

**Акционерное общество
«АИГ страховая компания»**

**Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность в соответствии с
Международными стандартами финансовой отчетности и правилами
составления бухгалтерской (финансовой) отчетности для страховых
организаций, установленными в Российской Федерации**

Аудиторское заключение независимого аудитора

31 декабря 2021 года

СОДЕРЖАНИЕ

Аудиторское заключение независимого аудитора

Бухгалтерский баланс страховой организации.....	1
Дополнительный бухгалтерский баланс страховой организации	2
Отчет о финансовых результатах страховой организации.....	3
Отчет об изменениях собственного капитала страховой организации.....	5
Отчет о потоках денежных средств страховой организации	7

ПРИМЕЧАНИЯ К БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ

1	Основная деятельность страховщика	9
2	Экономическая среда, в которой страховщик осуществляет свою деятельность	10
3	Основы составления отчетности.....	11
4	Принципы учетной политики, важные бухгалтерские оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики	11
5	Денежные средства и их эквиваленты	38
6	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.....	39
7	Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	40
8	Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность.....	41
9	Резервы и доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	41
10	Нематериальные активы.....	45
11	Основные средства.....	46
12	Отложенные аквизиционные расходы и доходы.....	46
13	Прочие активы.....	48
14	Резервы под обесценение	48
15	Займы и прочие привлеченные средства	48
16	Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	49
17	Прочие обязательства	50
18	Капитал	50
19	Управление капиталом	51
20	Страховые премии по операциям страхования, сострахования, перестрахования иного, чем страхование жизни – нетто-перестрахование	52
21	Состоявшиеся убытки по страхованию иному, чем страхование жизни – нетто-перестрахование	52
22	Расходы по ведению операций по страхованию, сострахованию, перестрахованию иному, чем страхование жизни – нетто-перестрахование	54
23	Отчисления от страховых премий	54
24	Прочие доходы и расходы по страхованию иному, чем страхование жизни	55
25	Процентные доходы.....	55
26	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	55
27	Общие и административные расходы	56
28	Процентные расходы	56
29	Прочие доходы и расходы.....	57
30	Аренда	57
31	Налог на прибыль.....	58
32	Дивиденды	61
33	Управление рисками	61
34	Справедливая стоимость финансовых инструментов.....	78
35	Условные обязательства	83
36	Операции со связанными сторонами.....	84
37	События после окончания отчетного периода.....	87



Аудиторское заключение независимого аудитора

Акционеру и Совету директоров Акционерного общества «АИГ страховая компания»:

Заключение по результатам аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Мнение

По нашему мнению, прилагаемая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Акционерного общества «АИГ страховая компания» (далее – «Общество») по состоянию на 31 декабря 2021 года, а также финансовые результаты и движение денежных средств Общества за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО») и правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности для страховых организаций, установленными в Российской Федерации.

Предмет аудита

Мы провели аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества, которая включает:

- бухгалтерский баланс страховой организации по состоянию на 31 декабря 2021 года (а также дополнительный бухгалтерский баланс страховой организации с учетом ретроспективного пересчета по состоянию на 31 декабря 2020 года);
- отчет о финансовых результатах страховой организации за год, закончившийся на указанную дату;
- отчет об изменениях собственного капитала страховой организации за год, закончившийся на указанную дату;
- отчет о потоках денежных средств страховой организации за год, закончившийся на указанную дату;
- примечания к бухгалтерской (финансовой) отчетности страховой организации, включая принципы учетной политики и прочую пояснительную информацию.

Основание для выражения мнения

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

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

Независимость

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

Ключевые вопросы аудита

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

Ключевой вопрос аудита

Какие аудиторские процедуры были выполнены в отношении ключевого вопроса аудита

Резервы убытков по страхованию иному, чем страхование жизни

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

Резервы убытков представляют собой наилучшую оценку руководством убытков, понесенных по страховым событиям на отчетную дату.

Резервы убытков формируются на основе оценочной конечной величины всех убытков, понесенных, но не урегулированных на отчетную дату.

Определение величины конечного убытка базируется на использовании разумного интервала оценок, который определен с помощью различных статистических методов. Выбор и оценка величины резервов убытков являются предметом профессионального суждения руководства.

Дополнительно проводится проверка достаточности (адекватности) обязательств. При её проведении осуществляется оценка всех ожидаемых будущих денежных потоков в соответствии с условиями заключенных договоров страхования, а также соответствующих расходов по урегулированию страховых случаев, доходов от поступлений регрессов, суброгаций и годных остатков и расходов по сопровождению договоров страхования. Эта величина сравнивается с размером резерва незаработанной премии. В случае ее превышения над резервом незаработанной

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

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

Мы провели независимую оценку диапазона обоснованных наилучших оценок резервов убытков по состоянию на 31 декабря 2021 года по линиям бизнеса (резервным группам), которые были определены на выборочной основе и на основе нашего профессионального суждения, с учетом понимания специфики деятельности Общества, а также величины и сложности расчета резервов убытков, используя применимые актуарные методики.

Мы сравнили полученный итоговый результат с величиной резервов убытков, который был определен руководством.

Мы осуществили проверку теста на достаточность обязательств, подготовленного руководством, с целью подтверждения того факта, что отсутствует необходимость начисления резерва неистекшего риска по состоянию на 31 декабря 2021 года.

Мы провели проверку методики Общества по расчету резервов убытков на предмет ее соответствия общепринятым актуарным методам, а также требованиям правил составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности для страховых организаций, установленными в Российской Федерации.

премии разница (в виде резерва неистекшего риска) признается в прибыли текущего периода.

В Примечании 4 «Принципы учетной политики, важные бухгалтерские оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики», Примечании 9 «Резервы и доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни», включенных в годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность, представлена подробная информация о резервах убытков.

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

Мы осуществили проверку раскрытия информации в отношении резервов убытков, представленной в примечаниях к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

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

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

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление указанной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с МСФО и правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности для страховых организаций, установленными в Российской Федерации, и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности руководство несет ответственность за оценку способности Общества продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать Общество, прекратить его деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Лица, отвечающие за корпоративное управление, несут ответственность за надзор за подготовкой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества.

Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

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

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

- выявляем и оцениваем риски существенного искажения годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;
- получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Общества;
- оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность оценочных значений, рассчитанных руководством, и соответствующего раскрытия информации;
- делаем вывод о правомерности применения руководством допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Общества продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Общество утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- проводим оценку представления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

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

Отчет в соответствии с другими законодательными и нормативными требованиями

Отчет по результатам процедур в соответствии с требованиями Закона Российской Федерации от 27 ноября 1992 года № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации»

Руководство Общества несет ответственность за выполнение Обществом требований финансовой устойчивости и платежеспособности, установленных Законом Российской Федерации от 27 ноября 1992 года №4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации» в редакции Федеральных законов от 11 июня 2021 года № 194-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «Об актуарной деятельности в Российской Федерации» и отдельные законодательные акты Российской Федерации» и №192-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» (далее – «Закон Российской Федерации») и нормативными актами органа страхового надзора, а также за организацию системы внутреннего контроля Общества в соответствии с требованиями Закона Российской Федерации.

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

- выполнения Обществом требований финансовой устойчивости и платежеспособности, установленных Законом Российской Федерации и нормативными актами органа страхового надзора;
- эффективности организации системы внутреннего контроля Общества, требования к которой установлены Законом Российской Федерации.

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

В результате проведенных нами процедур установлено следующее:

- 1) в части выполнения Обществом требований финансовой устойчивости и платежеспособности, установленных Законом Российской Федерации и нормативными актами органа страхового надзора:
 - а) по состоянию на 31 декабря 2021 года Общество имеет надлежащим образом оплаченный уставный капитал, размер которого не ниже установленного Законом Российской Федерации минимального размера уставного капитала страховщика;
 - б) по состоянию на 31 декабря 2021 года состав и структура активов, принимаемых Обществом для покрытия страховых резервов и собственных средств (капитала), соответствует требованиям, установленным нормативными актами органа страхового надзора;

- в) по состоянию на 31 декабря 2021 года нормативное соотношение собственных средств (капитала) и принятых обязательств Общества, порядок расчета которого установлен органом страхового надзора, соблюдено;
- г) по состоянию на 31 декабря 2021 года величина собственных средств (капитала), определенная в соответствии с методикой, установленной нормативным актом органа страхового надзора, превышает размер оплаченного уставного капитала;
- д) расчет страховых резервов Общества по состоянию на 31 декабря 2021 года согласуется с порядком расчета, установленным требованиями нормативных актов органа страхового надзора, и произведен в соответствии с положением Общества о порядке формирования страховых резервов.

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

- 2) В части эффективности организации системы внутреннего контроля Общества:
 - а) по состоянию на 31 декабря 2021 года учредительные и внутренние организационно-распорядительные документы Общества в соответствии с Законом Российской Федерации предусматривают создание системы внутреннего контроля и устанавливают полномочия лиц, осуществляющих внутренний контроль в Обществе;
 - б) по состоянию на 31 декабря 2021 года Обществом назначен внутренний аудитор, подчиненный и подотчетный Совету директоров Общества и наделенный соответствующими полномочиями, правами и обязанностями;
 - в) по состоянию на 31 декабря 2021 года на должность внутреннего аудитора Общества назначено лицо, соответствующее квалификационным и иным требованиям, установленным Законом Российской Федерации;
 - г) по состоянию на 31 декабря 2021 года утвержденное Обществом положение об организации и осуществлении внутреннего аудита соответствует требованиям Закона Российской Федерации;
 - д) внутренний аудитор ранее не занимал должности в других структурных подразделениях Общества;
 - е) отчеты внутреннего аудитора Общества о результатах проведенных проверок в течение 2021 года составлялись с установленной Законом Российской Федерации периодичностью;
 - ж) в течение 2021 года Совет директоров Общества рассматривал отчеты внутреннего аудитора.



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

Акционерное общество «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит»

28 февраля 2022 года

Москва, Российская Федерация

М. Ю. Богомолова, лицо, уполномоченное генеральным директором на подписание от имени Акционерного общества «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит» (основной регистрационный номер записи в реестре аудиторов и аудиторских организаций (ОРНЗ) – 12006020338), руководитель аудита (ОРНЗ – 21906101362).

**Акционерное общество «АИГ страховая компания»
Бухгалтерский баланс страховой организации**

Код территории по ОКАТО	Код некредитной финансовой организации	
	по ОКПО	Регистрационный номер (порядковый номер)
45277553000	72800031	3947

**БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС СТРАХОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ
на 31 декабря 2021 г.**

Акционерное общество «АИГ страховая компания»

АО «АИГ»

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

Почтовый адрес

125 315 Москва, Ленинградский проспект, д. 72 корп. 2

Код формы по ОКУД: 0420125

Годовая (квартальная)

(тысяч рублей)

Код строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	На 31 декабря 2021 г.	На 31 декабря 2020 г.
1	2	3	4	5
-	Раздел I. Активы	-	х	х
1	Денежные средства и их эквиваленты	5	1 209 834	1 051 704
4	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:	6	1 956 359	2 122 723
6	Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	7	2 419 442	1 072 975
8	Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	8	7 584	9 802
11	Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	9	3 716 991	3 267 288
17	Нематериальные активы	10	45 639	46 353
18	Основные средства	11	114 536	104 199
19	Отложенные аквизиционные расходы	12	147 118	141 189
20	Требования по текущему налогу на прибыль	-	-	50 737
22	Прочие активы	13	31 710	37 271
23	Итого активов	-	9 649 213	7 904 241
-	Раздел II. Обязательства	-	х	х
25	Займы и прочие привлеченные средства	15	83 766	73 944
28	Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	16	2 160 591	1 028 371
33	Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	9	4 474 833	3 883 147
35	Отложенные аквизиционные доходы	12	419 442	398 942
36	Обязательство по текущему налогу на прибыль	-	55 691	-
37	Отложенные налоговые обязательства	31	19 708	120 527
39	Прочие обязательства	17	45 020	33 452
40	Итого обязательств	-	7 259 051	5 538 383
-	Раздел III. Капитал	-	х	х
41	Уставный капитал	18	600 000	600 000
42	Добавочный капитал	-	566 594	566 594
44	Резервный капитал	-	30 000	30 000
45	Резерв переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	-	(26 425)	39 816
50	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	-	1 219 993	1 129 448
51	Итого капитала	-	2 390 162	2 365 858
52	Итого капитала и обязательств	-	9 649 213	7 904 241

Президент

(должность руководителя)



(подпись)

Тихоненко Роман

Владимирович

(инициалы, фамилия)

28 февраля 2022 г.

Примечания на страницах по 87 составляют неотъемлемую часть настоящей годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

**Акционерное общество «АИГ страховая компания»
Бухгалтерский баланс страховой организации**

Код территории по ОКАТО	Код некредитной финансовой организации	
	по ОКПО	Регистрационный номер (порядковый номер)
45277553000	72800031	3947

**ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЙ БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС СТРАХОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ с
УЧЕТОМ РЕТРОСПЕКТИВНОГО ПЕРЕСЧЕТА
на 31 декабря 2020 г.**

Акционерное общество «АИГ страховая компания»
АО «АИГ»

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

Почтовый адрес 125 315 Москва, Ленинградский проспект, д. 72 корп. 2

Код формы по ОКУД: 0420125

Годовая (квартальная)

(тысяч рублей)

Код строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	На 31 декабря 2020 г.	На 31 декабря 2019 г.
1	2	3	4	5
	Раздел I. Активы		х	х
1	Денежные средства и их эквиваленты	5	1 051 704	862 180
4	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:	6	2 122 723	2 175 769
6	Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	7	1 072 975	866 648
8	Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	8	9 802	9 129
11	Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	9	3 267 288	2 021 069
17	Нематериальные активы	10	46 353	26 763
18	Основные средства	11	104 199	154 243
19	Отложенные аквизиционные расходы	12	141 189	140 537
20	Требования по текущему налогу на прибыль	-	50 737	9 121
22	Прочие активы	13	37 271	58 542
23	Итого активов	-	7 904 241	6 324 000
-	Раздел II. Обязательства	-	Х	Х
25	Займы и прочие привлеченные средства	15	73 944	128 149
28	Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	16	1 028 371	963 480
33	Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	9	3 883 147	2 365 843
35	Отложенные аквизиционные доходы	12	398 942	306 787
37	Отложенные налоговые обязательства	31	120 527	111 920
39	Прочие обязательства	17	33 452	29 657
40	Итого обязательств	-	5 538 383	3 905 836
-	Раздел III. Капитал	-	Х	Х
41	Уставный капитал	18	600 000	600 000
42	Добавочный капитал	-	566 594	566 594
44	Резервный капитал	-	30 000	30 000
45	Резерв переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	-	39 816	38 474
50	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	-	1 129 448	1 183 095
51	Итого капитала	-	2 365 858	2 418 164
52	Итого капитала и обязательств	-	7 904 241	6 324 000

Президент
(должность руководителя)

(подпись)

Тихоненко Роман
Владимирович
(инициалы, фамилия)

28 февраля 2022 г.

Примечания на страницах № 9 по 87 составляют неотъемлемую часть настоящей годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

**Акционерное общество «АИГ страховая компания»
Отчет о финансовых результатах страховой организации**

Код территории по ОКАТО	Код некредитной финансовой организации	
	по ОКПО	Регистрационный номер (порядковый номер)
45277553000	72800031	3947

**ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ СТРАХОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ
за 2021 г.**

Акционерное общество «АИГ страховая компания»
АО «АИГ»

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

Почтовый адрес 125 315 Москва, Ленинградский проспект, д. 72 корп. 2

Код формы по ОКУД: 0420126

Годовая (квартальная)

(тысяч рублей)

Код строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	За 2021 г.	За 2020 г.
1	2	3	4	5
-	Раздел I. Страховая деятельность	-	X	X
-	Подраздел 1. Страхование жизни	-	X	X
-	Подраздел 2. Страхование иное, чем страхование жизни	-	X	X
8	Заработанные страховые премии – нетто-перестрахование, в том числе:	20	612 105	496 392
8.1	страховые премии по операциям страхования, сострахования и перестрахования	20	4 204 788	3 798 653
8.2	страховые премии, переданные в перестрахование	20	(3 566 839)	(3 246 384)
8.3	изменение резерва незаработанной премии	20	(65 315)	(271 296)
8.4	изменение доли перестраховщиков в резерве незаработанной премии	20	39 471	215 419
9	Состоявшиеся убытки – нетто-перестрахование, в том числе:	21	(245 730)	(392 106)
9.1	выплаты по операциям страхования, сострахования и перестрахования	21	(314 145)	(466 505)
9.2	расходы по урегулированию убытков	21	(29 931)	(45 648)
9.3	доля перестраховщиков в выплатах	21	201 789	323 990
9.4	изменение резервов убытков	21	(526 370)	(1 246 008)
9.5	изменение доли перестраховщиков в резервах убытков	21	410 232	1 030 799
9.6	доходы от регрессов, суброгаций и прочих возмещений – нетто-перестрахование	21	12 695	11 266
10	Расходы по ведению страховых операций – нетто-перестрахование, в том числе:	22	609 400	434 801
10.1	аквизиционные расходы	22	(454 310)	(397 294)
10.2	перестраховочная комиссия по договорам перестрахования	22	1 093 411	923 597
10.3	изменение отложенных аквизиционных расходов и доходов	22	(14 571)	(91 502)
11	Отчисления от страховых премий	23	(2 064)	(93)
12	Прочие доходы по страхованию иному, чем страхование жизни	24	9 246	18 638
13	Прочие расходы по страхованию иному, чем страхование жизни	24	(22 312)	(19 183)
14	Результат от операций по страхованию иному, чем страхование жизни	-	975 775	538 449

Примечания на страницах с 9 по 87 составляют неотъемлемую часть настоящей годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

**Акционерное общество «АИГ страховая компания»
Отчет о финансовых результатах страховой организации**

Код строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	За 2021 г.	За 2020 г.
1	2	3	4	5
15	Итого доходов за вычетом расходов (расходов за вычетом доходов) от страховой деятельности	-	975 775	538 449
-	Раздел II. Инвестиционная деятельность	-	x	x
16	Процентные доходы	25	166 276	160 769
18	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	26	(638)	-
20	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой	-	(7 380)	48 824
22	Итого доходов за вычетом расходов (расходов за вычетом доходов) от инвестиционной деятельности	-	158 258	209 593
59	Раздел III. Прочие операционные доходы и расходы	-	x	x
23	Общие и административные расходы	27	(411 535)	(263 941)
24	Процентные расходы	28	(7 486)	(10 321)
27	Прочие доходы	29	14 791	2 916
28	Прочие расходы	29	(24 492)	(169)
29	Итого доходов (расходов) от прочей операционной деятельности	-	(428 722)	(271 516)
30	Прибыль (убыток) до налогообложения	-	705 311	476 526
31	Доход (расход) по налогу на прибыль, в том числе:	31	(124 766)	(90 174)
31.1	доход (расход) по текущему налогу на прибыль	31	(218 643)	(81 903)
31.2	доход (расход) по отложенному налогу на прибыль	31	93 877	(8 271)
33	Прибыль (убыток) после налогообложения	-	580 545	386 352
-	Раздел IV. Прочий совокупный доход	-	x	x
43	Прочий совокупный доход (расход), подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах, в том числе:	-	(66 241)	1 342
44	чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, в том числе:	-	(66 241)	1 342
45	изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	-	(58 875)	1 678
46	налог на прибыль, связанный с изменением справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	31	6 942	(336)
47	переклассификация в состав прибыли или убытка, в том числе:	-	(14 308)	-
49	выбытие	26	(14 308)	-
53	Итого прочий совокупный доход (расход) за отчетный период	-	(66 241)	1 342
54	Итого совокупный доход (расход) за отчетный период	-	514 304	387 695

Президент

(должность руководителя)

(подпись)

Тихоненко Роман
Владимирович

(инициалы, фамилия)

28 февраля 2022 г.



Примечания на страницах с 9 по 87 составляют неотъемлемую часть настоящей годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Акционерное общество «АИГ страховая компания»
Отчет об изменениях собственного капитала страховой организации

Код территории по ОКАТО	Код некредитной финансовой организации	
	по ОКПО	Регистрационный номер (порядковый номер)
45277553000	72800031	3947

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ СОБСТВЕННОГО КАПИТАЛА СТРАХОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ
за 2021 г.

Акционерное общество «АИГ страховая компания»
АО «АИГ»

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

Почтовый адрес

125 315 Москва, Ленинградский проспект, д. 72 корп. 2

Код формы по ОКУД: 0420127
 Годовая (квартальная)
 (тысяч рублей)

Код строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	Уставный капитал	Добавочный капитал	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	Резервный капитал	Резерв переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Резерв переоценки основных средств и нематериальных активов	Резерв переоценки обязательств по вознаграждениям работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченными фиксируемыми платежами	Резерв хеджирования денежных потоков	Прочие резервы	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
1	Остаток на 31 декабря 2019 г.	18	600 000	566 594	-	30 000	38 474	-	-	-	-	1 089 974	2 325 042
2	Изменения вследствие выявленных ошибок	4	-	-	-	-	-	-	-	-	-	93 122	93 122
3	Остаток на 31 декабря 2019 г., пересмотренный	18	600 000	566 594	-	30 000	38 474	-	-	-	-	1 183 095	2 418 164
4	Прибыль (убыток) после налогообложения	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	386 352	386 352
5	Прочий совокупный доход (расход) за предыдущий отчетный период, в том числе:	-	-	-	-	-	1 342	-	-	-	-	-	1 342
6	прочий совокупный доход (расход), подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах	-	-	-	-	-	1 342	-	-	-	-	-	1 342
7	Дивиденды и иные аналогичные выплаты в пользу акционеров (участников)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(440 000)	(440 000)
8	Остаток на 31 декабря 2020 г.	18	600 000	566 594	-	30 000	39 816	-	-	-	-	1 129 448	2 365 858

Примечания на страницах с 9 по 87 составляют неотъемлемую часть настоящей годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Акционерное общество «АИГ страховая компания»
Отчет об изменениях собственного капитала страховой организации

Код строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	Уставный капитал	Добавочный капитал	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	Резервный капитал	Резерв переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Резерв переоценки основных средств и нематериальных активов	Резерв переоценки обязательств по вознаграждениям работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченным фиксируемыми платежами	Резерв хеджирования денежных потоков	Прочие резервы	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
9	Остаток на 31 декабря 2020 г.	18	600 000	566 594	-	30 000	39 816	-	-	-	-	1 129 448	2 365 858
10	Изменения вследствие выявленных ошибок	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11	Остаток на 31 декабря 2020 г., пересмотренный	18	600 000	566 594	-	30 000	39 816	-	-	-	-	1 129 448	2 365 858
12	Прибыль (убыток) после налогообложения	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	580 545	580 545
13	Прочий совокупный доход (расход) за отчетный период, в том числе:	-	-	-	-	-	(66 241)	-	-	-	-	-	(66 241)
14	прочий совокупный доход (расход), подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах	-	-	-	-	-	(66 241)	-	-	-	-	-	(66 241)
15	Дивиденды и иные аналогичные выплаты в пользу акционеров (участников)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(490 000)	(490 000)
16	Остаток на 31 декабря 2021 г.	-	600 000	566 594	-	30 000	(26 425)	-	-	-	-	1 219 993	2 390 162

Президент
(должность руководителя)



(подпись)

Тихоненко Роман Владимирович
(инициалы, фамилия)

28 февраля 2022 г.

