 декабря 2021 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

	Уставный капитал	Резервный капитал	Добавочный капитал	Резерв переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого
Остаток на 31 Декабря 2019 г.	769 179	3 452		-	(145 478)	627 153
Прибыль (убыток) после налогообложения	-	-		-	1 287	1 287
Дополнительный выпуск акций (дополнительные вклады участников общества, вклады третьих лиц, принимаемых в общество)	40 000	-		-	(40 000)	-
Остаток на 31 Декабря 2020 г.	809 179	3 452		-	(184 191)	628 440
Прибыль (убыток) после налогообложения	-	-		-	(59 068)	(59 068)
Прочее движение резервов	-	-	150 000	-	-	150 000
Остаток на 31 Декабря 2021 г.	809 179	3 452	150 000	-	(243 259)	719 372




Генеральный директор
 (должность руководителя)
 «25» апреля 2022 года

В. Б. Юн
 (инициалы, фамилия)

	№ Приме- чания	За 2021 г.	За 2020 г.
Денежные потоки от операционной деятельности			
Страховые премии по договорам страхования и перестрахования иного, чем страхование жизни, полученные		1 951 991	1 213 852
Страховые премии по договорам, переданным в перестрахование, уплаченные		(318 765)	(247 741)
Выплаты по договорам страхования и перестрахования иного, чем страхование жизни, уплаченные		(421 867)	(362 534)
Доля перестраховщиков в выплатах по договорам страхования и перестрахования, полученная		61 326	101 608
Оплата аквизиционных расходов		(660 930)	(310 569)
Оплата расходов по урегулированию убытков		(28 584)	(39 494)
Поступление сумм по суброгационным и регрессным требованиям		17 124	10 472
Проценты полученные		15 285	15 288
Проценты уплаченные		(1 970)	-
Поступления от продажи и погашения финансовых активов или от размещения финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка		53 518	364 671
Платежи в связи с приобретением финансовых активов или погашением финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка		(703 000)	(437 729)
Выплата заработной платы и прочего вознаграждения сотрудникам		(348 950)	(310 500)
Оплата прочих административных и операционных расходов		(75 625)	(57 308)
Налог на прибыль, уплаченный		(3 651)	(9 527)
Прочие денежные потоки от операционной деятельности		22 428	(6 906)
Сальдо денежных потоков от операционной деятельности		(441 669)	(76 416)
Денежные потоки от инвестиционной деятельности			
Поступления от продажи основных средств		600	-
Платежи в связи с приобретением, созданием, модернизацией, реконструкцией и подготовкой к использованию основных средств		(827)	-
Платежи в связи с приобретением, созданием нематериальных активов		(7 636)	(278)
Поступления от продажи акций и долей участия в дочерних, ассоциированных, совместно контролируемых предприятиях		162 500	157 500
Поступления за минусом платежей (платежи за минусом поступлений) от размещения и закрытия депозитов и прочих размещенных средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах		(5 000)	-
Поступления доходов от сдачи инвестиционного имущества в аренду		13 997	17 204
Прочие поступления от инвестиционной деятельности		3 904	213
Прочие платежи по инвестиционной деятельности		(7 339)	(4 688)
Сальдо денежных потоков от инвестиционной деятельности		160 198	169 951
Денежные потоки от финансовой деятельности			
Платежи в погашение обязательств по договорам аренды		(13 160)	-
Прочие поступления от финансовой деятельности		150 000	-
Сальдо денежных потоков от финансовой деятельности		136 840	-
Сальдо денежных потоков за отчетный период		(144 631)	93 535
Величина влияния изменений курса иностранной валюты по отношению к рублю		(5 419)	26 903
Остаток денежных средств и их эквивалентов на начало отчетного периода	5	431 327	310 889
Остаток денежных средств и их эквивалентов на конец отчетного периода	5	281 276	431 327

Генеральный директор
(должность руководителя)
«25» апреля 2022 года



(подпись)

В. Б. Юн
(инициалы, фамилия)

1. Основная деятельность

Общество с ограниченной ответственностью «Страховая Компания «ТИТ» (далее – Общество) - общество с ограниченной ответственностью, зарегистрированное на территории Российской Федерации в 1993 году. К основным видам страховой деятельности Общества можно отнести следующие: страхование авиационных рисков, страхование имущества, страхование ответственности, страхование транспорта, страхование профессиональной ответственности, финансовых рисков. Общество предоставляет услуги физическим и юридическим лицам. В конце 2010 года Общество произвела поглощение перестраховочной компании «Находка-Ре». «Находка-Ре» была основана в 1992 году и специализировалась на входящем перестраховании морского, авиационного и автомобильного транспорта.

Основными видами деятельности Общества является страхование и перестрахование. Лицензии на осуществление добровольного личного страхования, за исключением добровольного страхования жизни СЛ №1182, добровольного имущественного страхования СИ №1182 и перестрахования ПС №1182 выданы Центральным банком Российской Федерации от 01 июня 2015г.

Регистрационный адрес Общества (юридический и фактический): Россия, 115088, Москва, 2й Южнопортовый проезд, 18, строение 8. Общество имеет 2 филиала(на 31 декабря 2020г. – 1 филиал)

По состоянию на 31 декабря 2021 года в Обществе работает 145 человек (2020: 118 человек).

Конечными владельцами Общества являются: Васильев С.А., Бейрит К.А., Юн В.Б., миноритарные владельцы общей долей менее 31.35%.

Единоличный исполнительный орган ООО «СК «ТИТ» - генеральный директор Юн Виктор Борисович.

Ниже представлена информация об участниках Общества по состоянию на 31 декабря 2021 года и 31 декабря 2020 года:

Наименование	31 декабря 2021	31 декабря 2020
	Доля, %	Доля, %
Общество с ограниченной ответственностью «Ладья Ривер»	28,04%	43,48%
Закрытое акционерное общество «Симах Инвест»	10,75%	10,75%
Бейрит Константин Александрович	12,59%	12,59%
Васильев Сергей Анатольевич	12,59%	12,59%
Баканова Ирина Борисовна	8,60%	9,66%
Чаус Игорь Эдуардович	8,60%	9,66%
Юн Виктор Борисович	17,70%	-
Кадученко Антонина Николаевна	1,14%	1,28%
Итого	100,00%	100,00%

2. Экономическая среда, в которой Общество осуществляет свою деятельность

Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Экономика страны особенно чувствительна к ценам на нефть и газ. Правовая, налоговая и нормативная система продолжают развиваться и подвержены часто вносимым изменениям, а также допускают возможность разных толкований. В марте 2020 г. Всемирная организация здравоохранения объявила эпидемию COVID-19 глобальной пандемией. В связи с пандемией российские органы власти приняли целый ряд мер, направленных на сдерживание распространения и смягчение последствий COVID-19, таких как запрет и ограничение передвижения, самоизоляция и ограничение коммерческой деятельности, включая закрытие предприятий. Эти меры, в частности, значительно ограничили экономическую деятельность в России и уже оказали и могут еще оказать негативное влияние на бизнес, участников рынка, клиентов Общества, а также на российскую и мировую экономику в течение неопределенного периода времени. В 1-2 квартале 2021 года на экономическую ситуацию в России отрицательно повлияли низкие цены на нефть, а также ужесточающиеся международные санкции в отношении некоторых российских компаний и граждан. В 2021 году произошло значительное изменение курсов валют, падение котировок на финансовых рынках, снижение цен на нефть и газ и снижение уровней промышленного производства. Правительство Российской Федерации, а также Банк России утвердили комплекс стабилизационных мер, необходимых для обеспечения экономической устойчивости и финансовой стабильности в период борьбы с распространением коронавируса COVID-19. В текущей макроэкономической ситуации Общество продолжает в полном объеме оказывать страховые услуги клиентам. Руководство оценило текущее воздействие указанных факторов на Общество и пришло к выводу, что по состоянию на дату утверждения настоящей бухгалтерской (финансовой) отчетности у Общества по-прежнему имеется надлежащий уровень достаточности капитала для выполнения минимальных требований Банка России. Руководство Общества не ожидает существенного негативного влияния указанных факторов на результаты деятельности и финансовое положение Общества. В 1 полугодии 2021 года восстановление экономической активности замедлилось. Это произошло под влиянием ухудшения эпидемиологической ситуации в большинстве регионов России. На рынке труда наблюдался дефицит рабочей силы. Существующие ограничения препятствовали притоку иностранной рабочей силы. Такая экономическая среда оказывает значительное влияние на деятельность и финансовое положение Компании. Руководство предпринимает все необходимые меры для обеспечения устойчивости деятельности Компании. Однако, будущие последствия сложившейся экономической ситуации сложно прогнозировать, и текущие ожидания и оценки руководства могут отличаться от фактических результатов.

3. Основы составления отчетности

а) Общие положения

Настоящая финансовая отчетность подготовлена с целью представления финансового состояния и результатов хозяйственной деятельности Общества в соответствии с Международными Стандартами Финансовой Отчетности (далее – «МСФО»), включая все действующие стандарты и их интерпретации, принятые Комитетом по МСФО (далее – «КМСФО»), и Международными Стандартами Бухгалтерского Учета (далее – «МСБУ») и их интерпретациями, утвержденными Комиссией по МСБУ.

МСФО отчетность Общества во всех существенных аспектах соответствует бухгалтерской (финансовой) отчетности, подготовленной в соответствии с отраслевыми стандартами бухгалтерского учета (далее – ОСБУ), за исключением формата представления.

Настоящая финансовая отчетность представлена в российских рублях. Все данные отчетности были округлены с точностью до целых тысяч рублей, если не указано иное. Российский рубль используется для составления отчетности, поскольку большинство сделок Общества выражены, измеряются или финансируются с использованием данной валюты. Таким образом, российский рубль является одновременно функциональной валютой Общества и валютой представления финансовой отчетности. Сделки с иностранной валютой отражены как сделки в иностранной валюте.

б) База (или базы) оценки, использованная (использованные) при составлении бухгалтерской (финансовой) отчетности

Обязательства по договорам страхования наиболее существенные оценки и суждения относятся к исполнению обязательств по договорам страхования. Оценочные обязательства по договорам страхования начисляются как в отношении не исполненных на отчетную дату обязательств страховщика по осуществлению страховых выплат, возникших в связи со страховыми случаями, о факте наступления которых заявлено страховщику (резерв заявленных убытков, далее – «РЗУ»), так

и обязательств страховщика по осуществлению страховых выплат, возникших в связи со страховыми случаями, о факте наступления которых не заявлено страховщику (резерв произошедших, но не заявленных убытков, далее – «РПНУ»). Хотя оценки основаны на имеющейся у руководства информации о текущих событиях, фактические результаты могут отличаться от этих оценок. Резервы не являются точным расчетом суммы обязательства, а, наоборот, представляют собой оценочное значение, как правило, рассчитываемое на отчетную дату с использованием актуарных методов. Резервы убытков являются оценкой обязательств страховщика по осуществлению страховых выплат, сделанной на основе фактов и событий, известных на дату составления отчетности, анализе тенденций прошлых периодов, оценке частоты и величины состоявшихся страховых убытков и других факторов. Процесс оценки резервов страховых убытков основан на самой последней информации, доступной на момент создания резервов. Убытки от обесценения Общество ежегодно пересматривает дебиторскую задолженность на предмет ее обесценения. Чтобы определить, нужно ли отражать убыток от обесценения в отчете о прибылях и убытках, Общество оценивает наличие данных, указывающих на снижение ожидаемых будущих денежных потоков актива, и эти данные можно измерить. Руководство использует оценки для определения сумм и сроков будущих потоков денежных средств. Также делается оценка возможности возмещения сумм дебиторской задолженности перестраховщиков. Резервы по сомнительным долгам создаются на основе оценки платежеспособности перестраховщиков, опыта работы с ними и любых разногласий в прошлом, известных Обществу. Если существуют объективные доказательства обесценения актива, переданного в перестрахование, Общество уменьшает балансовую стоимость актива до суммы возможного возмещения и признает убыток от обесценения в отчете о прибылях и убытках. Справедливая стоимость Финансовые инструменты Общества раскрываются в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации». Оценка справедливой стоимости производится в соответствии с МСФО (IFRS) 13. Справедливая стоимость финансовых инструментов, доступных для продажи, основана на рыночных котировках по состоянию на отчетную дату без учета затрат по сделке. Если рыночная цена не может быть определена, справедливая стоимость определяется с использованием методов оценки, которые включают анализ дисконтированных денежных потоков и другие методы оценки, используемые участниками рынка. Амортизация Общество применяет нормы амортизации на основе оценки срока полезного использования основных средств. Руководство Общества использует свои знания о данных основных средствах и сроках его полезного использования. Оценка срока полезного использования рассматривается ежегодно.

4. Краткое изложение принципов учетной политики

Суждения (помимо тех, которые связаны с оценкой), которые были выработаны руководством в процессе применения учетной политики и которые оказывают наибольшее влияние на суммы, отраженные в финансовой отчетности

Существенный страховой риск связан с неопределенностью в отношении ряда аспектов при заключении контракта, таких как, но не ограничиваясь: наступление страхового события, дата наступления страхового события и размер убытка, связанного с наступившим страховым событием. Существенность страхового риска основывается на критериях вероятности страхового случая и величины потенциального эффекта данного случая. Финансовые активы, удерживаемые до погашения Руководство применяет суждения для принятия решения о том, можно ли классифицировать финансовые активы как удерживаемые до погашения, в частности, для оценки (а) своего намерения и способности удерживать данные активы до погашения и (б) наличия у этих активов котировок на активном рынке. Если Общество не сможет удержать такие инвестиции до погашения (за исключением конкретных обстоятельств – например, продажа незначительного объема инвестиций незадолго до срока погашения), она должна будет реклассифицировать всю категорию в активы, имеющиеся в наличии для продажи. Соответственно, данные инвестиции будут оцениваться по справедливой стоимости, а не по амортизируемой стоимости.

Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства (указываются статьи отчетности, на суммы которых профессиональные оценки и допущения оказывают наиболее существенное воздействие, и приводятся комментарии в отношении того, каким образом влияют профессиональные суждения на оценку этих статей)

Дебиторская задолженность - оценка резерва под обесценение дебиторской задолженности напрямую зависит от суждения Руководства Общества о наличии признаков обесценения и возможности возмещения данной задолженности. Страховые активы и страховые резервы - актуарий использует наилучшие оценки и допущения при расчете страховых активов и резервов, профессиональное суждение основывается на допущении о равномерном развитии убытков на основе статистики прошлых лет. Перерезервирование и/или недорезервирование может возникнуть

в следствие использования некорректной статистики, либо в случае наступления форс-мажорных обстоятельств, приводящих к существенному увеличению выплат.

Основные актуарные предположения, использованные при оценке обязательств по договорам страхования иного, чем страхование жизни

Резервы убытков по договорам страхования иного, чем страхование жизни (т.е. резерв заявленных убытков, резерв произошедших, но не заявленных убытков и резерв расходов на урегулирование убытков) формируются для покрытия общей конечной величины урегулирования обязательств по состоявшимся убыткам, оценка которых осуществляется на конец каждого отчетного периода. Основой для используемых в расчетах допущений является опыт в отношении урегулирования убытков прошлых периодов. Сюда входят допущения в отношении процесса рассмотрения убытков, коэффициенты инфляции убытков, задержки в уведомлении об убытках, а также задержки в урегулировании. Крупные убытки оцениваются квалифицированными специалистами на основе собственного опыта и имеющейся информации об обстоятельствах убытка. Резервы по тем видам бизнеса, которые подписаны в иностранной валюте, оцениваются в соответствующей валюте с последующей переоценкой по курсу на отчетную дату. Для оценки степени влияния на расчеты таких внешних факторов, как судебные решения и изменения законодательства, используется экспертное суждение.

