

АО Страховая компания «БАСК»

**Консолидированная финансовая отчетность,
подготовленная в соответствии с международными
стандартами финансовой отчетности за год,
закончившийся 31 декабря 2021 года**

Содержание

Заключение независимого аудитора	3
Консолидированный отчет о финансовом положении	7
Консолидированный отчет о совокупном доходе	8
Консолидированный отчет об изменениях в собственном капитале	10
Консолидированный отчет о движении денежных средств	11
Примечания к консолидированной финансовой отчетности	
1. Основная деятельность	13
2. Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность	13
3. Основы представления отчетности	14
5. Денежные средства и их эквиваленты	35
6. Депозиты и прочие размещенные средства	35
7. Финансовые активы, оцениваемые через прибыль или убыток	35
8. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	36
9. Дебиторская задолженность по операциям страхования	36
10. Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	37
11. Инвестиции в ассоциированные предприятия	38
12. Инвестиционное имущество	38
13. Нематериальные активы	38
14. Основные средства, активы в форме права пользования	39
15. Отложенные аквизиционные расходы и доходы	40
16. Прочие активы	41
17. Займы и прочие привлеченные средства	41
18. Резервы по страхованию	41
19. Кредиторская задолженность по операциям страхования	44
20. Оценочные обязательства	44
21. Прочие обязательства	45
22. Уставный капитал	45
23. Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	45
24. Аквизиционные расходы	45
25. Отчисления от страховых премий	45
26. Прочие доходы и расходы по страхованию иному чем страхование жизни	46
27. Процентные доходы	46
28. Доходы за вычетом расходов от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	46
29. Доходы за вычетом расходов от операций с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	47
30. Доходы за вычетом расходов от операций с инвестиционным имуществом	47
31. Прочие инвестиционные доходы за вычетом расходов	47
32. Общие и административные расходы	47
33. Процентные расходы	48
34. Прочие доходы и расходы	48
35. Налог на прибыль	48
36. Управление финансовыми рисками	49
37. Управление капиталом	55
38. Условные обязательства	55
39. Справедливая стоимость финансовых инструментов	55
40. Операции со связанными сторонами	56
41. События после отчетной даты	58

№МБ-50 от 18 апреля 2022 года

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Акционерам Акционерного общества Страховая компания "БАСК"

Мнение

Мы провели аудит прилагаемой годовой консолидированной финансовой отчетности Группы Акционерного общества Страховая компания "БАСК" (ОГРН 1024200540704, город Белово, 652600, пер. Цинкзаводской, д. 8А) и его дочерних организаций (далее – Группа), состоящей из консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2021 года и консолидированных отчетов о совокупном доходе, изменениях в собственном капитале и движении денежных средств за 2021 год, а также примечаний к годовой консолидированной финансовой отчетности, состоящих из краткого изложения основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

По нашему мнению, прилагаемая годовая консолидированная финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях консолидированное финансовое положение Группы по состоянию на 31 декабря 2021 года, а также ее консолидированные финансовые результаты деятельности и движение денежных средств за 2021 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наша ответственность в соответствии с этими стандартами описана в разделе "Ответственность аудитора за аудит годовой консолидированной финансовой отчетности" настоящего заключения. Мы являемся независимыми по отношению к Группе в соответствии с Правилами независимости аудиторов и аудиторских организаций и Кодексом профессиональной этики аудиторов, соответствующими Международному кодексу этики профессиональных бухгалтеров, разработанному Советом по международным стандартам этики для 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.

Важные обстоятельства

Мы обращаем внимание на Примечание 37 "Управление капиталом" в составе годовой консолидированной финансовой отчетности Группы, в котором описано, что в структуре активов Группы высокую долю занимают активы связанных сторон, а именно обыкновенные акции Публичного акционерного общества "Мечел". Наличие крупного пакета акций в структуре активов влияет на риск концентрации и общее нормативное соотношение собственных средств (капитала) и принятых обязательств, установленное нормативными актами органа страхового надзора. Учитывая высокую волатильность акций, Группа на постоянной основе отслеживает изменение цен на данный актив и в случае значительного снижения котировок готово снизить долю данных акций в инвестиционном портфеле. Мы не выражаем модифицированное мнение в связи с этим вопросом.

Ключевые вопросы аудита

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

Резервы по страхованию (Примечание №18 к годовой консолидированной финансовой отчетности).

Мы уделили особое внимание вопросу расчета и отражения резервов по страхованию по причине высокой сложности подобных вычислений, применения суждений и использования различных допущений, связанных с неопределенностью относительно ожидаемой убыточности, которая базируется на анализе прошлого опыта урегулирования убытков, а также в виду существенности данного показателя в стоимостном выражении.

В рамках аудиторских процедур мы проанализировали подходы, применяемые руководством для расчета страховых резервов, с учетом отраслевых особенностей и текущей рыночной ситуации. На выборочной основе мы провели пересчет и проверку математической точности сформированных резервов по страхованию. Мы осуществили тестирование адекватности резервов по страхованию. Мы оценили квалификацию и объективность привлеченного руководством ответственного актуария.

Мы также проанализировали раскрытие в годовой консолидированной финансовой отчетности информации относительно резервов по страхованию.

Дебиторская задолженность по операциям страхования (Примечание №9 к годовой консолидированной финансовой отчетности)

Группа имеет существенные остатки по дебиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и перестрахования. Оценка руководством возможности возмещения указанной дебиторской задолженности является в значительной степени субъективной и основывается на допущениях, в частности, на прогнозе платежеспособности контрагентов.

Наши аудиторские процедуры включали: оценку применяемой руководством методики; резервирования дебиторской задолженности по операциям страхования; тестирование на выборочной основе обоснованности расчета резерва под обесценение, принимая во внимание доступную информацию о степени кредитного риска в отношении дебиторской задолженности, а также используя собственное понимание размеров сомнительной дебиторской задолженности по отрасли исходя из практического опыта.

Мы также оценили достаточность раскрытий, сделанных Группой, о степени использования оценочных суждений при расчете резерва под обесценение.

Недвижимое имущество в составе инвестиционного имущества и основных средств (Примечание №12 и №14 к годовой консолидированной финансовой отчетности).

Мы сосредоточились на данном вопросе вследствие существенности данного показателя, а также в связи с значимостью профессиональных суждений и оценок, необходимых в процессе оценки справедливой стоимости независимым оценщиком.

В рамках аудиторских процедур мы проанализировали использованные методы и модели оценки имущества и их соответствие требованиям международных стандартов финансовой отчетности, а также источники основных допущений, применяемых независимым оценщиком. Мы протестировали определение справедливой стоимости отдельных объектов основных средств и инвестиционной недвижимости. Мы оценили квалификацию привлеченного специалиста руководством Группы, а также соответствие нормативным требованиям, предъявляемым к оценщикам.

Мы также проанализировали раскрытие в годовой консолидированной финансовой отчетности информации относительно оценки стоимости основных средств и инвестиционной недвижимости.

Ответственность руководства и членов совета директоров аудируемого лица за годовую консолидированную финансовую отчетность

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

При подготовке годовой консолидированной финансовой отчетности руководство несет ответственность за оценку способности Группы продолжать непрерывно свою деятельность, за

раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать Группу, прекратить ее деятельность или когда у руководства отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Члены совета директоров несут ответственность за надзор за подготовкой годовой консолидированной финансовой отчетности Группы.

Ответственность аудитора за аудит годовой консолидированной финансовой отчетности

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

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

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

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 Группы;

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

г) делаем вывод о правомерности применения руководством Группы 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 Группы продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в годовой консолидированной финансовой отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Группа утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;

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

е) получаем достаточные надлежащие аудиторские доказательства, относящиеся к финансовой информации организаций или деятельности внутри Группы, чтобы выразить мнение о

годовой консолидированной финансовой отчетности. Мы отвечаем за руководство, контроль и проведение аудита Группы. Мы остаемся полностью ответственными за наше аудиторское мнение.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с членами совета директоров аудируемого лица, 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 членам совета директоров аудируемого лица заявление о том, 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.

Мы также предоставляем членам совета директоров аудируемого лица заявление о том, 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 членов совета директоров аудируемого лица, мы определили вопросы, которые были наиболее значимы для аудита годовой консолидированной 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.

Директор ООО "Листик и Партнеры-Москва"

Руководитель аудита, по результатам которого составлено заключение



Колчигин Евгений Викторович
ОРНЗ 21706027380

Артемьева Надежда Владимировна
ОРНЗ 21706017603

Аудиторская организация

Общество с ограниченной ответственностью "Листик и Партнеры - Москва"
107031, Российская Федерация, г. Москва, ул. Кузнецкий мост, д.21/5, оф. 605
ОРНЗ 11606061115

18 апреля 2022 года

Группа СК БАСК

Консолидированный отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2021 года
(в тысячах российских рублей)

	Примечание	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5	66 434	12 082
Депозиты и прочие размещенные средства	6	293 468	367 466
Финансовые активы, оцениваемые через прибыль или убыток	7	287 211	150 352
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	8	657 173	561 341
Дебиторская задолженность по операциям страхования	9	121 244	165 886
Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	10	268 211	340 454
Доля перестраховщиков в страховых резервах	18	89 654	94 265
Инвестиции в ассоциированные предприятия	11	2 046	2 046
Инвестиционное имущество	12	9 324	11 486
Нематериальные активы	13	156	275
Основные средства	14	60 249	42 327
Отложенные аквизиционные расходы	15	13 809	10 629
Требования по текущему налогу на прибыль		(362)	8 176
Отложенные налоговые активы	35	34 997	10 971
Прочие активы	16	40 999	6 926
Итого активов		1 944 613	1 784 682
Обязательства и капитал			
Займы и прочие привлеченные средства	17	166 631	231 355
Кредиторская задолженность по операциям страхования	19	15 336	56 266
Резервы по страхованию	18	621 092	513 582
Отложенные аквизиционные доходы	15	867	912
Обязательства по текущему налогу на прибыль		668	0
Отложенные налоговые обязательства	35	38 259	6 924
Оценочные обязательства	20	21 354	13 493
Прочие обязательства	21	63 385	31 812
Итого обязательств		927 592	854 344
Капитал			
Уставный капитал	22	491 398	491 398
Резервный капитал		24 000	24 000
Резерв переоценки финансовых активов для продажи		160 460	19 730
Резерв переоценки основных средств и нематериальных активов		20 875	4 988
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	23	320 288	390 222
Итого капитала, принадлежащего акционерам/участникам Компании		1 017 021	930 338
Неконтролирующая доля участия		0	0
Итого капитала		1 017 021	930 338
Всего обязательств и капитала		1 944 613	1 784 682

«15» апреля 2022 года

Генеральный директор

Чмаро Р.Р.



Главный бухгалтер

/Жукова Т.А.

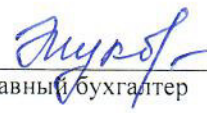
	Примечание	2021 год	2020 год
Страхование иное, чем страхование жизни			
Страховые премии по операциям страхования	18	841 767	716 061
Страховые премии, переданные в перестрахование		(135 750)	(136 247)
Изменение резерва незаработанной премии		(50 183)	(29 956)
Изменение доли перестраховщика в резерве незаработанной премии		(4 224)	17 881
Заработанные страховые премии - нетто-перестрахование		651 610	567 739
Выплаты по операциям страхования	18	(566 028)	(449 850)
Расходы по урегулированию убытков		(42 788)	(36 553)
Доля перестраховщиков в выплатах		0	312
Изменение резерва убытков		(54 302)	(4 908)
Изменение доли перестраховщика в резерве убытков		(388)	(1 444)
Доходы от регрессов, суброгаций и прочих возмещений		7 850	4 478
Изменение будущей оценки поступлений по суброгациям и регрессам		(3 025)	(3 401)
Выплаты по операциям страхования - нетто-перестрахование		(658 681)	(491 366)
Аквизиционные расходы	24	(31 162)	(29 456)
Перестраховочная комиссия по договорам перестрахования		3 485	3 544
Изменение отложенных аквизиционных расходов и доходов	15	3 226	2 838
Расходы по ведению страховых операций - нетто-перестрахование		(24 451)	(23 074)
Отчисления от страховых премий	25	(10 850)	(8 636)
Прочие доходы и расходы по страхованию иному чем страхование жизни	26	(76 212)	(51 948)
Результат от операций по страхованию иному чем страхование жизни		(118 584)	(7 285)
Инвестиционная деятельность			
Процентные доходы	27	76 271	82 803
Доходы за вычетом расходов от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	28	(8 035)	(1 281)
Доходы за вычетом расходов от операций с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	29	17 936	44 792
Доходы за вычетом расходов от операций с инвестиционным имуществом	30	1 418	3 686
Доходы минус расходы от операций с иностранной валютой		0	(25)
Прочие инвестиционные доходы за вычетом расходов	31	3	3 769
Результат от инвестиционной деятельности		87 593	133 744
Прочие операционные доходы и расходы			
Общие и административные расходы	32	(95 758)	(95 137)
Процентные расходы	33	(18 596)	(25 473)
Прочие доходы и расходы	34	48 124	12 634
Итого расходов от прочей операционной деятельности		(66 230)	(107 976)
Прибыль до налогообложения		(97 221)	18 483
Налог на прибыль	35	27 287	3 808
Прибыль после налогообложения		(69 934)	22 291
Прочий совокупный доход			
Доходы минус расходы от переоценки основных средств и нематериальных активов		15 887	155
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		140 730	1 614