**Акционерное общество «АИГ страховая компания»
Отчет о потоках денежных средств страховой организации**

Код территории по ОКАТО	Код некредитной финансовой организации	
	по ОКПО	Регистрационный номер (порядковый номер)
45277553000	72800031	3947

**ОТЧЕТ О ПОТОКАХ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ СТРАХОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ
за 2021 г.**

Акционерное общество «АИГ страховая компания»

АО «АИГ»

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

Почтовый адрес 125 315 Москва, Ленинградский проспект, д. 72 корп. 2

Код формы по ОКУД: 0420128

Годовая (квартальная)

(тысяч рублей)

Код строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	За 2021 г.	За 2020 г.
1	2	3	4	5
2	Раздел I. Денежные потоки от операционной деятельности	-	x	x
3	Страховые премии по договорам страхования и перестрахования иного, чем страхование жизни, полученные	-	3 084 712	3 601 195
4	Страховые премии по договорам, переданным в перестрахование, уплаченные	-	(1 873 939)	(2 279 119)
7	Выплаты по договорам страхования и перестрахования иного, чем страхование жизни, уплаченные	-	(256 938)	(454 033)
10	Доля перестраховщиков в выплатах по договорам страхования и перестрахования, полученная	-	111 397	48 927
11	Оплата аквизиционных расходов	-	(125 975)	(167 372)
12	Оплата расходов по урегулированию убытков	-	(37 267)	(77 559)
13	Поступление сумм по суброгационным и регрессным требованиям	-	19 408	32 506
18	Платежи профессиональным объединениям страховщиков в виде отчислений от страховых премий, предусмотренных законодательством Российской Федерации	-	(69)	(93)
21	Проценты полученные	-	180 047	173 542
22	Проценты уплаченные	-	(7 486)	(10 321)
23	Выплата заработной платы и прочего вознаграждения сотрудникам	-	(115 517)	(104 507)
24	Оплата прочих административных и операционных расходов	-	(228 081)	(102 670)
25	Налог на прибыль, уплаченный	-	(112 215)	(123 519)
26	Прочие денежные потоки от операционной деятельности	-	3 192	56 172
27	Сальдо денежных потоков от операционной деятельности	-	641 269	593 149
-	Раздел II. Денежные потоки от инвестиционной деятельности	-	x	x
31	Платежи в связи с приобретением, созданием, модернизацией, реконструкцией и подготовкой к использованию основных средств	-	(17 227)	(17 137)
32	Платежи в связи с приобретением, созданием нематериальных активов	-	(1 200)	(19 729)

Примечания на страницах с 9 по 87 составляют неотъемлемую часть настоящей годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Акционерное общество «АИГ страховая компания»
Отчет о потоках денежных средств страховой организации

Код строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	За 2021 г.	За 2020 г.
1	2	3	4	5
39	Поступления от продажи финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	-	525 195	422 436
40	Платежи в связи с приобретением финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	-	(453 081)	(380 476)
45	Сальдо денежных потоков от инвестиционной деятельности	-	53 687	5 094
-	Раздел III. Денежные потоки от финансовой деятельности	-	x	x
51	Выплаченные дивиденды	-	(490 000)	(440 000)
53.1	Платежи в погашение обязательств по договорам аренды	-	(51 816)	(32 421)
56	Сальдо денежных потоков от финансовой деятельности	-	(541 816)	(472 421)
57	Сальдо денежных потоков за отчетный период	-	153 140	125 822
58	Величина влияния изменений курса иностранной валюты по отношению к рублю	-	4 990	63 701
59	Остаток денежных средств и их эквивалентов на начало отчетного периода	5	1 051 704	862 180
60	Остаток денежных средств и их эквивалентов на конец отчетного периода	5	1 209 834	1 051 704

Президент

(должность руководителя)



(подпись)

Тихоненко Роман
Владимирович

(инициалы, фамилия)

28 февраля 2022 г.



1 Основная деятельность страховщика

Данная годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность акционерного общества «АИГ страховая компания» (далее – «Компания») подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО») и правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности для страховых организаций, установленными в Российской Федерации (далее – «ОСБУ») за год, закончившийся 31 декабря 2021 года (далее – «бухгалтерская (финансовая) отчетность»).

Номер лицензии, срок действия, дата выдачи. Компания работает на основании лицензий СЛ № 3947 от 12 апреля 2017 года, СИ № 3947 от 12 апреля 2017 года, ОС № 3947-04 от 12 апреля 2017 года, ПС № 3947 от 12 апреля 2017 года. Указанные лицензии были выданы Центральным Банком российской Федерации без ограничения срока действия.

Виды страховой деятельности, на осуществление которых выданы лицензии, виды страхования, которые осуществляются в рамках соответствующих видов страховой деятельности. Основным видом деятельности Компании являются добровольное личное страхование, за исключением страхования жизни, добровольное имущественное страхование, обязательное страхование гражданской ответственности владельца опасного объекта за причинение вреда в результате аварии на опасном объекте, перестрахование на территории Российской Федерации.

Организационно-правовая форма страховщика. Компания является акционерным обществом с ответственностью акционеров в пределах принадлежащих им акций и была создана в соответствии с требованиями Российского законодательства.

Наименование и местонахождение материнского предприятия и наименование конечного владельца (бенефициара). По состоянию на 31 декабря 2021 года и 31 декабря 2020 года 100% акционером Компании является ООО «АИГ Си Ай Эс Инвестментс» (ранее – ООО «Чартис Си Ай Эс Инвестментс»), страна регистрации – Российская Федерация. Стороной, обладающей конечным контролем, является «Американ Интернэшнл Групп Инк.», США (далее – «ЭйАйДжи, Инк.»).

Согласно информации, размещенной на сайте Комиссии США по ценным бумагам и биржам, акционерами American International Group, Inc. (Американ Интернешнл Груп, Инк.), владеющими более, чем 1% акций (голосов к общему количеству голосующих акций), по состоянию на 31.01.2021, являются: BlackRock, Inc. (БлэкРок, Инк.) New York, United States (Нью-Йорк, США), 8.0% акций (17,71% голосов к общему количеству голосующих акций), собственники страховой организацией не установлены; Capital Research Global Investors (Кэпитал Ресёрч Глобал Инвесторс) Los Angeles, United States (Лос-Анджелес, США), 4.2% акций (9,3% голосов к общему количеству голосующих акций), собственники страховой организацией не установлены; T. Rowe Price Associates, Inc. (Т.Роу Прайс Ассошиейтс Инк.), Baltimore United States (Балтимор, США) 7.8% акций (17,26% голосов к общему количеству голосующих акций), собственники страховой организацией не установлены; The Vanguard Group (Вангард Груп), Malvern United States (Малверн, США) 7.97% акций (17,64% голосов к общему количеству голосующих акций), собственники страховой организацией не установлены.

В мае 2021 года рейтинговое агентство «Эксперт РА» присвоило рейтинг наивысший уровень финансовой надежности Компании ruAAA.

Наименование специализированного депозитария, номер лицензии, дата выдачи и срок действия лицензии, орган, выдавший лицензию на осуществление депозитарной деятельности. Услуги по хранению и учету ценных бумаг оказывает Общество с Ограниченной Ответственностью «РБ СПЕЦИАЛИЗИРОВАННЫЙ ДЕПОЗИТАРИЙ», лицензия 22-000-0-00117 от 11 июня 2015 года выдана Центральным Банком Российской Федерации.

1 Основная деятельность страховщика (продолжение)

Наличие представительств и филиалов страховщика. По состоянию на 31 декабря 2021 года и 31 декабря 2020 года Компания не имеет дочерних или зависимых компаний, а также филиалов и представительств, расположенных на территории Российской Федерации и за рубежом.

Юридический и фактический адрес страховщика. Фактический и юридический адрес Компании: 125315, Москва, ул. Ленинградский проспект 72, корп. 2.

Численность персонала страховщика. Среднесписочная численность персонала Компании в 2021 году составила 56 человек, в 2020 году – 55 человек.

Валюта отчетности. Данная годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность представлена в тысячах российских рублей (далее – «тысяч рублей»), если не указано иное.

2 Экономическая среда, в которой страховщик осуществляет свою деятельность

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

В марте 2020 года Всемирная организация здравоохранения объявила пандемию COVID-19 глобальной пандемией. В связи с пандемией российские органы власти приняли целый ряд мер, направленных на сдерживание распространения и смягчение последствий COVID-19, таких как запрет и ограничение передвижения, карантин, самоизоляция и ограничение коммерческой деятельности, включая закрытие предприятий. Некоторые из этих мер были впоследствии ослаблены, однако по состоянию на 31 декабря 2021 года уровень инфицирования остается высоким, показатели вакцинации населения не достигают 80-100%, и сохраняется некоторый риск того, что в течение 2022 года российские власти могут ввести дополнительные ограничения, в том числе в ответ на новые штаммы вируса.

В 2021 году российская экономика начала восстанавливаться после пандемии, в значительной степени за счет увеличения расходов населения и государственных инвестиций. Этому также способствовало восстановление мировой экономики и высокие цены на международных сырьевых рынках. Однако цены на некоторых рынках в России и в мире также растут вследствие восстановления экономики и принятых ранее налоговых стимулирующих мер, что способствует росту инфляции в России.

В течение года, закончившегося 31 декабря 2021 года, официальный курс российского рубля, устанавливаемый Банком России, изменился с 73,8757 рублей до 74,2926 рублей за доллар США, с 90,6824 рублей до 84,0695 рублей за евро. Ключевая ставка ЦБ РФ изменялась в течение года, на конец 2021 года составила – 8,50% годовых (на конец 2020 года – 4,25% годовых). По состоянию на 16 июля 2021 года кредитный рейтинг Российской Федерации, по обязательствам в иностранной валюте, установленный агентством Standard & Poor's, сохранился на уровне BBB- со стабильным прогнозом. Суверенные кредитные рейтинги России в национальной валюте утверждаются на уровне BBB.

Такая экономическая среда оказывает значительное влияние на деятельность и финансовое положение Компании.

Руководство принимает все необходимые меры для обеспечения устойчивости деятельности Компании и оказания поддержки своим клиентам и сотрудникам.

2 Экономическая среда, в которой страховщик осуществляет свою деятельность (продолжение)

90% сотрудников Компании переведены на удаленную работу, для работающих в офисе созданы условия для безопасной работы и соблюдения социальной дистанции. В связи с тем, что Компания всегда уделяла большое значение разработке мер по продолжению деятельности, переход на удаленную работу не оказал негативного воздействия на деятельность Компании. Все службы Компании работали в штатном режиме. В связи с тем, что Компания не занималась страхованием таких рисков, как авиаперевозки, страхование путешественников, выезжающих за рубеж, не работала с клиентами из тех отраслей, которые были особо сильно подвержены влиянию пандемии, в 2021 году Компании удалось избежать негативных экономических последствий, связанных с распространением COVID-19.

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

3 Основы составления отчетности

Данная годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО») и правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности для страховых организаций, установленными в Российской Федерации (далее – «ОСБУ»).

База оценки, использованная при составлении бухгалтерской (финансовой) отчетности. Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность подготовлена на основе правил учета по исторической стоимости с поправкой на первоначальное признание финансовых инструментов по справедливой стоимости и переоценку финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, представлены далее. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности, если не указано иное. При составлении годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности использованы допущения и оценки, а также профессиональные суждения, которые раскрыты в Примечании 4.

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

4.1 Влияние оценок и допущений

Компания производит оценки и допущения, которые воздействуют на отражаемые в бухгалтерской (финансовой) отчетности суммы и на балансовую стоимость активов и обязательств в следующем финансовом году. Оценки и допущения 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 финансовой отчетности, и оценки, результатом которых могут быть существенные корректировки балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года, перечислены ниже.

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

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

Значительный страховой риск. Компания признает в бухгалтерском учете договор страховым, когда договор передает значительный страховой риск. Страховой риск связан с неопределенностью в отношении ряда аспектов при заключении договора страхования, таких как, но не ограничиваясь: наступление страхового события, дата наступления страхового события и размер убытка, связанного с наступившим страховым событием. Значительность страхового риска основывается на критериях вероятности страхового случая и величины потенциального эффекта данного случая.

При первоначальном признании Компания проводит анализ договоров по операциям страхования на предмет наличия в условиях таких договоров значительного страхового риска. Компания признает наличие страхового риска значительным только, если в результате страхового случая или наступления иного события, предусмотренного договором, Компании придется выплатить значительное страховое возмещение страхователю (выгодоприобретателю). Компания оценивает значительность страхового риска по договорам на индивидуальной основе, отдельно по каждому договору, либо по однородным группам договоров. При выявлении признаков однородности, а также в целях группировки однородных пулов договоров, Компания использует для анализа следующие характеристики:

- набор/перечень рисков по договору страхования;
- условия определения/расчета страховой суммы;
- наличие/отсутствие дополнительных условий по договорам страхования;
- условия осуществления и определения суммы страховых выплат;
- наличие дополнительных условий по страховым выплатам. При первоначальном признании и в целях последующего бухгалтерского учета договоров страхования (перестрахования), Компания проводит классификацию договоров страхования (перестрахования) на краткосрочные и долгосрочные. К краткосрочным договорам страхования (перестрахования) относятся договоры, срок (период) страхования (перестрахования) которых менее, либо равен 12 месяцам. Если срок (период) страхования (перестрахования) по договору составляет более 12 месяцев, Компания классифицирует данный договор как долгосрочный.

При принятии решения о наличии значительного страхового риска анализируются следующие денежные потоки по договору страхования, рассчитанные на момент заключения договора:

- А. стоимость чистого денежного потока по договору при наступлении страхового случая;
- Б. стоимость чистого денежного потока по договору при ненаступлении страхового случая, для которого рассчитан денежный поток А.

Если такой сценарий не существует, то договор классифицируется как сервисный, кроме случая, когда он содержит финансовый риск (если договор страхования содержит финансовый риск, то он в этом случае классифицируется как инвестиционный).

Оценка страховых обязательств. Резервы убытков представляют собой оценку обязательств по будущим страховым выплатам в отношении убытков, произошедших до отчетной даты, и включают резерв заявленных, но не урегулированных убытков (РЗУ) и резерв произошедших, но не заявленных убытков (РПНУ). Резерв расходов на урегулирование представляют собой оценку обязательств по будущим расходам на урегулирование убытков и включает прямые и косвенные расходы. РЗУ определяется экспертным путем по фактически заявленным, но не урегулированным на отчетную дату страховым событиям. Оценка будущей величины страховых выплат производится на основе информации, полученной Компанией в ходе урегулирования страхового случая. Величина РПНУ рассчитывается для каждого периода происшествия как разность между оценкой прогнозируемой конечной стоимости страховых выплат по событиям данного периода происшествия и величиной всех заявленных (оплаченных и оставшихся не урегулированными) на отчетную дату убытков того же периода происшествия. Определение прогнозируемой конечной стоимости страховых выплат производится путем оценки актуарными методами будущих платежей по наступившим (заявленным и не заявленным) событиям, имеющим признаки страховых, не урегулированным на отчетную дату, и подвержены изменениям. Переменный характер оценок связан с неопределенностью будущего процесса урегулирования. Анализ чувствительности к основным предположениям раскрыт в Примечании 33.

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

Основные актуарные предположения, использованные при оценке обязательств по договорам страхования иного, чем страхование жизни. Для оценки резервов убытков используются треугольники оплаченных и заявленных убытков, исключая крупные убытки и включая прямые расходы на урегулирование убытков, суброгации и годные остатки. Для оценки резервов убытков используются методы цепной лестницы и Борнхьюттера-Фергюсона (БФ), примененные к треугольникам оплаченных и заявленных убытков.

Для формирования резерва крупных убытков выбираются крупные убытки, соответствующие определенным критериям. Резервы крупных убытков формируются департаментом урегулирования убытков и отражают оценку окончательных выплат. РПНУ по крупным убыткам определяется путем вычитания РЗУ из суммы средневзвешенных прогнозируемых будущих убытков, включая прямые расходы на их урегулирование, для различных сценариев возможных потерь.

Для оценки резерва косвенных резервов расходов на урегулирование убытков (РУУ) используется предположение «50/50», то есть предполагается, что 50% косвенных РУУ возникают в момент заявления произошедшего убытка и формирования РЗУ, а остальные 50% расходов возникают в момент урегулирования и закрытия убытка.

Страховые резервы не дисконтируются с учетом временной стоимости денег.

Обесценение дебиторской задолженности и предоплат. Компания регулярно анализирует дебиторскую задолженность и предоплаты на предмет обесценения. При определении того, следует ли отражать убыток от обесценения в прибыли или убытке за год, Компания 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. Руководство применяет оценки с учетом данных об убытках прошлых лет в отношении активов с характеристиками кредитного риска и объективных признаков обесценения. В отношении просроченной, но необесцененной дебиторской задолженности, принадлежащей контрагентам, которые являются компаниями Группы АИГ, риск непогашения оценивается руководством как низкий, в связи с тем, что данная дебиторская задолженность планируется к погашению, либо к взаимозачету в рамках операций между компаниями Группы АИГ. В связи с этим резерв под обесценение данной дебиторской задолженности не создается.

Ключевые подходы к оценке финансовых инструментов. Финансовые инструменты отражаются по справедливой стоимости, первоначальной стоимости или амортизированной стоимости в зависимости от их классификации. Ниже представлено описание этих методов оценки.

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

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

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

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

Результаты оценки справедливой стоимости анализируются и распределяются по уровням иерархии справедливой стоимости следующим образом:

(i) к 1 Уровню относятся оценки по котируемым ценам (некорректируемым) на активных рынках для идентичных активов или обязательств, (ii) к 2 Уровню – полученные с помощью методов оценки, в которых все используемые существенные исходные данные, которые либо прямо (к примеру, цена), либо косвенно (к примеру, рассчитанных на базе цены) являются наблюдаемыми для актива или обязательства (т.е., например, цены), и (iii) оценки 3 Уровня, которые являются оценками, не основанными исключительно на наблюдаемых рыночных данных (т.е. для оценки требуется значительный объем ненаблюдаемых исходных данных). Переводы с уровня на уровень иерархии справедливой стоимости считаются имевшими место на конец отчетного периода.

Первоначальная стоимость представляет собой сумму уплаченных денежных средств или их эквивалентов, или справедливую стоимость прочих ресурсов, предоставленных для приобретения актива на дату покупки, и включает затраты по сделке.

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

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

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 (не включая будущие убытки по кредитам) на ожидаемый срок действия финансового инструмента или, в соответствующих случаях, на более короткий срок до чистой балансовой стоимости финансового инструмента.

Эффективная процентная ставка используется для дисконтирования денежных потоков по инструментам с плавающей ставкой до следующей даты изменения процента, за исключением премии или дисконта, которые отражают кредитный спред по плавающей ставке, указанной для данного инструмента, или по другим переменным факторам, которые устанавливаются независимо от рыночного значения. Такие премии или дисконты амортизируются на протяжении всего ожидаемого срока обращения инструмента. Расчет приведенной стоимости включает все вознаграждения и суммы, выплаченные или полученные сторонами по договору, составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки.

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

Переоценка активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте. Функциональной валютой Компании является национальная валюта Российской Федерации, российский рубль. Денежные активы и обязательства пересчитываются в функциональную валюту Компании по официальному курсу ЦБ РФ на конец соответствующего отчетного периода. Положительные и отрицательные курсовые разницы от расчетов по операциям в иностранной валюте и от пересчета денежных активов и обязательств в функциональную валюту Компании по официальному обменному курсу ЦБ РФ на конец года отражаются в прибыли или убытке за год (как доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты). Пересчет по обменному курсу на конец года не применяется к неденежным статьям, оцениваемым по первоначальной стоимости. Неденежные статьи, оцениваемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, включая долевые инструменты, пересчитываются с использованием обменных курсов, которые действовали на момент определения справедливой стоимости. Статьи доходов и расходов, выраженные в иностранной валюте, оцениваются Компанией по официальному курсу валюты, действующему на дату совершения хозяйственной операции, и в дальнейшем не переоцениваются.

Непрерывность деятельности. Руководство подготовило данную бухгалтерскую (финансовую) отчетность на основе принципа непрерывности деятельности. При вынесении данного суждения руководство учитывало финансовое положение Общества, существующие намерения, прибыльность операций и имеющиеся в наличии финансовые ресурсы. Руководство учитывает всю имеющуюся информацию о будущем, которая охватывает не менее двенадцати месяцев после окончания отчетного периода.

4.2 Принципы учетной политики, которые представляются уместными для понимания годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Критерии признания и база оценки денежных средств и их эквивалентов. Денежные средства и их эквиваленты являются статьями, которые легко конвертируются в определенную сумму денежной наличности и подвержены незначительному изменению стоимости. Средства, в отношении которых имеются ограничения по использованию на момент предоставления, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов. Денежные средства и их эквиваленты включают денежные средства в кассе и на расчетных счетах в банках, а также краткосрочные депозиты в банках, в случае если первоначальный срок их погашения не превышает трех месяцев. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости.

Порядок признания и последующего учета финансовых активов, имеющих в наличии для продажи. Компания при первоначальном признании классифицирует весь свой портфель в категорию «Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи». Данная категория ценных бумаг включает инвестиционные ценные бумаги, которые Компания намерена удерживать в течение неопределенного периода времени и которые могут быть проданы в зависимости от требований по поддержанию ликвидности или в результате изменения процентных ставок, обменных курсов или цен на акции. Компания также классифицирует в данную категорию ценные бумаги, которые не были классифицированы как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, как удерживаемые до погашения или отнесены в состав некотируемых ценных бумаг, учитываемых по амортизированной стоимости.

Порядок признания и первоначальная оценка ценных бумаг. Под первоначальным признанием ценной бумаги понимается отражение ценной бумаги на балансовых счетах в связи с приобретением на нее права собственности.

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

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

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

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

Комиссии, относящиеся к эффективной процентной ставке, включают комиссии, полученные или уплаченные организацией в связи с формированием или приобретением финансового актива или выпуском финансового обязательства (например, комиссионные за оценку кредитоспособности, оценку или учет гарантий или обеспечения, за урегулирование условий предоставления инструмента и за обработку документов по сделке). Комиссионные за обязательство, полученные Компанией за предоставление займа по рыночным ставкам, являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, если существует вероятность того, что Компания заключит конкретное кредитное соглашение и не планирует продажу займа в течение короткого периода после его предоставления.

На последний день месяца Компания отражает в бухгалтерском учете весь процентный доход или дисконт, начисленный за истекший месяц либо за период с даты приобретения или с даты начала очередного процентного периода (в том числе за оставшиеся нерабочие дни, если последний рабочий день месяца не совпадает с его окончанием). При выбытии (реализации) долговых ценных бумаг в бухгалтерском учете подлежит отражению процентный доход и дисконт, начисленный за период с указанных выше дат по дату выбытия (реализации) включительно.