Ключевые подходы к оценке финансовых инструментов

Общество признает финансовые активы и обязательства в своем отчете о финансовом положении тогда и только тогда, когда она становится стороной по договору в отношении соответствующего финансового инструмента. Финансовые активы и обязательства признаются на дату совершения соответствующей сделки. Финансовые активы и обязательства зачитываются, а в отчете о финансовом положении отражается чистая сумма, когда существует юридически закрепленное право осуществить зачет признанных сумм, а также намерение произвести расчет на нетто-основе, либо реализовать актив и исполнить обязательство одновременно. Финансовые активы и обязательства первоначально отражаются по стоимости, которая является справедливой стоимостью уплаченного или полученного вознаграждения, соответственно включая или исключая все понесенные операционные издержки. Любая прибыль или убыток при первоначальном признании отражаются в отчете о прибылях и убытках за соответствующий период.

Переоценка активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте

Функциональной валютой Общества является валюта основной экономической среды, в которой данная Общество осуществляет свою деятельность. Функциональной валютой Общества 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 Общества, 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.

Непрерывность деятельности

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

Наименования выпущенных, но не вступивших в силу МСФО, с указанием дат, с которых планируется применение этих МСФО, дат, с которых требуется применение этих МСФО,

характера предстоящих изменений в учетной политике, обсуждения ожидаемого влияния на отчетность или указанием того, что такое влияние не может быть обоснованно оценено

Опубликован ряд новых стандартов и интерпретаций, которые являются обязательными для годовых периодов, начинающихся 1 января 2022 г. или после этой даты, и которые Общество не приняло досрочно. Ожидается, что следующие стандарты и интерпретации после вступления в силу не окажут существенного влияния на финансовую отчетность Компании: "Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 - "Продажа или взнос активов в сделках между инвестором и его ассоциированной организацией или совместным предприятием" (выпущены 11 сентября 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с даты, которая будет определена Советом по МСФО, или после этой даты). МСФО (IFRS) 17 "Договоры страхования" (выпущен 18 мая 2017 г. и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2021 г. или после этой даты, дата вступления в силу была впоследствии перенесена на 1 января 2023 г. Поправками к МСФО (IFRS) 17, как указывается ниже). МСФО (IFRS) 17 является единым, основанным на принципах стандартом учета всех видов договоров страхования, включая договоры перестрахования, имеющиеся у страховщика. Поправки к МСФО (IFRS) 17 и поправки к МСФО (IFRS) 4 (выпущены 25 июня 2020 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2023 г. или после этой даты). Эти поправки относятся к восьми областям МСФО (IFRS) 17 и не предусматривают изменения основополагающих принципов стандарта. В МСФО (IFRS) 17 были внесены следующие поправки: Дата вступления в силу: Дата вступления в силу МСФО (IFRS) 17 (с поправками) отложена на два года. Стандарт должен применяться к годовым отчетным периодам, начинающимся с 1 января 2023 г. или после этой даты. Установленный в МСФО (IFRS) 4 срок действия временного освобождения от применения МСФО (IFRS) 9 также перенесен на годовые отчетные периоды, начинающиеся 1 января 2023 г. или после этой даты. Классификация обязательств на краткосрочные и долгосрочные - Поправки к МСФО (IAS) 1 (выпущены 23 января 2020 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2022 года или после этой даты). "Классификация обязательств на краткосрочные и долгосрочные - перенос даты вступления в силу - Поправки к МСФО (IAS) 1 (выпущены 15 июля 2020 г. и вступают в силу в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2023 г. или после этой даты). Поправки к МСФО (IAS) 1 в отношении классификации обязательств на краткосрочные и долгосрочные были выпущены в январе 2020 года с первоначальной датой вступления в силу с 1 января 2022 года. Однако в связи с пандемией COVID-19 дата вступления в силу была перенесена на один год, чтобы предоставить организациям больше времени для внедрения изменений, связанных с классификацией, в результате внесения поправок. "Выручка, полученная до начала предполагаемого использования актива, Обременительные договоры - стоимость выполнения договора", "Ссылка на Концептуальные основы" - поправки с ограниченной сферой применения к МСФО (IAS) 16, МСФО (IAS) 37 и МСФО (IFRS) 3, и Ежегодные усовершенствования МСФО за 2018-2020 гг., касающиеся МСФО (IFRS) 1, МСФО (IFRS) 9, МСФО (IFRS) 16 и МСФО (IAS) 41 (выпущены 14 мая 2020 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2022 г. или после этой даты). Поправки к МСФО (IAS) 8: "Определение бухгалтерских оценок" (выпущены 12 февраля 2021 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2023 г. или после этой даты). "Уступки по аренде, связанные с COVID-19" - Поправки к МСФО (IFRS) 16 (выпущены 31 марта 2021 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 апреля 2021 года или после этой даты). В мае 2020 г. была выпущена поправка к МСФО (IFRS) 16, предусматривающая факультативное освобождение арендаторов от оценки того, является ли уступка по аренде, связанная с COVID-19, которая ведет к снижению арендных платежей по состоянию на 30 июня 2021 г. или до этой даты, модификацией аренды. В соответствии с поправкой, выпущенной 31 марта 2021 г., был продлен срок действия освобождения с 30 июня 2021 г. по 30 июня 2022 г. "Отложенный налог в отношении активов и обязательств, возникающих в результате одной и той же операции - Поправки к МСФО (IAS) 12 (выпущены 7 мая 2021 г., вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2023 г. или после этой даты). В настоящее время Общество изучает последствия принятия этих стандартов и поправок, их воздействия на Общество и сроки их применения.

Критерии признания и база оценки денежных средств и их эквивалентов

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой активы, которые могут быть конвертированы в денежные средства в течение одного рабочего дня и включают в себя денежные средства и текущие счета в банках.

Критерии признания и база оценки депозитов и прочих размещенных средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах

Счета и депозиты в банках

Все банковские депозиты и займы были инициированы самой Компанией путем предоставления денежных средств непосредственно контрагентам. Они отражаются в учете при совершении авансового платежа контрагентам. Первоначально банковские депозиты и займы учитываются по стоимости затрат, которая является справедливой стоимостью, а затем по амортизационной стоимости за вычетом резервов под обесценивание

Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка

Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, представляют собой финансовые активы или обязательства, которые: - финансовые активы, которые приобретаются с целью получения прибыли за счет краткосрочных колебаний цены или торговой маржи, или ценные бумаги, являющиеся частью портфеля, фактически используемого для получения краткосрочной прибыли. Общество классифицирует ценные бумаги как торговые ценные бумаги, если у нее есть намерение продать их в течение короткого периода с момента приобретения; - являются частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, управляемых совместно, и по которым в недавнем прошлом существует доказательство извлечения прибыли в краткосрочной перспективе; - являются производными (за исключением производных финансовых инструментов, которые являются договорами финансовой гарантии или созданными и фактически используемыми инструментами хеджирования, являющимися эффективными); либо - являются в момент первоначального признания определенными в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период.

Порядок признания и последующего учета финансовых активов, имеющих в наличии для продажи

Инвестициями, имеющимися в наличии для продажи, признаются ценные бумаги, которые руководство Общества намеревается удерживать в течение неопределенного периода времени и которые могут быть проданы в зависимости от политики ликвидности или изменения условий финансового рынка. Менеджмент устанавливает классификацию своих ценных бумаг в момент их приобретения, далее их оценка регулярно пересматривается. Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, первоначально отражаются по стоимости приобретения (которая включает затраты по сделке), а впоследствии оцениваются по рыночной стоимости и отражаются в отчете об изменениях в капитале за вычетом убытков от обесценения.

Порядок признания и последующего учета финансовых активов, удерживаемых до погашения

Инвестиции, оцениваемые по амортизированной стоимости

Инвестиции, удерживаемые до срока погашения, представляют собой непроизводные финансовые активы с фиксированными или определенными платежами и фиксированным сроком погашения, которые Общество намерено и способно удерживать до наступления срока погашения, за исключением тех, которые: - в момент первоначального признания Общество определяет в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период; - Общество определяет в категорию имеющих в наличии для продажи; либо - соответствуют определению кредитов и дебиторской задолженности.

Порядок признания и последующего учета прочих размещенных средств и дебиторской задолженности

Дебиторская задолженность учитывается по методу начисления. Дебиторская задолженность состоит из дебиторской задолженности по страховым премиям (задолженность прямых премий от страхователей по договорам страхования с учетом расторжений договоров и возврата премий, расчетов со страховыми брокерами) и прочей дебиторской задолженности. Дебиторская задолженность учитывается по амортизируемой стоимости.

Порядок признания и последующего учета инвестиций в дочерние, совместно контролируемые и ассоциированные предприятия

Учитываются согласно стандарта МСФО (IAS) 28, а также МСФО (IAS) 39. При первоначальном признании финансового актива в виде инвестиций в дочерние, совместно контролируемые и ассоциированные предприятия, предприятие оценивает такой финансовый актив по справедливой стоимости плюс, в случае финансового актива, не учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, затраты по сделке, которые напрямую связаны с приобретением или выпуском такого финансового актива.

В целях оценки финансового актива после первоначального признания финансовые активы признаются предприятием как финансовые активы, учтенные по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Порядок признания и последующего учета прочих активов

Прочие активы учитываются по методу начисления. И в последствии отражаются по амортизированной стоимости.

Порядок проведения взаимозачетов финансовых активов и финансовых обязательств

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

Порядок признания, классификация договоров страхования

Страховые контракты (договоры) – это те контракты, в которых передается существенный страховой риск. Страховой риск возникает, когда у Общества возникает неопределенность в отношении одного или нескольких существенных пунктов контракта: наступление страхового случая, дата наступления страхового случая и объем страховых требований в отношении наступившего страхового случая. Страховые договоры защищают страхователей от последствий страховых случаев, таких как угон, полное уничтожение транспортных средств или имущества и т.д. Страховые продукты Общества не имеют срока погашения или возможности передачи льгот. Продукты Общества не включают инвестиционный риск.

Порядок признания, прекращения признания, амортизации отложенных аквизиционных доходов и расходов. Порядок рассмотрения отложенных аквизиционных расходов при проведении проверки адекватности обязательств

Аквизиционными расходами считаются те расходы, которые варьируются и возникают в связи с заключением или возобновлением страховых договоров, и, когда это требуется, откладываются и амортизируются в течение периода, в котором соответствующие страховые премии были заработаны. Все остальные расходы, за исключением аквизиционных расходов, признаются расходами в момент их возникновения. Аквизиционные расходы Общества включают только безусловные комиссии. Отложенные аквизиционные расходы списываются, когда договоры урегулированы или завершены.

Порядок признания, последующего учета, проверки на обесценение, прекращения признания дебиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и перестрахования

Резервы под обесценивание создаются, если существуют объективные признаки того, что Общество не сможет получить сумму задолженности, предусмотренную первоначальными условиями соглашения. Сумма резервов представляет собой разницу между балансовой стоимостью и оценочной суммой возмещения, рассчитанную как текущая стоимость ожидаемых денежных потоков. В случае если дебиторская задолженность становится безнадежной, она списывается за счет соответствующего резерва под обесценивание. Эти суммы списываются после того, как все необходимые судебные процедуры завершены, и сумма убытка определена. Если ранее списанные суммы подлежат восстановлению, то они рассматриваются в качестве дохода и включаются в состав прочих доходов. Если в последующих периодах сумма резерва под обесценивание снизилась в результате события, происшедшего после списания, то увеличение резерва отражается в соответствующем разделе в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе.

Порядок признания, последующего учета, прекращения признания кредиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и перестрахования

Кредиторская задолженность учитывается по методу начисления. Обязательства признаются как разница между фактически полученными суммами и выплатами. Кредиторская задолженность включает авансы, полученные от перестраховщиков, премии, подлежащие уплате перестраховщикам, и задолженность по брокерским комиссиям.

Порядок признания, классификации, оценки, последующего учета проведения проверки на обесценение, прекращение признания обязательств по договорам страхования иного, чем страхование жизни

Дебиторская задолженность состоит из дебиторской задолженности по страховым премиям (задолженность прямых премий от страхователей по договорам страхования с учетом расторжений договоров и возврата премий, расчетов со страховыми брокерами) и прочей дебиторской задолженности. Как и в случае с банковскими депозитами и займами, резервы под обесценение создаются, если существуют объективные признаки того, что Общество не сможет получить сумму задолженности, предусмотренную первоначальными условиями соглашения. Сумма резервов представляет собой разницу между балансовой стоимостью и оценочной суммой возмещения, рассчитанную как текущая стоимость ожидаемых денежных потоков. В случае если дебиторская задолженность становится безнадежной, она списывается за счет соответствующего резерва под обесценение. Эти суммы списываются после того, как все необходимые судебные процедуры завершены, и сумма убытка определена. Если ранее списанные суммы подлежат восстановлению, то они рассматриваются в качестве дохода и включаются в состав прочих доходов. Если в последующих периодах сумма резерва под обесценение снизилась в результате события, происшедшего после списания, то увеличение резерва отражается в соответствующем разделе в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе.

Порядок признания, оценки, прекращения признания активов, связанных с перестрахованием, процедура проведения проверки на обесценение активов, связанных с перестрахованием. Состав и определение активов, связанных с перестрахованием

Договоры перестрахования, в соответствии с которыми Обществу компенсируются возможные потери по одному или нескольким договорам, заключенным Компанией, и которые отвечают требованиям классификации договоров страхования, классифицируются как договоры перестрахования. Общество ведет учет прямого страхования и исходящего перестрахования в ходе обычной хозяйственной деятельности. Передача договоров в перестрахование не освобождает Компанию от выполнения своих обязательств перед страхователями. Выгоды, на которые Общество имеет право по договорам перестрахования, учитываются как перестраховочные активы. Эти активы состоят из краткосрочной дебиторской задолженности перестраховщиков, а также долгосрочной дебиторской задолженности, которая зависит от суммы ожидаемых расходов и доходов, связанных с договорами перестрахования. Перестраховочные активы включают суммы задолженности перестраховщиков по оплаченным претензиям, включая расходы на их урегулирование. Суммы дебиторской и кредиторской задолженности по договорам перестрахования оцениваются на основе сумм договоров перестрахования и в соответствии с условиями каждого договора. Перестраховочные обязательства включают, прежде всего, кредиторскую задолженность по премиям, переданным в перестрахование, и признаются в качестве расходов в момент возникновения. Общество оценивает перестраховочные активы на предмет обесценения на каждую отчетную дату. Если существуют объективные доказательства обесценения актива, Общество уменьшает балансовую стоимость до суммы возможного возмещения и признает убыток от обесценения в отчете о прибылях и убытках.