Примечание	2021 год	2020 год
Прочий совокупный доход за период	156 617	1 769
ОБЩИЙ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД ЗА ПЕРИОД	86 683	24 060
Прибыль, причитающаяся:		
Аktionерам Компании	(69 934)	22 291
Неконтролирующим акционерам	0	
Прибыль за период	(69 934)	22 291
Всего совокупный доход, причитающийся:		
Аktionерам Компании	86 683	24 060
Неконтролирующим акционерам	0	0
Общий совокупный доход за период	86 683	24 060

«15» апреля 2022 года

 /Чмаро Р.Р.
Генеральный директор



 /Жукова Т.А.
Главный бухгалтер

Группа СК БАСК

Консолидированный отчет об изменении в собственном капитале за год, закончившийся 31 декабря 2021 года
(в тысячах российских рублей)

	Уставный капитал	Резервный капитал	Нераспределенная прибыль	Резерв переоценки финансовых активов	Резерв переоценки основных средств	Итого капитала, приходящегося на участников Компании	НДУ	Итого
Остаток на 31 декабря 2019 года	491 398	24 000	367 931	18 116	4 833	906 278	0	906 278
Прочий совокупный доход за 2020 год	0	0	0	1 614	155	1 769	0	1 769
Прибыль (убыток) за 2020 год	0	0	22 291	0	0	22 291	0	22 291
Прочее движение	0	0	0	0	0	0	0	0
Приобретение дочерних компаний	0	0	0	0	0	0	0	0
Остаток на 31 декабря 2020 года	491 398	24 000	390 222	19 730	4 988	930 338	0	930 338
Прочий совокупный доход за 2021 год	0	0	0	140 730	15 887	156 617	0	156 617
Прибыль (убыток) за 2021 год	0	0	(69 934)	0	0	(69 934)	0	(69 934)
Прочее движение	0	0	0	0	0	0	0	0
Приобретение дочерних компаний	0	0	0	0	0	0	0	0
Остаток на 31 декабря 2021 года	491 398	24 000	320 288	160 460	20 875	1 017 021	0	1 017 021

«15» апреля 2022 года

Имаро Р.Р

Генеральный директор

Жукова Т.А.

Главный бухгалтер



	2021 год	2020 год
Потоки денежных средств от операционной деятельности		
Страховые премии по договорам страхования и перестрахования иного, чем страхование жизни, полученные	893 470	705 868
Страховые премии по договорам, переданным в перестрахование, уплаченные	(178 616)	(122 452)
Выплаты по договорам страхования и перестрахования иного, чем страхование жизни, уплаченные	(406 887)	(297 537)
Доля перестраховщиков в выплатах по договорам страхования и перестрахования, полученная	12	274
Оплата аквизиционных расходов	(26 546)	(21 850)
Оплата расходов по урегулированию убытков	(22 290)	(24 007)
Поступление сумм по суброгационным и регрессным требованиям	3 752	2 604
Поступления в оплату возмещенного вреда по прямому возмещению убытков	137 244	129 460
Платежи по оплате возмещенного вреда по прямому возмещению убытков	(152 425)	(151 973)
Платежи потерпевшим по прямому возмещению убытков	(196 661)	(184 945)
Платежи профессиональным объединениям страховщиков в виде отчислений от страховых премий, предусмотренных законодательством Российской Федерации	(9 860)	(8 386)
Проценты полученные	31 971	34 925
Проценты уплаченные	(18 596)	(25 492)
Поступления дивидендов и иных аналогичных выплат	0	157
Поступления от продажи и погашения финансовых активов или от размещения финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	14 769	207 538
Платежи в связи с приобретением финансовых активов или погашением финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	(160 399)	(20 157)
Выплата заработной платы и прочего вознаграждения сотрудникам	(63 098)	(62 862)
Приобретение лизингового имущества	(115 778)	(32 769)
Поступление лизинговых платежей от лизингополучателей	263 062	108 155
Оплата прочих административных и операционных расходов	(71 830)	(37 951)
Налог на прибыль, уплаченный	(3 607)	(4 486)
Прочие денежные потоки от операционной деятельности	26 529	(3 861)
Чистые денежные средства, использованные (полученные) от операционной деятельности	(55 784)	190 253
Потоки денежных средств от инвестиционной деятельности		
Поступления от продажи основных средств	0	0
Платежи в связи с приобретением, созданием, модернизацией, реконструкцией и подготовкой к использованию основных средств	0	(112)
Поступления от продажи финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	98 018	144 655
Платежи в связи с приобретением финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	0	(427 472)
Поступления за минусом платежей (платежи за минусом поступлений) от размещения и закрытия депозитов и прочих размещенных средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах	75 411	18 296
Поступления доходов от сдачи инвестиционного имущества в аренду	1 784	3 646
Прочие поступления от инвестиционной деятельности	16 286	(38 640)
Прочие платежи по инвестиционной деятельности	(64)	(109)
Чистые денежные средства, использованные от инвестиционной деятельности	191 435	(299 736)
Потоки денежных средств от финансовой деятельности		
Поступление займов и прочих привлеченных средств	48 240	9 721
Погашение займов и прочих привлеченных средств	(127 177)	(4 990)
Платежи в погашение обязательств по договорам аренды	(2 362)	(2 092)
Чистые денежные средства, полученные от финансовой деятельности	(81 299)	2 639

Группа СК БАСК

Консолидированный отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2021 года (в тысячах российских рублей)

	2021 год	2020 год
Чистое уменьшение денежных средств и их эквивалентов	54 352	(106 844)
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	12 082	118 926
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	66 434	12 082

«15» апреля 2022 года

Генеральный директор

/Чмаро Р.Р.



Главный бухгалтер

/Жукова Т.А.

1. Основная деятельность

Данная консолидированная финансовая отчетность (далее – финансовая отчетность) Акционерного общества СК "Баск" (далее - Компания) и ее дочерних компаний, (именуемых совместно Группа) подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2021 года.

Акционерное общество СК "Баск" образовано в 1993 году и зарегистрировано в ИФНС №3 по Кемеровской области 28 августа 2000 за ОГРН 1024200540704.

Юридический адрес: 652600, г. Белово, Кемеровская область, переулок Цинкзаводской, дом. 8А

Компания осуществляет свою деятельность в соответствии с лицензиями ОС №0518-03 от 16.04.2015, ОС №0518-04 от 16.04.2015, СЛ №0518 от 16.04.2015, СИ №0518 от 16.04.2015. Все лицензии без ограничения срока действия.

Виды страховой деятельности: Лицензии выданы на осуществление видов страхования: обязательное страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств; обязательное страхование гражданской ответственности владельца опасного объекта за причинение вреда в результате аварии на опасном объекте; добровольное личное страхование, за исключением добровольного страхования жизни; добровольное имущественное страхование. Виды страхования, которые осуществляются в рамках страховой деятельности: обязательное страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств; обязательное страхование гражданской ответственности владельца опасного объекта за причинение вреда в результате аварии на опасном объекте; страхование от несчастных случаев и болезней; медицинское страхование; страхование средств наземного транспорта (за исключением средств железнодорожного транспорта); страхование грузов; страхование имущества юридических лиц, за исключением транспортных средств и сельскохозяйственного страхования; страхование имущества граждан, за исключением транспортных средств; страхование гражданской ответственности за причинение вреда вследствие недостатков товаров, работ, услуг; страхование гражданской ответственности за причинение вреда третьим лицам; страхование финансовых рисков.. Действие лицензий за рассматриваемый период не приостанавливалось.

По состоянию на 31 декабря 2021 года Группа имеет 6 филиалов и 2 представительства, открытых на территории Российской Федерации (на 31 декабря 2020 года: 7 филиалов и 2 представительства).

Компания является членом Всероссийского Союза Страховщиков (ВСС) на дату присвоения статуса СРО с 06.12.2016 (Рег. №014).

Конечным бенефициаром Группы является Зюзин Игорь Владимирович.

Ниже представлена информация о дочерних компаниях Группы по состоянию на 31 декабря 2021 и 31 декабря 2020 годы:

Наименование	Дата приобретения контроля	Доля участия 2021 (%)	Доля участия 2020 (%)
ООО "МИД"	19.10.2018	100	100
ООО "Спецтехлизинг"	10.10.2018	100	100

2. Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность

Страховщик осуществляет свою деятельность в Российской Федерации. Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам и особенно чувствительна к ценам на нефть и газ. Правовая, налоговая и нормативная система продолжают развиваться и подвержены часто вносимым изменениям, а также допускают возможность разных толкований.

Сохраняющаяся политическая напряженность и международные санкции в отношении некоторых российских компаний и граждан по-прежнему оказывают негативное влияние на российскую экономику.

Российский страховой рынок находится в фазе становления и развития, его объемы весьма неустойчивы и попадают под серьезное воздействие не только факторов макроэкономического характера, но и меняющейся законодательной базы

Руководство принимает все необходимые меры для обеспечения устойчивости деятельности Страховщика. Однако будущие последствия сложившейся экономической ситуации сложно прогнозировать, и текущие ожидания и оценки руководства могут отличаться от фактических результатов.

Экономическая среда, в которой Страховщик осуществляет свою деятельность, существенно изменилась со 2 квартала 2020 года по текущий период, включая:

- ухудшение котировок и высокую волатильность акций, иностранной валюты и рынка сырья, падение цен на нефть и существенное обесценивание российского рубля по отношению к основным иностранным валютам;
- ухудшение деловой активности во многих секторах экономики как следствие государственных ограничений, введенных в ответ на пандемию COVID-19, их конечное влияние на российскую экономику будет во многом зависеть от продолжительности пандемии и ограничительных мер в России и мире;
- реализация мер поддержки для физических лиц и бизнеса в связи с пандемией COVID-19 Правительством РФ и Банком России.

3. Основы представления отчетности

Основные принципы составления финансовой отчетности

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

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

Валюта представления - валюта, в которой представляется финансовая отчетность.

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

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

Стандарты, которые были выпущены, но еще не вступили в силу.

Ниже приводятся стандарты и разъяснения, которые были выпущены, но еще не вступили в силу на дату выпуска финансовой отчетности Группы. Группа намерена применить эти стандарты с даты их вступления в силу.

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»

В июле 2014 года Совет по МСФО выпустил окончательную редакцию МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», которая заменяет МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» и все предыдущие редакции МСФО (IFRS) 9. МСФО (IFRS) 9 объединяет вместе три части проекта по учету финансовых инструментов: классификация и оценка, обесценение и учет хеджирования. МСФО (IFRS) 9 вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты, при этом допускается досрочное применение. За исключением учета хеджирования стандарт применяется ретроспективно, но предоставление сравнительной информации не является обязательным. Требования в отношении учета хеджирования, главным образом, применяются перспективно, с некоторыми ограниченными исключениями.

Группа планирует использовать отсрочку применения МСФО (IFRS) 9 в связи с переходом на МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» и внедрить МСФО (IFRS) 9 для годовых периодов, начинающихся 1 января 2023 г. или после этой даты.

МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования»

МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» выпущен 18 мая 2017 г. и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2023 г. или после этой даты. Стандарт устанавливает принципы признания, оценки, представления и раскрытия информации по договорам страхования. Он заменяет Международный стандарт финансовой отчетности (IFRS) 4 "Договоры страхования".

Поправка к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности»

Совет по МСФО выпустил поправку к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» с ограниченной сферой применения, в которой объясняется, что обязательства следует относить к категории краткосрочных или долгосрочных в зависимости от прав, имеющихся на конец отчетного периода. На такую классификацию не оказывают воздействия ожидания организации или события после отчетной даты (например, получение отказа от требования или нарушение ограничительного условия). Организациям следует пересмотреть свою существующую классификацию в свете данной поправки и установить, требуются ли какие-либо изменения.

В поправке устанавливаются следующие требования:

- Обязательства относятся к категории долгосрочных, если на конец отчетного периода у организации имеется существенное право на отсрочку их урегулирования как минимум на двенадцать месяцев. В поправке больше не говорится о безусловных правах, поскольку кредиты редко бывают безусловными (например, по той причине, что кредитное соглашение может содержать особые условия).