Если долговые ценные бумаги приобретаются по цене ниже их номинальной стоимости, то разница между номинальной стоимостью и ценой приобретения (сумма дисконта) начисляется в течение срока их обращения равномерно по мере причитающегося по ним в соответствии с условиями выпуска дохода. Отнесению на доходы подлежат процентный доход и дисконт, начисленные за истекший месяц либо дополнительно начисленные с начала месяца на дату перехода прав на ценные бумаги, и на дату выплаты, предусмотренную условиями выпуска соответствующей долговой ценной бумаги.

При выплате эмитентом доходов по обращающимся долговым ценным бумагам (в том числе в виде частичного погашения номинала) стоимость долговых ценных бумаг уменьшается на сумму процентных доходов, входящих в цену приобретения.

Последующая оценка ценных бумаг. Последующая оценка ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, проводится Компанией на последнюю дату каждого месяца на основании справедливой стоимости. Для ценных бумаг, обращающихся на биржевых рынках, Компания признает справедливой стоимостью биржевых котировок на дату оценки ценной бумаги – последнюю цену перед закрытием торгов. Если на дату оценки ценных бумаг торгов не было, то используется информация о последних торгах. Для ценных бумаг, приобретенных на внебиржевом рынке и не имеющих последующих биржевых котировок, Компания признает справедливой, стоимость, представленную в информационно-аналитической системе «Блумберг». Результат от переоценки Ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, отражается на прочий совокупный доход (расход). При необходимости Компания создает резерв под обесценение.

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

Прекращение признания финансовых активов. Компания прекращает признание финансовых активов, (а) когда эти активы погашены или срок действия прав на денежные потоки, связанных с этими активами, истек, или (б) Компания передала права на денежные потоки от финансовых активов или заключила соглашение о передаче, и при этом (i) также передала практически все риски и вознаграждения, связанные с владением этими активами, или (ii) ни передала, ни сохранила практически все риски и вознаграждения, 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.

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

Основными факторами, которые Компания 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;
- контрагент испытывает существенные финансовые трудности, что подтверждается финансовой информацией о заемщике, находящейся в распоряжении Компании;
- контрагенту грозит банкротство или финансовая реорганизация;
- существует негативное изменение платежного статуса контрагента, обусловленное изменениями национальных или местных экономических условий, оказывающих воздействие на контрагента; или
- стоимость обеспечения существенно снижается в результате ухудшения ситуации на рынке.

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 (которая не включает в себя будущие убытки по кредиту, которые в настоящее время еще не были понесены), 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 кредитора во владение имуществом должника, за вычетом затрат на получение и продажу обеспечения, независимо от степени вероятности вступления кредитора во владение имуществом должника.

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

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.

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

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

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

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

Активы в форме права пользования оцениваются по себестоимости с учетом:

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

При определении срока аренды руководство Компании учитывает все факты и обстоятельства, формирующие экономическое основание для продления аренды или неиспользования опциона на расторжение аренды. Опционы на продление аренды (или периоды времени после срока исполнения опционов на расторжение договора аренды) включаются в срок аренды, только если имеется достаточная уверенность в том, что договор будет продлен (или не будет расторгнут).

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

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

Последующий учет активов и обязательств по аренде. После даты начала аренды Компания на ежемесячной основе оценивает актив в форме права пользования с применением модели учета по первоначальной стоимости. Компания переоценивает обязательство по аренде, дисконтируя пересмотренные арендные платежи с использованием процентной ставки, привлечения арендатором дополнительных заемных средств.

Порядок признания и последующего учета прочих размещенных средств и дебиторской задолженности. Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность учитывается по методу начисления и отражается по амортизированной стоимости за вычетом резерва под обесценение.

Порядок признания и последующего учета прочих активов. Предоплаты признаются в день оплаты в сумме фактически перечисленных денежных средств. Предоплаты поставщикам услуг списываются на расходы в прибылях и убытках в момент, когда услуги оказаны. Предоплаты включают также предоплаты поставщикам материалов, товаров и основных средств. После первоначального признания предоплаты учитываются по первоначальной стоимости за вычетом резерва под обесценение.

Порядок признания и последующего учета займов и прочих привлеченных средств. После первоначального признания полученные займы оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки. Процентные расходы по полученным займам признаются в отчете о финансовых результатах страховщика по мере начисления с использованием эффективной процентной ставки.

4.3 Критерии признания и база оценки активов и обязательств, доходов и расходов, связанных с осуществлением страховой деятельности

Порядок признания, последующего учета, проверки на обесценение, прекращения признания дебиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и перестрахования. Дебиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования включает расчеты с агентами, брокерами, страховщиками и перестраховщиками.

Если Компания обладает объективным свидетельством того, что сумма дебиторской задолженности и предоплат не будет погашена, Компания формирует резерв под обесценение, уменьшающий балансовую стоимость дебиторской задолженности и предоплат. Убыток от обесценения дебиторской задолженности и предоплат отражается в прибыли или убытке за год.

Резерв под обесценение дебиторской задолженности формируется при наличии объективных данных, свидетельствующих о том, что Компания не сможет получить суммы, причитающиеся к выплате в соответствии с первоначальными условиями. Компания проводит анализ дебиторской задолженности на обесценение ежеквартально по каждому контрагенту. Компания создает резерв под обесценение индивидуально по каждому дебитору в зависимости от условий договора, сроков погашения и суммы денежных средств, полученных в процессе погашения соответствующих сумм задолженности.

Порядок признания, последующего учета, прекращения признания кредиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и перестрахования. Кредиторская задолженность учитывается по методу начисления и отражается по амортизированной стоимости. Кредиторская задолженность учитывается по методу начисления и отражается по амортизированной стоимости. В состав страховой кредиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и перестрахования Компания включает:

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

- кредиторскую задолженность и предоплаты премий по договорам страхования;
- кредиторская задолженность по договорам, переданным в перестрахование;
- кредиторскую задолженность перед страховыми агентами и брокерами;
- незавершенные расчеты по операциям страхования, сострахования и перестрахования.

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

Резервы убытков представляют собой оценку обязательств по будущим страховым выплатам и формируются в соответствии с принципами наилучшей оценки. Резервы убытков включают резерв заявленных, но не урегулированных убытков (РЗУ), резерв произошедших, но не заявленных убытков (РПНУ), резервы прямых и косвенных расходов на урегулирование убытков. Общая величина резервов убытков уменьшается на сумму оценки будущих поступлений по суброгации и регрессам и оценки будущих поступлений годных остатков (абандонов).

Резервы убытков, оценка которых производилась в иностранной валюте, перед отражением в учете пересчитываются в рубли по официальному курсу Банка России, действующему на отчетную дату. В случае если договор заключен с нерезидентом и расчеты по нему осуществляются в валюте, договор признается валютным. Расчет резервов по таким договорам осуществляется в валюте. Резервы убытков отражаются в учете в разрезе линий бизнеса, в отношении которых сформированы такие резервы.

РЗУ создается по фактически заявленным, но не урегулированным на отчетную дату убыткам. Оценка величины убытков осуществляется на основе информации, полученной Компанией в ходе расследования страхового случая, включая информацию, полученную после отчетной даты.

РПНУ рассчитывается Компанией для каждого вида страхования актуарными методами и базируется на опыте урегулирования убытков и расходов по урегулированию убытков прошлых лет. Методы оценки и определения размера резервов постоянно проверяются и пересматриваются.

Резерв расходов на урегулирование убытков. Резерв расходов на урегулирование убытков представляет собой расчетную величину будущих расходов (прямых и косвенных), относящихся к урегулированию убытков, произошедших в отчетном и предшествующих ему периодах, и включает резерв прямых и косвенных расходов на урегулирование убытков.

Резерв незаработанной премии (далее – РНП) создается в размере части начисленной премии по договору страхования, относящейся к оставшемуся сроку действия договора страхования по состоянию на отчетную дату, и рассчитывается пропорционально оставшемуся сроку действия договора. В составе обязательств РНП отражается на брутто-основе.

Тест на достаточность обязательств. На каждую отчетную дату по каждой линии бизнеса производится тестирование полноты обязательств, для обеспечения адекватности величины незаработанной премии за вычетом отложенных аквизиционных расходов. При проведении тестирования применяются наилучшие текущие оценки будущих денежных потоков по договорам, денежных потоков, связанных с урегулированием убытков и административными расходами. Любое несоответствие немедленно отражается в прибылях и убытках путем обесценения отложенных аквизиционных расходов, а в случае их недостаточности путем формирования резерва неистекшего риска.

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

Порядок признания, оценки, прекращения признания активов, связанных с перестрахованием, процедура проведения проверки на обесценение активов, связанных с перестрахованием. Состав и определение активов, связанных с перестрахованием. Активы, возникающие в результате осуществления операций перестрахования, представляют собой суммы требований возмещений от перестраховочных компаний в отношении переданных в перестрахование страховых обязательств. Оценка возмещений производится в соответствии с условиями договоров перестрахования с использованием методов, соответствующих методам оценки обязательств по договорам страхования. На каждую отчетную дату активы, связанные с перестрахованием, подлежат проверке на обесценение. Порядок выявления признаков обесценения и оценки суммы обесценения активов по перестрахованию аналогичен порядку выявления признаков обесценения и оценки суммы обесценения дебиторской задолженности по страхованию. Обесценение активов по перестрахованию в виде доли перестраховщика в страховых резервах учитывается непосредственно при расчете доли перестраховщика в страховых резервах. При этом учитываются кредитные риски (риски, связанные с неисполнения обязательств перестраховщика, а также с отказами от выплат).

Порядок признания и последующего учета страховых премий по договорам страхования, перестрахования. При первоначальном признании по краткосрочным договорам страхования премия признается на дату начала ответственности, за исключением случая, когда дата начала ответственности раньше даты заключения договора, и премия признается на дату заключения договора страхования. Если по долгосрочному договору страхования страховая премия уплачивается единовременно, то порядок ее признания в качестве дохода соответствует порядку признания в качестве дохода премии по краткосрочному договору страхования. Если по долгосрочному договору страхования иного, чем страхование жизни (либо риску) страховая премия уплачивается в рассрочку, то доход от страховых премий по таким договорам (рискам) отражается ежегодно, в первый день каждого страхового года, в размере страховых премий, относящихся к данному страховому году. При этом момент признания дохода от страховых премий за первый страховой год определяется в порядке, аналогичном порядку определения момента признания премии по краткосрочным договорам. При этом если график оплаты премий не совпадает с графиком начисления премии, и оплата премии страхователем производится до момента начисления соответствующей премии, то оплаченная премия отражается в качестве аванса, по страховым премиям. Увеличение (уменьшение) страховой премии в связи с изменением условий договора признается на дату начала соответствующего периода несения ответственности, предусмотренного дополнительным соглашением к договору, к которому относится увеличение (уменьшение) страховой премии.

Операция расторжения договора отражается на дату, когда Компании стало известно о намерении страхователя расторгнуть договор страхования, а именно при получении заявления на расторжение договора. Если у Компании возникло право на расторжение договора в одностороннем порядке, расторжение отражается в момент, предусмотренный договором страхования или правилами страхования. На отчетную дату Компания производит и отражает в учете оценку премий по договорам, по которым на отчетную дату нет достоверных данных в связи с более поздним получением первичных учетных документов. Оценка страховой премии к доначислению осуществляется на основании анализа исторической информации о поступлении после отчетной даты информации о премии, подписанной до отчетной даты. Аналогичный порядок признания премии применяется в отношении премии по договорам, принятым в перестрахование.

Премии по облигаторным непропорциональным и факультативным договорам, переданным в перестрахование, признаются на наиболее позднюю из дат – дату начала периода ответственности перестраховщика, либо дату акцепта договора перестраховщиком. Премии по облигаторным пропорциональным договорам признаются на дату признания дохода по договорам страхования, попадающим под действие перестрахования. На отчетную дату Компания производит и отражает в учете оценку премии по облигаторным договорам, по которым на дату составления отчетности нет окончательной информации в связи с более поздним получением окончательных сведений о заключении договоров страхования, попадающих под действие перестрахования, а также изменении их условий и развитии убытков по таким договорам.

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

Порядок признания и последующего учета страховых выплат по договорам страхования, перестрахования, а также доли перестраховщиков в выплатах. Расход в виде выплат по договорам страхования признается на дату фактической выплаты. Доля перестраховщиков в страховых выплатах по факультативным, а также по пропорциональным облигаторным договорам признается на дату признания выплаты по договору страхования. Доля перестраховщиков в страховых выплатах по облигаторным непропорциональным договорам признается на дату акцепта перестраховщиком бордеро убытков.

Состав и классификация аквизиционных расходов. Порядок признания аквизиционных расходов и доходов. Аквизиционные расходы представляют собой расходы, связанные с заключением и возобновлением договоров страхования. Аквизиционные расходы подразделяются на прямые и косвенные.

Прямые аквизиционные расходы включают:

- вознаграждения страховым агентам и брокерам;
- комиссии по договорам, принятым в перестрахование.

Прямые аквизиционные расходы признаются на дату признания страховой премии по соответствующим договорам страхования.

Косвенные расходы включают:

- расходы на оплату труда работников, занятых заключением договоров страхования;
- расходы на отчисления в государственные внебюджетные фонды с заработной платы работников, занятых заключением договоров страхования;
- прочие расходы.

Косвенные аквизиционные расходы признаются по мере того, как считаются понесенными. Косвенные аквизиционные расходы не корректируются в связи с изменением премии по договорам страхования, заключенным в периоде, в котором данные расходы были понесены.

Аквизиционными доходами по договорам, переданным в перестрахование, Компания признает доходы в виде перестраховочной комиссии, подлежащей получению от перестраховщика.

Доходы в виде перестраховочной комиссии по договорам, переданным в перестрахование, признаются Компанией на дату признания перестраховочной премии по договору, переданному в перестрахование.

Порядок признания, прекращения признания, амортизации отложенных аквизиционных доходов и расходов. Порядок рассмотрения отложенных аквизиционных расходов при проведении проверки адекватности обязательств. Отложенными аквизиционными расходами (далее – «ОАР») по договорам страхования и по договорам, принятым в перестрахование, признается капитализированная часть аквизиционных расходов, понесенных Компанией при заключении договоров страхования и договоров, принятых в перестрахование. Компания капитализирует прямые аквизиционные расходы по договорам страхования и по договорам, принятым в перестрахование. Методы оценки величины отложенных аквизиционных расходов обеспечивает эквивалентный учет доходов и расходов, признаваемых в бухгалтерском учете Компании по договорам страхования или перестрахования.

Отложенными аквизиционными доходами (далее – «ОАД») по договорам, переданным в перестрахование, признаются доходы будущих периодов в виде перестраховочной комиссии, предусмотренной договорами, переданными в перестрахование, и признаваемые Компанией в качестве дохода по мере действия договора, переданного в перестрахование. Отложенные аквизиционные доходы списываются на доходы Компании в течение срока действия договора перестрахования.

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

Расходы по урегулированию убытков. Расходы по урегулированию убытков признаются в периоде, в котором они возникли, и включают прямые и косвенные расходы.

Прямые расходы по урегулированию убытков включают расходы, которые непосредственно можно отнести к конкретному страховому случаю, в том числе расходы на проведение экспертизы, ведение переговоров, расходы, взысканные судом со страховщика в пользу истца, прочие прямые расходы на урегулирование убытков.

Косвенные расходы — это расходы, которые не могут быть отнесены на конкретный убыток, но связаны с организацией процесса урегулирования убытков. Косвенные расходы включают расходы на оплату труда работников, непосредственно занятых в урегулировании убытков, расходы на отчисления в государственные внебюджетные фонды с заработной платы этих работников, прочие расходы.

Порядок признания дохода по суброгациям и регрессам. Доход по суброгации и регрессам представляет собой сумму компенсации, подлежащей получению Компанией 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 Компании возникает право на получение данного дохода. Компания признает возмещение по суброгации и регрессам в качестве дохода, только если Компания уверена в том, что получит суммы всех затрат, связанных с урегулированием страховых убытков от лиц, ответственных за причинение убытка. Правом Компании на получение соответствующего дохода является вынесенное судебное решение о компенсации Компании понесённых расходов или мировое соглашение с виновником страхового случая. В случае, если вероятность получения соответствующего дохода низкая, доход не признается в бухгалтерском учете.

4.4 Критерии признания, база оценки основных средств

База, используемая для оценки основных средств (для каждого класса активов). Первоначальная стоимость объектов основных средств определяется в сумме фактических затрат на их приобретение и приведение в состояние, пригодное для использования в соответствии с намерениями руководства. После первоначального признания объект основных средств учитывается по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения (там, где это необходимо).

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

Улучшения арендованного имущества представляют собой изменения в арендованном имуществе, произведенные Компанией в целях их приспособления для определенных потребностей и предпочтений, связанных с ее деятельностью. Для целей бухгалтерского учета улучшения, специально предназначенные для предполагаемого использования имущества Компанией, квалифицируются как ее собственные активы.

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

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

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

Применяемый метод амортизации для каждого класса активов. Амортизация основных средств рассчитывается с использованием линейного метода, то есть равномерным снижением стоимости до ликвидационной стоимости в течение расчетных сроков полезного использования активов.

Применяемые сроки полезного использования для каждого класса активов. Срок полезного использования, лет:

- Транспортные средства 5 – 20;
- Прочее 2 – 25;
- Активы в форме права пользования: наименьший из срока полезного использования и срока соответствующего договора аренды;
- Улучшение арендованного имущества: наименьший из срока полезного использования и срока соответствующего договора аренды.

Нормы амортизации применяются к балансовой стоимости основных средств за вычетом ликвидационной стоимости. Ликвидационная стоимость актива – это расчетная сумма, которую Компания 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. Ликвидационная стоимость активов и срок их полезного использования пересматриваются и, если необходимо, корректируются в конце каждого отчетного периода.

4.5 Критерии признания, база оценки нематериальных активов

Нематериальным активом признается объект, одновременно удовлетворяющий следующим условиям:

- объект способен приносить Компании экономические выгоды в будущем;
- Компания имеет право на получение экономических выгод от использования объекта в будущем;
- имеются ограничения доступа иных лиц к экономическим выгодам от использования объекта;
- объект может быть идентифицирован;
- объект предназначен для использования в течение более чем 12 месяцев;
- объект не имеет материально-вещественной формы.

Нематериальный актив принимается к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости, определенной по состоянию на дату его признания. После первоначального признания объект нематериальных активов учитывается по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения (там, где это необходимо).

Амортизация основных средств рассчитывается с использованием линейного метода, то есть равномерным снижением стоимости до ликвидационной стоимости в течение расчетных сроков полезного использования активов.

Применяемые сроки полезного использования для каждого класса активов. Сроки полезного использования нематериальных активов составляют:

- приобретенные лицензии на использование программного обеспечения – срок полезного использования совпадает со сроком действия лицензии, но не должен превышать 5 лет (в том числе для бессрочных лицензий). Если лицензией предусмотрено бесплатное обновление программного продукта до текущих версий, срок полезного использования может превышать 5 лет;

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

- программное обеспечение, созданное самостоятельно – 5 лет;
- для прочих нематериальных активов срок полезного использования определяется исходя из сути актива, но не должен превышать 5 лет.

4.6 Порядок признания и последующего учета вознаграждений работникам и связанных с ними отчислений

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

Вознаграждения работникам – все формы вознаграждений и выплат, предоставляемых Компанией работникам в обмен на оказанные ими услуги. Вознаграждения работникам включают:

- краткосрочные вознаграждения работникам;
- выходные пособия.

Краткосрочные вознаграждения работникам – вознаграждения работникам (кроме выходных пособий), выплата которых в полном объеме ожидается в течение годового отчетного периода и в течение 12 месяцев после окончания годового отчетного периода, такие как: оплата труда, включая компенсационные выплаты и стимулирующие выплаты; ежегодный оплачиваемый отпуск и оплачиваемый отпуск по болезни.

Расходы по вознаграждениям работникам начисляются по мере оказания соответствующих услуг сотрудниками Компании. При признании обязательств по выплате краткосрочных вознаграждений работникам Компании одновременно признаются обязательства по оплате страховых взносов, которые возникают (возникнут) при фактическом исполнении обязательств по выплате вознаграждений работникам в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Компания 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.

4.7 Критерии признания, база оценки и порядок учета других активов и обязательств

Порядок признания и последующего учета резервов – оценочных обязательств. Резервы под обязательства и отчисления представляют собой обязательства нефинансового характера с неопределенным сроком или суммой. Компания признает (прекращает признание или корректирует) в бухгалтерском учете резервы на основании профессионального суждения. В профессиональном суждении содержится следующая информация:

- оценка вероятности оттока денежных средств. При этом Компания устанавливает следующие критерии оценки: малая вероятность (0-30%), средняя вероятность (30%-70%), высокая вероятность (70%-100%);
- сумма резерва, представляющую собой наилучшую расчетную оценку затрат, необходимых для урегулирования существующего обязательства.

При признании и оценке резервов Компания учитывает следующие особенности:

- резервы не признаются применительно к будущим операционным убыткам, поскольку убытки не отвечают определению обязательства;
- если Компания отвечает по договору, который является для него обременительным, то существующее обязательство по такому договору признается в качестве резерва и соответствующим образом оценивается.

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

- Компания признает резерв при одновременном соблюдении следующих условий:
 - у Компании есть существующее обязательство (юридическое или конклюдентное), возникшее в результате какого-либо прошлого события;
 - представляется вероятным, что для урегулирования обязательства потребуется выбытие ресурсов, содержащих экономические выгоды; и
 - возможно привести надежную расчетную оценку величины обязательства.

Порядок признания и оценки уставного капитала. Обыкновенные акции, не подлежащие обязательному погашению, и дивиденды, по которым объявляются по усмотрению руководства, отражаются как уставный капитал. Требования к сумме уставного капитала страховых компаний установлены законодательством Российской Федерации. Решение об увеличении уставного капитала принимает единственный акционер Компании и оформляет данное решение в соответствии с требованиями законодательства.

Порядок признания и оценки резервного капитала. В соответствии с законодательством, Компания создает резервный фонд. Размер отчислений в резервный фонд определен учредительными документами Компании и составляет 5% от чистой прибыли, и формируется до достижения фондом размера 5% уставного капитала Компании.

Порядок отражения дивидендов. Дивиденды отражаются в капитале в том периоде, в котором они были объявлены. Информация обо всех дивидендах, объявленных после окончания отчетного периода, но до того, как финансовая отчетность была утверждена к выпуску, отражается в примечании «События после окончания отчетного периода». В соответствии с требованиями российского законодательства, выплата дивидендов и прочее распределение прибыли, в том числе чистой прибыли текущего года, осуществляются на основе годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Компании, подготовленной в соответствии с требованиями российского законодательства.

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

Налог на прибыль. В годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями законодательства, с использованием налоговых ставок и законодательных норм, которые действуют или, по существу, вступили в силу на конец отчетного периода. Расходы по налогу на прибыль включают текущие налоговые платежи и отложенное налогообложение и отражаются в прибыли или убытке за год, если они не должны быть отражены в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в составе собственных средств в связи с тем, что относятся к операциям, которые также отражены в этом или другом периоде в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в собственном капитале.

Текущий налог рассчитывается на основе сумм налога на прибыль, ожидаемых к уплате налоговыми органами или возмещению налоговыми органами в отношении налогооблагаемой прибыли или убытков за текущий и предшествующие периоды. Налогооблагаемая прибыль или убыток базируются на оценочных показателях, если годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность утверждается до подачи соответствующих налоговых деклараций. Прочие расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе административных и прочих операционных расходов.