Порядок признания и последующего учета страховых премий по договорам страхования, перестрахования

Валовые страховые премии, которые Общество имеет право получить от страхователя согласно договору страхования, признаются в момент возникновения задолженности за страхователем. Общество учитывает премии в момент перехода рисков. Договоры страхования могут быть долгосрочными и краткосрочными в зависимости от периода страхового покрытия. Как для долгосрочных, так и для краткосрочных договоров премии учитываются единовременно и в полном объеме в момент перехода рисков, и, соответственно, создается резерв незаработанной премии.

Порядок признания и последующего учета страховых выплат по договорам страхования, перестрахования, а также доли перестраховщиков в выплатах

Выплаты отражаются в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе в момент их осуществления.

Состав и классификация аквизиционных расходов. Порядок признания аквизиционных расходов и доходов

Аквизиционными расходами считаются те расходы, которые варьируются и возникают в связи с заключением или возобновлением страховых договоров, и, когда это требуется, откладываются и амортизируются в течение периода, в котором соответствующие страховые премии были заработаны. Все остальные расходы, за исключением аквизиционных расходов, признаются расходами в момент их возникновения. Аквизиционные расходы Общества включают только безусловные комиссии. Отложенные аквизиционные расходы списываются, когда договоры урегулированы или завершены.

Порядок признания дохода по суброгациям и регрессам

Суброгационные возмещения учитываются как резерв при измерении обязательств по договорам страхования и признается в составе прочих активов в момент возникновения обязательства. Резерв является оценочной суммой, которая может быть возмещена в случае действий, направленных против третьей стороны, являющейся должником.

Порядок признания дохода от реализации годных остатков (абандон)

Доходы и расходы от реализации абандонов рассчитываются как разница между чистыми поступлениями от продажи и чистой балансовой стоимостью или справедливой стоимостью, соответственно. Доходы и расходы от реализации отражаются в составе прибыли или убытка на момент осуществления операции продажи как прочие внереализационные доходы за вычетом расходов.

Порядок учета изменений в обязательствах по договорам, классифицированным как страховые, и договорам, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод

Резервы признаются в отчетности при появлении у Общества обязательств (правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики), ставших результатом прошлых событий. При этом существует высокая вероятность того, что для исполнения этих обязательств потребуется отток экономических ресурсов, и сумма обязательств может быть надежно оценена. На каждую отчетную дату Компанией проводится тест на достаточность страховых обязательств с целью подтверждения корректности отражения балансовой стоимости обязательств по страхованию за вычетом отложенных аквизиционных расходов. При выполнении данных тестов используются текущая оценка лучших будущих денежных потоков, расходов на урегулирование убытков и административных расходов, а также инвестиционный доход от активов, служащих обеспечением данных обязательств. Любое отклонение сначала показывается в отчете о совокупном доходе и списывается за счет отложенных аквизиционных расходов с последующим созданием резерва на возможные потери, возникающие вследствие теста на достаточность обязательств (Резерв неистекших рисков («РНР»)). Долгосрочные договоры страхования с фиксированным сроком действия оцениваются на основе предположений, выдвигаемых в момент заключения договора. Если тест на достаточность обязательств требует пересмотра данных предположений, такие предположения (за исключением маржи неблагоприятных отклонений) используются для дальнейшей оценки обязательств. Сумма списанных отложенных аквизиционных расходов по результатам данного теста не может быть сторнирована впоследствии.

Применяемая модель учета инвестиционного имущества

По справедливой стоимости.

Критерии, используемые организацией в целях проведения различия между инвестиционным имуществом и объектами собственности, занимаемыми владельцем, а также имуществом, предназначенным для продажи в ходе обычной деятельности

Имущество, не занимаемое Компанией, удерживаемое для получения дохода от сдачи в долгосрочную аренду или увеличения стоимости, или для достижения обеих целей, классифицируется в составе инвестиционного имущества.

Степень, в которой справедливая стоимость инвестиционного имущества (измеренная или раскрытая в бухгалтерской (финансовой) отчетности) основана на оценке, произведенной независимым оценщиком, обладающим соответствующей признанной

профессиональной квалификацией, а также недавним опытом проведения оценки инвестиций в недвижимость той же категории и того же местонахождения, что и оцениваемый объект

Инвестиционное имущество первоначально оценивается по цене приобретения с учетом затрат по сделке. Балансовая стоимость включает в себя затраты, связанные с заменой части имеющегося инвестиционного имущества, на момент их понесения, если они отвечают критериям признания, и не учитывает затраты на повседневное обслуживание инвестиционного имущества. После первоначального признания инвестиционное имущество отражается по справедливой стоимости, равной рыночной стоимости данных инвестиций на конец отчетного периода. Справедливая стоимость инвестиционного имущества – это сумма, которую можно получить от продажи этого актива при совершении обычной сделки без вычета затрат по сделке. Изменение справедливой стоимости инвестиционного имущества отражается в составе прибыли или убытка.

База, используемая для оценки основных средств (для каждого класса активов)

Основные средства учитываются по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и резерва под обесценение, если это необходимо. На каждую отчетную дату Общество оценивает признаки, свидетельствующие об обесценении основных средств. Если такие признаки существуют, то Общество оценивает восстановительную стоимость, которая определяется как наибольшая величина между чистой ценой продажи и ценностью использования. Если балансовая стоимость превышает оценочную восстановительную стоимость, то ее снижают до величины восстановительной стоимости, а разница отражается в Отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе. В случае изменения в методе оценки основных средств на предмет обесценения, убыток от обесценения, признанный в предыдущих годах, восстанавливается. Прибыли и убытки от выбытия основных средств определяются и принимаются к учету по балансовой стоимости. Ремонт и техническое обслуживание основных средств отражаются по мере возникновения расходов.

Применяемый метод амортизации

Линейный.

Применяемые сроки полезного использования для каждого класса активов

Здания от 30 до 50 лет Офисное и компьютерное оборудование от 2 до 12 лет Транспортные средства 4 года Прочее не более 40 лет.

Определение и состав нематериальных активов

Нематериальные активы Общества, кроме гудвилла, имеют определенный срок полезного использования и, в основном, включают капитализированное программное обеспечение.

База оценки для каждого класса активов (стоимость приобретения за вычетом амортизации или стоимость переоценки за вычетом амортизации)

Приобретенные лицензии на программное обеспечение капитализируются на основе затрат, понесенных на приобретение данного программного обеспечения. Капитализированное программное обеспечение амортизируется линейным методом в течение оценочного срока их полезного использования.

Применяемые сроки и методы амортизации для нематериальных активов с ограниченным сроком использования

Для лицензии и программного обеспечения оценочный срок составляет от 1 до 5 лет.

Порядок признания расходов, связанных с начислением заработной платы, включая компенсационные и стимулирующие выплаты, выплат по отпускам, пособий по временной нетрудоспособности и уходу за ребенком, вознаграждений по итогам года, выходных пособий.

Заработная плата, ежегодный оплачиваемый отпуск и больничные, премии и выплаты начисляются в том периоде, в котором сотрудниками Общества были оказаны соответствующие услуги.

Порядок признания и последующего учета долгосрочных активов, предназначенных для продажи

Долгосрочные активы и выбывающие группы, которые могут включать долгосрочные и краткосрочные активы, отражаются в отчете о финансовом положении как «Долгосрочные активы, предназначенные

для продажи», если их балансовая стоимость будет возмещена, главным образом, посредством продажи (включая утрату контроля над дочерним предприятием, удерживающим эти активы) в течение 12 месяцев после окончания отчетного периода. Реклассификация активов требует соблюдения всех следующих критериев: а. активы готовы к немедленной продаже в их текущем состоянии; b. руководство утвердило действующую программу по поиску покупателя и приступило к ее реализации; с. проводится активный маркетинг для продажи активов по адекватной стоимости; d. ожидается, что продажа будет осуществлена в течение одного года, и e. не ожидается существенного изменения плана продаж или его отмена. Долгосрочные активы или выбывающие группы, классифицированные в отчете о финансовом положении за текущий отчетный период как предназначенные для продажи, не реклассифицируются и не меняют форму представления в сравнительных данных отчета о финансовом положении для приведения в соответствие с классификацией на конец текущего отчетного периода. Выбывающая группа представляет собой группу активов (краткосрочных и долгосрочных), подлежащих выбытию путем продажи или иным способом, единой группой в процессе одной операции продажи, и обязательства, непосредственно связанные с теми активами, которые будут переданы в процессе этой операции. Гудвилл учитывается в составе выбывающей группы в том случае, если выбывающая группа включает актив в составе единицы, генерирующей денежный поток, на которую при приобретении был распределен гудвилл. Долгосрочные активы – это активы, включающие суммы, которые, как ожидается, не будут возмещены или получены в течение 12 месяцев после окончания отчетного периода. Если возникает необходимость в реклассификации, она проводится как для краткосрочной, так и для долгосрочной части актива.

Порядок признания и последующего учета резервов - оценочных обязательств

Резерв отражается в отчете о финансовом положении в том случае, когда у Общества возникает юридическое или обоснованное обязательство в результате произошедшего события и существует вероятность того, что потребуются отвлечение средств для исполнения данного обязательства. Если сумма такого обязательства значительна, то резервы определяются путем дисконтирования предполагаемых будущих потоков денежных средств с использованием ставки дисконтирования до налогообложения, которая отражает текущую рыночную оценку временной стоимости денег и, где это применимо, риски, присущие данному обязательству.

Порядок признания, последующего учета, прекращения признания обязательств по аренде

Когда Общество выступает в роли арендодателя и риски, и выгоды от владения объектами аренды передаются арендатору, передаваемые в аренду активы отражаются как дебиторская задолженность по финансовой аренде и учитываются по дисконтированной стоимости будущих арендных платежей. Дебиторская задолженность по финансовой аренде первоначально отражается на дату возникновения арендных отношений с использованием ставки дисконтирования, определенной на дату арендной сделки. Разница между суммой дисконтированной дебиторской задолженности и недисконтированной стоимостью будущих арендных платежей представляет собой неполученные финансовые доходы. Данные доходы признаются в течение срока аренды в течение всего срока действия договора аренды. Дополнительные затраты, непосредственно связанные с организацией арендных отношений, включаются в первоначальную сумму дебиторской задолженности по финансовой аренде и уменьшают сумму дохода, признаваемого в арендный период. Финансовые доходы по аренде отражаются в отчете о прибылях и убытках. Убытки от обесценения дебиторской задолженности по финансовой аренде признаются в отчете о прибылях и убытках по мере их возникновения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания дебиторской задолженности по финансовой аренде. Для определения наличия объективных признаков убытка от обесценения дебиторской задолженности по финансовой аренде Общество использует основные критерии, изложенные в разделе «Обесценение финансовых активов». Убытки от обесценения дебиторской задолженности по финансовой аренде признаются путем создания резерва под обесценение дебиторской задолженности по финансовой аренде в размере разницы между чистой балансовой стоимостью дебиторской задолженности по финансовой аренде и текущей стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков (исключая будущие, еще не понесенные убытки), дисконтированных с применением встроенной в арендный договор нормы доходности. Расчетные будущие денежные потоки отражают денежные потоки, которые могут возникнуть в результате получения и продажи актива по договору аренды. Когда Общество выступает в роли арендатора и все риски, и выгоды, связанные с владением, передаются Обществу, активы, полученные в аренду, отражаются в составе основных средств с даты возникновения арендных отношений по наименьшей из справедливой стоимости активов, полученных в аренду, и текущей стоимости минимальных арендных платежей. Каждый арендный платеж частично относится на погашение обязательства, а частично - на финансовые расходы с целью обеспечения постоянной

процентной ставки от величины остатка задолженности по финансовой аренде. Соответствующие арендные обязательства за вычетом будущих финансовых расходов включаются в статью «Займы привлеченные». Финансовые расходы по аренде отражаются в составе процентных расходов отчета о прибылях и убытках. Активы, приобретенные по договору финансовой аренды, амортизируются в течение срока их полезного использования или в случае, если у Общества нет достаточной уверенности в том, что он получит право собственности к моменту окончания срока аренды, - в течение срока аренды.

Порядок отражения дивидендов

Выплата дивидендов и прочее распределение прибыли осуществляются на основе бухгалтерской отчетности Общества, 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.

Порядок признания, оценки, последующего учета, прекращения признания отложенного налогового актива и отложенного налогового обязательства

Отложенный налог на прибыль рассчитывается по балансовому методу по всем временным разницам между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью, отраженной в настоящей финансовой отчетности. Отложенные налоговые активы отражаются в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы временные разницы. Отложенные налоговые активы включают также убытки прошлых лет. Отложенные налоговые активы и обязательства оцениваются по ставкам налогообложения, которые будут применяться в том периоде, когда активы будут реализованы, а обязательства погашены, основываясь на ставках налогообложения, которые были приняты или вступили в силу на дату составления баланса.

Порядок признания и оценки резервного капитала

Резервный капитал создается в соответствии с законодательством Российской Федерации и национальным законодательством стран, в которых зарегистрированы дочерние компании, для покрытия общих хозяйственных рисков, включая потенциальные убытки и другие непредвиденные риски или потенциальные обязательства. Указанный фонд был сформирован в соответствии с уставом Общества, предусматривающим создание резерва на эти цели.

Порядок признания и оценки уставного капитала, эмиссионного дохода

Вложения в уставный капитал в форме неденежных активов отражаются по справедливой стоимости на дату внесения вклада.

Порядок признания, последующего учета, прекращения признания кредиторской задолженности

Кредиторская задолженность учитывается по методу начисления. Обязательства признаются как разница между фактически полученными суммами и выплатами. Кредиторская задолженность включает авансы, полученные от перестраховщиков, премии, подлежащие уплате перестраховщикам, и задолженность по брокерским комиссиям.

Иностранные валюты, в особенности доллар США и Евро, играют значительную роль при определении экономических параметров многих хозяйственных операций, совершаемых в России. В таблице ниже приводятся курсы рубля по отношению к доллару США и Евро, установленные Банком России:

Дата	Доллар США	Евро
31 декабря 2021 года	74,2926	84,0695
31 декабря 2020 года	73,8757	90,6824
31 декабря 2019 года	61,9057	69,3406
31 декабря 2018 года	69,4706	79,4605
31 декабря 2017 года	57,6002	68,8668

Бухгалтерский учет в условиях гиперинфляции

Ранее в Российской Федерации сохранялись относительно высокие темпы инфляции, и, согласно МСФО 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции» («МСФО 29»), Российская Федерация считалась страной с гиперинфляционной экономикой.

В соответствии с МСФО 29 финансовая отчетность, составляемая в валюте страны с гиперинфляционной экономикой, должна быть представлена в единицах измерения, действующих на отчетную дату. МСФО 29 указывает на неадекватность отражения результатов операционной деятельности и финансового положения в валюте страны с гиперинфляционной экономикой без внесения соответствующих корректировок в финансовую отчетность. Снижение покупательной способности происходит такими темпами, которые делают невозможным сопоставление сумм операций и прочих событий, произошедших в разные временные периоды, даже несмотря на то, что события могут относиться к одному и тому же отчетному периоду. Учет эффекта гиперинфляции в основном оказывает влияние на стоимость основных средств и уставного капитала.