- Классификация обязательств на краткосрочные или долгосрочные основана на (юридических) правах, которые существовали на конец отчетного периода. При оценке определяется наличие права, но не рассматривается вопрос о том, осуществит ли организация это право. Таким образом, ожидания руководства не влияют на классификацию.

- Право на отсрочку существует только в том случае, если организация соблюдает применимые условия на отчетную дату. Обязательство классифицируется как краткосрочное, если на отчетную дату или до нее было нарушено какое-либо условие, даже если по окончании отчетного периода от кредитора получено освобождение от обязанности исполнять это условие. С другой стороны, кредит классифицируется как долгосрочный, если особое условие по такому кредиту нарушено только после отчетной даты.

- «Урегулирование» определяется как погашение обязательства денежными средствами, иными ресурсами, представляющими собой экономические выгоды, или собственными долевыми инструментами организации. Предусмотрено исключение для конвертируемых инструментов, которые могут конвертироваться в собственный капитал, но только в отношении тех инструментов, по которым опцион на конвертацию классифицируется как долевым инструментом, являющийся отдельным компонентом комбинированного финансового инструмента.

Эти поправки следует применять к годовым периодам, начинающимся 1 января 2023 года или после этой даты, ретроспективно в соответствии с МСФО (IAS) 8. Досрочное применение разрешается. Если организация применяет данные поправки в отношении более раннего периода, она должна раскрыть этот факт.

Поправки к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности», к Положению о практике применения МСФО 2 и МСФО (IAS) 8 «Учетная политика, изменения в бухгалтерских оценках и ошибки»

Совет по МСФО внес поправку в МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности», согласно которой организации должны раскрывать существенную информацию о своей учетной политике, а не основные принципы учетной политики. Поправка предусматривает следующее определение существенной информации об учетной политике: «Информация об учетной политике является существенной, если при ее рассмотрении вместе с другой информацией, включенной в финансовую отчетность организации, можно обоснованно ожидать, что она окажет влияние на решения, принимаемые основными пользователями финансовой отчетности общего назначения на основании такой финансовой отчетности». В данной поправке также разъясняется, что информация об учетной политике будет считаться существенной, если без нее пользователи финансовой отчетности были бы не в состоянии понять прочую существенную информацию, содержащуюся в финансовой отчетности.

Кроме того, в поправке к МСФО (IAS) 1 разъясняется, что несущественную информацию об учетной политике раскрывать не требуется. Однако в случае ее раскрытия она не должна затруднять понимание существенной информации об учетной политике. В качестве поддержки этой поправки Совет также внес поправку в Положение 2 о практике применения МСФО, в которую включено указание о том, как применять концепцию существенности к раскрытию информации об учетной политике. В поправке к МСФО (IAS) 8 «Учетная политика, изменения в бухгалтерских оценках и ошибки» разъясняется, как организациям следует разграничивать изменения в учетной политике от изменений в бухгалтерских оценках. Это различие важно, поскольку изменения в бухгалтерских оценках применяются перспективно к будущим операциям и другим

будущим событиям, а изменения в учетной политике обычно применяются ретроспективно к прошлым операциям и другим прошлым событиям, а также к текущему периоду.

Эти поправки должны помочь организациям:

- повысить качество раскрытия информации об учетной политике, либо за счет того, что раскрываемая информация будет более специфичной для конкретной организации, либо за счет сокращения раскрываемой информации общего характера, в которой описываются понятные всем случаи применения МСФО; и
- разграничивать изменения в бухгалтерских оценках от изменений в учетной политике. Ожидается, что эти поправки не окажут значительного влияния на подготовку финансовой отчетности.

Ожидается, что эти поправки не окажут значительного влияния на подготовку финансовой отчетности. Эти поправки следует применять к годовым периодам, начинающимся 1 января 2023 года или после этой даты. Досрочное применение разрешается. Поправки должны применяться перспективно.

Поправка к МСФО (IAS) 16: «Основные средства» – Доход, полученный до начала целевого использования

Согласно МСФО (IFRS) 16, в первоначальную стоимость актива включаются любые затраты на доставку актива в нужное место и приведение его в состояние, пригодное для использования в соответствии с намерениями руководства. К видам таких затрат относятся затраты на проверку надлежащего функционирования актива.

Поправка к МСФО (IFRS) 16 запрещает вычитать из стоимости объекта основных средств доходы, полученные от продажи продукции, произведенной в процессе подготовки данного актива к предполагаемому использованию (например, доходы от продажи образцов, произведенных в процессе испытания станка, призванного удостовериться в его надлежащем функционировании). Доходы от продажи таких образцов вместе с затратами на их производство теперь признаются в составе прибыли или убытка. Организация будет применять МСФО (IAS) 2 «Запасы» для оценки стоимости таких объектов. Стоимость не будет включать амортизацию такого испытываемого актива, поскольку он еще не готов к предполагаемому использованию.

В данной поправке также разъясняется, что организация «проверяет надлежащее функционирование актива», когда она оценивает его техническую и физическую эффективность. Финансовая эффективность этого актива не имеет значения для такой оценки. Таким образом, актив может эксплуатироваться в соответствии с намерениями руководства и подлежать амортизации до того, как он достигнет уровня операционной эффективности, ожидаемой руководством.

Согласно этой поправке, организации должны отдельно раскрывать суммы доходов и затрат, относящиеся к произведенным объектам, которые не являются результатом обычной деятельности такой организации. Кроме того, организация должна раскрыть строку отчета о совокупном доходе, в которую включены такие доходы.

Данная поправка может значительно повлиять на организации, где продукция производится и продается в процессе доставки актива в нужное место и приведения его в состояние, пригодное для его предполагаемого использования, и где руководство ранее оценивало операционную эффективность актива для того, чтобы прийти к выводу о его готовности к использованию (например, в горнодобывающей отрасли). Руководству, вероятно, придется ввести определенные процессы для отслеживания стоимости проданных объектов и учитывать актив в качестве готового к предполагаемому использованию раньше, чем это делалось в прошлом.

Поправка вступает в силу с 1 января 2022 года. Применяется ретроспективно, но только в отношении объектов основных средств, которые доставлены в нужное место и приведены в состояние, необходимое для эксплуатации в соответствии с намерениями руководства, на дату начала наиболее раннего периода, представленного в финансовой отчетности, в котором организация впервые применяет данные поправки, или после этой даты. Организация должна признать совокупный эффект первоначального применения поправок в качестве корректировки остатка нераспределенной прибыли на начало периода (или другого компонента собственного капитала, в зависимости от обстоятельств) на дату начала такого наиболее раннего представленного периода.

Поправка к МСФО (IAS) 37 «Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы» - Обременительные договоры – затраты, понесенные при исполнении договора»

Согласно определению МСФО (IAS) 37, обременительным считается договор, по которому неизбежные затраты на исполнение обязательств превышают экономические выгоды, ожидаемые к получению по этому договору. Неизбежные затраты представляют собой наименьшую из двух величин: чистой стоимости выхода из договора или затрат на исполнение договора. В поправке дается разъяснение понятия «затраты на исполнение договора».

В поправке объясняется, что прямые затраты на исполнение договора включают в себя:

- дополнительные затраты на исполнение такого договора (например, прямые затраты на оплату труда и материалов);
- распределение прочих затрат, непосредственно относимых к исполнению договоров (например, распределение амортизационных отчислений по объекту основных средств, который используется для исполнения договора).

В данной поправке также разъясняется, что до создания отдельного резерва под обременительный договор организация признает убыток от обесценения, понесенный по активам, использованным при исполнении договора, а не по активам, выделенным для его исполнения.

Применение данной поправки может привести к признанию большего объема резервов под обременительные договоры, поскольку ранее некоторые организации включали в затраты на исполнение договора только дополнительные затраты.

Поправка вступает в силу с 1 января 2022 года. Организация должна применить эти поправки к договорам, по которым она еще не исполнила все свои обязательства на начало годового отчетного периода, в котором она впервые применила эти поправки (дата первоначального применения). Организация не должна пересчитывать сравнительные данные. Организация должна признать совокупный эффект первоначального применения поправок в качестве корректировки остатка нераспределенной прибыли на начало периода или другого компонента собственного капитала на дату первоначального применения.

Дочерние компании

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

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

Неконтрольная доля участия

Неконтрольная доля участия – это доля в дочерней компании, не принадлежащая Группе. Неконтрольная доля участия на конец отчетного периода представляет собой принадлежащую неконтролирующим акционерам долю в чистой справедливой стоимости идентифицируемых активов, обязательств и условных обязательств дочерней компании на дату приобретения и в изменении капитала дочерней компании после даты приобретения. Неконтрольная доля участия отражается в составе капитала. Убытки относятся на неконтрольную долю участия, в том числе и в том случае, если они превышают долю неконтролирующего пакета акций в капитале дочерней компании.

Неконтрольная доля участия учитывается по пропорциональному методу.

4. Краткое изложение принципов учетной политики

4.1. Ключевые подходы к оценке финансовых инструментов

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

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

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

Финансовые активы Группы классифицируются следующим образом:

- финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;

- финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи;
- финансовые активы, удерживаемые до погашения;
- займы и дебиторская задолженность, не предназначенные для перепродажи.

Финансовые обязательства Группы классифицируются следующим образом:

- финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- инвестиционные договоры без негарантированной возможности получения дополнительных выплат;
- займы и прочие привлеченные средства;
- кредиторская задолженность;

Классификация финансовых инструментов производится в момент первоначального признания.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

наблюдаемые исходные данные и минимально используются ненаблюдаемые исходные данные.

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

- используя котируемую на активном рынке цену на идентичный (одинаковый) финансовый инструмент, удерживаемый другой стороной как актив, при наличии такой цены;
- при отсутствии такой цены, используя другие наблюдаемые исходные данные, такие как цена, котируемая на рынке, который не является активным для идентичного (одинакового) финансового инструмента, удерживаемого другой стороной как актив;
- при отсутствии наблюдаемых цен, используя другой метод оценки, такой как доходный подход или рыночный подход. Группа корректирует цену финансового обязательства, удерживаемого другой стороной как актив, только при наличии факторов, специфических для актива, которые не применимы к оценке справедливой стоимости финансового обязательства.

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

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

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

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

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

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

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

Амортизированная стоимость финансового актива или финансового обязательства - стоимость финансового актива или финансового обязательства при первоначальном признании за вычетом полученных или выплаченных денежных средств (основной суммы долга, процентных доходов (расходов), а для финансовых активов – за вычетом любого списания понесенных убытков от обесценения.

Наращенные проценты включают амортизацию отложенных при первоначальном признании затрат по сделке, а также любых премий или дисконта от суммы погашения с использованием метода эффективной процентной ставки. Нарашенные процентные доходы и наращенные процентные расходы, включая наращенный купонный доход и амортизированный дисконт или премию (включая отложенную при предоставлении комиссии, при наличии таковой), не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих статей отчета о финансовом положении.

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

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

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

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

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

Обесценение финансовых активов

На каждую отчетную дату Группа оценивает наличие объективных признаков обесценения финансового актива или группы финансовых активов. Убытки от обесценения признаются в отчете совокупном доходе по мере их возникновения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания финансового актива и влияющих на величину или временные сроки расчетных будущих денежных потоков, которые связаны с финансовым активом или с группой финансовых активов, которые можно оценить с достаточной степенью надежности. В случае если у Группы отсутствуют объективные доказательства обесценения для индивидуально оцененного финансового актива (независимо от его существенности), этот актив включается в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается в совокупности с ними на предмет обесценения

(1) Обесценение финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости

Обесценение займов предоставленных

Убытки от обесценения признаются в прибыли и убытке за год по мере их возникновения в результате одного или нескольких событий («событие, приводящее к убытку»), произошедших после первоначального признания финансового актива и влияющих на величину или временные сроки ожидаемых будущих денежных потоков по финансовому активу или группе финансовых активов, сумма которых может быть надежно оценена.

Основными факторами, которые Группа принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении финансового актива, являются его просроченный статус и возможность реализации залогового обеспечения, при наличии такового. Ниже перечислены основные критерии, на основе которых определяется наличие объективных признаков убытка от обесценения:

- просрочка любого очередного платежа и при этом несвоевременная оплата не может объясняться задержкой в работе расчетных систем
- заемщик испытывает существенные финансовые трудности, что подтверждается финансовой информацией о заемщике, находящейся в распоряжении Группы;
- заемщику грозит банкротство или финансовая реорганизация;
- существует негативное изменение платежного статуса заемщика, обусловленное изменениями национальных или местных экономических условий, оказывающих воздействие на заемщика; или
- стоимость обеспечения существенно снижается в результате ухудшения ситуации на рынке.

Группа применяет индивидуальный метод обесценения.