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

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

В соответствии с исключением для первоначального признания отложенный налог не учитывается в отношении временных разниц, возникающих при первоначальном признании актива или обязательства, если сделка при первоначальном признании не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль, кроме случаев первоначального признания, возникающего в результате объединения бизнеса. Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые действуют или, по существу, действующих на конец отчетного периода и которые, как ожидается, будут применяться в период, когда временные разницы или отложенные налоговые убытки будут реализованы.

Отложенные налоговые активы по временным разницам, уменьшающим налогооблагаемую базу, и отложенные налоговые убытки отражаются только в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы налогооблагаемые временные разницы.

Неопределенные налоговые позиции. Неопределенные налоговые позиции Компании 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 Компании 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.

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

Представление статей отчета о финансовом положении в порядке ликвидности. У Компании нет четко определяемого операционного цикла, и поэтому Компания не представляет отдельно оборотные и внеоборотные активы и долгосрочные и краткосрочные обязательства в бухгалтерском балансе. Вместо этого активы и обязательства представлены в порядке ликвидности. Информация об ожидаемых сроках погашения финансовых активов и обязательств раскрыта в Примечании 33. Основные средства и нематериальные активы относятся к долгосрочным активам со сроком использования более 12 месяцев.

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

Внесение изменений в годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность после выпуска. Акционеры и руководство Компании имеют право вносить корректировки в годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность после ее выпуска.

4.8. Переход на новые или пересмотренные стандарты и разъяснения

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

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

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

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

- Порядок учета изменений в основе для определения договорных потоков денежных средств в результате реформы базовой процентной ставки (далее – «реформа IBOR»): В отношении инструментов, к которым применяется оценка по амортизированной стоимости, согласно поправкам, в качестве упрощения практического характера организации должны учитывать изменение в основе для определения договорных потоков денежных средств в результате реформы IBOR путем изменения эффективной процентной ставки с помощью руководства, содержащегося в пункте B5.4.5 МСФО (IFRS) 9.

Следовательно, прибыль или убыток не подлежат незамедлительному признанию. Указанное упрощение практического характера применяется только к такому изменению и в той мере, в которой это необходимо непосредственно вследствие реформы IBOR, а новая основа экономически эквивалентна предыдущей основе. Страховщики, применяющие временное освобождение от применения МСФО (IFRS) 9, также должны применять такое же упрощение практического характера. В МСФО (IFRS) 16 также была внесена поправка, согласно которой арендаторы обязаны использовать аналогичное упрощение практического характера для учета модификаций договоров аренды, которые меняют основу для определения будущих арендных платежей в результате реформы IBOR.

- Дата окончания для освобождения по поправкам Этапа 1 для не определенных в договоре компонентов риска в отношениях хеджирования: В соответствии с поправками Этапа 2 организациям необходимо в перспективе прекратить применять освобождения Этапа 1 в отношении не определенных в договоре компонентов риска на более раннюю из двух дат: на дату внесения изменений в не определенный в договоре компонент риска или на дату прекращения отношений хеджирования. В поправках Этапа 1 не определена дата окончания в отношении компонентов риска.
- Дополнительные временные исключения из применения конкретных требований к учету хеджирования: Поправки Этапа 2 предусматривают дополнительное временное освобождение от применения установленных МСФО (IAS) 39 и МСФО (IFRS) 9 особых требований учета хеджирования к отношениям хеджирования, на которые реформа IBOR оказывает прямое воздействие.

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

- Дополнительное раскрытие информации по МСФО (IFRS) 7, относящееся к реформе IBOR: В поправках устанавливаются требования к раскрытию следующей информации: (i) как организация управляет процессом перехода на альтернативные базовые ставки; ее прогресс и риски, вытекающие из этого перехода; (ii) количественная информация о производных и производных финансовых инструментах, которым предстоит переход, в разбивке по существенным базовым процентным ставкам; и (iii) описание любых изменений в стратегии управления рисками в результате реформы IBOR.

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

Воздействие реформы IBOR. Реформа и замена различных межбанковских ставок предложения (IBOR) стали приоритетом для регулирующих органов. Публикация большинства ставок IBOR прекратится к 31 декабря 2021 года. Публикация определенных ставок LIBOR в долларах США прекратится к 30 июня 2023 года. У Общества нет договоров с производными финансовыми активами и обязательствами и с производными инструментами по состоянию на 31 декабря 2021 года, которые должны быть переведены на альтернативные процентные базовые ставки. Данные поправки не оказали значительного влияния на бухгалтерскую (финансовую) отчетность Компании.

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (с изменениями, внесенными в июле 2014 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты). Следуя дополнительным разъяснениям и рекомендациям Комитета по МСФО, Компания приняла решение воспользоваться отсрочкой по применению МСФО (IFRS) 9 до 1 января 2023 года в связи с принятием МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования».

Применение МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» и МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования» (выпущены 12 сентября 2016 года и вступают в силу, в зависимости от подхода, для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты, для организаций, выбирающих вариант временного освобождения, или при первом применении организацией МСФО (IFRS) 9 – для организаций, применяющих подход наложения). Эти поправки относятся к вопросам, возникшим в результате применения нового стандарта о финансовых инструментах МСФО (IFRS) 9, до внедрения стандарта, разрабатываемого Советом по МСФО (IASB) для замены МСФО (IFRS) 4. Такие вопросы включают временную нестабильность отражаемых в отчетности результатов. Поправки вводят два новых подхода: (i) подход наложения и (ii) подход на основе отсрочки. У страховщиков будет возможность выбора: до момента выпуска нового стандарта по договорам страхования они смогут признавать волатильность, которая может возникать при применении МСФО (IFRS) 9, не в составе прибылей и убытков, а в прочем совокупном доходе. Кроме того, организации, деятельность которых связана преимущественно со страхованием, смогут воспользоваться временным освобождением от применения МСФО (IFRS) 9 в период до 2021 года. Организации, которые откладывают начало применения МСФО (IFRS) 9, будут продолжать использовать существующий Стандарт по учету финансовых инструментов – МСФО (IAS) 39.

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

Поправки к МСФО (IFRS) 4 дополняют предусмотренные Стандартом опции, которые могут быть использованы в условиях временной нестабильности.

Компания приняла решение отложить применение МСФО (IFRS) 9 в силу того, что Компания соответствовала всем необходимым условиям, установленным стандартом, а именно: (i) страховые обязательства Компании превышали 90% от общей суммы обязательств на 31 декабря 2015 года и (ii) последующих существенных изменений в деятельности организации не было. Компания предполагает начать применение МСФО (IFRS) 9 с 1 января 2023 года.

Чтобы обеспечить сопоставимость показателей с организациями, которые применяют МСФО (IFRS) 9 с 1 января 2018 года, ниже представлена информация о финансовых активах по состоянию на 31 декабря 2021 года и 31 декабря 2020 года:

- все финансовые активы признаны руководством Компании активами, которые являются исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов (SPPI);
- балансовая стоимость в соответствии с МСФО (IAS) 39 активов, которые являются исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов, анализируемых по кредитному рейтингу (валовой балансовой стоимости в случае активов, оцениваемых по амортизированной стоимости) раскрыта в Примечании 33;
- прибыль / (убыток) от изменения справедливой стоимости ценных бумаг, имеющиеся в наличии для продажи, за год отражен по строке 44 Отчета о финансовых результатах Компании;
- Ввиду того, что активы и обязательства Компании имеют краткосрочный характер, Компания считает балансовую стоимость активов и обязательств равной справедливой.

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

Номер строки	Наименование показателя	Активы, которые являются исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов (SPPI)	Балансовая стоимость (МСФО (IAS) 39) активов, которые являются исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов, анализируемых по кредитному рейтингу (валовой балансовой стоимости в случае активов, оцениваемых по амортизированной стоимости)			Справедливая стоимость активов с рейтингом А – D или без рейтинга (за исключением активов с низким кредитным риском)
			Справедливая стоимость	AAA-AA	Без рейтинга	
1	2	3	4	5	6	7
Займы и дебиторская задолженность:						
1	Банковские депозиты	880 431	880 431	-	880 431	-
2	Прочие займы и дебиторская задолженность	2 419 442	2 012 332	407 110	2 419 442	-
3	Денежные средства и эквиваленты денежных средств	329 403	329 403	-	329 403	-
4	Долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	1 686 673	1 686 673	-	1 686 673	1 686 673
5	долговые ценные бумаги иностранных государств	269 686	269 686	-	269 686	269 686
6	Итого финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	5 585 635	5 178 525	407 110	5 585 525	1 956 359

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

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

Номер строки	Наименование показателя	Активы, которые являются исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов (SPPI)	Балансовая стоимость (МСФО (IAS) 39) активов, которые являются исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов, анализируемых по кредитному рейтингу (валовой балансовой стоимости в случае активов, оцениваемых по амортизированной стоимости)			Справедливая стоимость активов с рейтингом А – D или без рейтинга (за исключением активов с низким кредитным риском)
		Справедливая стоимость	AAA-AA	Без рейтинга	Итого для рейтингов А – D и активов без рейтинга	
1	2	3	4	5	6	7
Займы и дебиторская задолженность:						
1	Банковские депозиты	738 822	738 822	-	738 822	-
2	Прочие займы и дебиторская задолженность	1 082 777	907 081	175 696	1 082 777	-
3	Денежные средства и эквиваленты денежных средств	312 881	312 881	-	312 881	-
4	Долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	2 122 723	2 122 723	-	2 122 723	2 122 723
5	Итого финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	4 257 203	4 081 507	175 696	4 257 203	2 122 723

4.9. Новые учетные положения

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

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

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

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

- *Дата вступления в силу:* Дата вступления в силу МСФО (IFRS) 17 (с поправками) отложена на два года. Стандарт должен применяться к годовым отчетным периодам, начинающимся с 1 января 2023 года или после этой даты. Установленный в МСФО (IFRS) 4 срок действия временного освобождения от применения МСФО (IFRS) 9 также перенесен на годовые отчетные периоды, начинающиеся 1 января 2023 года или после этой даты.
- *Ожидаемое возмещение страховых аквизиционных денежных потоков:* Организации должны относить часть своих аквизиционных затрат на соответствующие договоры, по которым ожидается продление, и признавать такие затраты в качестве активов до момента признания организацией продления договора. Организации должны оценивать вероятность возмещения актива на каждую отчетную дату и представлять информацию о конкретном активе в примечаниях к финансовой отчетности.
- *Маржа за предусмотренные договором услуги,* которая относится на инвестиционные услуги: следует выделить единицы покрытия с учетом объема выгод и ожидаемого периода как страхового покрытия, так и инвестиционных услуг по договорам с переменными платежами и по прочим договорам с услугами по получению инвестиционного дохода в соответствии с общей моделью. Затраты, связанные с инвестиционной деятельностью, следует включать в качестве денежных потоков в границы договора страхования в тех случаях, когда организация осуществляет такую деятельность для повышения выгод от страхового покрытия для страхователя.
- *Приобретенные договоры перестрахования – возмещение убытков:* когда организация признает убыток при первоначальном признании по обременительной группе базовых договоров страхования или по добавлению обременительных базовых договоров страхования к группе, организации следует скорректировать маржу за предусмотренные договором услуги по соответствующей группе приобретенных договоров перестрахования и признать прибыль по таким договорам перестрахования. Сумма убытка, возмещенного по договору перестрахования, определяется путем умножения убытка, признанного по базовым договорам страхования, и процента требований по базовым договорам страхования, который организация ожидает возместить по приобретенному договору перестрахования. Данное требование будет применяться только в том случае, когда приобретенный договор перестрахования признается до признания убытка по базовым договорам страхования или одновременно с таким признанием.
- *Прочие поправки* Прочие поправки включают исключения из сферы применения для некоторых договоров о кредитных картах (или аналогичных договоров) и для некоторых кредитных договоров; представление активов и обязательств по договорам страхования в отчете о финансовом положении в портфелях, а не в группах; применимость варианта снижения риска при снижении финансовых рисков с помощью приобретенных договоров перестрахования и производных финансовых инструментов по справедливой стоимости через прибыль или убыток; выбор учетной политики для изменения оценочных значений, отраженных в предыдущей промежуточной финансовой отчетности, при применении МСФО (IFRS) 17; включение платежей и поступлений по налогу на прибыль, относимых на конкретного страхователя, по условиям договора страхования в денежные потоки по выполнению договоров; выборочное освобождение от требований в течение переходного периода и прочие мелкие поправки.

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

- **Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 – «Продажа или взнос активов в сделках между инвестором и его ассоциированной организацией или совместным предприятием» (выпущены 11 сентября 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся на дату, которая будет определена Советом по МСФО, или после этой даты).** Данные поправки устраняют несоответствие между требованиями МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28, касающимися продажи или вноса активов в ассоциированную организацию или совместное предприятие инвестором. Основное последствие применения поправок заключается в том, что прибыль или убыток признаются в полном объеме в том случае, если сделка касается бизнеса. Если активы не представляют собой бизнес, даже если этими активами владеет дочерняя организация, признается только часть прибыли или убытка.
- **Классификация обязательств на краткосрочные и долгосрочные – Поправки к МСФО (IAS) 1 (выпущены 23 января 2020 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2022 года или после этой даты).** Данные поправки ограниченной сферы применения уточняют, что обязательства классифицируются на краткосрочные и долгосрочные в зависимости от прав, существующих на конец отчетного периода. Обязательства являются долгосрочными, если по состоянию на конец отчетного периода организация имеет существенное право отложить их погашение как минимум на 12 месяцев. Руководство стандарта более не содержит требования о том, что такое право должно быть безусловным. Ожидания руководства организации в отношении того, будет ли оно впоследствии использовать свое право отложить погашение, не влияют на классификацию обязательств. Право отложить погашение существует только в случае, если организация соблюдает все применимые ограничительные условия на конец периода. Обязательство классифицируется как краткосрочное, если условие нарушено на отчетную дату или до нее, даже в случае, если по окончании отчетного периода от кредитора получено освобождение от обязанности выполнять такое условие. Кредит классифицируется как долгосрочный, если ограничительное условие кредитного соглашения нарушено только после отчетной даты. Кроме того, поправки уточняют требования к классификации долга, который организация может погасить посредством его конвертации в собственный капитал. «Погашение» определяется как прекращение обязательства посредством расчетов в форме денежных средств, других ресурсов, содержащих экономические выгоды, или собственных долевого инструментов организации. Предусмотрено исключение для конвертируемых инструментов, которые могут быть конвертированы в собственный капитал, но только для тех инструментов, где опцион на конвертацию классифицируется как долевой инструмент в качестве отдельного компонента комбинированного финансового инструмента.
- **Классификация обязательств на краткосрочные и долгосрочные – перенос даты вступления в силу – Поправки к МСФО (IAS) 1 (выпущены 15 июля 2020 года и вступают в силу в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2023 года или после этой даты).** Поправки к МСФО (IAS) 1 в отношении классификации обязательств на краткосрочные и долгосрочные были выпущены в январе 2020 года с первоначальной датой вступления в силу с 1 января 2022 года. Тем не менее в связи с пандемией COVID-19 дата вступления в силу была перенесена на один год, чтобы предоставить компаниям больше времени для внедрения изменений, связанных с классификацией, в результате внесения поправок в рекомендации.

«Доход, полученный до начала целевого использования», «Обременительные договоры – Затраты на исполнение договора», «Ссылка на Концептуальные основы» – поправки к ограниченной сфере применения к МСФО (IAS) 16, МСФО (IAS) 37 и МСФО (IFRS) 3, и Ежегодные усовершенствования МСФО за 2018-2020 годы – поправки к МСФО (IFRS) 1, МСФО (IFRS) 9, МСФО (IFRS) 16 и МСФО (IAS) 41 (выпущены 14 мая 2020 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2022 ода. или после этой даты). Поправка в МСФО (IFRS) 16 запрещает организациям вычитать из стоимости объекта основных средств какие-либо доходы, полученные от продажи объектов, произведенных в тот момент, когда организация готовит данный актив к предполагаемому использованию.

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

Доходы от продажи таких объектов, вместе с затратами на их производство, теперь признаются в составе прибыли или убытка. Организация будет применять МСФО (IAS) 2 для оценки стоимости таких объектов. Стоимость не будет включать амортизацию такого испытываемого актива, поскольку он еще не готов к предполагаемому использованию. В поправке к МСФО (IFRS) 16 также разъясняется, что организация «проверяет надлежащее функционирование актива», когда она оценивает техническую и физическую эффективность данного актива. Финансовая эффективность этого актива не имеет значения для такой оценки. Таким образом, актив может эксплуатироваться в соответствии с намерениями руководства и подлежать амортизации до того, как он достигнет уровня операционной эффективности, ожидаемой руководством.

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

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

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

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

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

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

Эта поправка также будет применяться к ассоциированным организациям и совместным предприятиям, воспользовавшимся тем же освобождением, предусмотренным МСФО (IFRS) 1.

Отменено требование, согласно которому организации должны были исключать денежные потоки для целей налогообложения при оценке справедливой стоимости в соответствии с МСФО (IAS) 41. Эта поправка должна обеспечить соответствие требованию, содержащемуся в стандарте, о дисконтировании денежных потоков после налогообложения.

Поправки к МСФО (IAS) 1 и Практическому руководству 2 по МСФО: Раскрытие информации об учетной политике (выпущено 12 февраля 2021 года и действует в отношении годовых периодов, начинающихся с 1 января 2023 года или после этой даты). В МСФО (IAS) 1 были внесены поправки, требующие от организаций раскрывать существенную информацию о своей учетной политике вместо основных положений учетной политики. Поправки содержат определение существенной информации об учетной политике. Кроме того, поправки разъясняют, что информация об учетной политике, как ожидается, будет существенной, если без нее пользователи финансовой отчетности не смогут понять другую существенную информацию в финансовой отчетности. В поправках приводятся примеры информации об учетной политике, которая с вероятностью будет считаться существенной для финансовой отчетности организации. Кроме того, поправка к МСФО (IAS) 1 разъясняет, что несущественную информацию об учетной политике не нужно раскрывать. Однако, если такая информация раскрывается, она не должна затруднять понимание существенной информации об учетной политике. В поддержку этой поправки были также внесены изменения в Практическое руководство 2 по МСФО «Формирование суждений о существенности», содержащее рекомендации по применению концепции существенности к раскрытию информации об учетной политике.

Поправка к МСФО (IAS) 8 «Определение бухгалтерских оценок» (выпущена 12 февраля 2021 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2023 года или после этой даты). Поправка к МСФО (IAS) 8 уточняет, как отличать изменения в учетной политике от изменений в бухгалтерских оценках.

Отложенные налоги, относящиеся к активам и обязательствам, возникающим из одной сделки – Поправка к МСФО (IAS) 12 (выпущена 7 мая 2021 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2023 года или после этой даты). В поправке к МСФО (IAS) 12 уточняется, как отражать в отчете отложенные налоги по таким сделкам, как аренда и обязательства по выводу из эксплуатации. В определенных обстоятельствах организации освобождаются от обязательства признавать отложенный налог, когда они признают активы или обязательства впервые. Ранее была некоторая неопределенность в отношении того, применяется ли это исключение к сделкам по аренде и к обязательствам по выводу из эксплуатации, тогда как по обоим этим видам сделок признается актив и обязательство. В поправке уточняется, что исключение не применяется, а организации обязаны признавать отложенный налог по таким сделкам. Согласно этой поправке, организации обязаны признавать отложенный налог по сделкам, которые при первоначальном признании приводят к возникновению одинаковых по сумме временных разниц, увеличивающих и уменьшающих налогооблагаемую базу.

Поправка к МСФО (IFRS) 16 об учете уступок по аренде, связанных с COVID-19 (выпущена 31 марта 2021 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 апреля 2021 года или после этой даты). В мае 2020 года была выпущена поправка к МСФО (IFRS) 16 о факультативном упрощении практического характера для арендаторов, которым нужно определить, относить ли к модификации аренды уступку по аренде, предоставленную в связи с пандемией COVID-19 в результате снижения платежей по аренде, подлежащих перечислению 30 июня 2021 года или ранее. Поправка, выпущенная 31 марта 2021 года, продлевает период применения упрощения практического характера с 30 июня 2021 года до 30 июня 2022 года.

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

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

Опубликован ряд новых стандартов, отличных от МСФО, в области регулирования бухгалтерского учета, которые являются обязательными для годовых периодов, начинающихся 1 января 2023 года или после этой даты, и которые Компания еще не приняла досрочно:

- Положение Банка России от 24 марта 2020 года №713-П «О плане счетов бухгалтерского учета для некредитных финансовых организаций и порядке его применения»;
- Положение Банка России от 29 июня 2020 года №726-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета некредитными финансовыми организациями доходов, расходов и прочего совокупного дохода»;
- Положение Банка России от 23 сентября 2021 года №775-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета страховщиками договоров страхования иного, чем страхование жизни, договоров перестрахования иного, чем страхование жизни, и договоров обязательного медицинского страхования»;
- Положение Банка России от 6 июля 2020 года №728-П «О формах раскрытия информации в бухгалтерской (финансовой) отчетности страховых организаций и обществ взаимного страхования и порядке группировки счетов бухгалтерского учета в соответствии с показателями бухгалтерской (финансовой) отчетности».

Данные нормативные документы представляют собой отраслевые стандарты бухгалтерского учета, регулирующие порядок учета страховщиками операций, связанных с осуществлением деятельности по страхованию, сострахованию и перестрахованию. Утверждение указанных новых положений связано со вступлением в силу с 1 января 2023 года МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» и имеет целью приведение порядка отражения страховщиками страховых операций в соответствии с требованиями данного международного стандарта финансовой отчетности.

В настоящее время Компания оценивает, какое влияние данные положения окажут на ее бухгалтерскую (финансовую) отчетность.

4.8 Исправление ошибок

В годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2021 год Компанией были внесены следующие корректировки сравнительных данных в связи с исправлением ошибок прошлых лет:

1. По состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года на балансе Компании была представлена кредиторская задолженность по операциям перестрахования в общей сумме 118 202 тысяч рублей и 57 913 тысяч рублей соответственно, которая представляла собой сумму денежных средств, полученных Компанией от связанной стороны по договорам перестрахования в счет возмещения перестраховщиком части понесенных Компанией расходов, относящихся к отчетным периодам, до 2019 года. Данные операции ошибочно не были признаны Компанией в Отчете о финансовых результатах в предыдущие периоды. В годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2021 год Компанией проведена корректировка по списанию данной кредиторской задолженности и соответствующая корректировка суммы отложенного налогового обязательства, возникающего в связи с данным списанием.
2. Компанией были исправлены прочие технические ошибки в расчете отдельных статей бухгалтерской (финансовой) отчетности по состоянию на 31 декабря 2020 года и 1 января 2020 года.