Характеристики экономической ситуации в Российской Федерации указывают на то, что гиперинфляция прекратилась, начиная с 1 января 2003 года. Таким образом, процедуры пересчета в соответствии с МСФО 29 применяются только к активам, приобретенным или переоцененным, обязательствам, возникшим или принятым и уставному капиталу до наступления указанной даты. Соответственно, балансовые суммы таких активов или обязательств в финансовой отчетности определены на основе сумм, выраженных в единицах измерения, действующих на 31 декабря 2002 года. Суммы корректировок были рассчитаны на основании коэффициентов пересчета, основанных на индексах потребительских цен Российской Федерации (ИПЦ), опубликованных Государственным комитетом по статистике, и в соответствии с индексами, полученными из других источников за периоды до 2002 года.

Состояние российской экономики характеризуется относительно высокими темпами инфляции. В таблице ниже приведены данные об индексах инфляции за последние пять лет:

Год, окончившийся	Инфляция за период
31 декабря 2021 года	8,39%
31 декабря 2020 года	4,91%
31 декабря 2019 года	3,05%
31 декабря 2018 года	4,27%
31 декабря 2017 года	2,50%

5. Денежные средства и их эквиваленты

	31 Декабря 2021 г.	31 Декабря 2020 г.
Денежные средства в кассе	265	563
Денежные средства на расчетных счетах	281 011	430 764
Итого	281 276	431 327

Остатки денежных средств, использование которых ограничено, по состоянию на 31.12.2021 г. отсутствуют. По состоянию на 31 декабря 2021 года у страховщика были остатки денежных средств в 8 кредитных организациях с общей суммой денежных средств и их эквивалентов, превышающей 10 тысяч рублей. Совокупная сумма этих остатков составляла 281 011 тыс. руб. или 99,99% процентов от общей суммы денежных средств и их эквивалентов.

По состоянию на 31 декабря 2020 года у страховщика были остатки денежных средств в 9 кредитных организациях с общей суммой денежных средств и их эквивалентов, превышающей 10 000 тысяч рублей. Совокупная сумма этих остатков составляла 430 759 тыс. руб. или 99,99% процентов от общей суммы денежных средств и их эквивалентов.

Неиспользованных кредитных средств, которые могут быть направлены на финансирование будущей операционной деятельности и на погашение инвестиционных обязательств нет. Информация о кредитном качестве эквивалентов денежных средств представлена в примечании 37.

Сверка сумм, содержащихся в отчете о потоках денежных средств, с аналогичными статьями, представленными в бухгалтерском балансе

	31 Декабря 2021 г.	31 Декабря 2020 г.
Денежные средства и их эквиваленты, представленные в бухгалтерском балансе	281 276	431 327
Денежные средства и их эквиваленты, представленные в отчете о потоках денежных средств	281 276	431 327

6. Счета и депозиты в банках

	31 Декабря 2021 г.	31 Декабря 2020 г.
Средства, размещенные в банковские депозиты	5 071	-
Итого	5 071	-

По состоянию на 31.12. 2021 года у страховщика были остатки депозитов и прочих размещенных средств в 1 кредитной организации (на 31.12. 2020 года: 0 кредитных организациях и банках-нерезидентах) с общей суммой средств, превышающей 5 000 тысяч рублей. Совокупная сумма этих депозитов и прочих размещенных средств составляла 5 071 тысяч рублей (на 31.12. 2020 года: 0 тысяч рублей), или 100 процента (процентов) от общей суммы депозитов и прочих размещенных средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах (на 31.12.2020 года: 0 процента (процентов)).

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

	31 декабря 2021г.	31 декабря 2020г.
Ценные бумаги, удерживаемые для торговли	24 495	364 925
Итого	24 495	364 925

Ценные бумаги, удерживаемые для торговли

	31 декабря 2021г.	31 декабря 2020г.
Долевые ценные бумаги, в том числе:	-	158 789
нефинансовых организаций	-	158 789
Долговые ценные бумаги, в том числе:	24 495	206 136
Правительства Российской Федерации	24 495	206 136
Итого	24 495	364 925

8. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи**Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи на 31 Декабря 2021 г.**

	Необесценные	Итого	Балансовая стоимость
Долевые ценные бумаги, в том числе:	359	359	359
некредитных финансовых организаций	359	359	359
Итого	359	359	359

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи на 31 Декабря 2020 г.

	Необесценные	Итого	Балансовая стоимость
Долевые ценные бумаги, в том числе:	359	359	359
некредитных финансовых организаций	359	359	359
Итого	359	359	359

9. Инвестиции, оцениваемые по амортизированной стоимости

	31 декабря 2021г.	31 декабря 2020г.
Долговые ценные бумаги, в том числе:		
Правительства Российской Федерации	426 896	-
субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	79 877	-
кредитных организаций и банков-нерезидентов	78 493	-
нефинансовых организаций Правительства Российской Федерации	251 878	-
	837 144	
За вычетом резерва под обесценение	-	-
Итого инвестиции, оцениваемые по амортизированной стоимости	837 144	-

10. Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования**Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования**

	31 декабря 2021г.	31 декабря 2020г.
Дебиторская задолженность по страхованию иному, чем страхование жизни	292 044	316 581
Итого	292 044	316 581

Анализ дебиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и перестрахования по срокам, оставшимся до погашения (на основе ожидаемых сроков погашения) приведен в примечании 36.

Дебиторская задолженность по страхованию иному, чем страхование жизни

	31 декабря 2021г.	31 декабря 2020г.
Дебиторская задолженность страхователей по договорам страхования	107 124	116 710
Дебиторская задолженность страхователей по операциям сострахования	93	3 013
Дебиторская задолженность по договорам, принятым в перестрахование	158 485	136 998
Дебиторская задолженность по договорам, переданным в перестрахование	9 584	60 114
Дебиторская задолженность по суброгациям и регрессам	3 735	74
Дебиторская задолженность по расчетам с агентами и брокерами	13 455	1 401
Незавершенные расчеты по операциям страхования и перестрахования	3 583	25 954
Резерв под обесценение	(4 016)	(27 682)
Итого	292 044	316 581

Анализ резерва под обесценение дебиторской задолженности по страхованию иному, чем страхование жизни, раскрывается в примечании 12.

Анализ кредитного качества дебиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и перестрахования по договорам страхования иного, чем страхование жизни, раскрывается в примечании 37.

По состоянию на 31 декабря 2021 года было 170 дебиторов, сумма задолженности которых составляла свыше 100 тысяч рублей по каждому дебитору. Общая сумма задолженности этих дебиторов составляет 262 442 тыс. рублей или 89,9 % от общей суммы дебиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и перестрахования.

По состоянию на 31 декабря 2020 года было 126 дебиторов, сумма задолженности которых составляла свыше 100 тысяч рублей по каждому дебитору. Общая сумма задолженности этих дебиторов составляет 302 953 тыс рублей, или 90 % процентов от общей суммы дебиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и перестрахования.

Оценочная справедливая стоимость дебиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и перестрахования по договорам страхования иного, чем страхование жизни, и ее сопоставление с балансовой стоимостью раскрывается в примечании 38.

11. Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность

Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность на 31 Декабря 2021 г.

	Необес- ценные	Обесце- ненные	Итого	Резерв под обесце- нение	Балансовая стоимость
Займы выданные	1 475	-	1 475	-	1 475
Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и брокерским операциям	366	-	366	-	366
Прочее	295	1 744	2 040	1 744	295
Итого	2 136	1 744	3 881	1 744	2 136

Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность на 31 Декабря 2020 г.

	Необес- ценные	Обесце- ненные	Итого	Резерв под обесце- нение	Балансовая стоимость
Займы выданные	1 187	-	1 187	-	1 187
Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и брокерским операциям	146	-	146	-	146
Прочее	1 279	-	1 279	-	1 279
Итого	2 611	-	2 611	-	2 611

На 31.12.2021 г. займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность составили 3 881 тыс. руб., из них: займы – 1 475 тыс. руб., расчеты по брокерским операциям – 366 тыс. руб., прочая дебиторская задолженность – 2 040 тыс. руб. Прочая дебиторская задолженность в размере 1 744 тыс.руб. является обесцененной, создан резерв под обесценение в размере 1 744 тыс. руб.(100%).

На 31.12.2020 займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность составили 2 611 тыс. руб., из них: займы – 1 187 тыс. руб. , расчеты по брокерским операциям – 146 тыс. руб. , прочая дебиторская задолженность – 1 279 тыс. руб. Информация об оценочной справедливой стоимости займов, прочих размещенных средств и прочей дебиторской задолженности раскрывается в примечании 38.

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

	Резервы	31 Декабря 2021 г. Доля перестраховщиков в резервах	Резервы- нетто	Резервы	31 Декабря 2020 г. Доля перестраховщиков в резервах	Резервы- нетто
Резерв незаработанной премии	1 123 897	142 006	981 890	559 757	141 027	418 730
Резервы убытков	509 015	251 403	257 612	426 284	210 938	215 346
Резерв расходов на урегулирование убытков	23 174	2 942	20 231	26 466	4 796	21 670
Актuarная оценка будущих поступлений по суброгациям и регрессам	12 340	7 799	4 541	5 267	3 111	2 156
Итого	1 643 745	388 552	1 255 193	1 007 239	353 649	653 590

По состоянию на 31.12.21 года была проведена оценка адекватности резервов по договорам страхования иного, чем страхование жизни. Резерв неистекшего риска не создавался. Анализ резерва убытков по договорам страхования иного, чем страхование жизни, по ожидаемым срокам погашения раскрывается в примечании 37. Информация о кредитном качестве доли перестраховщиков в резервах по договорам страхования иного, чем страхование жизни, раскрывается в примечании 37. Анализ доли перестраховщиков в резервах по договорам страхования иного, чем страхование жизни по срокам, оставшимся до погашения (на основе договорных недисконтированных денежных потоков) раскрывается в примечании 37.

Движение резерва незаработанной премии и доли перестраховщиков в резерве незаработанной премии

	2021 г.			2020 г.		
	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы- нетто	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы- нетто
На начало отчетного периода	559 757	141 027	418 730	474 527	155 646	318 881
Страховые премии, начисленные в течение отчетного периода	1 799 921	481 539	1 318 382	1 093 885	332 149	761 736
Страховые премии, заработанные в течение отчетного периода	(1 501 423)	(413 541)	(1 087 882)	(1 008 656)	(346 769)	(661 887)
Прочие изменения	265 643	(67 018)	332 661	-	-	-
На конец отчетного периода	1 123 897	142 006	981 890	559 757	141 027	418 730

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

Движение резерва убытков и доли перестраховщиков в резерве убытков

	Резервы	2021 г. Доля перестра- ховщиков в резервах	Резервы- нетто	Резервы	2020 г. Доля перестра- ховщиков в резервах	Резервы- нетто
На начало отчетного периода	426 284	210 938	215 346	369 558	184 540	185 018
Убытки, произошедшие в текущем отчетном периоде	575 324	125 761	449 563	416 391	166 481	249 910
Изменение резерва убытков прошлых лет, имевшее место в отчетном периоде	(10 113)	12 416	(22 529)	12 784	45 720	(32 936)
Страховые выплаты в течение отчетного периода	(449 403)	(100 029)	(349 374)	(372 449)	(185 802)	(186 646)
Прочие изменения	(33 078)	2 317	(35 394)	-	-	-
На конец отчетного периода	509 015	251 403	257 612	426 284	210 938	215 346

Оценка резерва убытков и доли перестраховщиков в них осуществляется с использованием следующих актуарных методов: метод простой убыточности, цепной лестницы, Борнхюттера-Фергюсона. Наиболее существенными с точки зрения оценки величины резервов являются следующие актуарные предположения: коэффициенты развития убытков и ожидаемая убыточность.

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

	Резервы	2021 г. Доля перестра- ховщиков в резервах	Резервы- нетто	Резервы	2020 г. Доля перестра- ховщиков в резервах	Резервы- нетто
На начало отчетного периода	26 466	4 796	21 670	13 521	-	13 521
Расходы на урегулирование убытков, произошедших в текущем отчетном периоде	21 552	2 942	18 610	23 123	4 224	18 899
Изменение суммы состоявшихся расходов на урегулирование убытков, произошедших в предыдущие отчетные периоды	(3 159)	(4 233)	1 074	12 945	4 796	8 149
Расходы на урегулирование убытков, оплаченные в течение отчетного периода	(21 685)	(563)	(21 122)	(23 123)	(4 224)	(18 899)
На конец отчетного периода	23 174	2 942	20 231	26 466	4 796	21 670

Изменение оценки будущих поступлений по суброгациям и регрессам и доли перестраховщиков в оценке будущих поступлений по суброгациям и регрессам

	2021 год			2020 год		
	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы - нетто	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы - нетто
На начало отчетного периода	(5 267)	(3 111)	(2 156)	(4 882)	-	(4 882)
Актuarная оценка дохода по суброгациям и регрессам по убыткам, произошедшим в текущем отчетном периоде	(22 154)	(13 293)	(8 862)	(4 440)	(2 664)	(1 776)
Доходы по суброгации и регрессам, полученные в течение отчетного периода	21 350	6 560	14 789	10 983	2 585	8 398
Изменение актуарной оценки доходов по суброгациям и регрессам по убыткам, произошедшим в предыдущие отчетные периоды	(6 268)	2 044	(8 312)	(6 929)	(3 033)	(3 896)
На конец отчетного периода	(12 340)	(7 799)	(4 541)	(5 267)	(3 111)	(2 156)

Наименование показателя	31.12.2016	31.12.2017	31.12.2018	31.12.2019	31.12.2020
Обязательства по неоплаченным убыткам и расходам на урегулирование убытков	445 641	163 747	162 490	383 079	452 750
Выплаты и расходы на урегулирование убытков (нарастающим итогом) к концу:					
Выплаты и расходы на урегулирование убытков нарастающим итогом за период отчетный минус 4	287 514	-	-	-	-
Выплаты и расходы на урегулирование убытков нарастающим итогом за период отчетный минус 3	325 023	103 014	-	-	-
Выплаты и расходы на урегулирование убытков нарастающим итогом за период отчетный минус 2	357 450	160 731	106 374	-	-
Выплаты и расходы на урегулирование убытков нарастающим итогом за период отчетный минус 1	361 946	165 942	121 421	186 583	-
Выплаты и расходы на урегулирование убытков нарастающим итогом за отчетный период	362 628	174 825	141 513	219 531	149 848
Обязательства, переоцененные на отчетную дату, включая оплаченные убытки (нарастающим итогом):					
Обязательства, переоцененные на отчетную дату включая оплаченные убытки нарастающим итогом за период отчетный минус 4	367 740	-	-	-	-
Обязательства, переоцененные на отчетную дату включая оплаченные убытки нарастающим итогом за период отчетный минус 3	348 256	145 320	-	-	-
Обязательства, переоцененные на отчетную дату включая оплаченные убытки нарастающим итогом за период отчетный минус 2	364 480	174 954	157 473	-	-
Обязательства, переоцененные на отчетную дату включая оплаченные убытки нарастающим итогом за период отчетный минус 1	362 413	172 210	169 001	392 567	-
Обязательства, переоцененные на отчетную дату включая оплаченные убытки нарастающим итогом за отчетный период брутто перестрахование	362 628	192 491	197 721	441 794	452 390
Избыток (недостаток) нарастающим итогом	83 013	(28 744)	(35 231)	(58 716)	359
Избыток (недостаток) нарастающим итогом в процентах	18.63	(17.55)	(21.68)	(15.33)	0.08

13. Инвестиционное имущество

Учет инвестиционного имущества по справедливой стоимости

	31 декабря 2021 г.	31 декабря 2020 г.
Балансовая стоимость на начало отчетного периода	275 900	271 729
Чистая прибыль или убыток в результате корректировки справедливой стоимости	1 317	4 171
Балансовая стоимость на конец отчетного периода	277 216	275 900

Оценка инвестиционного имущества производится 1 раз в год на 31 декабря по справедливой стоимости независимым квалифицированным оценщиком, имеющим опыт проведения оценки аналогичных объектов инвестиционного имущества на территории Российской Федерации. По результатам переоценки на 31.12.2021 года итоговая стоимость имущества составила 277 216 тыс.руб. В 2021 году в связи с наличием информации о инвестиционном имуществе по адресу Москва, Десневское, СНТ Искра 2 исходным данным, используемым при оценке справедливой стоимости инвестиционного имущества в сумме 106 532 тысячи рублей, был присвоен 2 уровень иерархии справедливой стоимости, активу по адресу Москва, п.Кокошкино в сумме 51 184 тысячи рублей - 2 уровень иерархии, активу по адресу Ростов-на-Дону в сумме 119 500 тысяч рублей - 2 уровень иерархии. В 2020 году исходные данные, используемые при оценке справедливой стоимости указанного инвестиционного имущества в сумме 275 900 тысяч рублей, были отнесены к 2 уровню иерархии справедливой стоимости.