Если условия обесцененного финансового актива, отражаемого по амортизированной стоимости, пересматриваются или изменяются каким-либо иным образом в связи с финансовыми трудностями заемщика или эмитента, обесценение определяется с использованием первоначальной эффективной процентной ставки до изменения условий. После этого прекращается признание финансового актива, условия которого были пересмотрены, и признается новый актив по справедливой стоимости, но только если риски и выгоды, связанные с данным активом значительно изменились. Это, как правило, подтверждается значительной разницей приведенной стоимости первоначальных и новых ожидаемых потоков денежных средств.

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

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

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

Обесценение дебиторской задолженности

При определении того, следует ли отражать убыток от обесценения в прибыли или убытке за год, Группа применяет профессиональные суждения о наличии видимых признаков, свидетельствующих об измеримом снижении расчетных будущих денежных потоков по портфелю активов, прежде чем может быть обнаружено снижение по отдельному активу в данном портфеле.

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

Группа регулярно анализирует дебиторскую задолженность на предмет обесценения. Анализ на предмет обесценения осуществляется индивидуально по каждому дебитору в зависимости от условий договора, сроков погашения, величины незаработанной премии и сроков действия договоров страхования и иных договоров, заключенных Группой. Резерв под обесценение дебиторской задолженности формируется отдельно по каждому

из портфелей, формирующих дебиторскую задолженность, на основании данных о доле дебиторской задолженности с признаками обесценения в общем объеме портфеля дебиторской задолженности.

Портфели, формирующие дебиторскую задолженность, включают:

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

Резерв под обесценение формируется на индивидуальной основе.

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

(2) Обесценение инвестиций, имеющих в наличии для продажи

На конец каждого отчетного периода Группа оценивает наличие объективных признаков обесценения по финансовой инвестиции или группе инвестиций, имеющих в наличии для продажи.

В отношении инвестиций в долевыми инструментами, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, основным критерием, на основе которого определяется наличие объективных признаков убытка от обесценения, является существенное или длительное снижение справедливой стоимости долевого ценной бумаги ниже стоимости ее приобретения. Для определения того, какое снижение стоимости является существенным и/или какое продолжительным, необходимо применять суждение. Для Группы существенным является снижение справедливой стоимости более чем на 20% по сравнению со стоимостью приобретения, продолжительным снижением – снижение стоимости в течение более шести месяцев. Группа также оценивает прочие факторы, такие, как волатильность цены на акцию. Накопленный убыток от обесценения, определенный как разница между стоимостью приобретения и текущей справедливой стоимостью данного актива, который был первоначально признан на счетах прибылей и убытков, переклассифицируется из прочего совокупного дохода на счета прибылей и убытков.

Убытки от обесценения долевыми инструментами не восстанавливаются через счет прибылей и убытков, увеличение справедливой стоимости после обесценения признается непосредственно в составе прочего совокупного дохода.

В отношении долговых инструментов, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, оценка на наличие признаков обесценения производится по тем же принципам, что и для финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости.

Реклассификация финансовых активов и финансовых обязательств

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

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

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

4.2. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой активы, которые могут быть конвертированы в денежные средства в течение срока до 30 дней с даты размещения и включают наличные денежные средства, остатки на и текущих счетах Группы, а также краткосрочные депозиты в банках, в случае если исходный срок их погашения не превышает 30 дней.

Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости.

4.3. Депозиты в банках

Депозиты в банках представляют собой денежные средства, представляемые Группой банкам-контрагентам на основании заключаемых депозитных договоров на срок более 3 месяцев.

Депозиты в банках оцениваются по амортизированной стоимости.

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

Финансовые активы, предназначенные для торговли

Группа относит к данной категории 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.

Группа классифицирует финансовые активы как предназначенные для торговли, если у Группы есть намерение продать эти активы в течение короткого периода времени с момента приобретения, то есть в течение не более 3-6 месяцев.

Группа может перенести непроемный торговый финансовый актив из категории оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, если этот актив больше не удерживается для целей продажи в ближайшее время.

Прочие финансовые активы, классифицированные как «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток»

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

- такая классификация полностью или существенно устраняет непоследовательность применения принципов оценки или признания (учетные несоответствия), которые в противном случае возникли бы в результате оценки активов и обязательств или признания соответствующих доходов и расходов с использованием разных методов;
- группа финансовых активов управляется и оценивается по справедливой стоимости в соответствии с документально закрепленной стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией. Информация о данных финансовых активах, управляемых на основе справедливой стоимости, представляется на рассмотрение ключевому управленческому персоналу Группы;
- финансовый актив включает встроенный производный финансовый инструмент, который должен учитываться отдельно.

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

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

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

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

4.5. Дебиторская задолженность

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

4.6. Предоплаты

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

4.7. Инвестиционная недвижимость

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

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

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

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

4.8. Основные средства

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

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

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

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

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

4.9. Амортизация основных средств

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

- Здания – свыше 30 лет;
- Офисное оборудование – от 3 до 5 лет;
- Компьютеры и вычислительная техника – от 3 до 7 лет
- Транспортные средства – от 3 до 5 лет.

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

4.10. Нематериальные активы

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

Капитализированные затраты включают расходы на содержание группы разработчиков программного обеспечения и надлежащую долю накладных расходов. Все прочие затраты, связанные с программным обеспечением (например, его обслуживанием), учитываются по мере их возникновения. Капитализированное программное обеспечение амортизируется линейным методом в течение ожидаемого срока полезного использования, который составляет 5 лет.

4.11. Аренда

Актив в форме права пользования и обязательство по договору аренды признаются Группой - арендатором на дату начала аренды и оценивается по первоначальной стоимости, определяемой по приведенной стоимости арендных платежей, которые еще не были осуществлены на дату признания. Арендные платежи дисконтируются с использованием предусмотренной в договоре аренды процентной ставки. При невозможности расчета предусмотренной в договоре аренды процентной ставки используется процентная ставка по заемным средствам Группы. Арендные платежи, уплаченные авансом до даты начала аренды и первоначальные прямые затраты, включаются в первоначальную стоимость актива в форме права пользования. Активы в форме права пользования, относящиеся к основным средствам, после первоначального признания оцениваются компанией-арендатором с применением модели учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения с последующей корректировкой на переоценку обязательства по договору аренды. После даты начала аренды Группа увеличивает балансовую стоимость для отражения процентов по обязательству по аренде и уменьшает балансовую стоимость для отражения осуществленных арендных платежей; переоценивает балансовую стоимость для отражения переоценки или модификации договоров аренды. После даты начала аренды Группа переоценивает обязательства по аренде с учетом изменений арендных платежей в качестве корректировки актива в форме права пользования. Если балансовая стоимость актива в форме права пользования уменьшается до нуля и при этом дополнительно уменьшается оценка обязательства по аренде, Группа признает оставшуюся величину переоценки в составе прибыли или убытка. Актив в форме права пользования амортизируется с даты начала аренды до более ранней из следующих дат: даты окончания срока полезного использования актива в форме права пользования или даты окончания срока аренды, предусмотренного договором. Для последующей оценки активов в форме права пользования средств Группа выбирает модель учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

4.12. Кредиторская задолженность

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

4.13. Страховая деятельность

Страховые и инвестиционные контракты. Классификация

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

Инвестиционные договоры – это такие договоры, по которым передается финансовый риск, но не передается значительный страховой риск. Финансовый риск – это риск возможного изменения в будущем одного или нескольких определенных показателей, таких как процентная ставка, цена финансового инструмента, цена на товар, курс обмена валют, индекс цен или ставок, кредитный рейтинг или кредитный индекс либо иная переменная, при условии, что в случае нефинансовой переменной данная переменная не относится конкретно к одной из сторон договора. Если договор был классифицирован как договор страхования, он остается договором страхования в течение оставшегося срока его действия, даже если в течение этого периода времени имеет место значительное снижение страхового риска, кроме случаев, когда все права и обязательства погашаются, либо срок их действия истекает. Инвестиционные договоры, однако, могут быть переклассифицированы как договоры страхования после их заключения, если страховой риск становится значительным.

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

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

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

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

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

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

Отложенные аквизиционные доходы и расходы

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

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

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

Дебиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования

Дебиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования признается в момент признания соответствующего дохода по договорам страхования или перестрахования. При первоначальном признании

дебиторская задолженность оценивается по справедливой стоимости полученного или подлежащего получению вознаграждения. После первоначального признания дебиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования оценивается по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки.

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

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

Кредиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования

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

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

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

Обязательства по договорам страхования

Обязательства по договорам страхования иного, чем страхование жизни

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

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

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

Резерв незаработанной премии (далее – РНП) – это часть начисленной страховой премии по договору, относящаяся к периоду ответственности Группы, и предназначенная для покрытия возможных будущих убытков по договору страхования, которые могут произойти в течение периода ответственности Группы, а также для покрытия обязательств Группы по возврату части полученной премии в случае досрочного расторжения договора страхования. Резерв признается в тот момент, когда заключаются договоры и начисляются премии. Оценка резерва производится методом «pro rata temporis», методом «1/8», методом «1/24» исходя из сроков, по которым было произведено начисление премии по соответствующему договору страхования. Группа прекращает признание РНП по договорам, которые закончили свое действие, были расторгнуты или обязательства, по которым были исполнены.

Резервы произошедших убытков

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

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

РПНУ рассчитывается Группой для каждого вида страхования актуарными методами и включает допущения, базирующиеся на опыте урегулирования выплат прошлых лет. РПНУ рассчитывается на каждый период возникновения убытков как разница между предполагаемой наибольшей величиной убытков,

произошедших в течение данного периода, и величиной убытков, заявленных в течение того же периода. РПНУ не может быть меньше нуля в каждом периоде. Методы оценки и определения размера резервов регулярно проверяются и пересматриваются. Полученные корректировки отражаются в отчете о совокупном доходе по мере возникновения. К резервам убытков не применяется метод дисконтирования в связи с относительно коротким периодом между заявлением убытка и его урегулированием.

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

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

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

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

Резерв неистекшего риска

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

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

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

Доля перестраховщиков в страховых резервах

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

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

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

Группа не формирует долю перестраховщиков в резерве неистекшего риска.

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

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

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

4.14. Уставный капитал

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

Группа вправе производить консолидацию размещенных обыкновенных акций, в результате которой две или более обыкновенных акции конвертируются в одну новую обыкновенную акцию Компании, а также вправе производить дробление размещенных обыкновенных акций, в результате которого одна обыкновенная акция конвертируется в две или более новых обыкновенных акций Компании.

Уставный капитал Группы может быть увеличен путем увеличения номинальной стоимости акций Группы или путем размещения дополнительных акций. Увеличение уставного капитала Группы путем размещения дополнительных акций может осуществляться за счет имущества Группы. Увеличение уставного капитала Группы путем увеличения номинальной стоимости акций может осуществляться только за счет имущества Группы.

Увеличение уставного капитала Компании осуществляется по решению Общего собрания и Акционеров.

Собственные акции, выкупленные у акционеров

Если Группа выкупает акции у акционеров, капитал, причитающийся владельцам Группы, уменьшается на величину уплаченной суммы, включая все прямые дополнительные затраты по сделке, за вычетом налогообложения, до момента повторного выпуска, реализации данных акций или уменьшения уставного капитала на номинальную стоимость данных акций. В случае последующей продажи или перевыпуска этих акций полученная сумма включается в капитал.

4.15. Дивиденды

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

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

4.16. Отражение доходов и расходов

Страховые премии

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

- в случае если дата начала несения ответственности Группы по договору более ранняя, чем дата заключения договора, то премия признается на дату заключения договора;
- в случае если договором страхования предусмотрена периодическая оплата премии, то признание дохода от страховых премий производится по графику оплаты взносов, предусмотренному договором страхования;
- доход от страховых премий (взносов) по долгосрочным договорам страхования продолжительностью свыше 365 (366) дней, отражается ежегодно в размере подлежащих уплате страховых премий (взносов) в конкретном страховом году (в соответствии с графиком платежей) на начало каждого страхового года, за исключением случаев, когда страховая премия получена единовременно, и кредитный риск, связанный с неполучением части страховой премии, отсутствует.

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

- увеличение (уменьшение) премии в связи с изменением условий договора признается в бухгалтерском учете на дату начала соответствующего периода несения ответственности, предусмотренного дополнительным соглашением к договору и к которому относится увеличение (уменьшение) премии. В случае если период ответственности Группы наступает ранее даты дополнительного соглашения, то доход признается на дату дополнительного соглашения.
- уменьшение премии (взносов) в связи с досрочным расторжением договора страхования, а также расторжение договора, в бухгалтерском учете признается на дату, когда Группе стало известно о намерении

страхователя расторгнуть договор страхования, т.е. при получении заявления на расторжение, или, если у Группы возникло право на расторжение договора в одностороннем порядке, в момент, предусмотренный договором страхования или правилами страхования. Уменьшение премии в связи с ошибочно начисленными премиями (вносами) признается в бухгалтерском учете в том отчетном периоде, в котором имело место допущенная ошибка, и на дату обнаружения ошибки.