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

Ниже представлено влияние пересмотра сравнительных данных на показатели бухгалтерского баланса Компании по состоянию на 31 декабря 2020 года:

Номер строки	Наименование показателя	Первоначально представленная сумма	Корректировка 1	Корректировка 2	Сумма после корректировки
Раздел II. Обязательства					
28	Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	1 146 573	(118 202)	-	1 028 371
37	Отложенные налоговые обязательства	95 447	23 640	1 440	120 527
40	Итого обязательств	5 631 505	(94 562)	1 440	5 538 383
Раздел III. Капитал					
50	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	1 036 326	94 562	(1 440)	1 129 448
51	Итого капитала	2 272 736	94 562	(1 440)	2 365 858
52	Итого капитала и обязательств	7 904 241	-	-	7 904 241

Ниже представлено влияние пересмотра сравнительных данных на показатели бухгалтерского баланса Компании по состоянию на 1 января 2020 года:

Номер строки	Наименование показателя	Первоначально представленная сумма	Корректировка 1	Корректировка 2	Сумма после корректировки
Раздел I. Активы					
6	Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	806 359	60 289	-	866 648
23	Итого активов	6 263 711	60 289	-	6 324 000
Раздел II. Обязательства					
28	Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	1 021 393	(57 913)	-	963 480
37	Отложенные налоговые обязательства	86 840	23 640	1 440	111 920
40	Итого обязательств	3 938 669	(34 273)	1 440	3 905 836
Раздел III. Капитал					
50	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	1 089 974	94 562	(1 440)	1 183 095
51	Итого капитала	2 325 042	94 562	(1 440)	2 418 164
52	Итого капитала и обязательств	6 263 711	60 289	-	6 324 000

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

В годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2021 год представлен бухгалтерский баланс Компании по состоянию на 1 января 2020 года с учетом корректировки сравнительных данных в связи с исправлением ошибок прошлых лет.

5 Денежные средства и их эквиваленты**Денежные средства и их эквиваленты**

Таблица 5.1

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2021 г.	31 декабря 2020 г.
1	2	3	4
1	Денежные средства в кассе	-	17
2	Денежные средства на расчетных счетах	329 403	312 865
3	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицированные как денежные эквиваленты	880 431	738 822
4	Итого	1 209 834	1 051 704

На 31 декабря 2021 года 48% от общей суммы денежных средств и их эквивалентов размещены в банке: АО «Альфа-Банк». (на 31 декабря 2020 года: 47 % от общей суммы денежных средств и их эквивалентов размещены в банках: «ИНГ Банк (Евразия) АО», АО «ЮниКредит Банк» и АО КБ «Ситибанк»).

Контрактная ставка процента по депозитам в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицированным как денежные эквиваленты, составляет от 4,75 до 8,33% (2020 год: от 0,35% до 5,55%).

Балансовая стоимость каждого класса денежных средств и их эквивалентов приблизительно равна их справедливой стоимости ввиду краткосрочности. По состоянию на 31 декабря 2021 года и 31 декабря 2020 года все денежные средства и краткосрочные депозиты, размещенные в банках, не были обесцененными или просроченными. По состоянию на 31 декабря 2021 года и 31 декабря 2021 года денежные средства и краткосрочные депозиты, размещенные в банках, не имеют обеспечения.

Информация о кредитном качестве денежных средств и их эквивалентов представлена в Примечании 33.

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

Таблица 5.2

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2021 г.	31 декабря 2020 г.
1	2	3	4
1	Денежные средства и их эквиваленты, представленные в бухгалтерском балансе	1 209 834	1 051 704
2	Денежные средства и их эквиваленты, представленные в отчете о потоках денежных средств	1 209 834	1 051 704

5 Денежные средства и их эквиваленты (продолжение)

Информация об инвестиционных и финансовых операциях, не требовавших использования денежных средств и их эквивалентов, и не включенных в отчет о потоках денежных средств

Таблица 5.3

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2021 г.	31 декабря 2020 г.
1	2	3	4
1	Неденежная инвестиционная деятельность, в том числе:	85 043	82 859
2	приобретение активов	85 043	82 859
3	Неденежная финансовая деятельность, в том числе:	83 766	73 944
4	привлечение прочих заемных средств	83 766	73 944

В отчетном периоде имели место следующие инвестиционные и финансовые операции, не потребовавшие использования денежных средств и их эквивалентов: приобретение финансовых активов, относящихся к категории «Аренда».

В раздел «Операционная деятельность» Отчета о потоках денежных средств страховой организации не включены суммы взаимозачетов по расчетам между Компанией и ее связанными сторонами (компаниями под общим контролем), так как все денежные расчеты между указанными сторонами производятся на нетто-основе.

6 Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи на 31 декабря 2021 года

Таблица 6.1

Номер строки	Наименование показателя	Необесцененные	Обесцененные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7
1	Долговые ценные бумаги, в том числе:	1 956 359	-	1 956 359	-	1 956 359
2	Правительства Российской Федерации	1 686 674	-	1 686 674	-	1 686 674
3	Иностранных государств	269 685	-	269 685	-	269 685
4	Итого	1 956 359	-	1 956 359	-	1 956 359

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи на 31 декабря 2020 года

Таблица 6.2

Номер строки	Наименование показателя	Необесцененные	Обесцененные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7
1	Долговые ценные бумаги, в том числе:	2 122 723	-	2 122 723	-	2 122 723
2	Правительства Российской Федерации	2 122 723	-	2 122 723	-	2 122 723
3	Итого	2 122 723	-	2 122 723	-	2 122 723

Диапазон процентных ставок государственных ценных бумаг в 2021 году составил 4,79% до 7,5% годовых (в 2020 году от 4,8% до 7,6% годовых). Процентная ставка по долговым ценным бумагам иностранных государств, номинированных в USD в 2021 году, составила 1,75%.

Основным фактором, который Компания принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении долговых ценных бумаг, является их просроченный статус. По состоянию на 31 декабря 2021 года и 31 декабря 2020 года у Компании отсутствовали обесцененные долговые ценные бумаги. Долговые ценные бумаги не имеют обеспечения.

6 Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи (продолжение)

Анализ долговых ценных бумаг по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2021 года и 31 декабря 2020 года представлен в Примечании 33.

Анализ долговых ценных бумаг по ожидаемым срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2021 года и 31 декабря 2020 года представлен в Примечании 33.

Информация о справедливой стоимости финансовых инструментов приведена в Примечании 34.

7 Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования

Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования

Таблица 7.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2021 г.	На 31 декабря 2020 г.
1	2	3	4
2	Дебиторская задолженность по страхованию иному, чем страхование жизни	2 419 442	1 072 975
3	Итого	2 419 442	1 072 975

Дебиторская задолженность по страхованию иному, чем страхование жизни

Таблица 7.2

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2021 г.	На 31 декабря 2020 г.
1	2	3	4
1	Дебиторская задолженность страхователей по договорам страхования	326 551	158 833
2	Дебиторская задолженность по договорам, принятым в перестрахование	1 860 118	868 848
3	Дебиторская задолженность по договорам, переданным в перестрахование	217 128	64 694
4	Дебиторская задолженность по суброгациям и регрессам	32 533	93
5	Дебиторская задолженность по расчетам с агентами и брокерами	-	1
6	Резерв под обесценение	(16 888)	(19 494)
7	Итого	2 419 442	1 072 975

По состоянию на 31 декабря 2021 года 1 962 914 тысяч рублей, или 80% от общей суммы дебиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и перестрахования по договорам страхования иного, чем страхование жизни до вычета резерва под обесценение приходилось на дебиторов, являющихся связанными сторонами Компании (на 31 декабря 2020 года: 826 292 тысячи рублей, или 76% соответственно). – см. Примечание 36.

По состоянию на 31 декабря 2021 года и 31 декабря 2020 года дебиторская задолженность не имеет обеспечения.

Анализ резерва под обесценение дебиторской задолженности по страхованию иному, чем страхование жизни, раскрывается в Примечании 14.

Анализ кредитного качества дебиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и перестрахования по договорам страхования иного, чем страхование жизни, раскрывается в Примечании 33. Анализ дебиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и перестрахования по ожидаемым срокам погашения приведен в Примечании 33.

Оценочная справедливая стоимость дебиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и перестрахования по договорам страхования иного, чем страхование жизни, и ее сопоставление с балансовой стоимостью раскрывается в Примечании 34.

8 Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность

Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность на 31 декабря 2021 года

Таблица 8.1

Номер строки	Наименование показателя	Необесцененные	Обесцененные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7
1	Прочее	7 584	-	7 584	-	7 584
2	Итого	7 584	-	7 584	-	7 584

Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность на 31 декабря 2020 года

Таблица 8.2

Номер строки	Наименование показателя	Необесцененные	Обесцененные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7
1	Прочее	9 802	-	9 802	-	9 802
2	Итого	9 802	-	9 802	-	9 802

В приведенных выше таблицах строка «Прочее» на 31 декабря 2021 года и 31 декабря 2020 года включает суммы прочей дебиторской задолженности по расчетам с компаниями внутри Группы АИГ по предоставленным услугам.

Информация об оценочной справедливой стоимости займов, прочих размещенных средств и прочей дебиторской задолженности раскрывается в Примечании 34.

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

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

Таблица 9.1

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2021 года			31 декабря 2020 года		
		Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Резерв незаработанной премии	1 322 441	(1 050 216)	272 225	1 257 125	(1 010 745)	246 380
2	Резервы убытков	3 028 663	(2 609 907)	418 756	2 505 158	(2 191 106)	314 052
3	Резерв расходов на урегулирование убытков	123 729	(56 868)	66 861	120 864	(65 437)	55 427
4	Итого	4 474 833	(3 716 991)	757 842	3 883 147	(3 267 288)	615 859

По состоянию на 31 декабря 2021 года была проведена оценка адекватности резервов по договорам страхования иного, чем страхование жизни. По результатам проведения оценки резервы признаны достаточными, резерв неистекшего риска не создавался.

Анализ резерва убытков по договорам страхования иного, чем страхование жизни, по ожидаемым срокам погашения раскрывается в Примечании 33.

Информация о кредитном качестве доли перестраховщиков в резервах по договорам страхования иного, чем страхование жизни, раскрывается в Примечании 33.

Анализ доли перестраховщиков в резервах по договорам страхования иного, чем страхование жизни по срокам, оставшимся до погашения (на основе договорных недисконтированных денежных потоков) раскрывается в Примечании 33.

9 Резервы и доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни (продолжение)**Движение резерва незаработанной премии и доли перестраховщиков в резерве незаработанной премии**

Таблица 9.2

Номер строки	Наименование показателя	2021 г.			2020 г.		
		Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто
1	2	3	4	5	6	7	8
1	На начало отчетного периода	1 257 126	(1 010 745)	246 381	985 829	(795 325)	190 504
2	Страховые премии, начисленные в течение отчетного периода	4 204 788	(3 566 839)	637 949	3 798 653	(3 246 384)	552 269
3	Страховые премии, заработанные в течение отчетного периода	(4 139 473)	3 527 368	(612 105)	(3 527 357)	3 030 964	(496 393)
4	На конец отчетного периода	1 322 441	(1 050 216)	272 225	1 257 125	(1 010 745)	246 381

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

Движение резерва убытков и доли перестраховщиков в резерве убытков

Таблица 9.3

Номер строки	Наименование показателя	2021 г.			2020 г.		
		Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто
1	2	3	4	5	6	7	8
1	На начало отчетного периода	2 505 158	(2 191 106)	314 052	1 287 567	(1 181 478)	106 089
2	Убытки, произошедшие в текущем отчетном периоде	875 693	(656 627)	219 066	969 489	(807 644)	161 845
3	Изменение резерва убытков прошлых лет, имевшее место в отчетном периоде	(38 043)	36 037	(2 006)	714 607	(525 974)	188 633
4	Страховые выплаты в течение отчетного периода	(314 145)	201 789	(112 356)	(466 505)	323 990	(142 515)
5	На конец отчетного периода	3 028 663	(2 609 907)	418 756	2 505 158	(2 191 106)	314 052

Величина резерва убытков рассчитывается для каждого периода наступления страховых событий как прогнозируемая стоимость выплат по всем страховым событиям, наступившим в этом периоде, за вычетом величины оплаченных убытков этого периода. Резерв по крупным убыткам, которые могут значительно исказить результаты расчетов, Компания оценивает отдельно. Страховые резервы не дисконтируются с учетом временной стоимости денег ввиду краткосрочности договоров страхования, заключаемых Компанией. Оценка резервов убытков брутто и нетто перестрахование в них осуществляется с использованием следующих актуарных методов: метода цепной лестницы, метода Борнхьюттера-Фергюсона и метода ожидаемой убыточности. Доля перестраховщиков в резерве убытков рассчитывается как разность между резервом убытков брутто перестрахование и резервом убытков нетто перестрахование.

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

Наиболее существенными с точки зрения оценки величины резервов являются следующие актуарные предположения: допущение об уровне убыточности при расчете резерва убытков определялись на основе исторических данных, а также с учетом международного опыта работы по соответствующим видам страхования. Резервы по крупным оценивались отдельно квалифицированными специалистами на основе имеющегося опыта и информации об обстоятельствах убытка.

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

Таблица 9.4

Номер строки	Наименование показателя	2021 г.			2020 г.		
		Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто
1	2	3	4	5	6	7	8
1	На начало отчетного периода	120 864	(65 437)	55 427	92 446	(44 266)	48 180
2	Расходы на урегулирование убытков, произошедших в текущем отчетном периоде	84 897	(25 645)	59 252	112 544	(65 904)	46 640
3	Изменение суммы состоявшихся расходов на урегулирование убытков, произошедших в предыдущие отчетные периоды	(14 506)	(3 381)	(17 887)	3 330	2 925	6 255
4	Расходы на урегулирование убытков, оплаченные в течение отчетного периода	(67 526)	37 595	(29 931)	(87 457)	41 809	(45 648)
5	На конец отчетного периода	123 729	(56 868)	66 861	120 864	(65 436)	55 427

Для оценки резерва прямых расходов на урегулирование убытков используются актуарные методы, а также метод экспертной оценки, а для оценки резерва косвенных расходов на урегулирование убытков – оценка, основанная на исторических данных.

9 Резервы и доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни (продолжение)**Анализ развития убытков – брутто-перестрахование**

Таблица 9.5

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2016 г.	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2018 г.	31 декабря 2019 г.	31 декабря 2020 г.
1	2	3	4	5	6	7
1	Обязательства по неоплаченным убыткам и расходам на урегулирование убытков	1 294 713	1 873 468	2 475 734	1 380 013	2 626 021
2	Выплаты и расходы на урегулирование убытков (нарастающим итогом) к концу:					
3	2017 г.	359 149	-	-	-	-
4	2018 г.	839 433	1 001 795	-	-	-
5	2019 г.	1 387 064	1 605 509	828 577	-	-
6	2020 г.	1 567 487	1 847 454	1 094 558	371 682	-
7	2021 г.	1 644 327	1 927 533	1 191 493	482 348	314 029
8	Обязательства, переоцененные на отчетную дату (включая оплаченные убытки нарастающим итогом):					
9	2017 г.	1 731 299	-	-	-	-
10	2018 г.	2 204 558	2 596 383	-	-	-
11	2019 г.	1 855 929	2 223 846	1 582 949	-	-
12	2020 г.	1 738 749	2 021 221	2 706 996	2 092 846	-
13	2021 г.	1 856 739	2 144 013	3 079 015	2 407 612	2 570 495
14	Избыток (недостаток) нарастающим итогом	(562 026)	(270 545)	(603 281)	(1 027 599)	55 526
15	Избыток (недостаток) нарастающим итогом в процентах	(43,41)	(14,44)	(24,37)	(74,46)	2,11

Анализ развития убытков – нетто-перестрахование

Таблица 9.6

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2016 г.	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2018 г.	31 декабря 2019 г.	31 декабря 2020 г.
1	2	3	4	5	6	7
1	Обязательства по неоплаченным убыткам и расходам на урегулирование убытков	459 407	502 653	508 847	154 269	369 478
2	Выплаты и расходы на урегулирование убытков (нарастающим итогом) к концу:					
3	2017 г.	132 844	-	-	-	-
4	2018 г.	302 731	292 071	-	-	-
5	2019 г.	570 323	567 789	332 378	-	-
6	2020 г.	685 157	685 262	456 069	145 733	-
7	2021 г.	761 979	763 060	538 997	233 813	122 920
8	Обязательства, переоцененные на отчетную дату (включая оплаченные убытки нарастающим итогом):					
9	2017 г.	527 984	-	-	-	-
10	2018 г.	597 443	617 301	-	-	-
11	2019 г.	583 454	588 131	371 857	-	-
12	2020 г.	735 494	736 233	639 778	344 052	-
13	2021 г.	786 926	788 340	684 544	390 698	363 415
14	Избыток (недостаток) нарастающим итогом	(327 520)	(285 686)	(175 698)	(236 429)	6 063
15	Избыток (недостаток) нарастающим итогом в процентах	(71,29)	(56,84)	(34,53)	(153,26)	1,64

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

На отрицательный результат развития убытков брутто- и нетто-перестрахование оказало влияние существенное увеличение резерва по убытку ПАО «Промсвязьбанк», а также негативное влияние изменения курсов валют, т. к. около 90% резерва заявленных, но неурегулированных убытков номинировано в иностранной валюте.

10 Нематериальные активы**Нематериальные активы**

Таблица 10.1

Номер строки	Наименование показателя	Программное обеспечение	Лицензии и франшизы	Клиентская база	Прочее	Итого
1	2	3	4	5	6	7
1	Стоимость (или оценка) на 01.01.2020	26 798	-	-	-	26 798
2	Накопленная амортизация на 01.01.2020	(35)	-	-	-	(35)
3	Балансовая стоимость на 01.01.2020	26 763	-	-	-	26 763
4	Поступление	19 729	-	-	-	19 729
5	Амортизационные отчисления	(140)	-	-	-	(140)
6	Балансовая стоимость на 31.12.2020	46 353	-	-	-	46 353
7	Стоимость (или оценка) на 31.12.2020	46 527	-	-	-	46 527
8	Накопленная амортизация на 31.12.2020	(174)	-	-	-	(174)
9	Стоимость (или оценка) на 01.01.2021	46 527	-	-	-	46 527
10	Накопленная амортизация на 01.01.2021	(174)	-	-	-	(174)
11	Балансовая стоимость на 01.01.2021	46 353	-	-	-	46 353
12	Поступление	4 112	-	-	-	4 112
13	Амортизационные отчисления	(4 826)	-	-	-	(4 826)
14	Балансовая стоимость на 31.12.2021	45 639	-	-	-	45 639
15	Стоимость (или оценка) на 31.12.2021	50 639	-	-	-	50 639
16	Накопленная амортизация на 31.12.2021	(5 000)	-	-	-	(5 000)
17	Балансовая стоимость на 31.12.2021	45 639	-	-	-	45 639

Нематериальные активы по состоянию на 31 декабря 2021 года представляют собой используемое программное обеспечение за минусом начислений амортизации в сумме 44 439 тысяч рублей и вложения в нематериальные активы, также программное обеспечение в сумме 1 200 тысяч рублей. (на 31 декабря 2020 года: 9 333 тысяч рублей и 37 019 тысяч рублей соответственно).

11 Основные средства

Основные средства

Таблица 11.1

Номер строки	Наименование показателя	Земля, здания и сооружения	Офисное и компьютерное оборудование	Транспортные средства	Прочее	Итого
1	2	3	4	5	6	7
1	Стоимость (или оценка) на 01.01.2020	210 020	89 377	3 545	18 140	321 082
2	Накопленная амортизация на 01.01.2020	(68 850)	(77 525)	(2 641)	(17 824)	(166 840)
3	Балансовая стоимость на 01.01.2020	141 170	11 852	904	316	154 242
4	Поступление	-	17 137	-	-	17 137
5	Выбытие	-	(54 613)	-	-	(54 613)
6	Амортизационные отчисления	(58 415)	46 964	(800)	(316)	(12 567)
7	Балансовая стоимость на 31.12.2020	82 755	21 340	104	-	104 199
8	Стоимость (или оценка) на 31.12.2020	210 020	51 902	3 544	18 140	283 606
9	Накопленная амортизация на 31.12.2020	(127 265)	(30 561)	(3 441)	(18 140)	(179 407)
10	Балансовая стоимость на 31.12.2020	82 755	21 341	103	-	104 199
11	Стоимость (или оценка) на 01.01.2021	210 020	51 902	3 544	18 140	283 606
12	Накопленная амортизация на 01.01.2021	(127 265)	(30 561)	(3 441)	(18 140)	(179 407)
13	Балансовая стоимость на 01.01.2021	82 755	21 341	103	-	104 199
14	Поступление	88 458	17 227	4 744	-	110 429
15	Выбытие	(43 707)	-	(103)	-	(43 810)
16	Амортизационные отчисления	(46 578)	(9 075)	(629)	-	(56 282)
17	Балансовая стоимость на 31.12.2021	80 928	29 493	4 115	-	114 536
18	Стоимость (или оценка) на 31.12.2021	88 458	72 779	4 744	-	165 981
19	Накопленная амортизация на 31.12.2021	(7 530)	(43 286)	(629)	-	(51 445)
20	Балансовая стоимость на 31.12.2021	80 928	29 493	4 115	-	114 536

По состоянию на 31 декабря 2021 года Компания имеет незавершенные капитальные затраты на в сумме 17 227 тысяч рублей (на 31 декабря 2020 года: незавершенных капитальные затраты отсутствовали).

Компания арендует основные средства и офисные помещения. Имущество, полученное в финансовую аренду в форме права собственности за минусом амортизации отражено в балансе, как основные средства и необесценено (Примечание 30).

12 Отложенные аквизиционные расходы и доходы

Отложенные аквизиционные расходы

Таблица 12.1

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2021 г.	31 декабря 2020 г.
1	2	3	4
1	Отложенные аквизиционные расходы, связанные с операциями страхования, сострахования, перестрахования иного, чем страхование жизни	147 118	141 189
2	Итого	147 118	141 189

12 Отложенные аквизиционные расходы и доходы (продолжение)

Изменение отложенных аквизиционных расходов за отчетный период по страхованию иному, чем страхование жизни, раскрывается в таблице 12.2 настоящего примечания.

Выверка изменений отложенных аквизиционных расходов, произошедших за отчетный период, представлена в таблице 12.2 настоящего примечания.

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

Таблица 12.2

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2021 г.	31 декабря 2020 г.
1	2	3	4
1	Отложенные аквизиционные расходы, связанные с операциями страхования, сострахования, перестрахования иного, чем страхование жизни на начало отчетного периода	141 189	140 537
2	Изменение отложенных аквизиционных расходов, в том числе:	5 929	652
3	отложенные аквизиционные расходы за период	381 513	318 449
4	амортизация отложенных аквизиционных расходов	(375 584)	(317 797)
5	Отложенные аквизиционные расходы, связанные с операциями страхования, сострахования, перестрахования иного, чем страхование жизни, на конец отчетного периода	147 118	141 189

Отложенные аквизиционные доходы

Таблица 12.3

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2021 г.	31 декабря 2020 г.
1	2	3	4
1	Отложенные аквизиционные доходы, связанные с операциями страхования, сострахования, перестрахования иного, чем страхование жизни	419 442	398 942
2	Итого	419 442	398 942

Изменение отложенных аквизиционных доходов за отчетный период по страхованию иному, чем страхование жизни, раскрывается в таблице 12.4 настоящего примечания.

Сверка отложенных аквизиционных доходов на начало и конец отчетного периода представлена в таблице 12.4 настоящего примечания.