Суммы, признанные в отчете о финансовых результатах

	2021 г.	2020 г.
Доходы от сдачи имущества в аренду	15 015	15 604
Прямые операционные расходы по инвестиционному имуществу, приносящему арендный доход	(2 815)	(3 268)
Прямые операционные расходы по инвестиционному имуществу, не приносящему арендный доход	(875)	(742)
Итого	11 325	11 594

Сверка полученных данных по оценке инвестиционного имущества и балансовой стоимости инвестиционного имущества

	31.12.2021г.	31.12.2020г.
Полученные данные по оценке	277 216	275 900
Справедливая стоимость, отраженная в бухгалтерском балансе	277 216	275 900

14. Нематериальные активы

Наименование показателя	Лицензии и франшизы	Итого
Поступление	348	348
Амортизационные отчисления	(615)	(615)
Балансовая стоимость на конец предыдущего отчетного периода	321	321
Стоимость (или оценка) на конец предыдущего отчетного периода	985	985
Накопленная амортизация на конец предыдущего отчетного периода	(664)	(664)
Стоимость (или оценка) на начало отчетного периода	985	985
Накопленная амортизация на начало отчетного периода	(664)	(664)
Балансовая стоимость на начало отчетного периода	321	321
Поступление	1 886	1 886

Наименование показателя	Лицензии и франшизы	Итого
Амортизационные отчисления	(871)	(871)
Балансовая стоимость на конец отчетного периода	1 336	1 336
Стоимость (или оценка) на конец отчетного периода	2 871	2 871
Накопленная амортизация на конец отчетного периода	(1 535)	(1 535)
Балансовая стоимость на конец отчетного периода	1 336	1 336

В результате проведения теста на обесценение нематериальных активов с неопределенным сроком полезной службы в 2021 г. был признан убыток в размере 0 тысяч рублей.

15. Основные средства

Наименование показателя	Офисное и компьютерное оборудование	Незавер- шенное строите- льство	Транспор- тные средства	Итого
Стоимость (или оценка) на начало предыдущего отчетного периода	4 242	-	5 464	9 707
Накопленная амортизация на начало предыдущего отчетного периода	(3 658)	-	(4 772)	(8 430)
Балансовая стоимость на начало предыдущего отчетного периода	584	-	693	1 277
Поступление	51 863	-	-	51 863
Выбытие	(98)	-	-	(98)
Амортизационные отчисления	(14 151)	-	(139)	(14 290)
Балансовая стоимость на конец предыдущего отчетного периода	38 198	-	553	38 751
Стоимость (или оценка) на конец предыдущего отчетного периода	56 007	-	5 464	61 472
Накопленная амортизация на конец предыдущего отчетного периода	(17 809)	-	(4 911)	(22 721)
Стоимость (или оценка) на начало отчетного периода	56 007	-	5 464	61 472
Накопленная амортизация на начало отчетного периода	(17 809)	-	(4 911)	(22 721)
Балансовая стоимость на начало отчетного периода	38 198	-	553	38 751
Поступление	1 223	1 535	-	2 758
Выбытие	(6 150)	-	(543)	(6 693)
Амортизационные отчисления	(8 729)	-	(10)	(8 738)
Балансовая стоимость на конец отчетного периода	24 542	1 535	-	26 077
Стоимость (или оценка) на конец отчетного периода	51 080	1 535	-	52 615
Накопленная амортизация на конец отчетного периода	(26 538)	-	-	(26 538)
Балансовая стоимость на конец отчетного периода	24 542	1 535	-	26 077

Снижение стоимости основных средств отражается отдельной строкой и раскрывается в соответствии с МСФО (IAS) 36. По состоянию на отчетную и предыдущую отчетную дату, оценка справедливой стоимости основных средств не проводилась в виду отсутствия объектов для оценки. По состоянию на отчетную дату и дату, предшествующую отчетной переоценка не производилась в

виду отсутствия объектов оценки. По состоянию на отчетную дату и дату предшествующую отчетной, основные средства не были переданы в обеспечение или залог во исполнение обязательств страховщика.

16. Отложенные аквизиционные расходы и доходы

Отложенные аквизиционные расходы

	31 декабря 2021г.	31 декабря 2020г.
Отложенные аквизиционные расходы, связанные с операциями страхования, сострахования, перестрахования иного, чем страхование жизни	539 620	190 830
Итого	539 620	190 830

Страховщик капитализирует прямые аквизиционные расходы в момент их признания.

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

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

	2021 г.	2020 г.
Отложенные аквизиционные расходы, связанные с операциями страхования, сострахования, перестрахования иного, чем страхование жизни на начало отчетного периода	190 830	101 691
Изменение отложенных аквизиционных расходов, в том числе:		
отложенные аквизиционные расходы за период	348 790	89 139
амортизация отложенных аквизиционных расходов	348 790	212 587
	-	(123 448)
Отложенные аквизиционные расходы, связанные с операциями страхования, сострахования, перестрахования иного, чем страхование жизни, на конец отчетного периода	539 620	190 830

Отложенные аквизиционные доходы

	31 декабря 2021г.	31 декабря 2020г.
Отложенные аквизиционные доходы, связанные с операциями страхования, сострахования, перестрахования иного, чем страхование жизни	32 970	31 703
Итого	32 970	31 703

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

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

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

	2021 г.	2020 г.
Отложенные аквизиционные доходы, связанные с операциями страхования, сострахования, перестрахования иного, чем страхование жизни, на начало отчетного периода	31 703	34 285
Изменение отложенных аквизиционных доходов, в том числе:	1 268	(2 582)
отложенные аквизиционные доходы за период	1 268	60 101
амортизация отложенных аквизиционных доходов	-	(62 683)
Отложенные аквизиционные доходы, связанные с операциями страхования, сострахования, перестрахования иного, чем страхование жизни, на конец отчетного периода	32 970	31 703

17. Прочие активы

	31 декабря 2021г.	31 декабря 2020г.
Расчеты с ассистантскими, медицинскими Обществами и станциями технического обслуживания	19 758	20 139
Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	880	1 522
Расчеты с персоналом	13	-
Расчеты по социальному страхованию	64	247
Налог на добавленную стоимость, уплаченный	25 103	25 103
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	16 569	7 411
Запасы	-	2 300
Прочее	505	579
Итого	62 891	57 301

18. Резервы под обесценение**Анализ изменений резерва под обесценение дебиторской задолженности по договорам страхования иного, чем страхование жизни за 2021 год**

	Дебиторская задолженность страхователей по договорам страхования	Дебиторская задолженность по суброгациям и регрессам	Дебиторская задолженность по расчетам с агентами и брокерами	Дебиторская задолженность по договорам, переданным в перестрахование	Дебиторская задолженность по договорам, принятым в перестрахование	Итого
Резерв под обесценение на 31.12.2020г.	18 911	-	-	5 219	3 552	27 682
Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение	14 402		2 696	35 363	8 631	61 092
Дебиторская задолженность, списанная как безнадежная	(33 313)		(2 559)	(40 582)	(8 304)	(84 758)
Резерв под обесценение на 31.12.2021г.	-		137	-	3 879	4 016

Анализ изменений резерва под обесценение дебиторской задолженности по договорам страхования иного, чем страхование жизни за 2020 год

	Дебиторская задолженность страхователей по договорам страхования	Дебиторская задолженность по суброгациям и регрессам	Дебиторская задолженность по расчетам с агентами и брокерами	Дебиторская задолженность по договорам, переданным в перестрахование	Дебиторская задолженность по договорам, принятым в перестрахование	Итого
Резерв под обесценение на 31.12.2019г.	30 088	300	204	2 941	413	33 947
Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение	18 803	-	-	6 278	3 552	28 632
Дебиторская задолженность, списанная как безнадежная	(29 979)	(300)	(204)	(3 999)	(413)	(34 897)
Резерв под обесценение на 31.12.2020г.	18 911	-	-	5 219	3 552	27 682

Анализ изменений резерва под обесценение прочих активов за 2021 год

	Расчеты с ассистанскими, медицинскими компаниями и станциями технического обслуживания	Итого
Резерв под обесценение на начало отчетного периода	-	-
Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение	151	151
Средства, списанные как безнадежные	(151)	(151)

19. Займы и прочие привлеченные средства

	31 декабря 2021 г.	31 декабря 2020 г.
Обязательства по аренде	25 874	38 655
Итого	25 874	38 655

На 31.12.2021 по строке «Обязательства по аренде» отражены обязательства по финансовой аренде. В 2020 году обязательства по финансовой аренде составили 38 655 тыс. руб. Величина обязательств по финансовой аренде менее 10% от величины всех обязательств.

Анализ процентных ставок и сроков погашения (займы и прочие привлеченные средства)

Наименование показателя	31 декабря 2021 г.		31 декабря 2020 г.	
	Процентные ставки	Сроки погашения	Процентные ставки	Сроки погашения
Обязательства по аренде	4,42-15,65	31.12.22-10.02.24	4,92-6,1	31.12.21-31.12.23

Характер арендной деятельности арендатора - использование недвижимого имущества, полученного по договорам аренды в качестве офисного помещения.

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

Наименование показателя	Балансовая стоимость	
	31 декабря 2021 г.	31 декабря 2020 г.
Основные средства	24 372	37 881
Займы и прочие привлеченные средства	25 874	38 655

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

Наименование показателя	2021 г.	2020 г.
Денежные потоки от операционной деятельности, в том числе:		
всего	4 965	771
проценты уплаченные	1 970	-
платежи по краткосрочной аренде и аренде объектов с низкой стоимостью	2 244	-
переменные арендные платежи, не включенные в оценку обязательств по аренде	751	771
Денежные потоки от финансовой деятельности, в том числе:		
всего	13 160	15 658
платежи в погашение обязательств по договорам аренды	13 160	15 658
Итого отток денежных средств	18 126	16 429

Минимальные суммы будущих арендных платежей, получаемых по операционной аренде, не подлежащей отмене, в случаях, когда страховщик является арендодателем

Наименование показателя	31 декабря 2021 г.	31 декабря 2020 г.
Менее 1 года	10 800	11 905
От 1 года до 2 лет	9 576	10 987
От 2 лет до 3 лет	7 182	10 987
От 3 лет до 4 лет	-	10 987
Итого	27 558	44 867

20. Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования

Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования

	31 декабря 2021г.	31 декабря 2020 г.
Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования иного, чем страхование жизни	265 374	315 591
Итого	265 374	315 591

Анализ кредиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и перестрахования по срокам, оставшимся до погашения (на основе договорных недисконтированных денежных потоков), представлен в примечании 37.

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

	31 декабря 2021 г.	31 декабря 2020 г.
Кредиторская задолженность и предоплаты премий по договорам страхования	20 554	22 338
Кредиторская задолженность по договорам, принятым в перестрахование	50	5 982
Кредиторская задолженность по договорам, переданным в перестрахование	122 180	201 863
Задолженность перед страховыми агентами и брокерами	119 746	76 651
Незавершенные расчеты по операциям страхования, сострахования и перестрахования	2 844	8 707
Прочая задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	-	50
Итого	265 374	315 591

Оценочная справедливая стоимость кредиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и перестрахования иного, чем страхование жизни, и ее сопоставление с балансовой стоимостью представлены в примечании 38. Остатки кредиторской задолженности перед страхователями и застрахованными лицами, установленный договором срок погашения которой истек, отсутствуют.

21. Прочие обязательства

	31 декабря 2021 г.	31 декабря 2020 г.
Расчеты с ассистантскими, медицинскими Обществами и станциями технического обслуживания	31	566
Расчеты с покупателями и клиентами	50	-
Расчеты с прочими кредиторами	6 394	492
Расчеты с персоналом	26 809	31 177
Налог на добавленную стоимость, полученный	635	-
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	603	291
Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	7 131	3 757
Расчеты по социальному страхованию	6 914	6 968
Итого	48 568	43 251

22. Капитал

Размер Уставного капитала, сформированного и полностью оплаченного за счет вкладов (долей) участников Общества на 31.12.2019 г. составляет 182 568 тыс. рублей. Номинальный зарегистрированный Уставный капитал страховщика по состоянию на 31.12.2021 года составляет 560 000 тысяч рублей. В соответствии с IAS 29 при первом применении МСФО и ОСБУ был произведен пересчет Уставного капитала на коэффициент инфляции (на сумму 3980 тыс. рублей), таким образом в представляемой отчетности размер Уставного капитала составляет 186 548 тыс. руб. - на 31.12.2019 г., за счет увеличения в 2020 г. на 57 460 тыс. рублей, размер Уставного капитала, отраженный в Бухгалтерском балансе составляет - 244 008 тыс. рублей. Уставный капитал был увеличен в 2 этапа: 30 октября 2020 г. - на основании решения участников общества (Протокол № 84 от 20.10.2020 г.) увеличение Уставного капитала произошло за счет нераспределенной прибыли Общества (в размере 5 280 тыс. рублей). 27 декабря 2020 года было зарегистрировано увеличение Уставного капитала на 52180 тыс. рублей за счет дополнительного вноса всех участников общества в соответствии с их долями (денежные средства зачислены на расчетный счет Страховщика). На 31.12.2021 г. задолженности участников Общества по вкладам в Уставный капитал нет. По состоянию на 31.12.2021 г. величина уставного капитала - 809 179 тыс. рублей, в т.ч. номинальный зарегистрированный уставный капитал 560 000 тыс. рублей и корректировка в соответствии МСФО (IAS 29) 249 179 тыс. руб.

23. Управление капиталом

Центральный Банк Российской Федерации устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню капитала Общества.

Общество определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве составляющих капитала.

Основной целью Общества в отношении управления капиталом является соблюдение требований законодательства Российской Федерации в отношении финансовой устойчивости и платежеспособности Общества и ее способности продолжить осуществление финансово-хозяйственной деятельности в соответствии с принципом непрерывности деятельности.