Премии по договорам, переданным в перестрахование

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

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

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

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

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

Страховые выплаты

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

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

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

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

Аквизиционные расходы и доходы

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

К прямым расходам Группа относит:

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

К косвенным расходам Группа относит:

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

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

Косвенные расходы признаются на конец каждого месяца.

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

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

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

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

Доход по суброгациям и регрессам

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

Доход от реализации годных остатков (абандон)

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

Процентные доходы и расходы

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

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

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

Административные, операционные и прочие расходы

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

Расходы на содержание персонала и связанные с ними отчисления

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

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

Расходы, связанные с начислением заработной платы, включая компенсационные и стимулирующие выплаты, учитываются по мере осуществления соответствующих работ работниками Группы, а расходы,

связанные с начислением выплат по отпускам, пособиям по временной нетрудоспособности и уходу за ребенком, - при их наступлении. Расходы по страховым взносам в государственные внебюджетные фонды, которые возникают или возникнут при фактическом исполнении обязательств по выплате вознаграждений работникам в соответствии с законодательством Российской Федерации, учитываются в том отчетном периоде, в котором Группа учитывает соответствующие расходы.

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

4.17. Налогообложение

Налог на прибыль

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

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

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

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

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

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

Неопределенные налоговые позиции

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

4.18. Условные активы и обязательства

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

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

4.19. Взаимозачеты

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

4.20. Переоценка иностранной валюты

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

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

На дату финансовой отчетности активы и обязательства компаний, функциональная валюта которых отличается от валюты представления отчетности Группы, пересчитываются в российские рубли по курсу на отчетную дату, а их отчеты о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе пересчитываются по средневзвешенному годовому курсу. Курсовые разницы, возникающие при таком пересчете, отражаются в статье капитала.

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

4.20 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	8,4%
31 декабря 2020 года	4,9%
31 декабря 2019 года	3,0%

а. Важные расчетные оценки, предпосылки и суждения руководства

Группа производит расчетные оценки и допущения, которые воздействуют на отражаемые в финансовой отчетности суммы и на балансовую стоимость активов и обязательств в следующем финансовом году. Расчетные оценки и суждения постоянно анализируются на основе опыта руководства и других факторов, включая ожидания в отношении будущих событий, которые, по мнению руководства, являются обоснованными в свете текущих обстоятельств.

В процессе применения учетной политики руководство также использует профессиональные суждения и оценки. Профессиональные суждения, которые оказывают наиболее существенное воздействие на суммы, отражаемые в бухгалтерской (финансовой) отчетности, и оценки, результатом которых могут быть существенные корректировки балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года, включают:

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

Непрерывность деятельности

Руководство подготовило данную финансовую отчетность на основе принципа непрерывности деятельности. При вынесении данного суждения руководство учитывало финансовое положение Группы, существующие намерения, прибыльность операций и имеющиеся в наличии финансовые ресурсы, а также анализировало воздействие финансового кризиса на будущие операции Группы. Несмотря на то, что будущие условия осуществления хозяйственной деятельности могут отличаться от оценок руководства, руководство полагает, что принимает все необходимые меры в целях обеспечения стабильной деятельности и развития Группы.

Обязательства по договорам страхования иного, чем страхование жизни

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

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

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

Показатели возникновения и развития убытков в прошлом анализируются главным образом по годам возникновения убытков, однако могут также быть более детально проанализированы по географическим регионам, а также значительным направлениям деятельности и типам убытков. Крупные убытки обычно

рассматриваются отдельно либо посредством их резервирования по номинальной стоимости расчетных оценок специалистов по урегулированию убытков, либо путем их отдельного прогнозирования с целью отражения их развития в будущем. В большинстве случаев в отношении будущих показателей инфляции по убыткам или коэффициентов убыточности явных допущений не выносятся. Вместо этого используются допущения, присущие информации о возникновении и развитии убытков за прошлые периоды, на которой основываются прогнозы. Для оценки степени того, насколько тенденции в прошлом не могут применяться в отношении оценок будущего, используются дополнительные качественные суждения (например, для отражения единичных случаев, изменений внешних или рыночных факторов, таких как отношение общественности к предъявлению убытков, экономические условия, уровни инфляции, судебные решения и законодательство, а также внутренних факторов, таких как состав портфелей, условия полисов и процедуры урегулирования убытков), чтобы в результате получить оценочную конечную стоимость убытков, представляющую собой наиболее вероятный результат из ряда возможных результатов, с учетом всех неопределенностей в отношении данного показателя.

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

Резерв под обесценение дебиторской задолженности

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

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

Первоначальное признание операций со связанными сторонами

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

5. Денежные средства и их эквиваленты

	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
Денежные средства в кассе	100	331
Денежные средства в пути	0	290
Денежные средства на расчетных счетах	9 725	11 461
Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицированные как денежные эквиваленты	56 609	0
Итого	66 434	12 082

6. Депозиты и прочие размещенные средства

	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
Депозиты в кредитных организациях и банках нерезидентах	273 416	333 400
Прочие размещенные средства	20 052	34 066
Итого	293 468	367 466

7. Финансовые активы, оцениваемые через прибыль или убыток

	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
Долговые ценные бумаги, в том числе:		
кредитных организаций и банков-нерезидентов	39 388	15 873

некредитных финансовых организаций	59 878	62 253
нефинансовых организаций	187 945	72 226
Итого	287 211	150 352

8. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
Долевые ценные бумаги, в том числе:		
кредитных организаций и банков-нерезидентов	57 018	57 121
нефинансовых организаций	600 155	504 220
Итого	657 173	561 341

9. Дебиторская задолженность по операциям страхования

	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
Дебиторская задолженность по страхованию иному, чем страхование жизни		
Дебиторская задолженность страхователей по договорам страхования	72 170	124 069
Дебиторская задолженность по договорам, переданным в перестрахование	0	2
Дебиторская задолженность по суброгациям и регрессам	12 671	10 682
Дебиторская задолженность по расчетам с агентами и брокерами	88	19
Дебиторская задолженность по расчетам по прямому возмещению убытков	46 277	39 291
Незавершенные расчеты по операциям страхования и перестрахования	164	0
Резерв под обесценение	(10 126)	(8 177)
Итого	121 244	165 886

Анализ изменений резерва под обесценение дебиторской задолженности по договорам страхования иного, чем страхование жизни за 2021 год представлен следующим образом:

	Дебиторская задолженность по суброгациям и регрессам	Дебиторская задолженность по расчетам с агентами и брокерами	Итого
Резерв под обесценение на 1 января	8 177	0	8 177
Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение	4 062	0	4 062
Дебиторская задолженность, списанная как безнадежная	(2 113)	0	(2 113)
Резерв под обесценение на 31 декабря	10 126	0	10 126

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

	Дебиторская задолженность по суброгациям и регрессам	Дебиторская задолженность по расчетам с агентами и брокерами	Итого
Резерв под обесценение на 1 января	8 057	0	8 057
Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение	601	0	601
Дебиторская задолженность, списанная как безнадежная	(481)	0	(481)

	Дебиторская задолженность по суброгациям и регрессам	Дебиторская задолженность по расчетам с агентами и брокерами	Итого
Резерв под обесценение на 31 декабря	8 177	0	8 177

10. Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность

	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
Займы выданные	0	419
Расчеты по конверсионным операциям, операциям с ценными бумагами и брокерским операциям	1	1
Финансовая аренда	254 548	326 638
Расчеты с клиентами и по посредническим договорам	220	364
Прочее	15 770	16 000
Резерв под обесценение	(2 328)	(2 968)
Итого	268 211	340 454

Анализ изменений резерва под обесценение займов и прочей дебиторской задолженности за 2021 год представлен следующим образом:

	Расчеты с клиентами по посредническим договорам	Прочее	Итого
Резерв под обесценение на 1 января 2021 г.	60	2 908	2 968
Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение	0	(61)	(61)
Средства, списанные как безнадежные	(60)	(519)	(579)
Прочие движения	0	0	0
Резерв под обесценение на 31 декабря 2021 г.	0	2 328	2 328

Анализ изменений резерва под обесценение займов и прочей дебиторской задолженности за 2020 год представлен следующим образом:

	Расчеты с клиентами по посредническим договорам	Прочее	Итого
Резерв под обесценение на 1 января 2020г.	60	4 772	4 832
Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение	0	(1 845)	(1 845)
Средства, списанные как безнадежные	0	(19)	(19)
Прочие движения	0	0	0
Резерв под обесценение на 31 декабря 2020 г.	60	2 908	2 968

Дебиторская задолженность по договорам лизинга (валовые инвестиции в лизинг) и их приведенная к текущему моменту стоимость на 31 декабря 2021 года:

	Со сроком погашения до 3 месяцев	Со сроком погашения от 3 месяцев до 1 года	Со сроком погашения свыше 1 года	Итого
Валовые инвестиции в лизинг по состоянию на 31 декабря 2021 года	725	9 838	316 075	326 638
Неполученные финансовые доходы	-725	-7 627	-63 738	-72 090
Чистые инвестиции в лизинг по состоянию на 31 декабря 2021 года	0	2 211	252 337	254 548

Дебиторская задолженность по договорам лизинга (валовые инвестиции в лизинг) и их приведенная к текущему моменту стоимость на 31 декабря 2020 года:

	Со сроком погашения до 3 месяцев	Со сроком погашения от 3 месяцев до 1 года	Со сроком погашения свыше 1 года	Итого
Валовые инвестиции в лизинг по состоянию на 31 декабря 2020	0	2 300	354 767	357 067
Неполученные финансовые доходы	725	7 538	-38 692	-30 429
Чистые инвестиции в лизинг по состоянию на 31 декабря 2020	725	9 838	316 075	326 638

11. Инвестиции в ассоциированные предприятия

	31 декабря 2021 года		31 декабря 2020 года	
	Справедливая стоимость	Доля собственности, %	Справедливая стоимость	Доля собственности, %
ООО "Флавикс"	746	25.00	746	25.00
ОООО "БАСК МЕД"	620	5	620	5
ООО "БАСК-МЕД РЕГИОН"	680	5	680	5
Итого	2046	25.00	2046	25.00

По состоянию на 31 декабря 2021 года (2020 – аналогично) произведена переоценка доли в чистых активах компании ООО "Флавикс".

12. Инвестиционное имущество

	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
Справедливая стоимость инвестиционного имущества на 1 января	11 486	11 308
Поступления	0	0
Переклассификация объектов инвестиционного имущества в состав основных средств и обратно	-96	0
Переоценка справедливой стоимости	(2 066)	178
Справедливая стоимость инвестиционного имущества на 31 декабря	9 324	11 486

Оценка инвестиционного имущества производится ежегодно по состоянию на 31.12.2021 года по справедливой стоимости независимым квалифицированным оценщиком, имеющим опыт проведения оценки аналогичных объектов инвестиционного имущества на территории Российской Федерации. Справедливая стоимость была рассчитана с использованием соответствующих методов оценки (использовался сравнительный метод определения рыночной стоимости объектов; в качестве исходных данных, используемых при определении справедливой стоимости, использовалась информация о продажах аналогов). Исходным данным, используемым при оценке справедливой стоимости инвестиционного имущества, присвоен 3 уровень иерархии справедливой стоимости.

В 2021 году исходным данным, используемым при оценке справедливой стоимости инвестиционного имущества, был присвоен 3 уровень иерархии справедливой стоимости. В 2020 году исходные данные, используемые при оценке справедливой стоимости указанного инвестиционного имущества были отнесены к 3 уровню иерархии справедливой стоимости.