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

Таблица 12.4

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2021 г.	31 декабря 2020 г.
1	2	3	4
1	Отложенные аквизиционные доходы, связанные с операциями страхования, сострахования, перестрахования иного, чем страхование жизни, на начало отчетного периода	398 942	306 787
2	Изменение отложенных аквизиционных доходов, в том числе:	20 500	92 154
3	отложенные аквизиционные доходы за период	1 098 240	1 015 751
4	амортизация отложенных аквизиционных доходов	(1 077 740)	(923 597)
5	Отложенные аквизиционные доходы, связанные с операциями страхования, сострахования, перестрахования иного, чем страхование жизни, на конец отчетного периода	419 442	398 942

13 Прочие активы

Прочие активы

Таблица 13.1

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2021 г.			31 декабря 2020 г.		
		Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Расчеты с ассистантскими, медицинскими компаниями и станциями технического обслуживания	135	-	135	6 212	-	6 212
2	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	-	-	-	18	-	18
3	Расчеты с персоналом	133	-	133	-	-	-
4	Расчеты по социальному страхованию	10	-	10	2 673	-	2 673
5	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	31 432	-	31 432	28 259	-	28 259
6	Прочее	-	-	-	109	-	109
7	Итого	31 710	-	31 710	37 271	-	37 271

14 Резервы под обесценение

Анализ изменений резерва под обесценение дебиторской задолженности по договорам страхования иного, чем страхование жизни на 31 декабря 2021 года

Таблица 14.1

Номер строки	Наименование показателя	Дебиторская задолженность страхователей по договорам страхования	Итого
1	2	3	4
1	Резерв под обесценение на 31 декабря 2020 года	19 494	19 494
2	Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение	(2 606)	(2 606)
3	Резерв под обесценение на 31 декабря 2021 года	16 888	16 888

Анализ изменений резерва под обесценение дебиторской задолженности по договорам страхования иного, чем страхование жизни на 31 декабря 2020 года

Таблица 14.2

Номер строки	Наименование показателя	Дебиторская задолженность страхователей по договорам страхования	Итого
1	2	3	4
1	Резерв под обесценение на 31 декабря 2019 года	17 226	17 226
2	Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение	2 268	2 268
3	Резерв под обесценение на 31 декабря 2020 года	19 494	19 494

15 Займы и прочие привлеченные средства

Таблица 15.1

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2021 г.	31 декабря 2020 г.
1	2	3	4
1	Обязательства по аренде	83 766	73 944
2	Итого	83 766	73 944

По состоянию на 31 декабря 2021 года и 31 декабря 2020 года займы и привлеченные средства Компании представляют собой обязательства по договорам аренды (Примечание 30).

15 Займы и прочие привлеченные средства (продолжение)**Анализ процентных ставок и сроков погашения (займы и прочие привлеченные средства)**

Таблица 15.2

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2021 г.		31 декабря 2020 г.	
		Процентные ставки	Сроки погашения	Процентные ставки	Сроки погашения
1	2	3	4	5	6
1	Обязательства по аренде	10	31.08.2026	10	01.05.2022

16 Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования**Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования**

Таблица 16.1

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2021 г.	31 декабря 2020 г.
1	2	3	4
1	Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования иного, чем страхование жизни	2 160 591	1 028 371
2	Итого	2 160 591	1 028 371

Анализ кредиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и перестрахования по срокам, оставшимся до погашения (на основе договорных недисконтированных денежных потоков), представлен в Примечании 33.

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

Таблица 16.2

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2021 г.	31 декабря 2020 г.
1	2	3	4
1	Кредиторская задолженность и предоплаты премий по договорам страхования	666	41 639
2	Кредиторская задолженность по договорам, принятым в перестрахование	443 314	85 954
3	Кредиторская задолженность по договорам, переданным в перестрахование	1 659 501	881 726
4	Задолженность перед страховыми агентами и брокерами	50 311	18 842
5	Незавершенные расчеты по операциям страхования, сострахования и перестрахования	6 799	-
6	Прочая задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	-	210
7	Итого	2 160 591	1 028 371

Оценочная справедливая стоимость кредиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и перестрахования иного, чем страхование жизни, и ее сопоставление с балансовой стоимостью представлены в Примечании 34.

17 Прочие обязательства

Прочие обязательства

Таблица 17.1

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2021 г.	31 декабря 2020 г.
1	2	3	4
1	Расчеты с прочими кредиторами	103	-
2	Расчеты с персоналом	27 563	27 928
3	Налог на добавленную стоимость, полученный	94	-
4	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	17 092	5 212
5	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	26	151
6	Расчеты по социальному страхованию	-	161
7	Прочие обязательства	142	-
8	Итого	45 020	33 452

По состоянию на 31 декабря 2021 года расчеты с персоналом включают в себя резерв на выплату вознаграждения по итогам работы за год в сумме 15 351 тысяч рублей и резерв отпусков в сумме 12 211 тысяч рублей (на 31 декабря 2020 года: резерв на выплату вознаграждения по итогам работы за год в сумме 16 015 тысяч рублей и резерв отпусков в сумме 11 724 тысяч рублей).

В строке «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» отражены обязательства перед компаниями, входящими в Группу АИГ (компании под общим контролем). Информация об операциях со связанными сторонами приведена в Примечании 36.

18 Капитал

Капитал (количество акций в обращении)

Таблица 18.1

Номер строки	Наименование показателя	Количество обыкновенных акций в обращении	Количество привилегированных акций
1	2	3	4
1	Количество акций в обращении на 31 декабря 2020 года	150 000 000	-
2	Количество акций в обращении на 31 декабря 2021 года	150 000 000	-

Капитал

Таблица 18.2

Номер строки	Наименование показателя	Количество акций в обращении	Номинальная стоимость обыкновенных акций	Итого
1	2	3	4	5
1	На 31 декабря 2020 года	150 000 000	600 000	600 000
2	На 31 декабря 2021 года	150 000 000	600 000	600 000

По состоянию на 31 декабря 2021 года и 31 декабря 2020 года уставный капитал Компании составил 600 000 тысяч рублей. Количество акций осталось прежним – 150 000 000 штук, номинальная стоимость каждой акции составила 4 рубля. Уставный капитал полностью оплачен.

19 Управление капиталом

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

Таблица 19.1

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
1	2	3	4
1	Нормативный размер маржи платежеспособности	520 000	520 000
2	Фактический размер маржи платежеспособности	941 318	1 796 108
3	Отклонение фактического размера от нормативного	421 318	1 276 108
4	Отклонение фактического размера маржи от нормативного, %	81,02 %	245,41 %

В течение 2021 года и 2020 года, а также по состоянию на 31 декабря 2021 года и 31 декабря 2020 года Компания соблюдала все требования, установленные Банком России к уровню капитала.

В 2021 году и 2020 году управление капиталом Компании имело следующие цели:

- соблюдение требований Закона Российской Федерации № 14-ФЗ от 8 февраля 1998 года «Федеральный закон об обществах с ограниченной ответственностью»;
- соблюдение требований Закона Российской Федерации № 4015-1 от 27 ноября 1992 года «Об организации страхового дела в Российской Федерации» к минимальному размеру уставного капитала;
- соблюдение требований Положения Банка России №710-П от 10 января 2020 года «Об отдельных требованиях к финансовой устойчивости и платежеспособности страховщиков», вступившего в силу с 1 июля 2021 года;
- поддержание состава и структуры активов, принимаемых в покрытие собственных средств, в соответствии с Указанием Центрального Банка Российской Федерации от 22 февраля 2017 года № 4298-У «О порядке инвестирования собственных средств (капитала) страховщика и перечне разрешенных для инвестирования активов» - до 1 июля 2021 года;
- соблюдение необходимого размера маржи платежеспособности, установленное Указанием Центрального Банка Российской Федерации от 28 июля 2015 года № 3743-У «О порядке расчета страховой организацией нормативного соотношения собственных средств (капитала) и принятых обязательств» - до 1 июля 2021 года;
- обеспечение способности Компании функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия.

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

В течение 2021 года и 2020 года, а также на отчетные даты 31 декабря 2021 года и 31 декабря 2020 года Компания соблюдала все требования, установленные Банком России к уровню капитала.

Компания соответствует требованию о минимальной величине уставного капитала, установленное Законом Российской Федерации от 27 ноября 1992 года № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации». Требования к минимальной сумме оплаченного уставного капитала страховщика составляют 520 000 тысяч рублей на 31 декабря 2021 года и 560 000 тысяч рублей с 1 января 2022 года. Полностью оплаченный уставный капитал страховщика по состоянию на 31 декабря 2021 года составил 600 000 тыс. руб. (на 31 декабря 2020 года: 600 000 тыс. руб.).

Компанией соблюдается требование о превышении величины собственных средств (капитала) над величиной уставного капитала (установленное Федеральным законом от 26 декабря 1995 года № 208-ФЗ «Об акционерных обществах»).

19 Управление капиталом (продолжение)

В течение 2021 года и 2020 года, а также на отчетные даты 31 декабря 2021 года и 31 декабря 2020 года Компания соблюдала все требования, установленные Банком России к уровню капитала.

Компания соответствует требованию о минимальной величине уставного капитала, установленное Законом Российской Федерации от 27 ноября 1992 года № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации». Требования к минимальной сумме оплаченного уставного капитала страховщика составляют 520 000 тысяч рублей на 31 декабря 2021 года и 560 000 тысяч рублей с 1 января 2022 года. Полностью оплаченный уставный капитал страховщика по состоянию на 31 декабря 2021 года составил 600 000 тысяч рублей (на 31 декабря 2020 года: 600 000 тысяч рублей).

Компанией соблюдается требование о превышении величины собственных средств (капитала) над величиной уставного капитала (установленное Федеральным законом от 26 декабря 1995 года № 208-ФЗ «Об акционерных обществах»).

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

Страховые премии по операциям страхования, сострахования, перестрахования

Таблица 20.1

Номер строки	Наименование показателя	2021 г.	2020 г.
1	2	3	4
1	Страховые премии по прямым договорам страхования и операциям сострахования	2 587 927	2 400 920
2	Страховые премии по договорам, принятым в перестрахование	1 621 990	1 397 733
3	Возврат премий	(5 129)	-
4	Итого	4 204 788	3 798 653

Страховые премии, переданные в перестрахование

Таблица 20.2

Номер строки	Наименование показателя	2021 г.	2020 г.
1	2	3	4
1	Премии, переданные в перестрахование	3 566 839	3 246 384
2	Итого	3 566 839	3 246 384

Информация об операциях со связанными сторонами приведена в Примечании 36.

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

Выплаты по операциям страхования, сострахования и перестрахования

Таблица 21.1

Номер строки	Наименование показателя	2021 г.	2020 г.
1	2	3	4
1	Выплаты по прямым договорам страхования и операциям сострахования	137 514	140 459
2	Выплаты по договорам, принятым в перестрахование	176 631	326 046
3	Итого	314 145	466 505

Информация об операциях со связанными сторонами приведена в Примечании 36.

21 Состоявшиеся убытки по страхованию иному, чем страхование жизни – нетто-перестрахование (продолжение)**Расходы по урегулированию убытков**

Таблица 21.2

Номер строки	Наименование показателя	2021 г.	2020 г.
1	2	3	4
1	Прямые расходы, в том числе:	55 145	71 942
2	расходы на проведение необходимых экспертиз, переговоров	9 957	71 942
3	расходы, взысканные судом со страховщика в пользу истца (страхователя, застрахованного, выгодоприобретателя)	9 204	-
4	прочие расходы	35 984	-
5	Косвенные расходы, в том числе:	12 381	15 515
6	расходы по заработной плате сотрудников, непосредственно участвующих в урегулировании убытков	12 381	11 343
7	прочие расходы	-	4 172
8	Итого расходов по урегулированию убытков – брутто-перестрахование	67 526	87 457
9	Доля перестраховщиков в расходах по урегулированию убытков	(37 595)	(41 809)
10	Итого расходов по урегулированию убытков – нетто-перестрахование	29 931	45 648

Изменение резервов убытков

Таблица 21.3

Номер строки	Наименование показателя	2021 г.	2020 г.
1	2	3	4
1	Изменение резерва убытков	(523 505)	(1 217 591)
2	Изменение резерва расходов на урегулирование убытков	(2 865)	(28 417)
3	Итого	(526 370)	(1 246 008)

Информация о движении резервов убытков представлена в Примечании 9.

Изменение доли перестраховщиков в резервах убытков

Таблица 21.4

Номер строки	Наименование показателя	2021 г.	2020 г.
1	2	3	4
1	Изменение доли перестраховщиков в резерве убытков	418 801	1 009 628
2	Изменение доли перестраховщиков в резерве расходов на урегулирование убытков	(8 569)	21 171
3	Итого	410 232	1 030 799

Информация о движении доли перестраховщиков в резервах убытков представлена в Примечании 9.

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

Таблица 21.5

Номер строки	Наименование показателя	2021 г.	2020 г.
1	2	3	4
1	Доходы от регрессов и суброгаций	59 651	30 964
2	Доля перестраховщиков в доходах от получения годных остатков	(46 956)	(19 698)
3	Итого	12 695	11 266

22 Расходы по ведению операций по страхованию, со страхованию, перестрахованию иному, чем страхование жизни – нетто-перестрахование**Аквизиционные расходы**

Таблица 22.1

Номер строки	Наименование показателя	2021 г.	2020 г.
1	2	3	4
1	Вознаграждение страховым агентам	36 545	34 922
2	Вознаграждение страховым брокерам	61 494	43 768
3	Расходы на оплату труда работников и на страховые взносы в государственные внебюджетные фонды	62 161	60 223
4	Перестраховочные комиссии перестрахователям	277 545	239 107
5	Прочие расходы, связанные с заключением договоров	16 565	19 274
6	Итого	454 310	397 294

Сумма капитализированных в отчетном периоде аквизиционных расходов раскрывается в Примечании 12.

В статью «Прочие расходы, связанные с заключением договоров страхования», включены расходы по аренде помещения для сотрудников, занимающихся заключением договоров страхования.

Информация об операциях со связанными сторонами приведена в Примечании 36.

Изменение отложенных аквизиционных расходов и доходов

Таблица 22.2

Номер строки	Наименование показателя	2021 г.	2020 г.
1	2	3	4
1	Изменение отложенных аквизиционных расходов	5 929	652
2	Изменение отложенных аквизиционных доходов	(20 500)	(92 154)
3	Итого	(14 571)	(91 502)

Сверка изменения отложенных аквизиционных доходов и расходов раскрывается в Примечании 12.

23 Отчисления от страховых премий**Отчисления от страховых премий**

Таблица 23.1

Номер строки	Наименование показателя	2021 г.	2020 г.
1	2	3	4
1	Отчисления по обязательному страхованию гражданской ответственности владельца опасного объекта за причинение вреда в результате аварии на опасном объекте	2 064	93
2	Итого	2 064	93

24 Прочие доходы и расходы по страхованию иному, чем страхование жизни

Прочие доходы по страхованию иному, чем страхование жизни

Таблица 24.1

Номер строки	Наименование показателя	2021 г.	2020 г.
1	2	3	4
1	Восстановление резерва под обесценение дебиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и принятого перестрахования	9 246	16 915
2	Доходы от списания кредиторской задолженности по операциям страхования и сострахования и договорам, принятым в перестрахование	-	1 723
3	Итого	9 246	18 638

Прочие расходы по страхованию иному, чем страхование жизни

Таблица 24.2

Номер строки	Наименование показателя	2021 г.	2020 г.
1	2	3	4
1	Расходы на создание резерва под обесценение дебиторской задолженности перестраховщиков по договорам, переданным в перестрахование	6 640	19 183
2	Прочие расходы	15 672	-
3	Итого	22 312	19 183

25 Процентные доходы

Процентные доходы

Таблица 25.1

Номер строки	Наименование показателя	2021 г.	2020 г.
1	2	3	4
1	По необесцененным финансовым активам, в том числе:		
2	по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи	122 879	135 787
3	по депозитам и прочим размещенным средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах	43 397	24 982
4	Итого	166 276	160 769

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

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

Таблица 26.1

Номер строки	Наименование показателя	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от торговых операций	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки и обесценения, переклассифицированные в состав прибыли или убытка	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от обесценения	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов), связанные с отнесением на финансовый результат разницы между стоимостью приобретения и справедливой стоимостью при первоначальном признании	Итого
1	2	3	4	5	6	7
1	Долговые ценные бумаги	(14 946)	14 308	-	-	(638)
2	Итого	(14 946)	14 308	-	-	(638)

27 Общие и административные расходы

Общие и административные расходы

Таблица 27.1

Номер строки	Наименование показателя	2021 г.	2020 г.
1	2	3	4
1	Расходы на персонал	121 478	109 416
2	Амортизация основных средств	37 080	45 314
3	Амортизация программного обеспечения и прочих нематериальных активов	4 651	715
4	Расходы по аренде	2 207	4 096
5	Расходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами	1 570	-
6	Расходы на профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	40 666	9 528
7	Расходы по страхованию	5 090	6 446
8	Расходы на рекламу и маркетинг	4 938	5 552
9	Расходы на юридические и консультационные услуги	26 359	59 318
10	Представительские расходы	515	716
11	Транспортные расходы	1 163	2 019
12	Командировочные расходы	96	602
13	Штрафы, пени	27	-
14	Расходы на услуги банков	5 206	7 851
15	Расходы по уплате налогов, за исключением налога на прибыль	126	60
16	Прочие административные расходы	160 363	12 309
17	Итого	411 535	263 941

Расходы на содержание персонала за 2021 год включают компенсационные выплаты при увольнении и выходные пособия в размере 8 590 тысяч рублей (за 2020 год: 333 тысяч рублей), а также установленные законодательством Российской Федерации страховые взносы в государственные внебюджетные фонды за 2021 год в размере 25 483 тысяч рублей (за 2020 год: 17 821 тысяч рублей).

По строке «Расходы по аренде» отражены коммунальные платежи и расходы по эксплуатации арендованного офисного помещения.

Прочие административные расходы за 2021 год включают расходы на ИТ услуги и техническую поддержку в сумме 100 472 тыс. руб., а также расходы на услуги связи, материалы для офиса, членские взносы в профессиональные и другие объединения, расходы на проведение мероприятий.

Информация об операциях со связанными сторонами приведена в Примечании 36.

28 Процентные расходы

Процентные расходы

Таблица 28.1

Номер строки	Наименование показателя	2021 г.	2020 г.
1	2	3	4
1	По займам и прочим привлеченным средствам	7 486	10 321
2	Итого	7 486	10 321

29 Прочие доходы и расходы

Прочие доходы

Таблица 29.1

Номер строки	Наименование показателя	2021 г.	2020 г.
1	2	3	4
1	Доходы от аренды, кроме доходов от аренды инвестиционного имущества	6 684	484
2	Доходы от списания кредиторской задолженности, не связанной со страховой деятельностью	1 979	156
3	Прочие доходы	6 128	2 276
4	Итого	14 791	2 916

Прочие доходы состоят из доходов от оценки страхового риска и услуг сюрвейера.

Прочие расходы

Таблица 29.2

Номер строки	Наименование показателя	2021 г.	2020 г.
1	2	3	4
1	Расходы на благотворительность, осуществление спортивных мероприятий, отдыха, мероприятий культурно-просветительского характера	2 271	-
2	Прочие расходы	22 221	169
3	Итого	24 492	169

30 Аренда

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

Таблица 30.1

Номер строки	Наименование показателя	Балансовая стоимость	
		31 декабря 2021 г.	31 декабря 2020 г.
1	2	3	4
1	Основные средства – помещения	85 043	82 859
2	Займы и прочие привлеченные средства	83 766	73 944

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

Таблица 30.2

Номер строки	Наименование показателя	2021 г.	2020 г.
1	2	3	4
1	Денежные потоки от операционной деятельности, в том числе:	7 486	10 321
2	проценты уплаченные	7 486	10 321
3	Денежные потоки от финансовой деятельности, в том числе:	51 816	32 421
4	платежи в погашение обязательств по договорам аренды	51 816	32 421
5	Итого отток денежных средств	59 302	42 742

31 Налог на прибыль

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

Таблица 31.1

Номер строки	Наименование показателя	2021 г.	2020 г.
1	2	3	4
1	Текущие расходы по налогу на прибыль	(218 643)	(81 903)
2	Изменение отложенного налогового обязательства (актива)	100 819	(8 607)
3	Итого, в том числе:	(117 824)	(90 510)
4	доход/(расход) по отложенному налогу на прибыль, отраженный в составе прочего совокупного дохода	6 942	(336)
5	расходы по налогу на прибыль	(124 766)	(90 174)

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Компании, в 2021 году составляет 20 процентов (в 2020 году: 20 процентов). По доходам в виде процентов по государственным и муниципальным ценным бумагам ставка налога составила в 2021 году 15 процентов (в 2020 году: 15 процентов).

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

Таблица 31.2

Номер строки	Наименование показателя	2021 г.	2020 г.
1	2	3	4
1	Прибыль (убыток) до налогообложения	705 310	476 526
2	Теоретические (расходы)/доходы по налогу на прибыль по соответствующей базовой ставке 2021 год: 20%; 2020 год: 20%)	(141 062)	(95 305)
3	Поправки на доходы или расходы, не принимаемые к налогообложению в соответствии с национальной системой налогового учета	9 506	(2 205)
4	Поправки на доходы или расходы, принимаемые к налогообложению по ставкам налога, отличным от базовой ставки	6 791	7 336
5	(Расходы)/доходы по налогу на прибыль	(124 765)	(90 174)

31 Налог на прибыль (продолжение)

Налоговое воздействие временных разниц и отложенного налогового убытка по продолжающейся деятельности за 2021 год

Таблица 31.3

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2021 г.	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе прочего совокупного дохода	31 декабря 2020 г. (скорректировано)
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу, и отложенного налогового убытка					
1	Отложенные аквизиционные доходы	83 888	4 100	-	79 788
2	Резерв под обесценение дебиторской задолженности	3 378	(521)	-	3 899
3	Резервы - оценочные обязательства на выплату вознаграждений	5 513	5 513	-	-
4	Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	10 062	10 062	-	-
5	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	8 496	1 554	6 942	-
6	Общая сумма отложенного налогового актива	111 337	20 708	6 942	83 687
7	Отложенный налоговый актив до зачета с отложенными налоговыми обязательствами	111 337	20 708	6 942	83 687
Раздел II. Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу					
8	Отложенные аквизиционные расходы	29 424	1 186	-	28 238
9	Страховые резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	(1 846)	(68 113)	-	66 267
10	Доля перестраховщиков в страховых резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	103 467	26 270	-	77 197
11	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	(7 431)	-	7 431
12	Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	-	(25 080)	-	25 080
13	Общая сумма отложенного налогового обязательства	131 045	(73 169)	-	204 214
14	Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	(19 708)	93 877	6 942	(120 527)
15	Признанный отложенный налоговый актив (обязательство)	(19 708)	93 877	6 942	(120 527)

31 Налог на прибыль (продолжение)

Налоговое воздействие временных разниц и отложенного налогового убытка по продолжающейся деятельности за 2020 год

Таблица 31.4

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2020 г. (скорректировано)	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе прочего совокупного дохода	31 декабря 2019 г. (скорректировано)
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу, и отложенного налогового убытка					
1	Отложенные аквизиционные доходы	79 788	18 431	-	61 357
2	Резерв под обесценение дебиторской задолженности	3 899	454	-	3 446
3	Общая сумма отложенного налогового актива	83 687	18 885	-	64 803
4	Отложенный налоговый актив до зачета с отложенными налоговыми обязательствами	83 687	18 885	-	64 803
Раздел II. Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу					
5	Отложенные аквизиционные расходы	28 238	130	-	28 107
6	Страховые резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	66 267	11 822	-	54 446
7	Доля перестраховщиков в страховых резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	77 197	18 017	-	59 180
8	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	7 431	(2 815)	336	9 910
9	Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	25 080	-	-	25 080
10	Общая сумма отложенного налогового обязательства	204 214	27 154	336	176 723
11	Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	(120 527)	(8 269)	(336)	(111 920)
12	Признанный отложенный налоговый актив (обязательство)	(120 527)	(8 269)	(336)	(111 920)

32 Дивиденды

Дивиденды

Таблица 32.1

Номер строки	Наименование показателя	2021 г.		2020 г.	
		По обыкновенным акциям	По привилегированным акциям	По обыкновенным акциям	По привилегированным акциям
1	2	3	4	5	6
1	Дивиденды, объявленные в течение отчетного периода	490 000	-	440 000	-
2	Дивиденды, выплаченные в течение отчетного периода	(490 000)	-	(440 000)	-

В 2021 и 2020 году все дивиденды объявлены и выплачены в валюте Российской Федерации.