Минимальный размер полностью оплаченного уставного капитала Общества соответствует минимально установленному законодательством уровню.

Общество оценивает достаточность капитала на регулярной основе для соответствия требованиям к нормативному размеру маржи платежеспособности.

По состоянию на 31 декабря 2021 года и 31 декабря 2020 года Общество соответствовало законодательно установленным требованиям в отношении маржи платежеспособности, размещения средств страховых резервов и структуры активов, принимаемых для покрытия собственных средств.

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

Страховые премии по операциям страхования, сострахования, перестрахования

	2021 г.	2020 г.
Страховые премии по прямым договорам страхования и операциям сострахования	1 774 782	895 642
Страховые премии по договорам, принятым в перестрахование	354 816	216 809
Возврат премий	(64 035)	(18 565)
Итого	2 065 563	1 093 885

Страховые премии, переданные в перестрахование

	2021 г.	2020 г.
Премии, переданные в перестрахование	417 778	332 499
Возврат премий, переданных в перестрахование	(3 257)	(349)
Итого	414 521	332 149

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

Выплаты по операциям страхования, сострахования и перестрахования

	2021 г.	2020 г.
Выплаты по прямым договорам страхования и операциям сострахования	360 455	255 800
Выплаты по договорам, принятым в перестрахование	88 948	116 799
Итого	449 403	372 599

Расходы по урегулированию убытков

	2021 г.	2020 г.
Прямые расходы, в том числе:	11 373	8 545
расходы на проведение необходимых экспертиз, переговоров	5 869	6 529

расходы, взысканные судом со страховщика в пользу истца (страхователя, застрахованного, выгодоприобретателя)	3 202	5
прочие расходы	2 302	2 011
Косвенные расходы, в том числе:	10 312	12 924
расходы по заработной плате сотрудников, непосредственно участвующих в урегулировании убытков	10 251	12 212
прочие расходы	61	712
Итого расходов по урегулированию убытков – брутто-перестрахование	21 685	21 469
Доля перестраховщиков в расходах по урегулированию убытков	(563)	(3 641)
Итого расходов по урегулированию убытков – нетто-перестрахование	21 122	17 828

Изменение резервов убытков

	2021 г.	2020 г.
Изменение резерва убытков	(71 254)	(82 526)
Изменение резерва расходов на урегулирование убытков	(3 292)	12 941
Итого	(74 546)	(69 581)

Информация о движении резервов убытков представлена в примечании 12.

Изменение доли перестраховщиков в резервах убытков

	2021 г.	2020 г.
Изменение доли перестраховщиков в резерве убытков	40 465	26 398
Изменение доли перестраховщиков в резерве расходов на урегулирование убытков	(1 854)	4 796
Итого	38 611	31 194

Изменения доли перестраховщиков в резервах убытков за 2021-й год составили 40 465 тыс. руб. (за 2020-й год – 26 398 тыс. руб.). Изменение доли перестраховщиков в резерве расходов на урегулирование убытков составило (1 854 тыс. руб.) (за 2020 год – 4 796 тыс. руб.). Из них: доля перестраховщиков в резерве заявленных убытков уменьшилась на 39 423 тыс. руб. (за 2019 год увеличилась на 159 333 тыс. руб.), доля перестраховщиков в резерве произошедших, но незаявленных убытков увеличилась на 13 025 тыс. руб. (за 2019 год – 0 тыс. руб.). Информация о движении доли перестраховщиков в резервах убытков представлена в примечании 12.

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

	2021 г.	2020 г.
Доходы от регрессов и суброгаций	21 350	10 983
Доля перестраховщиков в доходах от регрессов и суброгаций	(6 560)	(2 585)
Итого	14 789	8 398

Изменение оценки будущих поступлений по регрессам, суброгациям и прочим возмещениям – нетто-перестрахование

	2021 г.	2020 г.
Изменение оценки будущих поступлений по суброгациям и регрессам	7 073	385
Изменение доли перестраховщиков в оценке будущих поступлений по суброгациям и регрессам	(4 688)	(3 111)
Итого	2 385	(2 726)

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

Аквизиционные расходы		
	2021 г.	2020 г.
Вознаграждение страховым агентам	414 063	195 512
Вознаграждение страховым брокерам	328 548	137 986
Расходы по предстраховой экспертизе	18 803	17 074
Расходы на приобретение бланков строгой отчетности	-	93
Расходы на рекламу	36	90
Расходы на оплату труда работников и на страховые взносы в государственные внебюджетные фонды	200 816	167 917
Перестраховочные комиссии перестрахователям	10 874	5 115
Прочие расходы, связанные с заключением договоров	3 102	20 592
Итого	976 243	544 379

Сумма капитализированных в отчетном периоде аквизиционных расходов раскрывается в примечании 16.

Изменение отложенных аквизиционных расходов и доходов

	2021 г.	2020 г.
Изменение отложенных аквизиционных расходов	348 790	89 139
Изменение отложенных аквизиционных доходов	(1 268)	2 582
Итого	347 523	91 721

Состав изменения отложенных аквизиционных доходов и расходов раскрывается в примечании 16.

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

	2021 г.	2020 г.
Восстановление резерва под обесценение дебиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и принятого перестрахования	-	11 349
Доходы от списания кредиторской задолженности по договорам, переданным в перестрахование	56 705	28 929
Доходы от списания кредиторской задолженности по операциям страхования и сострахования и договорам, принятым в перестрахование	7 967	18 179
Тантьемы по договорам, переданным в перестрахование	-	30
Прочие доходы	961	-
Итого	65 632	58 487

Прочие расходы по страхованию иному, чем страхование жизни

	2021 г.	2020 г.
Расходы на создание резерва под обесценение дебиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и принятого перестрахования	25 881	33 270
Расходы на создание резерва под обесценение дебиторской задолженности перестраховщиков по договорам, переданным в перестрахование	35 363	5 224
Тантьемы по договорам, принятым в перестрахование	1 241	1 160
Прочие расходы	3 048	1 715
Итого	65 532	41 369

28. Процентные доходы

	2021 г.	2020 г.
По необесцененным финансовым активам, в том числе:	27 991	12 376
по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	7 867	11 706
по инвестициям, оцениваемым по амортизированной стоимости	18 097	-
по счетам и депозитам в кредитных организациях	1 862	635
по займам, выданным и прочим размещенным средствам	164	35
прочее	2	-
Итого	27 991	12 376

29. Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, кроме финансовых обязательств, классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, при первоначальном признании

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

	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от торговых операций	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки	Итого
Финансовые активы, в том числе:	-	919	919
ценные бумаги, удерживаемые для торговли	-	919	919
Итого	-	919	919

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

	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от торговых операций	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки	Итого
Финансовые активы, в том числе:	-	6 513	6 513
ценные бумаги, удерживаемые для торговли	-	6 513	6 513
Итого	-	6 513	6 513

30. Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи

Информация о доходах за вычетом расходов (расходах за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи, за 2021 г.

	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от торговых операций	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки и обесценения, переклассифицированные в состав прибыли или убытка	Итого
Долевые ценные бумаги	(2 399)	-	(2 399)
Итого	(2 399)	-	(2 399)

Информация о доходах за вычетом расходов (расходах за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи, за 2020 г.

	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от торговых операций	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки и обесценения, переклассифицированные в состав прибыли или убытка	Итого
Долговые ценные бумаги	-	-	-
Итого	-	-	-

31. Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с инвестиционным имуществом

	2021 г.	2020 г.
Доходы от сдачи имущества в аренду	15 015	15 604
Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от изменения справедливой стоимости имущества	1 317	4 171
Расходы на содержание имущества	(3 690)	(4 010)
Итого	12 642	15 765

32. Прочие инвестиционные доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов)

	2021 г.	2020 г.
Прочие инвестиционные доходы (расходы)	(1 220)	-
Итого	(1 220)	-

33. Общие и административные расходы

	2021 г.	2020 г.
Расходы на персонал	130 343	115 071
Амортизация основных средств	14 676	254
Амортизация программного обеспечения и прочих нематериальных активов	871	-
Расходы по операционной аренде	509	6 708
Расходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами	1 062	-
Расходы на профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	7 056	8 472
Расходы по страхованию	605	233
Расходы на рекламу и маркетинг	660	-
Расходы на юридические и консультационные услуги	640	1 652
Транспортные расходы	1 126	4
Штрафы, пени	1 228	3
Расходы на услуги банков	10 906	7 860
Расходы по уплате налогов, за исключением налога на прибыль	4 316	61
Прочие административные расходы	21 879	2 985
Итого	195 876	143 303

Расходы на содержание персонала за 2021 год включают в том числе, установленные законодательством Российской Федерации страховые взносы в государственные внебюджетные фонды в размере 19 859 тыс. руб. (за 2020 г.: 22 477 тысяч рублей).

Прямые операционные расходы по инвестиционному имуществу, которое приносит доход, составили 508 тыс. руб. и включали затраты, связанные с коммунальными услугами, а также затраты на содержание персонала. (в 2020 году – 3 268 тыс. руб.) Прямые операционные расходы по инвестиционному имуществу, которое не приносило арендного дохода, составили за 2021 год 751 тыс. руб. (за 2020 год – 771 тыс. руб.).

34. Процентные расходы

	2021 г.	2020 г.
По арендным обязательствам	1 970	-
Итого	1 970	-

35. Прочие доходы и расходы**Прочие доходы**

	2021 г.	2020 г.
Комиссионные и аналогичные доходы	-	377
Доходы от списания кредиторской задолженности, не связанной со страховой деятельностью	9	-
Прочие доходы	551	16 023
Итого	560	16 400

Прочие расходы	2021 г.	2020 г.
Расходы по созданию резервов под обесценение по прочим активам	4 818	19 707
Расходы на благотворительность, осуществление спортивных мероприятий, отдыха, мероприятий культурно-просветительского характера	120	-
Прочее	4 392	17 039
Итого	9 330	36 746

36. Налог на прибыль

	2021 г.	2020 г.
Текущие расходы (доходы) по налогу на прибыль	(4 080)	(1 884)
Изменение отложенного налогового обязательства (актива)	(34 212)	(20 253)
Итого, в том числе:	(38 291)	(22 137)
расход (доход) по отложенному налогу на прибыль, отраженный в составе прочего совокупного дохода		-
расходы (доходы) по налогу на прибыль	(38 291)	(22 137)

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

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

	2021 г.	2020 г.
Прибыль (убыток) до налогообложения	(20 776)	23 424
Теоретические расходы (доходы) по налогу на прибыль по соответствующей базовой ставке 20% (2020 г.: 20%)	(4 155)	(4 685)
Поправки на доходы или расходы, не принимаемые к налогообложению в соответствии с национальной системой налогового учета:		
расходы, не принимаемые к налогообложению	(35 411)	(18 080)
Поправки на доходы или расходы, принимаемые к налогообложению по ставкам налога, отличным от базовой ставки:	1 275	628
Расходы (доходы) по налогу на прибыль	(38 291)	(22 137)

Налоговое воздействие временных разниц и отложенного налогового убытка за 2021 год

Наименование показателя	Наименование показателя	Наименование вида временных разниц	На конец периода	Отражено в составе прибыли или убытка	На начало периода
Раздел I. Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую	Корректировки, уменьшающие налогооблагаемую базу, существенные	Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	3 542	10 666	(7 124)
	Корректировки, уменьшающие налогооблагаемую базу, существенные	Прочие обязательства	-	(24 255)	24 255

Наименование показателя	Наименование показателя	Наименование вида временных разниц	На конец периода	Отражено в составе прибыли или убытка	На начало периода
базу, и отложенного налогового убытка	Корректировки, уменьшающие налогооблагаемую базу, существенные	Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	4 199	(1 337)	5 536
	Корректировки, уменьшающие налогооблагаемую базу, существенные	Отложенные аквизиционные доходы	6 594	254	6 341
	Корректировки, уменьшающие налогооблагаемую базу, существенные	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, в том числе:	-	28	(28)
	Корректировки, уменьшающие налогооблагаемую базу, существенные	Инвестиционное имущество	-	(7 334)	7 334
	Корректировки, уменьшающие налогооблагаемую базу, существенные	Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	40 761	39 155	1 606
	Прочее		61 455	61 455	-
	Общая сумма отложенного налогового актива		116 553	85 232	31 321
	Отложенный налоговый актив по налоговому убытку, перенесенному на будущие периоды		3 088	3 088	-
	Отложенный налоговый актив до зачета с отложенными налоговыми обязательствами		119 640	88 319	31 321
Раздел II. Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу	Корректировки, увеличивающие налогооблагаемую базу, существенные	Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	(28 703)	(35 545)	6 842
	Корректировки, увеличивающие налогооблагаемую базу, существенные	Отложенные аквизиционные расходы	(107 924)	(69 758)	(38 166)
	Корректировки, увеличивающие налогооблагаемую базу, существенные	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение, которой отражается в составе прибыли или убытка	(708)	(708)	-
	Корректировки, увеличивающие налогооблагаемую базу, существенные	Инвестиционное имущество	(2 051)	(2 051)	-
	Корректировки, увеличивающие налогооблагаемую базу, существенные	Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	(15 601)	(14 469)	(1 132)
	Общая сумма отложенного налогового обязательства		(154 986)	(122 531)	(32 455)
	Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)		(1 134)	(20 253)	(1 134)
	Признанный отложенный налоговый актив (обязательство)		(35 346)	(34 212)	(1 134)

Налоговое воздействие временных разниц и отложенного налогового убытка за 2020 год

Наименование показателя	Наименование показателя	Наименование вида временных разниц	На конец периода	Отражено в составе прибыли или убытка	На начало периода
Раздел I. Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу, и отложенного налогового убытка	Корректировки, уменьшающие налогооблагаемую базу, существенные	Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	(7 124)	(8 367)	1 244
	Корректировки, уменьшающие налогооблагаемую базу, существенные	Прочие обязательства	24 255	17 445	6 810
	Корректировки, уменьшающие налогооблагаемую базу, существенные	Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	5 536	(12 896)	18 433

Наименование показателя	Наименование показателя	Наименование вида временных разниц	На конец периода	Отражено в составе прибыли или убытка	На начало периода
Раздел II. Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу	Корректировки, уменьшающие налогооблагаемую базу, существенные	Отложенные аквизиционные доходы	6 341	(516)	6 857
	Корректировки, уменьшающие налогооблагаемую базу, существенные	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, в том числе:	(28)	(752)	725
	Корректировки, уменьшающие налогооблагаемую базу, существенные	Инвестиционное имущество	734	(1 723)	2 457
	Корректировки, уменьшающие налогооблагаемую базу, существенные	Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	1 606	174	1 432
	Общая сумма отложенного налогового актива		31 321	(6 636)	37 957
	Отложенный налоговый актив до зачета с отложенными налоговыми обязательствами		31 321	(6 636)	37 957
	Корректировки, увеличивающие налогооблагаемую базу, существенные	Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	6 842	(1 888)	(4 955)
	Корректировки, увеличивающие налогооблагаемую базу, существенные	Отложенные аквизиционные расходы	(38 166)	17 828	20 338
	Корректировки, увеличивающие налогооблагаемую базу, существенные	Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	(1 132)	(217)	1 348
	Прочее		-	(2 107)	2 107
	Общая сумма отложенного налогового обязательства		(32 455)	13 617	(18 839)
	Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)		(1 134)	(20 253)	19 118
	Признанный отложенный налоговый актив (обязательство)		(1 134)	(20 253)	19 118

37. Управление рисками

Информация о концентрации обязательств по договорам страхования иного, чем страхование жизни, в разрезе линий бизнеса на 31 Декабря 2021 г.