13. Нематериальные активы

Изменения в составе нематериальных активов за 2021 год могут быть представлены следующим образом:

	Программное обеспечение	Прочее	Итого
Остаточная стоимость на 31 декабря 2020 года	275	0	275
Первоначальная стоимость			

	Программное обеспечение	Прочее	Итого
Остаток на 31 декабря 2020 года	1 661	0	1 661
Приобретение	0	0	0
Выбытие	0	0	0
Остаток на 31 декабря 2021 года	1 661	0	1 661
Накопленная амортизация			
Остаток на 31 декабря 2020 года	(1 386)	0	(1 386)
Амортизационные отчисления	(119)	0	(119)
Выбытие			0
Остаток на 31 декабря 2021 года	(1 505)	0	(1 505)
Остаточная стоимость на 31 декабря 2021 года	156	0	156

Изменения в составе нематериальных активов за 2020 год могут быть представлены следующим образом:

	Программное обеспечение	Прочее	Итого
Остаточная стоимость на 31 декабря 2019 года	193	0	193
Первоначальная стоимость			
Остаток на 31 декабря 2019 года	1 481	0	1 481
Приобретение	220	0	220
Выбытие	(40)		(40)
Остаток на 31 декабря 2020 года	1 661	0	1 661
Накопленная амортизация			
Остаток на 31 декабря 2019 года	(1 288)	0	(1 288)
Амортизационные отчисления	(98)	0	(98)
Выбытие			0
Остаток на 31 декабря 2020 года	(1 386)	0	(1 386)
Остаточная стоимость на 31 декабря 2020 года	275	0	275

14. Основные средства, активы в форме права пользования

Изменения в составе основных средств за 2021 год могут быть представлены следующим образом:

	Земля, здания	Офисное и компьютерное оборудование	Транспортные средства	Прочее	Итого
Остаточная стоимость на 31 декабря 2020 года	42 044	249	0	34	42 327
Первоначальная стоимость					
Остаток на 31 декабря 2020 года	46 511	1 418	3 103	1 486	52 518
Приобретение	3 547	0	0	0	3 547
Переоценка	19 858		0	0	19 858
Выбытие	(3 406)		0	(229)	(3 635)
Прочее	(402)		0	104	(298)
Остаток на 31 декабря 2021 года	66 108	1 418	3 103	1 361	71 990
Накопленная амортизация					
Остаток на 31 декабря 2020 года	(4 467)	(1 169)	(3 103)	(1 452)	(10 191)
Амортизационные отчисления	(1 517)	(59)	0	(99)	(1 675)
Списание амортизации				125	125
Остаток на 31 декабря 2021 года	(5 984)	(1 228)	(3 103)	(1 426)	(11 741)
Остаточная стоимость на 31 декабря 2021 года	60 124	190	0	(65)	60 249

Изменения в составе основных средств за 2020 год могут быть представлены следующим образом:

	Земля, здания	Офисное и компьютерное оборудование	Транспортные средства	Прочее	Итого
Остаточная стоимость на 31 декабря 2019 года	45 228	290	88	37	45 643
Первоначальная стоимость					
Остаток на 31 декабря 2019 года	47 205	1 305	3 103	1 674	53 287
Приобретение	212	113	0	0	325
Переоценка	1 265	0	0	0	1 265
Выбытие	(546)		0	(188)	(734)
Прочее	(1 625)	0	0	0	(1 625)
Остаток на 31 декабря 2020 года	46 511	1 418	3 103	1 486	52 518
Накопленная амортизация					
Остаток на 31 декабря 2019 года	(1 977)	(1 015)	(3 015)	(1 637)	(7 644)
Амортизационные отчисления	(2 490)	(154)	(88)	(3)	(2 735)
Списание амортизации				188	188
Остаток на 31 декабря 2020 года	(4 467)	(1 169)	(3 103)	(1 452)	(10 191)
Остаточная стоимость на 31 декабря 2020 года	42 044	249	0	34	42 327

По состоянию на 31 декабря 2021 года здания были оценены независимым оценщиком. Оценка выполнялась независимой фирмой профессиональных оценщиков ООО "ЛАБРИУМ-КОНСАЛТИНГ". Справедливая стоимость была рассчитана с использованием соответствующих методов оценки ((использовался сравнительный метод определения рыночной стоимости объектов; в качестве исходных данных, используемых при определении справедливой стоимости, использовалась информация о продажах аналогов; по 3 уровню иерархии справедливой стоимости)).

15. Отложенные аквизиционные расходы и доходы

	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
Отложенные аквизиционные расходы, связанные с операциями страхования, сострахования, перестрахования иного, чем страхование жизни	13 809	10 629
Итого	13 809	10 629
	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
Отложенные аквизиционные доходы, связанные с операциями страхования, сострахования, перестрахования иного, чем страхование жизни	867	912
Итого	867	912

В таблице ниже приведена информация об изменении отложенных аквизиционных расходов за 2021 год и 2020 год:

	2021 год	2020 год
Отложенные аквизиционные расходы на 1 января	10 629	7 711
Изменение отложенных аквизиционных расходов	3 180	2 918
Итого	13 809	10 629

В таблице ниже приведена информация об изменении отложенных аквизиционных доходов за 2021 год и 2020 год:

	2021 год	2020 год
Отложенные аквизиционные доходы на 1 января	912	832

Изменение отложенных аквизиционных доходов	(45)	80
Итого	867	912

16. Прочие активы

	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
Расчеты с ассистантскими, медицинскими компаниями и станциями технического обслуживания	8 182	5 399
Расчеты с персоналом	5	2
Налог на добавленную стоимость, уплаченный	31 815	907
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	3 742	3 695
Запасы	564	178
Резерв под обесценение прочих активов	(3 309)	(3 255)
Итого	40 999	6 926

Анализ изменений резерва под обесценение прочих активов за 2021 и 2020 годы представлен следующим образом:

	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
Резерв под обесценение на начало периода	3 255	3 252
Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение	57	3
Средства, списанные как безнадежные	(3)	0
Прочие движения	0	0
Резерв под обесценение на конец периода	3 309	3 255

17. Займы и прочие привлеченные средства

	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
Средства, привлеченные от кредитных организаций	139 868	136 423
Срочные заемные средства, привлеченные от других юридических лиц	19 813	60 627
Средства, привлеченные от физических лиц	0	25 700
Обязательства по аренде	6 950	8 605
Итого привлеченных средств	166 631	231 355

В таблице ниже приводится информация о эффективной процентной ставке доходности и сроках привлечения привлеченных кредитов и займов по состоянию на каждую отчетную дату:

	31 декабря 2021 года		31 декабря 2020 года	
	% ставка	Срок предоставления	% ставка	Срок предоставления
Средства, привлеченные от кредитных организаций	9,85% - 11,35%	2024-2028	9,35% - 16%	2021-2028
Срочные заемные средства, привлеченные от других юридических лиц	10%-11%	2027-2028	10%-11%	2027-2028
Средства, привлеченные от физических лиц	11%	2023-2024	11%	2023-2024
Обязательства по аренде	8,63%-10,9%	Срок погашения обязательств по аренде - срок окончания договоров аренды	8,63%-10,9%	Срок погашения обязательств по аренде - срок окончания договоров аренды

18. Резервы по страхованию

	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
--	----------------------	----------------------

	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто
Резерв незаработанной премии	400 657	(89 583)	311 074	350 474	(93 806)	256 668
Резервы убытков	144 159	(71)	144 088	138 141	(459)	137 682
Резерв расходов на урегулирование убытков	14 769	0	14 769	13 431	0	13 431
Актuarная оценка будущих поступлений по суброгациям и регрессам	(2 046)	0	(2 046)	(5 071)	0	(5 071)
Резерв неистекшего риска	63 553	0	63 553	16 607	0	16 607
Итого	621 092	(89 654)	531 438	513 582	(94 265)	419 317

В таблице ниже приводится информация об изменении резерва незаработанной премии:

2021 год			
	РНП	Доля в РНП	Чистая сумма
Резерв незаработанной премии на 1 января	350 474	(93 806)	256 668
Страховые премии, начисленные в течение отчетного периода	841 767	(135 750)	706 017
Страховые премии, заработанные в течение отчетного периода	(791 584)	139 973	(651 611)
Резерв незаработанной премии на 31 декабря	400 657	(89 583)	311 074

2020 год			
	РНП	Доля в РНП	Чистая сумма
Резерв незаработанной премии на 1 января	320 518	(75 925)	244 593
Страховые премии, начисленные в течение отчетного периода	716 061	(136 247)	579 814
Страховые премии, заработанные в течение отчетного периода	(686 105)	118 366	(567 739)
Резерв незаработанной премии на 31 декабря	350 474	(93 806)	256 668

В таблице ниже приводится информация об изменении резерва убытков:

2021 год			
	Резерв убытков	Доля в резерве убытков	Чистая сумма
Резерв убытков на 1 января	138 141	(459)	137 682
Убытки, произошедшие в текущем отчетном периоде	562 551	(144 419)	418 132
Изменение резерва убытков прошлых лет, имевшее место в отчетном периоде	9 494	144 807	154 301
Страховые выплаты в течение отчетного периода	(566 027)	0	(566 027)
Резерв убытков на 31 декабря	144 159	(71)	144 088

2020 год			
	Резерв убытков	Доля в резерве убытков	Чистая сумма
Резерв убытков на 1 января	130 846	(1 903)	128 943
Убытки, произошедшие в текущем отчетном периоде	427 850	(585)	427 265

2020 год			
	Резерв убытков	Доля в резерве убытков	Чистая сумма
Изменение резерва убытков прошлых лет, имевшее место в отчетном периоде	29 295	1 717	31 012
Страховые выплаты в течение отчетного периода	(449 850)	312	(449 538)
Резерв убытков на 31 декабря	138 141	(459)	137 682

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

2021 год			
	Резерв расходов	Доля в резерве расходов	Чистая сумма
Резерв убытков на 1 января	13 431	0	13 431
Расходы на урегулирование убытков, произошедших в текущем отчетном периоде	33 803	0	33 803
Изменение суммы состоявшихся расходов на урегулирование убытков, произошедших в предыдущие отчетные периоды	10 324	0	10 324
Расходы на урегулирование убытков, оплаченные в течение отчетного периода	(42 789)	0	(42 789)
Резерв убытков на 31 декабря	14 769	0	14 769

2020 год			
	Резерв расходов	Доля в резерве расходов	Чистая сумма
Резерв убытков на 1 января	7 746	0	7 746
Расходы на урегулирование убытков, произошедших в текущем отчетном периоде	28 146	0	28 146
Изменение суммы состоявшихся расходов на урегулирование убытков, произошедших в предыдущие отчетные периоды	14 092	0	14 092
Расходы на урегулирование убытков, оплаченные в течение отчетного периода	(36 553)	0	(36 553)
Резерв убытков на 31 декабря	13 431	0	13 431

В таблице ниже приводится информация об изменении оценки будущих поступлений по суброгациям и регрессам:

2021 год			
	Оценка	Доля в оценке	Чистая сумма
Оценка на 1 января	(5 071)	0	(5 071)
Актuarная оценка дохода по суброгациям и регрессам по убыткам, произошедшим в текущем отчетном периоде	(1 105)	0	(1 105)
Доходы по суброгации и регрессам, полученные в течение отчетного периода	3 752	0	3 752
Изменение актуарной оценки доходов по суброгациям и регрессам по убыткам, произошедшим в предыдущие отчетные периоды	378	0	378
Оценка на 31 декабря	(2 046)	0	(2 046)

2020 год

	Оценка	Доля в оценке	Чистая сумма
Оценка на 1 января	(8 473)	0	(8 473)
Актuarная оценка дохода по суброгациям и регрессам по убыткам, произошедшим в текущем отчетном периоде	(2 536)	0	(2 536)
Доходы по суброгации и регрессам, полученные в течение отчетного периода	2 605	0	2 605
Изменение актуарной оценки доходов по суброгациям и регрессам по убыткам, произошедшим в предыдущие отчетные периоды	3 333	0	3 333
Оценка на 31 декабря	(5 071)	0	(5 071)

В таблице ниже приводится информация о движении резерва неистекшего риска:

2021 год			
	РНР	Доля в РНР	Чистая сумма
Резерв неистекшего риска на 1 января	16 607	0	16 607
Начисление резерва неистекшего риска	46 946	0	46 946
Списание резерва неистекшего риска	0	0	0
Резерв неистекшего риска на 31 декабря	63 553	0	63 553

2020 год			
	РНР	Доля в РНР	Чистая сумма
Резерв неистекшего риска на 1 января	24 679	0	24 679
Начисление резерва неистекшего риска	0	0	0
Списание резерва неистекшего риска	(8 072)	0	(8 072)
Резерв неистекшего риска на 31 декабря	16 607	0	16 607

Величина сформированных страховых резервов на 31 декабря 2021 года была подтверждена актуарным заключением по итогам актуарного оценивания от 18 февраля 2022 года, выданным ответственным актуарием Фетисовым Д.Н., членом саморегулируемой организации актуариев «Ассоциация профессиональных актуариев».

Величина сформированных страховых резервов на 31 декабря 2020 года была подтверждена актуарным заключением по итогам актуарного оценивания от 17 февраля 2021 года, выданным ответственным актуарием Фетисовым Д.Н., членом саморегулируемой организации актуариев «Ассоциация профессиональных актуариев».