В соответствии с российским законодательством Компания распределяет прибыль между участниками или переводит прибыль в фонды на основе данных бухгалтерской (финансовой) отчетности, подготовленной в соответствии с правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности для страховых организаций, установленными в Российской Федерации. Нераспределенная прибыль Компании по состоянию на 31 декабря 2021 года составила 1 219 993 тысяч рублей (на 31 декабря 2020 года: 1 123 686 тысяч рублей).

33 Управление рисками

Управление рисками лежит в основе деятельности страховщика и является существенным элементом операционной деятельности страховщика. Руководство Компании рассматривает управление рисками и контроль над ними как важный аспект процесса управления и осуществления операций. Главной задачей управления рисками является определение лимитов риска с дальнейшим обеспечением соблюдения установленных лимитов и других мер внутреннего контроля. Управление рисками должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях их минимизации.

Управление рисками представляет собой непрерывный процесс, в котором принимают участие все сотрудники, подразделения и руководство Компании. Данный подход позволяет оперативно реагировать на изменение ландшафта рисков и принимать меры по управлению возникающими рисками.

Структура корпоративного управления

Компания была создана в форме акционерного общества в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

Высшим органом управления Компании является общее собрание акционеров (единственный акционер), к компетенции, которого в том числе относится определение основных направлений деятельности Компании, назначение и прекращение полномочий Президента Компании, утверждение годовых отчетов и годовых бухгалтерских балансов Компании, бизнес-плана Компании, принятие решения о реорганизации Компании, принятие решения о распределении чистой прибыли Компании.

Единоличным исполнительным органом является Президент компании. Президент осуществляет руководство текущей деятельностью Компании с целью обеспечения выполнения планов деятельности Компании. Компетенция органов управления Компании определена Уставом в соответствии с законодательством Российской Федерации.

33 Управление рисками (продолжение)

Операционный риск

Деятельность Компании подвержена риску возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности страховщика и (или) требованиям законодательства Российской Федерации, внутренних порядков и процедур проведения коммерческих операций и других сделок, их нарушения служащими Компании и (или) иными лицами (вследствие некомпетентности, непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых страховщиком информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий (далее – операционный риск).

Когда перестает функционировать система внутреннего контроля, операционный риск может нанести вред репутации, иметь правовые последствия или привести к финансовым убыткам. Компания не может выдвинуть предположение о том, что операционный риск устранен, но с помощью системы контроля и путем отслеживания и соответствующей реакции на потенциальные риски Компания может управлять операционным риском. Система контроля предусматривает эффективное разделение обязанностей, прав доступа, процедур утверждения и сверок, обучения персонала, а также процедур оценки, включая внутренний аудит. Риски, связанные с осуществлением деятельности, – изменение среды, технологии и изменения в отрасли – контролируются Компанией в рамках процесса стратегического планирования.

Правовой риск

Деятельность Компании подвержена риску возникновения убытков вследствие несоблюдения требований нормативных правовых актов и заключенных договоров, допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности, несовершенства правовой системы (противоречивость законодательства Российской Федерации, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности страховщика), нарушения контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров (далее – правовой риск).

Страховой риск

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

Диверсификация страхового портфеля. Компания осуществляет контроль над страховым риском посредством диверсификации между различными видами страхования, применения процедур андеррайтинга для контроля убытков по страховому портфелю по видам бизнеса, а также использования перестрахования для уменьшения риска возникновения убытков в размере, превышающем установленный объем риска на собственном удержании.

Страховые тарифы. Компания устанавливает страховые тарифы на базе анализа результатов за предыдущие периоды, существующих рыночных условий и стратегии Компании. Страховой тариф устанавливается на основании анализа структуры существующего портфеля, сбора информации на рынке относительно убытков других страховщиков и моделирования различных прогнозов реализации убытков в будущем.

Лимиты ответственности. В Компании установлены лимиты подписания финансовых документов в целях утверждения максимальной страховой суммы и выплаты страховых возмещений.

33 Управление рисками (продолжение)

Перестраховочная программа Компании формируется из договоров факультативного и облигаторного перестрахования, которые в комплексе обеспечивают диверсифицированную защиту страхового портфеля Компании, а также способствуют его эффективному развитию в конкурентной среде. Договоры факультативного перестрахования заключаются на индивидуальной основе для достижения определенных целей по отдельным страховым операциям. Облигаторная программа перестрахования, служащая целям защиты всего страхового портфеля в совокупности, представлена облигаторными договорами на базе квотного пропорционального перестрахования, а также перестрахования эксцедента убыточности, заключенными с крупнейшими мировыми перестраховщиками. Данные договоры предоставляют необходимые емкости Компании в целях построения оптимальной структуры портфеля страховых рисков.

Предельные страховые суммы устанавливаются для применения соответствующих критериев отбора рисков. Например, Компания имеет право не возобновлять отдельные полисы, может устанавливать вычеты и имеет право на неоплату фальсифицированного страхового случая. Страховые контракты также позволяют Компании требовать от третьих сторон оплаты некоторых или всех затрат (например, суброгация).

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

Таблица 33.1

Номер строки	Наименование показателя	Резерв убытков – нетто-перестрахование	Резерв незаработанной премии – нетто-перестрахование	Резерв расходов на урегулирование убытков – нетто-перестрахование	Итого резервы – нетто-перестрахование
1	2	3	4	5	6
1	Добровольное личное страхование за исключением добровольного страхования жизни	91	-	21	112
2	Добровольное страхование автотранспорта	-	109	-	109
3	Добровольное страхование имущества от огня и других опасностей, включая страхование ответственности, за исключением страхования транспорта	267 652	127 627	31 597	426 876
4	Обязательное страхование опасных производственных объектов	1 318	4 077	-	5 395
5	Добровольное страхование финансовых рисков	149 695	140 412	35 243	325 350
6	Итого	418 756	272 225	66 861	757 842

33 Управление рисками (продолжение)

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

Таблица 33.2

Номер строки	Наименование показателя	Резерв убытков – нетто-перестрахование	Резерв незаработанной премии – нетто-перестрахование	Резерв расходов на урегулирование убытков – нетто-перестрахование	Итого резервы – нетто-перестрахование
1	2	3	4	5	6
1	Добровольное личное страхование за исключением добровольного страхования жизни	160	-	15	175
2	Добровольное страхование автотранспорта	-	-	-	-
3	Добровольное страхование имущества от огня и других опасностей, включая страхование ответственности, за исключением страхования транспорта	86 575	112 540	27 865	226 980
4	Обязательное страхование опасных производственных объектов	-	128	-	128
5	Добровольное страхование финансовых рисков	227 316	133 713	27 546	388 576
6	Итого	314 051	246 381	55 427	615 859

Страховщик заключает, главным образом, следующие договоры страхования иного, чем страхование жизни: договора добровольного страхования имущества юридических лиц, договора добровольного страхования ответственности и договора страхования финансовых рисков. Риски по договорам страхования иного, чем страхование жизни, как правило, покрывают период в 12 месяцев.

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

Таблица 33.3

Номер строки	Название показателя	Итого резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Нетто-резервы
1	2	3	4	5
1	Россия	942 728	(784 233)	158 495
2	Страны Организации экономического сотрудничества и развития	3 474 831	(2 888 577)	586 254
3	Прочие страны	57 274	(44 181)	13 093
4	Итого	4 474 833	(3 716 991)	757 842

33 Управление рисками (продолжение)

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

Таблица 33.4

Номер строки	Название показателя	Итого резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Нетто-резервы
1	2	3	4	5
1	Россия	940 994	(804 359)	136 635
2	Страны Организации экономического сотрудничества и развития	2 844 913	(2 370 835)	474 078
3	Прочие страны	97 240	(92 094)	5 146
4	Итого	3 883 147	(3 267 288)	615 859

В строке «Прочие страны» отражены резервы по рискам, расположенным в следующих странах: Казахстан, Узбекистан, Киргизская республика, ОАЭ, Бермуды, Британские Виргинские острова, Малайзия.

Анализ чувствительности на 31 декабря 2021 года

Таблица 33.5

Номер строки	Наименование показателя	Изменение допущений	Влияние на обязательства по страхованию иному, чем страхование жизни	Влияние на долю перестраховщиков в обязательствах по страхованию иному, чем страхование жизни	Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на капитал
1	2	3	4	5	6	7
1	Средние затраты по выплате страховых возмещений	- 10%	(83 303)	(61 820)	21 483	17 186
		+ 10%	83 303	61 820	(21 483)	(17 186)
2	Среднее количество требований	- 10%	(83 303)	(61 820)	21 483	17 186
		+ 10%	83 303	61 820	(21 483)	(17 186)

Анализ чувствительности на 31 декабря 2020 года

Таблица 33.6

Номер строки	Наименование показателя	Изменение допущений	Влияние на обязательства по страхованию иному, чем страхование жизни	Влияние на долю перестраховщиков в обязательствах по страхованию иному, чем страхование жизни	Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на капитал
1	2	3	4	5	6	7
1	Средние затраты по выплате страховых возмещений	- 10%	(62 620)	(52 145)	10 475	8 380
		+ 10%	62 620	52 145	(10 475)	(8 380)
2	Среднее количество требований	- 10%	(62 620)	(52 145)	10 475	8 380
		+ 10%	62 620	52 145	(10 475)	(8 380)

Изменение средних затрат по выплате страховых возмещений и среднего количества требований на +10% (-10%) увеличивает (уменьшает) резерв на +10% (-10%). В отсутствие массовых видов страхования средний период урегулирования требования не влияет на величину резерва.

33 Управление рисками (продолжение)

Финансовые риски

Финансовые риски включают рыночный риск (состоящий из валютного риска, риска процентной ставки и прочего ценового риска), кредитный риск и риск ликвидности. Стратегия управления финансовыми рисками Компании базируется на соблюдении принципов сохранности, доходности, диверсификации и ликвидности инвестированных средств.

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

Кредитный риск

Компания подвержена кредитному риску, который является риском того, что одна из сторон операции с финансовым инструментом послужит причиной понесения финансовых убытков другой стороной вследствие невыполнения обязательства по договору. Кредитный риск возникает в рамках инвестиционной и страховой деятельности Компании с контрагентами, вследствие которых возникают финансовые активы.

Максимальный уровень кредитного риска Компании отражается в балансовой стоимости финансовых активов в бухгалтерском балансе страховой организации.

Компания контролирует кредитный риск путем установления минимальных требований к рейтингу финансовой надежности активов, в которые Компания инвестирует свои свободные денежные средства. При осуществлении инвестиционной деятельности Компания руководствуется принципами прибыльности, возвратности, ликвидности и диверсификации финансовых инструментов.

Кредитное качество финансовых и страховых активов, которые не являются обесцененными, может быть определено при помощи рейтинга (в случае его наличия), присвоенного сторонним рейтинговым агентством. Рейтинги финансовых активов классифицированы в соответствии с рейтингами агентств, аккредитованных ЦБ РФ. Шкала рейтингов соответствует диапазонам присвоенных одним из агентств: «Эс энд Пи Глобал Рейтингс» (S&P Global Ratings), «Фитч Рейтингс» (Fitch Ratings), «Мудис Инвесторс Сервис» (Moody's Investors Service), «Эй. Эм. Бест Ко» (A.M. Best Co), «Рейтинговое Агентство «Эксперт РА», «Аналитическое Кредитное Рейтинговое Агентство».

Для группы рейтингов А – это высшие рейтинги соответствующие AAA - A-, AAA - A-, Aaa-A3, A++ - A-, ruAAA - ruA-, AAA(RU) - A-(RU) у каждого из перечисленных выше агентств.

Для группы рейтингов В – это диапазоны BBB+ - B-, BBB+ - B-, Baa1 - B3, B++ - B-, ruBBB+ - ruB, BBB+(RU) - B-(RU) соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2021 года финансовым активам присваивался рейтинг на основании рейтинга по национальной рейтинговой шкале, а при его отсутствии – на основании рейтинга по международной рейтинговой шкале (на 31 декабря 2020 года: использовались рейтинг по международной шкале).

Финансовые и страховые активы Компании, не обладающие кредитными рейтингами, включены в категорию «Без рейтинга» в таблицах ниже.

33 Управление рисками (продолжение)

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

Таблица 33.7

Номер строки	Наименование показателя	Рейтинг А	Рейтинг В	Без рейтинга
1	2	3	4	7
1	Денежные средства и их эквиваленты, в том числе:	1 209 834	-	-
2	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицированные как денежные эквиваленты	880 431	-	-
3	денежные средства на расчетных счетах	329 403	-	-
4	Долговые финансовые активы, в том числе:	1 956 359	-	-
5	долговые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, всего, в том числе:	1 956 359	-	-
6	долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	1 686 673	-	-
7	долговые ценные бумаги иностранных государств	269 686	-	-
8	Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования, в том числе:	2 012 332	-	407 110
9	дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования иного, чем страхование жизни	2 012 332	-	407 110
10	Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, в том числе:	-	-	7 584
11	прочее	-	-	7 584
12	Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	3 199 004	-	517 987

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

Таблица 33.8

Номер строки	Наименование показателя	Рейтинг А	Рейтинг В	Без рейтинга
1	2	3	4	7
1	Денежные средства и их эквиваленты, в том числе:	-	1 051 704	-
2	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицированные как денежные эквиваленты	-	738 822	-
3	денежные средства на расчетных счетах	-	312 882	-
4	Долговые финансовые активы, в том числе:	-	2 122 723	-
5	долговые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, всего, в том числе:	-	2 122 723	-
6	долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	-	2 122 723	-
7	Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования, в том числе:	697 007	29	164 175
8	дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования иного, чем страхование жизни	697 007	29	164 175
9	Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, в том числе:	9 802	-	-
10	прочее	9 802	-	-
11	Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	3 267 288	-	-

33 Управление рисками (продолжение)

Информация о кредитном качестве по дебиторской задолженности по операциям страхования, сострахования, перестрахования на 31 декабря 2021 года

Таблица 33.9

Номер строки	Наименование показателя	С задержкой платежа менее 30 дней	С задержкой платежа от 30 до 90 дней	С задержкой платежа от 90 до 180 дней	С задержкой платежа от 180 до 360 дней	С задержкой платежа свыше 360 дней	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Просроченная, но не обесцененная дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования, перестрахования, в том числе:	139 423	95 275	128 351	199 964	242 718	805 731
2	дебиторская задолженность по страхованию иному, чем страхование жизни, в том числе:	139 423	95 275	128 351	199 964	242 718	805 731
3	дебиторская задолженность по страховым договорам	100 538	7 022	9 636	5 065	7 272	129 533
4	дебиторская задолженность по договорам, принятым в перестрахование	37 975	49 550	118 715	48 035	235 446	489 721
5	дебиторская задолженность по договорам, переданным в перестрахование	910	38 703	-	146 864	-	186 477
6	Обесцененная дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования, перестрахования, в том числе:	-	-	-	7 637	9 251	16 888
7	дебиторская задолженность по страхованию иному, чем страхование жизни, в том числе:	-	-	-	7 637	9 251	16 888
8	дебиторская задолженность по страховым договорам	-	-	-	2 976	7 272	10 248
9	дебиторская задолженность по договорам, принятым в перестрахование	-	-	-	4 661	1 979	6 640
10	Итого	139 423	95 275	128 351	207 601	251 969	822 619

33 Управление рисками (продолжение)

Информация о кредитном качестве по дебиторской задолженности по операциям страхования, сострахования, перестрахования на 31 декабря 2020 года

Таблица 33.10

Номер строки	Наименование показателя	С задержкой платежа менее 30 дней	С задержкой платежа от 30 до 90 дней	С задержкой платежа от 90 до 180 дней	С задержкой платежа от 180 до 360 дней	С задержкой платежа свыше 360 дней	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Просроченная, но не обесцененная дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования, перестрахования, в том числе:	13 355	67 959	42 227	40 321	47 901	211 763
2	дебиторская задолженность по страхованию иному, чем страхование жизни, в том числе:	13 355	67 959	42 227	40 321	47 901	211 763
3	дебиторская задолженность по страховым договорам	947	3 252	3 063	2 246	-	9 508
4	дебиторская задолженность по договорам, принятым в перестрахование	9 678	62 808	32 968	38 038	43 168	186 660
5	дебиторская задолженность по договорам, переданным в перестрахование	2 730	1 899	6 196	37	4 733	15 595
6	Обесцененная дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования, перестрахования, в том числе:	1 375	4 707	5 568	5 456	2 389	19 495
7	дебиторская задолженность по страхованию иному, чем страхование жизни, в том числе:	1 375	4 707	5 568	5 456	2 389	19 495
8	дебиторская задолженность по страховым договорам	1 375	4 707	5 568	5 456	2 389	19 495
9	Итого	14 730	72 666	47 795	45 777	50 290	231 258

33 Управление рисками (продолжение)

Информация о кредитном качестве займов, прочих размещенных средств и прочей дебиторской задолженности на 31 декабря 2020 года

Таблица 33.11

Номер строки	Наименование показателя	С задержкой платежа менее 30 дней	С задержкой платежа от 30 до 90 дней	С задержкой платежа от 90 до 180 дней	С задержкой платежа от 180 до 360 дней	С задержкой платежа свыше 360 дней	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Просроченные, но не обесцененные займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, в том числе:	2 171	18	285	621	6 707	9 802
2	прочее	2 171	18	285	621	6 707	9 802
3	Итого	2 171	18	285	621	6 707	9 802

Информация об изменении резервов под обесценение по финансовым активам представлена в Примечании 14.

Географический риск

Компания осуществляет свою деятельность в Российской Федерации, в связи с чем подвержена рискам, связанным с географическими особенностями регионов Российской Федерации.

Инвестиционная деятельность Компании сконцентрирована на территории Российской Федерации.

Компания также осуществляет операции по страхованию и перестрахованию с компаниями Группы АИГ и международными перестраховщиками.

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

Таблица 33.12

Номер строки	Наименование показателя	Россия	Страны Организации экономического сотрудничества и развития	Другие страны	Итого
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Активы					
1	Денежные средства и их эквиваленты	1 209 834	-	-	1 209 834
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, в том числе:	1 956 359	-	-	1 956 359
3	Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	427 127	1 979 527	12 788	2 419 442
4	Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	1 827	5 757	-	7 584
5	Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	784 233	2 888 577	44 181	3 716 991
6	Итого активов	4 379 380	4 873 861	56 969	9 310 210
Раздел II. Обязательства					
7	Займы и прочие привлеченные средства	83 766	-	-	83 766
8	Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	231 820	1 921 761	7 010	2 160 591
9	Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	942 728	3 474 831	57 275	4 474 834
10	Прочие обязательства	45 020	-	-	45 020
11	Итого обязательств	1 303 334	5 396 592	64 285	6 764 211
12	Чистая балансовая позиция	3 076 046	(522 731)	(7 316)	2 545 999

33 Управление рисками (продолжение)

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

Таблица 33.13

Номер строки	Наименование показателя	Россия	Страны Организации экономического сотрудничества и развития	Другие страны	Итого
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Активы					
1	Денежные средства и их эквиваленты	1 051 704	-	-	1 051 704
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, в том числе:	2 122 723	-	-	2 122 723
3	Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	202 012	856 888	14 074	1 072 974
4	Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	9 802	-	9 802
5	Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	804 359	2 370 835	92 094	3 267 288
6	Итого активов	4 180 798	3 237 525	106 168	7 524 491
Раздел II. Обязательства					
7	Займы и прочие привлеченные средства	73 944	-	-	73 944
8	Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	86 046	887 569	54 756	1 028 371
9	Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	940 994	2 844 913	97 240	3 883 147
10	Прочие обязательства	31 716	1 735	-	33 451
11	Итого обязательств	1 132 700	3 734 217	151 996	5 018 913
12	Чистая балансовая позиция	3 048 098	(496 692)	(45 828)	2 505 578

Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск того, что предприятие столкнется с трудностями при выполнении финансовых обязательств. Компания подвержена риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по страховым выплатам, оплате перестраховочных премий и прочих административно-хозяйственных расходов, расчеты по которым производятся денежными средствами. Компания не аккумулирует денежные средства на случай необходимости единовременного выполнения всех вышеуказанных обязательств, так как, исходя из накопленного опыта работы, можно с достаточной долей точности прогнозировать уровень денежных средств, необходимый для выполнения данных обязательств. Риском ликвидности управляет Инвестиционный комитет Компании.

Компания старается поддерживать устойчивую базу для покрытия обязательств, состоящую преимущественно из денежных средств и их эквивалентов и долговых ценных бумаг. Компания инвестирует средства в портфели ликвидных активов для того, чтобы иметь возможность быстро и без затруднений выполнить непредвиденные требования по ликвидности. Информацию о финансовых активах и обязательствах получает Инвестиционный комитет. Инвестиционный комитет обеспечивает наличие адекватного портфеля ликвидных активов, в основном состоящего из средне- и долгосрочных ликвидных торговых ценных бумаг, депозитов в банках для поддержания достаточного уровня ликвидности в целом по Компании.

33 Управление рисками (продолжение)

Договоры перестрахования на случай катастроф на основе эксцедента убыточности предусматривают незамедлительное использование средств для удовлетворения требований в случае превышения определенного масштаба страхового случая.

Кредиторская задолженность по операциям перестрахования на 31 декабря 2021 года и 31 декабря 2020 года не имеет определенного срока погашения, так как Договор перестрахования, заключенный с компаниями входящими в Группу АИГ, не определяет срок погашения этой задолженности.

В приведенных ниже таблицах по состоянию на 31 декабря 2021 года и на 31 декабря 2020 года представлен анализ обязательств по операциям страхования и финансовым операциям по срокам погашения согласно договорным срокам, оставшимся до погашения, кроме резервов убытков, которые представлены на базе ожидаемых сроков до погашения. Суммы в таблицах соответствуют суммам, отраженным в бухгалтерской (финансовой) отчетности, так как к балансовым суммам обязательств по операциям страхования и финансовым операциям ввиду краткосрочного периода исполнения Компанией своих обязательств дисконтирование не применяется. В тех случаях, когда сумма обязательств не является фиксированной, она определяется исходя из условий, существующих на отчетную дату.