По линиям бизнеса	Резерв убытков – нетто-перестрахование	Резерв незаработанной премии – нетто-перестрахование	Резерв расходов на урегулирование убытков – нетто-перестрахование	Оценка будущих поступлений по суброгациям и регрессам – нетто-перестрахование	Оценка будущих поступлений от реализации годных остатков – нетто-перестрахование	Резерв неистекшего риска – нетто-перестрахование	Итого резервы – нетто-перестрахование
x1	1	2	3	4	5	6	7
Добровольное медицинское страхование	12 956	125 723	1 014	-	-	-	139 693
Страхование от несчастных случаев и болезней	21 923	416 203	1 388	-	-	-	439 514
Страхование ответственности владельцев транспортных средств, кроме указанного в учетных группах 3 - 5, 8	-	1 124	-	-	-	-	1 124

По линиям бизнеса	Резерв убытков – нетто- перестрахование	Резерв незаработанной премии – нетто- перестрахование	Резерв расходов на урегулирование убытков – нетто- перестрахование	Оценка будущих поступлений по суброгациям и регрессам – нетто- перестрахование	Оценка будущих поступлений от реализации годных остатков – нетто- перестрахование	Резерв неистекшего риска – нетто- перестрахование	Итого резервы – нетто- перестрахование
x1	1	2	3	4	5	6	7
Страхование средств наземного транспорта	40 007	141 067	1 863	(5 185)	-	-	177 753
Страхование воздушного, водного транспорта, включая страхование ответственности владельцев указанного транспорта, и страхование грузов	29 576	121 148	11 344	-	-	-	162 068
Страхование имущества, кроме указанного в учетных группах 7 - 9	14 997	79 568	875	-	-	-	95 440
Страхование ответственности туроператоров за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по договору о реализации туристского продукта	1 172	5 970	14	-	-	-	7 156
Страхование ответственности, кроме указанного в учетных группах 3 - 6, 8, 11 - 13	122 321	54 057	8 802	-	-	-	185 181
Страхование финансовых и предпринимательских рисков	4 158	36 999	126	-	-	-	41 283
Страхование лиц, выезжающих за пределы постоянного места жительства	16	31	1	-	-	-	48
Итого	247 126	981 890	25 427	(5 185)	-	-	1 249 259

Информация о концентрации обязательств по договорам страхования иного, чем страхование жизни, в разрезе линий бизнеса на 31 Декабря 2020 г.

По линиям бизнеса	Резерв убытков – нетто- перестрахование	Резерв незаработанной премии – нетто- перестрахование	Резерв расходов на урегулирование убытков – нетто- перестрахование	Оценка будущих поступлений по суброгациям и регрессам – нетто- перестрахование	Оценка будущих поступлений от реализации годных остатков – нетто- перестрахование	Резерв неистекшего риска – нетто- перестрахование	Итого резервы – нетто- перестрахование
x1	1	2	3	4	5	6	7
Добровольное медицинское страхование	12 825	39 013	740	-	-	-	52 578
Страхование от несчастных случаев и болезней	25 413	99 451	884	-	-	-	125 748

По линиям бизнеса	Резерв убытков – нетто-перестрахование	Резерв незаработанной премии – нетто-перестрахование	Резерв расходов на урегулирование убытков – нетто-перестрахование	Оценка будущих поступлений по суброгациям и регрессам – нетто-перестрахование	Оценка будущих поступлений от реализации годных остатков – нетто-перестрахование	Резерв неистекшего риска – нетто-перестрахование	Итого резервы – нетто-перестрахование
x1	1	2	3	4	5	6	7
Страхование средств наземного транспорта	42 241	93 568	(2 752)	(5 267)	-	-	127 791
Страхование воздушного, водного транспорта, включая страхование ответственности владельцев указанного транспорта, и страхование грузов	10 273	59 934	11 861	3 111	-	-	85 179
Страхование имущества, кроме указанного в учетных группах 7 - 9	24 783	50 776	7 029	-	-	-	82 589
Страхование ответственности туроператоров за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по договору о реализации туристского продукта	11	7 721	-	-	-	-	7 732
Страхование ответственности, кроме указанного в учетных группах 3 - 6, 8, 11 - 13	92 851	38 775	3 664	-	-	-	135 291
Страхование финансовых и предпринимательских рисков	6 936	29 381	241	-	-	-	36 557
Страхование лиц, выезжающих за пределы постоянного места жительства	12	111	2	-	-	-	125
Итого	215 346	418 730	21 670	(2 156)	-	-	653 590

Страховщик заключает, главным образом, договоры страхования иного, чем страхование жизни по имущественным видам страхования (КАСКО воздушных судов и ответственности по ним, КАСКО ТС). Договоры медицинского страхования предусматривают покрытие медицинских расходов держателей полисов и продляются не в обязательном порядке. Риски по договорам страхования иного, чем страхование жизни, как правило, покрывают период в 12 месяцев. Существенных расхождений рисков по географическим регионам, в которых страховщик страхует риски, типам страхуемых рисков или отраслям, не наблюдается. Страховщик также ограничивает свои риски посредством использования максимального размера требований по определенным договорам, а также заключения договоров перестрахования с целью ограничения рисков в связи с катастрофами. Такая андеррайтинговая стратегия и стратегия перестрахования направлены на ограничение риска в связи с катастрофами на основании приемлемых для страховщика рисков, которые установлены руководством.

Информация о концентрации обязательств по договорам страхования иного, чем страхование жизни, в разрезе географических регионов на 31 Декабря 2021 г.

	Итого резервы	Доля перестрахов- щиков в резервах	Нетто- резервы
Россия	1 643 745	(241 578)	1 402 167
Страны Организации экономического сотрудничества и развития	-	(122 958)	(122 958)
Прочие страны	-	(24 016)	(24 016)
Итого	1 643 745	(388 552)	1 255 193

**Информация о концентрации обязательств по договорам страхования иного, чем
страхование жизни, в разрезе географических регионов на 31 Декабря 2020 г.**

	Итого резервы	Доля перестрахов- щиков в резервах	Нетто- резервы
Россия	1 007 239	(219 877)	787 362
Страны Организации экономического сотрудничества и развития	-	(111 913)	(111 913)
Прочие страны	-	(21 859)	(21 859)
Итого	1 007 239	(353 649)	653 590

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

Анализ чувствительности на 31 Декабря 2021 г.

Наименование показателя	Влияние на обязательства по страхованию иному, чем страхование жизни	Влияние на долю перестраховщиков в обязательствах по страхованию иному, чем страхование жизни	Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на капитал
Договоры страхования иного, чем страхование жизни				
Средние затраты по выплате страховых возмещений -10%	(27 274)	(10 041)	17 233	13 786
Средние затраты по выплате страховых возмещений +10%	27 274	10 041	(17 233)	(13 786)
Среднее количество требований -10%	(55 204)	(27 978)	27 226	21 781
Среднее количество требований +10%	55 204	27 978	(27 226)	(21 781)
Средний период урегулирования требования -10%	(39 743)	(10 003)	29 740	23 792
Средний период урегулирования требования +10%	44 927	10 003	(34 924)	(27 939)

Анализ чувствительности на 31 Декабря 2020 г.

Наименование показателя	Влияние на обязательства по страхованию иному, чем страхование жизни	Влияние на долю перестраховщиков в обязательствах по страхованию иному, чем страхование жизни	Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на капитал
Договоры страхования иного, чем страхование жизни				
Средние затраты по выплате страховых возмещений -10%	(1 783)	-	(1 783)	984
Средние затраты по выплате страховых возмещений +10%	1 783	-	1783	(984)
Среднее количество требований -10%	(37 245)	(18 580)	(18 665)	14 932
Среднее количество требований +10%	37 245	18 580	18665	(14 932)
Средний период урегулирования требования -10%	(943)	-	(943)	672
Средний период урегулирования требования +10%	943	-	943	(672)

Информация о кредитном качестве непросроченных и необесценных финансовых активов на 31 Декабря 2021 г.

Наименование показателя	Кредитный рейтинг		
	Рейтинг А	Рейтинг В	Без рейтинга
Денежные средства и их эквиваленты, в том числе:			
всего	278 299	54	2 658
денежные средства на расчетных счетах	278 299	54	2 658
Счета и депозиты в кредитных организациях, в том числе:	-	-	5 071
депозиты в кредитных организациях	-	-	5 071
Долговые финансовые активы, в том числе:			
всего	861 639	-	-
долговые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, всего, в том числе:	24 495	-	-
долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	24 495	-	-
инвестиции, оцениваемые по амортизированной стоимости всего, в том числе:	837 144	-	-
долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	426 896	-	-
долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	79 877	-	-
долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	78 493	-	-
долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	251 878	-	-
Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования, в том числе:			

всего	31 407	-	260 637
дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования иного, чем страхование жизни	31 407	-	260 637
Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, в том числе:			
всего	-	-	2 136
займы выданные	-	-	1 475
расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и брокерским операциям	-	-	366
прочее			295
Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	316 014	3 808	68 730

Информация о кредитном качестве непросроченных и необесценных финансовых активов на 31 Декабря 2020 г.

Наименование показателя	Кредитный рейтинг		
	Рейтинг А	Рейтинг В	Без рейтинга
Денежные средства и их эквиваленты, в том числе:			
всего	430 287	2	475
денежные средства на расчетных счетах	430 287	2	475
Счета и депозиты в кредитных организациях, в том числе:	-	-	-
Долговые финансовые активы, в том числе:			
всего	206 136	-	-
долговые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, всего, в том числе:			
всего	206 136	-	-
долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	206 136	-	-
долговые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, всего, в том числе:			
долговые финансовые активы, удерживаемые до погашения, всего, в том числе:			
Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования, в том числе:			
всего	72 526	2 463	233 686
дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования иного, чем страхование жизни	72 526	2 463	233 686
Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, в том числе:			
всего	-	-	3 768
займы выданные	-	-	1 187
	-	-	146

Наименование показателя	Кредитный рейтинг		
	Рейтинг А	Рейтинг В	Без рейтинга
прочее			2 436
Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	294 360	21 089	38 200

Управление рисками лежит в основе деятельности страховщика и является существенным элементом операционной деятельности страховщика. Руководство страховщика 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.

Информация о кредитном качестве по дебиторской задолженности по операциям страхования, сострахования, перестрахования на 31 Декабря 2021 г.

Наименование показателя	с задержкой платежа от 30 до 90 дней	с задержкой платежа от 90 до 180 дней	с задержкой платежа от 180 до 360 дней	с задержкой платежа свыше 360 дней	Итого
Просроченная, но не обесцененная дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования, перестрахования, в том числе:					
дебиторская задолженность по страхованию жизни, в том числе:					
дебиторская задолженность по страхованию иному, чем страхование жизни, в том числе:					
Обесцененная дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования, перестрахования, в том числе:					
всего	3 879	137			4 016
дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования, перестрахования жизни, в том числе:					
дебиторская задолженность по страхованию иному, чем страхование жизни, в том числе:					
всего	3 879	137			4 016
дебиторская задолженность по договорам, переданным в перестрахование	3 879	-			3 879
дебиторская задолженность по расчетам с агентами и брокерами	-	137			137
Итого	3 879	137	-	-	4 016

Информация о кредитном качестве по дебиторской задолженности по операциям страхования, сострахования, перестрахования на 31 Декабря 2020 г.

Наименование показателя	с задержкой платежа от 30 до 90 дней	с задержкой платежа от 90 до 180 дней	с задержкой платежа от 180 до 360 дней	с задержкой платежа свыше 360 дней	Итого
Просроченная, но не обесцененная дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования, перестрахования, в том числе:					
дебиторская задолженность по страхованию жизни, в том числе:					
дебиторская задолженность по страхованию иному, чем страхование жизни, в том числе:					
Обесцененная дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования, перестрахования, в том числе:					
всего	-	-	8 325	19 357	27 682
дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования, перестрахования жизни, в том числе:					
дебиторская задолженность по страхованию иному, чем страхование жизни, в том числе:					
всего	-	-	8 325	19 357	27 682
дебиторская задолженность по расчетам по прямому возмещению убытков	-	-	8 251	18 805	27 056
дебиторская задолженность по договорам, переданным в перестрахование	-	-	-	552	552
дебиторская задолженность по расчетам с агентами и брокерами	-	-	74	-	74
Итого	-	-	8 325	19 357	27 682

Информация об изменении резервов под обесценение по финансовым активам представлена в примечании 18.

Информация о кредитном качестве займов, прочих размещенных средств и прочей дебиторской задолженности на 31 декабря 2021 г.

Наименование показателя	с задержкой платежа менее 30 дней	с задержкой платежа от 30 до 90 дней	с задержкой платежа от 90 до 180 дней	с задержкой платежа от 180 до 360 дней	с задержкой платежа свыше 360 дней	Итого
Просроченные, но не обесцененные займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, в том числе:						
Обесцененные займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, в том числе:						
всего	-	1 744	-	-	-	1 744
прочее	-	1 744	-	-	-	1 744
Итого	-	1 744	-	-	-	1 744

Географический анализ финансовых активов и обязательств страховщика на 31 Декабря 2021 г.

Наименование показателя	Россия	Страны Организаци и экономичес кого сотрудниче ства и развития	Другие страны	Итого
Раздел I. Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	281 276	-	-	281 276
Счета и депозиты в кредитных организациях	5 071			5 071
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, в том числе:				
всего	24 495	-	-	24 495
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:				
всего	359	-	-	359
Инвестиции, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	837 144	-	-	837 144
всего				
Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	83 403	124 896	83 745	292 044
Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	2 136	-	-	2 136
Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	241 578	122 958	24 016	388 552
Итого активов	1 475 463	247 854	107 762	1 831 078
Раздел II. Обязательства				
Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	25 874	-	-	25 874
Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	152 806	61 972	50 596	265 374
Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	1 643 745	-	-	1 643 745
Прочие обязательства	48 568	-	-	48 568
Итого обязательств	1 870 994	61 972	50 596	1 983 562
Чистая балансовая позиция	(395 531)	185 882	57 166	(152 483)

**Географический анализ финансовых активов и обязательств страховщика
на 31 Декабря 2020 г.**

Наименование показателя	Россия	Страны Организаци и экономичес кого сотрудниче ства и развития	Другие страны	Итого
Раздел I. Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	431 327	-	-	431 327
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, в том числе:				
всего	364 925	-	-	364 925

Наименование показателя	Россия	Страны Организаци и экономичес кого сотрудниче ства и развития	Другие страны	Итого
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:				
всего	359	-	-	359
Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	105 938	88 515	114 223	308 675
Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	3 768	-	-	3 768
Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	219 877	111 913	21 859	353 649
Итого активов	1 126 194	200 427	136 082	1 462 704
Раздел II. Обязательства				
Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	38 655	-	-	38 655
Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	177 170	71 853	58 663	307 685
Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	1 007 239	-	-	1 007 239
Прочие обязательства	42 529	-	-	42 529
Итого обязательств	1 265 592	71 85	58 663	1 396 108
Чистая балансовая позиция	(139 399)	128 575	77 420	66 596

Анализ финансовых активов и финансовых обязательств в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основе ожидаемых сроков погашения на 31 Декабря 2021 г.

Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до одного года	Свыше одного года	Итого
Раздел I. Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	281 276	-	-	281 276
Счета и депозиты в кредитных организациях	5 071	-	-	5 071
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, в том числе:				
всего	-	24 495	-	24 495
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:				
всего	-	-	359	359
Инвестиции, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	-	837 144	-
всего				
Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	127 318	90 342	74 384	292 044
Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	-	2 136	2 136

Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до одного года	Свыше одного года	Итого
Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	125 493	194 870	68 189	388 552
Прочие активы	96 606	565 295	303 294	965 194
Итого активов	635 764	875 002	1 285 506	2 796 273
Раздел II. Обязательства				
Займы и прочие привлеченные средства	-	25 874	-	25 874
Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	45 038	70 796	149 539	265 374
Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	489 234	704 949	449 562	1 643 745
Прочие обязательства	70 646	45 713	90 664	207 022
Итого обязательств	604 918	847 332	689 766	2 142 016
Итого разрыв ликвидности	30 846	27 670	595 741	654 257

Анализ финансовых активов и финансовых обязательств в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основе ожидаемых сроков погашения на 31 Декабря 2020 г.

Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до одного года	Свыше одного года	Итого
Раздел I. Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	431 327	-	-	431 327
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, в том числе:				
всего	-	55 496	309 429	364 925
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:				
всего	-	-	359	359
Финансовые активы, удерживаемые до погашения, в том числе:				
Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	118 715	95 487	94 474	308 675
Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	3 768	-	3 768
Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	115 253	229 984	8 412	353 649
Прочие активы	-	55 421	-	55 421
Итого активов	665 295	440 156	412 674	1 518 125
Раздел II. Обязательства				
Займы и прочие привлеченные средства	38 655	-	-	38 655
Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	52 219	82 084	173 382	307 685
Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	338 045	577 116	92 078	1 007 239
Прочие обязательства	-	42 529	-	42 529
Итого обязательств	428 919	701 729	265 460	1 396 108
Итого разрыв ликвидности	236 375	(261 572)	147 214	122 017

Краткий обзор финансовых активов и обязательств страховщика в разрезе основных валют на 31 Декабря 2021 г.

Наименование показателя	Рубли	Доллары США	Евро	Итого
	1	2	3	5
Раздел I. Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	191 850	66 177	23 250	281 276
Счета и депозиты в кредитных организациях	5 071	-	-	5 071
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, в том числе:				
всего	24 495	-	-	24 495
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:				
всего	359	-	-	359
Инвестиции, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:				
всего	837 144	-	-	837 144
Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	111 148	168 394	12 502	292 044
Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	2 136	-	-	2 136
Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	220 745	160 713	7 094	388 552
Прочие активы	965 194	-	-	965 194
Итого активов	2 358 143	395 284	42 846	2 796 273
Раздел II. Обязательства				
Займы и прочие привлеченные средства	25 874	-	-	25 874
Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	245 972	19 393	9	265 374
Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	1 352 759	276 646	14 340	1 643 745
Прочие обязательства	207 022	-	-	207 022
Итого обязательств	1 831 627	296 040	14 349	2 142 016
Чистая балансовая позиция	526 516	99 244	28 497	654 257

Краткий обзор финансовых активов и обязательств страховщика в разрезе основных валют на 31 Декабря 2020 г.

Наименование показателя	Рубли	Доллары США	Евро	Итого
Раздел I. Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	128 642	267 819	34 867	431 327
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, в том числе:				
всего	240 241	124 684	-	364 925
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:				
всего	359	-	-	359
Финансовые активы, удерживаемые до погашения, в том числе:				

Наименование показателя	Рубли	Доллары США	Евро	Итого
Дебиторская задолженность по операциям страхования, страхования и перестрахования	123 440	177 132	8 103	308 675
Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	3 768	-	-	3 768
Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	120 763	222 307	10 579	353 649
Прочие активы	55 421	-	-	55 421
Итого активов	672 635	791 941	53 549	1 518 125
Раздел II. Обязательства				
Займы и прочие привлеченные средства	38 655	-	-	38 655
Кредиторская задолженность по операциям страхования, страхования и перестрахования	278 823	28 845	17	307 685
Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	775 233	219 857	12 149	1 007 239
Прочие обязательства	42 529	-	-	42 529
Итого обязательств	1 135 239	248 703	12 166	1 396 108
Чистая балансовая позиция	(462 605)	543 238	41 383	122 017

Финансовые активы страховщика деноминированы, главным образом, в той же валюте, что и обязательства по договорам страхования и инвестиционным договорам. За счет этого уменьшается валютный риск в связи с деятельностью зарубежных подразделений. Таким образом, основной валютный риск обусловлен признанными активами и обязательствами, деноминированными в валютах, отличных от валют, в которых предполагается погашение обязательств по договорам страхования и инвестиционным договорам. Страховщик осуществляет эффективное управление валютным риском посредством производных финансовых инструментов. Для исключения валютного риска по отдельным валютным сделкам используются форвардные валютные контракты. Для обеспечения максимальной эффективности хеджирования форвардные валютные контракты должны быть заключены в той же валюте и на таких же условиях, что и объект хеджирования.

Чувствительность капитала к допустимым изменениям в процентных ставках на 31 Декабря 2020 г.

Валюта	Увеличение в базисных пунктах	Уменьшение в базисных пунктах	Чувствительность чистого процентного дохода	Чувствительность капитала
Рубль	10.00	10.00	12 320/(12320)	9 856/(9856)

Чувствительность капитала к допустимым изменениям в процентных ставках на 31 Декабря 2020 г.

Валюта	Увеличение в базисных пунктах	Уменьшение в базисных пунктах	Чувствительность чистого процентного дохода	Чувствительность капитала
Рубль	10.00	10.00	1 323/(1 323)	1 058/(1 058)

Управление рыночным риском включает управление портфелями ценных бумаг и контроль за открытыми позициями по валютам, процентным ставкам и производным финансовым инструментам. В этих целях комитет страховщика по управлению рисками устанавливает лимиты открытых позиций и другие способы ограничения убытков при управлении портфелем ценных бумаг. Комитет страховщика по процентной политике и лимитам разрабатывает методологию в отношении управления рыночным риском и устанавливает лимиты на конкретные операции. Лимиты рыночного риска устанавливаются на основе анализа стоимости, подверженной риску, сценарного анализа, стресс-тестов, а также с учетом регуляторных требований Банка России.

38. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Уровни в иерархии справедливой стоимости, к которым относятся многократные оценки справедливой стоимости на 31 Декабря 2021 г.

Наименование показателя	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость
	Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)	
	2	3	4	1
Уровни в иерархии справедливой стоимости к которым относятся многократные оценки справедливой стоимости				
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:				
всего	24 495	277 216	359	302 071
финансовые активы, в том числе:				
всего	24 495	-	359	24 854
финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, в том числе:				
всего	24 495	-	-	24 495
финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, предназначенные для торговли, в том числе:				
всего	24 495	-	-	24 495
долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	24 495	-	-	24 495
финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:				
всего	-	-	359	359
долевые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	-	-	359	359
нефинансовые активы, в том числе:				
всего	-	277 216	-	277 216
инвестиционное имущество	-	277 216	-	277 216

Уровни в иерархии справедливой стоимости, к которым относятся многократные оценки справедливой стоимости на 31 Декабря 2020 г.

Наименование показателя	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость
	Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)	
Уровни в иерархии справедливой стоимости к которым относятся многократные оценки справедливой стоимости				
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:				
всего	206 136	275 900	159 148	641 183
финансовые активы, в том числе:				
всего	206 136	-	159 148	365 284
финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, в том числе:				
всего	206 136	-	158 789	364 925
финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, предназначенные для торговли, в том числе:				
всего	206 136	-	158 789	364 925
долевые ценные бумаги нефинансовых организаций	-	-	158 789	158 789
долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	206 136	-	-	206 136
финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:				
всего	-	-	359	359
долевые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	-	-	359	359
нефинансовые активы, в том числе:				
всего	-	275 900	-	275 900
инвестиционное имущество	-	275 900	-	275 900

Оценка ОФЗ производилась на основании рыночных котировок МБ, присвоен уровень иерархии 1, оценка инвестиционного имущества производилась независимым оценщиком, использующим сравнительный и затратный подходы, присвоен уровень иерархии - 2, паи ЗПИФ "Шуваловские высоты" и акции АО "АКОМС" оцениваются на основании значительного объема ненаблюдаемых данных, присвоен уровень иерархии 3.

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

Наименование показателя	Справедливая стоимость	Метод оценки	Используемые исходные данные	Диапазон исходных данных (средневзвешенное значение)	Обоснованные изменения
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:					
всего	277 216	-	-	-	-
нефинансовые активы, в том числе:					
всего	277 216	-	-	-	-
инвестиционное имущество	277 216	сравнительный и доходный подход	рыночные цены на объекты аналоги	277 216	не определялось

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

Наименование показателя	Справедливая стоимость	Метод оценки	Используемые исходные данные	Диапазон исходных данных (средневзвешенное значение)	Обоснованные изменения
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:					
всего	275 900	-	-	-	-
нефинансовые активы, в том числе:					
всего	275 900	-	-	-	-
инвестиционное имущество	275 900	сравнительный и доходный подход	рыночные цены на объекты аналоги	275 900	не определялось

Методы оценки и исходные данные, использованные в оценке справедливой стоимости для уровня 3 в иерархии справедливой стоимости, а также чувствительность оценок к возможным изменениям исходных данных по состоянию на 31 Декабря 2021 г.

Наименование показателя	Справедливая стоимость	Метод оценки	Используемые исходные данные	Диапазон исходных данных (средневзвешенное значение)	Обоснованные изменения	Чувствительность оценки справедливой стоимости
	1	2	3	4	5	6
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:						
всего	359	-	-	-	-	-
финансовые активы, в том числе:						
всего	359	-	-	-	-	-
финансовые активы, имеющиеся в наличии для						

продажи, в том числе:						
всего	359	-	-	-	-	-
долевые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	359	Сравнительный, доходный, затратный	Договор купли-продажи	нет	нет	нет

Методы оценки и исходные данные, использованные в оценке справедливой стоимости для уровня 3 в иерархии справедливой стоимости, а также чувствительность оценок к возможным изменениям исходных данных по состоянию на 31 Декабря 2020 г.

Наименование показателя	Справедливая стоимость	Метод оценки	Используемые исходные данные	Диапазон исходных данных (средневзвешенное значение)	Обоснованные изменения	Чувствительность оценки справедливой стоимости
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:						
всего	159 148	-	-	-	-	-
финансовые активы, в том числе:						
всего	159 148	-	-	-	-	-
финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, в том числе:						
всего	158 789	-	-	-	-	-
финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, предназначенные для торговли, в том числе:						
всего	158 789	-	-	-	-	-
долевые ценные бумаги нефинансовых организаций	158 789	Сравнительный, доходный, затратный	Договор купли-продажи	нет	нет	нет
финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:						
всего	359	-	-	-	-	-
долевые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	359	Сравнительный, доходный, затратный	Договор купли-продажи	нет	нет	нет

39. Операции со связанными сторонами

Остатки по операциям со связанными сторонами на 31 Декабря 2021 г.

Наименование показателя	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	1 475	1 475
Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	75	-	75
Прочие обязательства	131	639	770

Остатки по операциям со связанными сторонами на 31 Декабря 2020 г.

Наименование показателя	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	-	652	652
Прочие обязательства	5 410	1 428	6 838

В ходе обычной деятельности страховщик проводит операции со своими участниками и ключевым управленческим персоналом. Эти операции за 2021 год включали: заключение договоров ДМС и страхование а/м, выплату зарплат, выдачу займов. Данные операции осуществлялись преимущественно по рыночным ставкам.

Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами за 2021 г.

Наименование показателя	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Страхование жизни, в том числе:			
Страхование иное, чем страхование жизни, в том числе:			
заработанные страховые премии – нетто-перестрахование	2 120	663	2 783
состоявшиеся убытки – нетто-перестрахование	(20 065)	(614)	(20 678)
расходы по ведению страховых операций – нетто-перестрахование	(14 719)	(2 452)	(17 171)
прочие инвестиционные доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов)	73	25	98
Общие и административные расходы	(28 502)	(21 377)	(49 880)

Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами за 2020 г.

Наименование показателя	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Страхование жизни, в том числе:			
Страхование иное, чем страхование жизни, в том числе:			
заработанные страховые премии – нетто-перестрахование	-	1 977	1 977
состоявшиеся убытки – нетто-перестрахование	-	(1 141)	(1 141)
расходы по ведению страховых операций – нетто-перестрахование	(15 192)	(2 407)	(17 600)
прочие инвестиционные доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов)	-	(156 627)	(156 627)
Общие и административные расходы	(49 259)	(10 574)	(59 833)

Информация о размере вознаграждения ключевому управленческому персоналу		
	2021 г.	2020 г.
Краткосрочные вознаграждения	43 221	77 433

40. События после окончания отчетного периода

Общее годовое собрание участников по итогам 2021 года на дату подписания отчетности еще не проводилось.

Признание Российской Федерацией Донецкой и Луганской Народных Республик в качестве суверенных и независимых государств, конфликт на Украине и связанные с этим события влекут за собой введение санкций в отношении Российской Федерации, увеличение экономической неопределенности, в том числе большую волатильность на рынках капитала, колебание курса российского рубля, увеличение инфляции, что может в дальнейшем оказать нагрузку на капитал вследствие отрицательной переоценки финансовых инструментов.

Банком России введены меры по стабилизации ситуации на финансовом рынке в условиях реализации санкционных рисков.

Также может увеличиться величина средней выплаты по автострахованию, добровольному медицинскому страхованию и т.д., существует вероятность осложнений в получении перестраховочной защиты.

Несмотря на санкции Общество продолжает работу в штатном режиме и в полном объеме исполняет все свои обязательства перед клиентами и партнерами.

Страховой портфель Общества зависел от международного рынка перестрахования. Лидерами облигаторных перестраховочных программ были перестраховщики из недружественных стран.

Однако возможные трудности по возмещению от западных перестраховщиков их доли в убытке были купированы за счет проработанного механизма перевода портфеля на перестрахование рисков внутри страны. С марта 2022 года перестраховочные программ (в части санкционных рисков) переключены Обществом на Российскую национальную перестраховочную компанию.

В текущих условиях Общество ожидает резкое снижение страхового портфеля в части иностранных контрагентов (авиационные риски) и программ страхования ВЗР. По остальным направлениям страхования Общество не ожидает резкого падения сборов премии. В настоящее время отмечается замедление темпов роста страхового портфеля, который по итогам года может иметь отрицательную динамику.

В условиях закрытия европейского международного перестраховочного рынка для российских страховщиков, Общество рассматривает вопрос об активизации работ по входящему перестрахованию и увеличению размера собственного удержания.

Будущие последствия сложившейся экономической ситуации сложно прогнозировать, и текущие ожидания и оценки Руководства Общества могут отличаться от фактических результатов. Руководство Общества считает, что описанные события являются некорректирующими событиями после отчетной даты.

Генеральный директор
(должность руководителя)
«25» апреля 2022 года



(подпись)

В. Б. Юн
(инициалы, фамилия)