19. Кредиторская задолженность по операциям страхования

	31 декабря 2021	31 декабря 2020
	года	года
Кредиторская задолженность по операциям по прямому возмещению убытков	3 482	1 188
Кредиторская задолженность и предоплаты премий по договорам страхования	5 078	2 002
Кредиторская задолженность по договорам, переданным в перестрахование	6 445	52 716
Задолженность перед страховыми агентами и брокерами	331	182
Незавершенные расчеты по операциям страхования, сострахования и перестрахования	0	178
Итого кредиторской задолженности по операциям страхования	15 336	56 266

20. Оценочные обязательства

В таблице представлен анализ изменений резервов – оценочных обязательств за 2021 и 2020 годы:

	2021 год	2020 год
Резерв- оценочное обязательство на 1 января	13 493	7 682
Создание резервов	113 196	34 940
Использование резервов	(16 944)	(12 369)

	2021 год	2020 год
Восстановление неиспользованных резервов	(88 391)	(16 760)
Резерв- оценочное обязательство на 31 декабря	21 354	13 493

21. Прочие обязательства

	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
Расчеты с покупателями и клиентами	1	16
Расчеты с прочими кредиторами	1 122	3 640
Расчеты с персоналом	10 281	10 395
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	7 489	7 181
Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	1 634	1 607
Расчеты по социальному страхованию	2 632	2 993
Налог на добавленную стоимость полученный	36 840	3 584
Расчеты по средствам отчислений от страховых премий	3 386	2 396
Прочее	0	-16 000
Итого прочих обязательств	63 385	31 812

22. Уставный капитал

По состоянию на 01 января 2022 года размер номинального уставного капитала Группы составляет 480 000 тыс. рублей.

В 2017 году Группа переоценила уставный капитал в соответствии с МСФО 29 с использованием коэффициента инфляции 0,01%

По состоянию на 31.12.2021 года размер уставного капитала Группы составляет 491 398 тыс. рублей. (2020 год: 491 398 тыс. рублей).

23. Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)

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

На 31 декабря 2021 года накопленная нераспределенная прибыль Группы составил 320 288 тыс. рублей (2020 год: накопленная нераспределенная прибыль 390 222 тыс. рублей).

24. Аквизиционные расходы

	2021 год	2020 год
Распределяемые аквизиционные расходы		
Вознаграждение страховым агентам	11 429	9 572
Расходы на приобретение бланков строгой отчетности	263	503
Расходы на рекламу	233	260
Расходы на оплату труда работников и на страховые взносы в государственные внебюджетные фонды	11 944	11 524
Перестраховочные комиссии перестрахователям	0	0
Прочие расходы, связанные с заключением договоров	7 293	7 597
Итого	31 162	29 456

25. Отчисления от страховых премий

	2021 год	2020 год
Отчисления по обязательному страхованию гражданской ответственности владельцев транспортных средств	10 376	8 173
Отчисления по обязательному страхованию гражданской ответственности владельца опасного объекта за причинение вреда в результате аварии на опасном объекте	474	463

	2021 год	2020 год
Итого	10 850	8 636

26. Прочие доходы и расходы по страхованию иному чем страхование жизни

	2021 год	2020 год
Прочие доходы по страхованию иному чем страхование жизни		
Положительные разницы, возникающие при осуществлении расчетов по прямому возмещению убытков	16 157	17 427
Восстановление резерва под обесценение дебиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и принятого перестрахования	0	0
Восстановление резерва под обесценение дебиторской задолженности по договорам, переданным в перестрахование	0	0
Доходы от списания кредиторской задолженности по договорам, переданным в перестрахование	0	0
Доходы от списания кредиторской задолженности по операциям страхования и сострахования и договорам, принятым в перестрахование	0	0
Тантёмы по договорам, переданным в перестрахование	0	0
Прочие доходы	0	0
Итого прочих доходов по страхованию иному чем страхование жизни	16 157	17 427

Прочие расходы по страхованию иному чем страхование жизни

Расходы на создание резерва под обесценение дебиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и принятого перестрахования	(4 062)	15 887
Отрицательные разницы, возникающие при осуществлении расчетов по прямому возмещению убытков	(55 010)	(40 311)
Прочие расходы, связанные с прямым возмещением убытков	(32 920)	(44 604)
Прочие расходы	(377)	(347)
Итого прочих расходов по страхованию иному чем страхование жизни	(92 369)	(69 375)
Итого прочие расходы по страхованию иному чем страхование жизни	(76 212)	(51 948)

27. Процентные доходы

	2021 год	2020 год
по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	15 079	13 976
по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи	0	0
по финансовым активам, удерживаемым до погашения	0	0
по депозитам и прочим размещенным средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах	18 033	19 344
по займам выданным и прочим размещенным средствам	202	159
по дебиторской задолженности по финансовой аренде	42 957	49 324
процентные доходы по депо сумм по договорам перестрахования	0	0
прочее	0	0
Итого процентных доходов	76 271	82 803

28. Доходы за вычетом расходов от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток

	2021 год	2020 год
Ценные бумаги, удерживаемые для торговли		
Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от торговых операций	883	(220)
Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки	(8 918)	(1 061)
Итого	(8 035)	(1 281)

29. Доходы за вычетом расходов от операций с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи

	2021 год	2020 год
Долевые ценные бумаги		
Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от торговых операций	883	(220)
Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки	(8 918)	(1 061)
Итого	(8 035)	(1 281)

30. Доходы за вычетом расходов от операций с инвестиционным имуществом

	2021 год	2020 год
Доходы от сдачи имущества в аренду	3 484	3 563
Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от изменения справедливой стоимости имущества	(2 065)	177
Расходы на содержание имущества	(1)	(54)
Итого	1 418	3 686

31. Прочие инвестиционные доходы за вычетом расходов

	2021 год	2020 год
Дивиденды и доходы от участия	0	157
Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки драгоценных металлов	0	0
Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с драгоценными металлами	0	0
Доходы от восстановления убытков от обесценения (расходы от обесценения) финансовых активов	3	3 612
Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов), связанные с отнесением на финансовый результат разницы между стоимостью приобретения финансовых инструментов и их справедливой стоимостью при первоначальном признании	0	0
Прочие инвестиционные доходы (расходы)	0	0
Расходы от обесценения финансовых активов	0	0
Итого	3	3 769

32. Общие и административные расходы

	2021 год	2020 год
Расходы на персонал	59 342	58 119
Амортизация основных средств	4 527	4 360
Амортизация программного обеспечения и прочих нематериальных активов	119	139
Расходы по аренде	2 599	2 551
Расходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами	3 467	4 113
Расходы на профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	4 497	4 548
Расходы по страхованию	903	546
Расходы на рекламу и маркетинг	14	55
Расходы на юридические и консультационные услуги	2 859	1 017
Представительские расходы	13	11
Командировочные расходы	45	0
Штрафы, пени	328	28
Расходы на услуги банков	6 115	4 740
Расходы по уплате налогов, за исключением налога на прибыль	1 505	1 467
Прочие административные расходы	9 425	13 443
Итого	95 758	95 137

33. Процентные расходы

	2021 год	2020 год
По кредитам полученным от кредитных организаций	0	0
По обязательствам по финансовой аренде	589	836
По выпущенным ценным бумагам	0	0
По займам и прочим привлеченным средствам	18 007	24 637
Итого	18 596	25 473

34. Прочие доходы и расходы

	2021 год	2020 год
Прочие доходы		
Комиссионные и аналогичные доходы	3 850	5 122
Доходы от аренды, кроме доходов от аренды инвестиционного имущества	598	493
Доходы от восстановления (уменьшения) сумм резервов под обесценение по прочим активам	61	0
Доходы от списания кредиторской задолженности, не связанной со страховой деятельностью	97	39
Неустойки (штрафы, пени), поступления в возмещение убытков	5	0
Прочие доходы	38 632	3 528
Выручка от издательской деятельности	5 511	5 732
Итого прочих доходов	48 754	14 914
Прочие расходы		
Расходы по созданию резервов под обесценение по прочим активам	(60)	(1 767)
Расходы на благотворительность, осуществление спортивных мероприятий, отдыха, мероприятий культурно-просветительского характера	(20)	(20)
Прочие расходы	(550)	(493)
Итого прочих расходов	(630)	(2 280)
Итого прочие доходы	48 124	12 634

35. Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	2021 год	2020 год
Текущие расходы по налогу на прибыль	(4 558)	(3 098)
Изменение отложенного налога за период	31 845	6 906
Расходы по налогу на прибыль	27 287	3 808

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

	2021 год	2020 год
Прибыль/убыток до налогообложения	-97 221	18 483
Теоретический налоговый расход по ставке 20% (2020: 20 %)	19 444	(3 697)
доходы, не принимаемые к налогообложению	30 818	11 812
расходы, не принимаемые к налогообложению	(777)	(532)
Прочие временные разницы	(22 198)	(3 775)
Расходы по налогу на прибыль	27 287	3 808

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

	31 декабря 2021 года	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе прочего совокупного дохода	31 декабря 2020 года
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу, и отложенного налогового убытка				
Депозиты и прочие размещенные средства	37	(200)	0	237
Отражение обязательств по расчетам с работниками	1 657	(146)	0	1 803
Инвестиционное имущество	1 781	432	0	1 349
Расходы будущих периодов	277	14	0	263
Земля	0	(1 184)	0	1 184
Резерв под обесценение дебиторской задолженности	6 762	1 834	0	4 928
Чистые инвестиции в финансовую аренду	0	0	0	0
Имущество, полученное в финансовую аренду	102	(36)	0	138
Корректировка страховых резервов	12	(14)	0	26
Резерв под обесценение прочих активов	0	(650)	0	650
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 598	1 598	0	0
Прочее	0	0	0	0
Общая сумма отложенного налогового актива	12 226	1 648	0	10 578
Отложенный налоговый актив по налоговому убытку, перенесенному на будущие периоды	34 997	24 026	0	10 971
Отложенный налоговый актив до зачета с отложенными налоговыми обязательствами	47 223	25 674	0	21 549
Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу				
Признание отложенных аквизиционных расходов и доходов	2 589	646	0	1 943
Корректировка страховых резервов	127	(5 258)	0	5 385
Земля	58	58	0	0
Финансовые активы, имеющих в наличии для продажи	40 115	0	35 183	4 932
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	(63)	0	63
Чистые инвестиции в финансовую аренду		(2 319)		2 319
Нематериальные активы	31	(13)	0	44
Основные средства	5 579	(812)	3 971	2 420
Корректировка доли страховых резервов	0	0	0	0
Прочее	1 986	1 590	0	396
Общая сумма отложенного налогового обязательства	50 485	(6 171)	39 154	17 502
Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	(3 262)	31 845	(39 154)	4 047
Признанный отложенный налоговый актив (обязательство)	(3 262)	31 845	(39 154)	4 047

36. Управление финансовыми рисками

Управление рисками лежит в основе деятельности Группы и является существенным элементом ее операционной деятельности. Руководство рассматривает управление рисками и контроль над ними как важный

аспект процесса управления и осуществления операций, постоянно проводя интеграцию данных функций в корпоративную структуру. Главной задачей управления рисками является определение лимитов риска с дальнейшим обеспечением соблюдения установленных лимитов и других мер внутреннего контроля. Управление операционным и правовым рисками должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционного и правового рисков.

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

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

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

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

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

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

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

Страховой риск

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

Риск уменьшается за счет диверсификации крупного портфеля договоров страхования. Вопросы переменного характера рисков также решаются за счет тщательного выбора и реализации указаний относительно стратегии андеррайтинга, а также за счет использования перестрахования.

Ценовой риск

Группа принимает на себя рыночный риск, связанный с открытыми позициями по долевым финансовым инструментам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке. Компания владеет портфелем акций и облигаций российских компаний, а также портфелем государственных и муниципальных ценных бумаг и вследствие этого подвержена рыночному риску, связанному со снижением их рыночной стоимости.

Руководство Группы устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска и контролирует их соблюдение. Однако использование этого подхода не позволяет предотвратить образование убытков, превышающих установленные лимиты, в случае существенных изменений на рынке.

В таблице ниже представлен анализ изменения финансового результата в результате возможного изменения справедливой стоимости долевых инструментов при условии, что все остальные условия остаются неизменными:

	31 декабря 2021 года		31 декабря 2020 года	
	влияние на прибыль	влияние на капитал	влияние на прибыль	влияние на капитал
Увеличение стоимости долевых инструментов на 10%	28 721	22 977	15 035	12 028
Уменьшение стоимости долевых инструментов на 10%	(28 721)	(22 977)	(15 035)	(12 028)

Кредитный риск

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

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

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

	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
Денежные средства и их эквиваленты	66 434	12 082
Депозиты и прочие размещенные средства	293 468	367 466
Финансовые активы, оцениваемые через прибыль или убыток	287 211	150 352
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	657 173	561 341
Дебиторская задолженность по операциям страхования	121 244	165 886
Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	268 211	340 454
Итого	1 693 741	1 597 581

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

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

	Рейтинг А	Рейтинг В	Без рейтинга	Итого
Финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты	5 259	61 075	100	66 434
Депозиты и прочие размещенные средства	193 654	99 814	0	293 468
Финансовые активы, оцениваемые через прибыль или убыток	287 211	0	0	287 211
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	657 173	657 173
Дебиторская задолженность по операциям страхования	35486	945	84 813	121 244
Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	3630	167	264 414	268 211
Доля перестраховщиков в страховых резервах	88 417	10	1 227	89 654

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

	Рейтинг А	Рейтинг В	Без рейтинга	Итого
Финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты	8 685	2 775	622	12 082
Депозиты и прочие размещенные средства	258 651	108 815	0	367 466
Финансовые активы, оцениваемые через прибыль или убыток	150 352	0	0	150 352
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	561 341	561 341
Дебиторская задолженность по операциям страхования	25066	4126	136 694	165 886
Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	0	0	340 454	340 454
Доля перестраховщиков в страховых резервах	92 084	20	2 161	94 265

Географический риск

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

В таблице ниже представлен географический анализ финансовых активов и обязательств Группы по состоянию на 31 декабря 2021 года:

	Россия	Другие страны	Итого
Финансовые активы			
Денежные средства и их эквиваленты	66 434	0	66 434
Депозиты и прочие размещенные средства	293 468	0	293 468
Финансовые активы, оцениваемые через прибыль или убыток	287 211	0	287 211
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	657 173	0	657 173
Дебиторская задолженность по операциям страхования	121 244	0	121 244
Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	268 211	0	268 211
Доля перестраховщиков в страховых резервах	52 122	37 532	89 654
Итого финансовых активов	1 745 863	37 532	1 783 395
Финансовые обязательства			
Займы и прочие привлеченные средства	166 631	0	166 631
Кредиторская задолженность по операциям страхования	15 336	0	15 336
Резервы по страхованию	621 092	0	621 092
Прочие обязательства	63 385	0	63 385
Итого финансовых обязательств	866 444	0	866 444
Чистая балансовая позиция	879 419	37 532	916 951

В таблице ниже представлен географический анализ финансовых активов и обязательств Группы по состоянию на 31 декабря 2020 года:

	Россия	Другие страны	Итого
Финансовые активы			
Денежные средства и их эквиваленты	12 082	0	12 082
Депозиты и прочие размещенные средства	367 466	0	367 466
Финансовые активы, оцениваемые через прибыль или убыток	150 352	0	150 352
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	561 341	0	561 341
Дебиторская задолженность по операциям страхования	165 886	0	165 886

	Россия	Другие страны	Итого
Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	340 454	0	340 454
Доля перестраховщиков в страховых резервах	63 153	31 112	94 265
Итого финансовых активов	1 660 734	31 112	1 691 846
Финансовые обязательства			
Займы и прочие привлеченные средства	231 355	0	231 355
Кредиторская задолженность по операциям страхования	37 863	18 403	56 266
Резервы по страхованию	513 582	0	513 582
Прочие обязательства	31 812	0	31 812
Итого финансовых обязательств	814 612	18 403	833 015
Чистая балансовая позиция	846 122	12 709	858 831

Валютный риск

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

На 31 декабря 2021 и 31 декабря 2020 года Группа не подвержена риску изменения рыночных курсов валют, так как валютных активов и обязательств нет.

Риск ликвидности

Риск ликвидности определяется как риск, связанный с несовпадением сроков погашения активов и обязательств и связанной с этой возможностью возникновения дефицита средств Группы для расчета по своим обязательствам. Уровень ликвидности постоянно отслеживается с целью создания и поддержания ресурсной базы.

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

	До 3 месяцев	От 3 месяцев до одного года	Свыше одного года	Итого
Финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты	66 434	0	0	66 434
Депозиты и прочие размещенные средства	154 747	18 893	119 828	293 468
Финансовые активы, оцениваемые через прибыль или убыток	0	47 252	239 959	287 211
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	657 173	657 173
Дебиторская задолженность по операциям страхования	35 994	85 019	231	121 244
Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	1 137	3 216	263 858	268 211
Доля перестраховщиков в страховых резервах	30 547	59 103	4	89 654
Итого финансовых активов	288 859	213 483	1 281 053	1 783 395
Финансовые обязательства				
Займы и прочие привлеченные средства	0	6 950	159 681	166 631
Кредиторская задолженность по операциям страхования	11 239	4 097	0	15 336
Резервы по страхованию	280 470	302 599	38 023	621 092
Прочие обязательства	63 385	0	0	63 385
Итого финансовых обязательств	355 094	313 646	197 704	866 444
Чистая балансовая позиция	-66 235	-100 163	1 083 349	916 951
Совокупная балансовая позиция	-66 235	-166 398	916 951	

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

	До 3 месяцев	От 3 месяцев до одного года	Свыше одного года	Итого
Финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты	12 082	0	0	12 082
Депозиты и прочие размещенные средства	117 230	107 355	142 881	367 466
Финансовые активы, оцениваемые через прибыль или убыток	0	15 356	134 996	150 352
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	561 341	561 341
Дебиторская задолженность по операциям страхования	165 886	0	0	165 886
Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	5 758	18 201	316 495	340 454
Доля перестраховщиков в страховых резервах	94 265	0	0	94 265
Итого финансовых активов	395 221	140 912	1 155 713	1 691 846
Финансовые обязательства				
Займы и прочие привлеченные средства	3 619	859	226 877	231 355
Кредиторская задолженность по операциям страхования	4 908	51 358	0	56 266
Резервы по страхованию	513 582	0	0	513 582
Прочие обязательства	31 812	0	0	31 812
Итого финансовых обязательств	553 921	52 217	226 877	833 015
Чистая балансовая позиция	-158 700	88 695	928 836	858 831
Совокупная балансовая позиция	-158 700	-70 005	858 831	

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

Риск процентной ставки

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

В таблице ниже представлен анализ изменения финансового результата за 2021 год и за 2020 год в результате возможных изменений процентных ставок, используемых на отчетную дату, при том, что все остальные условия остаются неизменными:

Операционный риск

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

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

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

среды, технологии и изменения в отрасли, контролируются Группой в рамках процесса стратегического планирования.

37. Управление капиталом

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

- значение нормативного соотношения собственных средств (капитала) и принятых обязательств на 31 декабря 2021 года составляет величину не ниже минимально допустимого и порогового значения нормативного соотношения, установленных нормативными актами органа страхового надзора;
- величина уставного капитала Общества по состоянию на 31 декабря 2021 года составляет величину, не ниже минимального значения, установленного нормативными актами органа страхового надзора;
- состав и структура активов, принимаемых Обществом в покрытие страховых резервов и собственных средств (капитала) по состоянию на 31 декабря 2021 года соответствует требованиям, установленным нормативными актами органа страхового надзора;

Контроль за выполнением значения нормативного соотношения собственных средств (капитала) и принятых обязательств, установленного Банком России, осуществляется с помощью ежеквартальных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые проверяются и визируются руководством Группы.

В структуре активов Группы высокую долю занимают активы связанных сторон, а именно обыкновенные акции Публичного акционерного общества "Мечел". Наличие крупного пакета акций в структуре активов влияет на риск концентрации и общее нормативное соотношение собственных средств (капитала) и принятых обязательств, установленное нормативными актами органа страхового надзора. Учитывая высокую волатильность акций, Группа на постоянной основе отслеживает изменение цен на данный актив и в случае значительного снижения котировок готово снизить долю данных акций в инвестиционном портфеле.

38. Условные обязательства

Юридические вопросы

По состоянию на 31 декабря 2021 года и 31 декабря 2020 года у Группы нет условных обязательств. Группой не создавались резервы под возможные потери по судебным искам.

Налоговое законодательство

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

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

39. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую может быть обменян финансовый инструмент в ходе текущей операции между заинтересованными сторонами, кроме случаев вынужденной продажи или ликвидации. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котировка финансового инструмента на активном рынке.

Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывалась Группой исходя из имеющейся рыночной информации (при ее наличии) и надлежащих методов оценки. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять профессиональные

суждения. Экономика Российской Федерации продолжает проявлять некоторые характерные особенности, присущие развивающимся странам, а экономические условия продолжают ограничивать объемы активности на финансовых рынках. Рыночные котировки могут быть устаревшими или отражать стоимость продажи по низким ценам и, ввиду этого, не отражать справедливую стоимость финансовых инструментов. При определении справедливой стоимости финансовых инструментов руководство использует всю имеющуюся рыночную информацию.

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

Уровень 1: Финансовые активы, стоимость которых основана на нескорректированных рыночных котировках, взятых с активного рынка, информация по которому доступна Группе. В данную категорию попали ликвидные акции и паи инвестиционных фондов.

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

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

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

Таблица, приведенная ниже, отражает финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2021 года и на 31 декабря 2020 года:

	31 декабря 2021 года			31 декабря 2020 года		
	Уровень 1	Уровень 3	итого	Уровень 1	Уровень 3	итого
Финансовые активы, оцениваемые через прибыль или убыток	287 211	0	287 211	150 352	0	150 352
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	599 124	58 049	657 173	503 189	58 152	561 341

40. Операции со связанными сторонами

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

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

	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	0	59 113	0	59 113
Депозиты и прочие размещенные средства	0	99 813	0	99 813
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	656 142	0	656 142
Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	0	167	0	167
Доля перестраховщиков в страховых резервах	0	83 913	10	83 923
Дебиторская задолженность по операциям страхования	0	64 976	0	64 976
Прочие активы	0	1 300	0	1 300
Обязательства				
Займы и прочие привлеченные средства	0	3 547	0	3 547

	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
Кредиторская задолженность по операциям страхования	0	18	0	18
Резервы по страхованию	4	324 102	116	324 222
Прочие обязательства	4683	0	0	4 683

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

	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	0	824	0	824
Депозиты и прочие размещенные средства	0	108 814	0	108 814
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	560 310	0	560 310
Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	0		0	0
Доля перестраховщиков в страховых резервах	0	90 432	6	90 438
Дебиторская задолженность по операциям страхования	0	119 170	0	119 170
Прочие активы	0	1 300	0	1 300
Обязательства				0
Займы и прочие привлеченные средства	0	3 460	0	3 460
Кредиторская задолженность по операциям страхования	0	18	0	18
Резервы по страхованию	6	299 647	119	299 772
Прочие обязательства	0	0	0	0

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

	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Итого
Заработанные страховые премии – нетто-перестрахование	6	324 974	324 980
Состоявшиеся убытки – нетто-перестрахование	0	(297 807)	-297 807
Расходы по ведению страховых операций – нетто-перестрахование	0	(6 996)	-6 996
Процентные доходы	0	7 284	7 284
Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с ФИ, имеющимися в наличии для продажи	0	17 801	17 801
Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с инвестиционным имуществом	0	1 303	1 303
Общие и административные расходы	11 087	0	11 087

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

	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Итого
Заработанные страховые премии – нетто-перестрахование	7	278 598	195 802

	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Итого
Состоявшиеся убытки – нетто-перестрахование	0	(201 853)	-146 387
Расходы по ведению страховых операций – нетто-перестрахование	0	(8 016)	-5 964
Процентные доходы	0	9 271	87 568
Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с ФИ, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка	0	(1 043)	-4 021
Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с ФИ, имеющимися в наличии для продажи	0	44 793	14 490
Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с инвестиционным имуществом	0	2 678	3 514
Прочие инвестиционные доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов)	0	13 250	13 250
Процентные расходы	0	17 614	17 614
Общие и административные расходы	0	0	0

Вознаграждение ключевому управленческому персоналу за 2021 год составляет 13 727 тыс. рублей (за 2020 год: 11 697 тыс. рублей).

41. События после отчетной даты.

В феврале 2022 года некоторыми странами были объявлены новые пакеты санкций в отношении государственного долга Российской Федерации и активов ряда российских банков, а также персональные санкции в отношении ряда физических лиц.

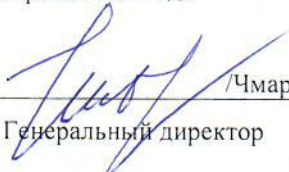
В связи с ростом геополитической напряженности с февраля 2022 года наблюдается существенный рост волатильности на фондовых и валютных рынках, а также значительное снижение курса рубля по отношению к доллару США и евро.

Ожидается, что данные события могут повлиять на деятельность российских компаний из различных отраслей. В целях адаптации финансового сектора к возросшей волатильности Банка России объявил меры поддержки финансового сектора.

Компания расценивает данные события в качестве некорректирующих событий после отчетного периода, количественный эффект которых невозможно оценить на текущий момент с достаточной степенью уверенности.

В настоящее время руководство Компании производит анализ возможного воздействия изменяющихся микро- и макроэкономических условий на финансовое положение и результаты деятельности Компании.

«15» апреля 2022 года

 /Чмаро Р.Р.
Генеральный директор



 /Жукова Т.А.
Главный бухгалтер