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

Таблица 33.14

Номер строки	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев в до 1 года	От 1 года до 3 лет	Итого
1	2	3	4	5	6
1	Займы и прочие привлеченные средства, в том числе:	5 378	16 222	62 166	83 766
2	Обязательства по аренде	5 378	16 222	62 166	83 766
3	Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	1 152 676	1 007 915	-	2 160 591
4	Прочие обязательства	44 917	103	-	45 020
5	Итого обязательств	1 202 971	1 024 240	62 166	2 289 377

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

Таблица 33.15

Номер строки	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 3 лет	Итого
1	2	3	4	5	6
1	Займы и прочие привлеченные средства, в том числе:	120	62 475	11 348	73 944
2	Обязательства по аренде	120	62 475	11 348	73 944
3	Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	756 867	271 504	-	1 028 371
4	Прочие обязательства	33 452	-	-	33 452
5	Итого обязательств	790 439	333 979	11 348	1 135 766

Компания не использует представленный анализ для управления ликвидностью, так как для оценки характера и уровня риска ликвидности Компании также требуется анализ активов по срокам погашения.

В целях оценки риска ликвидности в таблице ниже представлен анализ дисконтированных финансовых и страховых активов и обязательств на основе ожидаемых сроков погашения.

33 Управление рисками (продолжение)

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

Таблица 33.16

Номер строки	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до одного года	Свыше одного года	Итого
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Активы					
1	Денежные средства и их эквиваленты	1 209 834	-	-	1 209 834
2	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	33 771	1 130 108	792 480	1 956 359
3	Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	1 907 910	511 532	-	2 419 442
4	Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	30	5 847	1 707	7 584
5	Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	247 558	1 595 890	1 873 543	3 716 991
6	Прочие активы	133	31 442	135	31 710
7	Итого активов	3 399 236	3 274 819	2 667 865	9 341 920
Раздел II. Обязательства					
8	Займы и прочие привлеченные средства	5 378	16 222	62 166	83 766
9	Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	1 152 676	1 007 915	-	2 160 591
10	Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	282 931	1 909 957	2 281 945	4 474 833
11	Прочие обязательства	44 917	103	-	45 020
12	Итого обязательств	1 485 902	2 934 197	2 344 111	6 764 210
13	Итого разрыв ликвидности	1 913 334	340 622	323 754	2 577 710

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

Таблица 33.17

Номер строки	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до одного года	Свыше одного года	Итого
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Активы					
1	Денежные средства и их эквиваленты	1 051 704	-	-	1 051 704
2	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	34 320	543 541	1 544 862	2 122 723
3	Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	946 842	126 133	-	1 072 975
4	Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	9 802	-	9 802
5	Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	207 286	1 332 161	1 727 840	3 267 288
6	Прочие активы	27 538	855	8 878	37 271
7	Итого активов	2 267 690	2 012 492	3 281 580	7 561 762
Раздел II. Обязательства					
8	Займы и прочие привлеченные средства	120	62 475	11 348	73 944
9	Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	756 867	271 504	-	1 028 371
10	Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	244 590	1 636 690	2 001 867	3 883 147
11	Прочие обязательства	33 452	-	-	33 452
12	Итого обязательств	1 035 029	1 970 668	2 013 215	5 018 914
13	Итого разрыв ликвидности	1 232 661	41 823	1 268 365	2 542 848

33 Управление рисками (продолжение)

Рыночный риск

Компания подвержена рыночному риску, связанному с открытыми позициями по (а) валютным, (б) процентным финансовым инструментам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке.

Основными целями управления рыночным риском являются оптимизация соотношения риск (доходность), минимизация потерь при реализации неблагоприятных событий и снижение величины отклонения фактического финансового результата от ожидаемого. Управление рыночным риском включает управление портфелями ценных бумаг и контроль за открытыми позициями по валютам и процентным ставкам. Компания устанавливает соответствующие лимиты на риск, который может быть принят и контролирует превышение этих лимитов. Однако использование данного подхода не исключает возможных потерь, превышающих эти лимиты в случае значительных изменений рыночных цен.

Компания осуществляет оценку рыночного риска как в разрезе составляющих, так и совокупно, определяя при этом концентрацию рыночного риска, а также эффект от диверсификации. По каждому виду рыночного риска, которому страховщик подвергается на конец отчетного периода, проводится анализ чувствительности, отражающий информацию о том, как повлияли бы на прибыль или убыток вероятные изменения соответствующей переменной риска, которые могли бы иметь место на конец отчетного периода.

Валютный риск

Валютный риск возникает в связи с наличием открытых валютных позиций по иностранным валютам и представляет собой риск изменения стоимости финансовых инструментов в связи с изменением обменных курсов валют.

Основные операции Компании осуществляются в рублях. При осуществлении сделок в долларах США и евро страховщик подвергается риску того, что справедливая стоимость будущих денежных потоков по финансовому инструменту будет колебаться вследствие изменений в валютных курсах.

Руководство не устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют на ежедневной основе. Компания регулирует валютный риск путем повалютного соответствия валютных активов и обязательств, дебиторской и кредиторской задолженности по операциям страхования и перестрахования. Финансовые активы страховщика деноминированы, главным образом, в той же валюте, что и обязательства по договорам страхования и инвестиционным договорам, что снижает валютный риск. Таким образом, основной валютный риск обусловлен признанными активами и обязательствами, деноминированными в валютах, отличных от валют, в которых предполагается погашение обязательств по договорам страхования и инвестиционным договорам.

Возникающие на отдельные отчетные даты отрицательные чистые валютные позиции могут быть в любой момент покрыты Компанией за счет положительных высоколиквидных позиций в российских рублях.

33 Управление рисками (продолжение)

Краткий обзор финансовых активов и обязательств страховщика в разрезе основных валют на 31 декабря 2021 года

Таблица 33.18

Номер строки	Наименование показателя	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
1	2	3	4	5	6	7
Раздел I. Активы						
1	Денежные средства и их эквиваленты	901 328	190 516	117 990	-	1 209 834
2	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 686 673	269 686	-	-	1 956 359
3	Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	377 651	1 515 705	524 335	1 751	2 419 442
4	Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	3 841	3 731	12	-	7 584
5	Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	1 291 317	1 993 064	431 288	1 322	3 716 991
6	Прочие активы	31 399	-	311	-	31 710
7	Итого активов	4 292 209	3 972 702	1 073 936	3 073	9 341 920
Раздел II. Обязательства						
8	Займы и прочие привлеченные средства	83 766	-	-	-	83 766
9	Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	641 244	987 960	529 788	1 599	2 160 591
10	Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	1 349 977	2 619 295	503 798	1 763	4 474 833
11	Прочие обязательства	27 934	17 086	-	-	45 020
12	Итого обязательств	2 102 921	3 624 341	1 033 586	3 362	6 764 210
13	Чистая балансовая позиция	2 189 288	348 361	40 350	(289)	2 577 710

33 Управление рисками (продолжение)

Краткий обзор финансовых активов и обязательств страховщика в разрезе основных валют на 31 декабря 2020 года

Таблица 33.19

Номер строки	Наименование показателя	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
1	2	3	4	5	6	7
Раздел I. Активы						
1	Денежные средства и их эквиваленты	756 386	143 569	151 749	-	1 051 704
2	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2 122 723	-	-	-	2 122 723
3	Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	248 151	711 285	101 514	12 025	1 072 975
4	Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	9 802	-	-	9 802
5	Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	1 078 056	1 648 756	539 725	751	3 267 288
6	Прочие активы	37 062	209	-	-	37 271
7	Итого активов	4 242 378	2 513 622	792 988	12 776	7 561 762
Раздел II. Обязательства						
8	Займы и прочие привлеченные средства	73 944	-	-	-	73 944
9	Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	514 305	486 846	27 220	-	1 028 371
10	Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	1 091 425	2 183 096	607 625	1 001	3 883 147
11	Прочие обязательства	33 453	-	-	-	33 453
12	Итого обязательств	1 713 127	2 669 942	634 845	1 001	5 018 915
13	Чистая балансовая позиция	2 529 252	(156 320)	158 142	11 775	2 542 851

В таблице ниже представлено изменение финансового результата и собственных средств в Компании результате возможных изменений обменных курсов, используемых на конец отчетного периода, при том, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными:

Таблица 33.20

Номер строки	Наименование показателя	на 31 декабря 2021 года		на 31 декабря 2020 года	
		Воздействие на прибыль до налогообложения	Воздействие на собственные средства	Воздействие на прибыль до налогообложения	Воздействие на собственные средства
1	2	3	4	5	6
1	Укрепление доллара США на 20%	69 672	55 738	(31 264)	(25 011)
2	Ослабление доллара США на 20%	(69 672)	(55 738)	31 264	25 011
3	Укрепление евро на 20%	8 070	6 456	2 355	1 884
4	Ослабление евро на 20%	(8 070)	(6 456)	(2 355)	(1 884)

33 Управление рисками (продолжение)

Анализ чувствительности к рыночным индексам

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

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

Процентный риск

Компания 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 снижаться или приводить к возникновению убытков.

По всем финансовым активам и обязательствам Компании процентная ставка является фиксированной. Компания проводит анализ чувствительности чистой прибыли или убытка и капитала Компании к наиболее вероятным изменениям процентных ставок.

Компания осуществляет мониторинг процентных ставок по финансовым инструментам. Целью управления процентным риском является снижение влияния изменения процентных ставок на финансовый результат.

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

Таблица 33.21

Номер строки	Валюта	Увеличение в базисных пунктах	Уменьшение в базисных пунктах	Чувствительность чистого процентного дохода, прибыли	Чувствительность капитала
1	2	3	4	5	6
1	Рубль	200	200	36 442	29 153

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

Таблица 33.22

Номер строки	Валюта	Увеличение в базисных пунктах	Уменьшение в базисных пунктах	Чувствительность чистого процентного дохода, прибыли	Чувствительность капитала
1	2	3	4	5	6
1	Рубль	200	200	72 461	57 969

34 Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

(a) Многократные оценки справедливой стоимости

Многократные оценки справедливой стоимости представляют собой оценки, требуемые или допускаемые стандартами бухгалтерского учета на конец каждого отчетного периода. В таблице ниже представлены уровни в иерархии справедливой стоимости, к которому относятся многократные оценки справедливой стоимости.

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

Таблица 34.1

Номер строки	Наименование строки	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость
		Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)	
1	2	3	4	5	6
1	Активы, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	1 956 359	-	-	1 956 359
2	финансовые активы, в том числе: всего	1 956 359	-	-	1 956 359
3	финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:	1 956 359	-	-	1 956 359
4	долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	1 686 673	-	-	1 686 673
5	долговые ценные бумаги иностранных государств	269 686	-	-	269 686

34 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

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

Таблица 34.2

Номер строки	Наименование строки	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость
		Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)	
1	2	3	4	5	6
1	Активы, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	2 122 723	-	-	2 122 723
2	финансовые активы, в том числе: всего	2 122 723	-	-	2 122 723
3	финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:	2 122 723	-	-	2 122 723
4	долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	2 122 723	-	-	2 122 723

По состоянию на 31 декабря 2021 года и 31 декабря 2020 года у Компании отсутствовали обязательства, многократно оцениваемые по справедливой стоимости, а также финансовые инструменты, которые были однократно оценены по справедливой стоимости.

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

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

Ниже приводится анализ справедливой стоимости по уровням иерархии справедливой стоимости и балансовая стоимость активов, не оцениваемых по справедливой стоимости.

34 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

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

Таблица 34.3

Код строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
		Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)		
1	2	3	4	5	6	7
1	Финансовые активы, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе: всего	-	1 209 834	2 451 152	3 660 986	3 660 986
2	Денежные средства и их эквиваленты за вычетом резерва, в том числе: всего	-	1 209 834	-	1 209 834	1 209 834
3	Денежные средства в кассе	-	-	-	-	-
4	денежные средства на расчетных счетах	-	329 403	-	329 403	329 403
5	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицированные как денежные эквиваленты	-	880 431	-	880 431	880 431
6	дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования, за минусом резерва, в том числе: всего	-	-	2 419 442	2 419 442	2 419 442
7	дебиторская задолженность по страхованию иному, чем страхование жизни, в том числе: всего	-	-	2 419 442	2 419 442	2 419 442
8	дебиторская задолженность страхователей по договорам страхования	-	-	326 551	326 551	326 551
9	дебиторская задолженность по договорам, принятым в перестрахование	-	-	1 843 230	1 843 230	1 843 230
10	дебиторская задолженность по договорам, переданным в перестрахование	-	-	217 128	217 128	217 128
11	дебиторская задолженность по суброгациям и регрессам	-	-	32 533	32 533	32 533
13	прочие активы	-	-	31 710	31 710	31 710
14	Финансовые обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе: всего	-	-	2 244 357	2 244 357	2 244 357

34 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Код строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
		Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)		
1	2	3	4	5	6	7
15	обязательства по аренде			83 766	83 766	83 766
16	кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования, в том числе: всего	-	-	2 160 591	2 160 591	2 160 591
17	Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования иного, чем страхование жизни, в том числе: всего	-	-	2 160 591	2 160 591	2 160 591
18	кредиторская задолженность по договорам страхования	-	-	666	666	666
19	Кредиторская задолженность по договорам, принятым в перестрахование	-	-	443 314	443 314	443 314
20	Кредиторская задолженность по договорам, переданным в перестрахование	-	-	1 659 501	1 659 501	1 659 501
21	зadolженность перед страховыми агентами и брокерами	-	-	50 311	50 311	50 311
22	прочая задолженность по операциям страхования	-	-	6 799	6 799	6 799

34 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

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

Таблица 34.4

Код строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
		Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)		
1	2	3	4	5	6	7
1	Финансовые активы, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе: всего	17	1 051 686	1 110 246	2 161 949	2 161 949
2	Денежные средства и их эквиваленты за вычетом резерва, в том числе: всего	17	1 051 686	-	1 051 703	1 051 703
3	Денежные средства в кассе	17	-	-	17	17
4	денежные средства на расчетных счетах	-	312 863	-	312 863	312 863
5	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицированные как денежные эквиваленты	-	738 823	-	738 823	738 823
6	дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования, за минусом резерва, в том числе: всего	-	-	1 072 975	1 072 975	1 072 975
7	дебиторская задолженность по страхованию иному, чем страхование жизни, в том числе: всего	-	-	1 072 975	1 072 975	1 072 975
8	дебиторская задолженность страхователей по договорам страхования	-	-	139 339	139 339	139 339
9	дебиторская задолженность по договорам, принятым в перестрахование	-	-	868 848	868 848	868 848
10	дебиторская задолженность по договорам, переданным в перестрахование	-	-	64 694	64 694	64 694
11	дебиторская задолженность по суброгациям и регрессам	-	-	93	93	93
12	прочая дебиторская задолженность	-	-	1	1	1
13	прочие активы	-	-	37 271	37 271	37 271

34 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Код строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
		Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)		
1	2	3	4	5	6	7
14	Финансовые обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе: всего	-	-	1 220 517	1 220 517	1 220 517
15	обязательства по аренде	-	-	73 944	73 944	73 944
16	кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования, в том числе: всего	-	-	1 028 371	1 028 371	1 028 371
17	Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования иного, чем страхование жизни, в том числе: всего	-	-	1 028 371	1 028 371	1 028 371
18	кредиторская задолженность по договорам страхования	-	-	41 639	41 639	41 639
19	Кредиторская задолженность по договорам, принятым в перестрахование	-	-	85 954	85 954	85 954
20	Кредиторская задолженность по договорам, переданным в перестрахование	-	-	881 726	881 726	881 726
21	задолженность перед страховыми агентами и брокерами	-	-	18 842	18 842	18 842
22	прочая задолженность по операциям страхования	-	-	210	210	210

Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств на Уровне 2 и Уровне 3 иерархии справедливой стоимости, представленных выше, равна их балансовой стоимости ввиду краткосрочности.

35 Условные обязательства

Судебные разбирательства. Время от времени в ходе текущей деятельности в судебные органы поступают иски в отношении Компании. Исходя из собственной оценки руководство Компании считает, что разбирательства по ним не приведут к существенным убыткам для Компании.

35 Условные обязательства (продолжение)

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

Российское законодательство о трансфертном ценообразовании в значительной степени соответствует международным принципам трансфертного ценообразования, разработанным Организацией экономического сотрудничества и развития (ОЭСР), хотя у него есть свои особенности. Это законодательство предусматривает возможность доначисления налогов по контролируемым сделкам (сделкам с взаимозависимыми лицами и определенным видам сделок с не взаимозависимыми лицами), если цена сделки не соответствует рыночной. Руководство Компании полагает, что применяемые Компанией цены соответствуют рыночному уровню, и что Компания внедрила процедуры внутреннего контроля для выполнения требований законодательства по трансфертному ценообразованию.

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

Так как российское налоговое законодательство не содержит четкого руководства по некоторым вопросам, Компания время от времени применяет интерпретацию таких неопределенных вопросов, которая приводит к снижению общей налоговой ставки по Компании. Руководство в настоящее время считает, что существует вероятность того, что налоговые позиции и интерпретации Компании могут быть подтверждены, однако существует риск того, что потребуется отток ресурсов в том случае, если эти налоговые позиции и интерпретации законодательства будут оспорены соответствующими органами. Воздействие любых таких спорных ситуаций не может быть оценено с достаточной степенью надежности, однако оно может быть существенным для финансового положения и/или деятельности Компании в целом.

36 Операции со связанными сторонами

Стороны считаются связанными, если они находятся под общим контролем, или одна из них имеет возможность контролировать другую, или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении взаимоотношений со всеми связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

В течение 2021 и 2020 года и по состоянию на 31 декабря 2021 года и на 31 декабря 2020 года связанными с Компанией сторонами являлись:

- Ключевой управленческий персонал, к которому Компания относит Президента и членов Совета Директоров;

36 Операции со связанными сторонами (продолжение)

- Материнское предприятие – компания ООО «АИГ СиАйЭс Инвестментс»;
- Компании под общим контролем – к компаниям под общим контролем относятся другие компании Группы АИГ.

В ходе обычной деятельности страховщик проводит операции со своими основными акционерами, ключевым управленческим персоналом, компаниями под общим контролем. Эти операции включали: выплата дивидендов материнскому предприятию, операции перестрахования, сервисный договор о предоставлении услуг связи, хостинга, доступа к удаленным серверам, вознаграждение основного управленческого персонала, договор субаренды. Данные операции осуществлялись преимущественно по рыночным ставкам.

В 2021 году Компания выплатила материнскому предприятию дивиденды в сумме 490 000 тысяч рублей (в 2020 году – 440 000 тысяч рублей).

Остатки по операциям со связанными сторонами на 31 декабря 2021 года

Таблица 36.1

Номер строки	Наименование статьи	Компании под общим контролем	Итого
1	2	3	4
1	Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	5 550	5 550
2	Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	3 459 404	3 459 404
3	Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	1 962 914	1 962 914
4	Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	1 905 714	1 905 714
5	Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	177 869	177 869
6	Прочие обязательства	17 086	17 086

Остатки по операциям со связанными сторонами на 31 декабря 2020 года

Таблица 36.2

Номер строки	Наименование статьи	Компании под общим контролем	Итого
1	2	3	4
1	Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	2 617 681	2 617 681
2	Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	826 292	826 292
3	Прочие активы	9 802	9 802
4	Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	985 390	985 390
5	Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	2 397 042	2 397 042
6	Прочие обязательства	1 639	1 639

36 Операции со связанными сторонами (продолжение)

Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами за 2021 год

Таблица 36.3

Номер строки	Наименование статьи	Материнское предприятие	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Итого
1	2	3	4	5	6
1	Страхование иное, чем страхование жизни, в том числе:	-	-	(1 261 202)	(1 261 202)
2	заработанные страховые премии – нетто-перестрахование	-	-	(2 077 894)	(2 077 894)
3	состоявшиеся убытки – нетто-перестрахование	-	-	19 131	19 131
4	расходы по ведению страховых операций – нетто-перестрахование	-	-	(257 432)	(257 432)
5	прочие доходы по страхованию иному, чем страхование жизни	-	-	1 054 993	1 054 993
6	Общие и административные расходы	-	(23 252)	(136 203)	(159 455)
7	Прочие доходы	490	-	3 181	3 671
8	Прочие расходы	-	-	(127)	(127)

Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами за 2020 год

Таблица 36.4

Номер строки	Наименование статьи	Материнское предприятие	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Итого
1	2	3	4	5	6
1	Страхование иное, чем страхование жизни, в том числе:	-	-	(1 770 245)	(1 770 245)
2	заработанные страховые премии – нетто-перестрахование	-	-	(2 360 227)	(2 360 227)
3	состоявшиеся убытки – нетто-перестрахование	-	-	(164 567)	(164 567)
4	расходы по ведению страховых операций – нетто-перестрахование	-	-	754 549	754 549
5	Общие и административные расходы	-	(22 394)	(19 932)	(42 326)
6	Прочие доходы	137	-	2 726	2 863

Информация о размере вознаграждения ключевому управленческому персоналу

Таблица 36.5

Номер строки	Наименование показателя	2021 г.	2020 г.
1	2	3	4
1	Краткосрочные вознаграждения	23 252	22 394

Общая сумма вознаграждения основного управленческого персонала в 2021 году составила – 23 252 тысячи рублей; в 2020 году – 22 394 тысячи рублей, в том числе взносы в пенсионный фонд составили в 2021 году – 2 852 тысячи рублей; в 2020 году – 2 711 тысяч рублей. Все выплаты управленческому персоналу носят краткосрочный характер.

37 События после окончания отчетного периода

В феврале 2022 года на экономическую ситуацию в России негативно повлияли обострившийся военно-политический конфликт в регионе, а также продолжающиеся международные санкции в отношении некоторых российских компаний и граждан. Эти факторы привели к существенному росту нестабильности на финансовых рынках, частым и существенным изменениям цен, увеличению спредов по торговым операциям.

В течение периода с 18 по 28 февраля 2022 года:

- обменный курс ЦБ РФ колебался в диапазоне от 75,7527 до 86,9288 рублей за доллар США и от 86,1308 до 97,7688 рублей за Евро;
- фондовый индекс РТС варьировался в диапазоне от 731,4 до 1 396,87 пунктов;
- был расширен международный санкционный список, что привело к тому, что доступ некоторых компаний к международным финансовым рынкам с целью привлечения заемных средств был ограничен;
- стоимость барреля нефти Brent на международных рынках выросла с 89,40 до 103,56 долларов США за 1 баррель.

В целях снижения регуляторной нагрузки в условиях волатильности на финансовом рынке Банк России 25 февраля 2022 года опубликовал информационное письмо, согласно которому страховщики для целей применения положения Банка России от 10 января 2020 года №710-П «Об отдельных требованиях к финансовой устойчивости и платежеспособности страховщиков» (далее – «Положение №710-П») в качестве справедливой стоимости акций, облигаций, паев паевых инвестиционных фондов и производных финансовых инструментов могут принять решение использовать справедливую стоимость акций, облигаций, паев паевых инвестиционных фондов и производных финансовых инструментов, приобретенных до 18 февраля 2022 года, по состоянию на 18 февраля 2022 года, а в случае их приобретения в период с 18 февраля по 31 декабря 2022 года – справедливую стоимость на дату приобретения.

При этом, если страховщик использует указанную возможность, то для целей применения Положения №710-П курсы иностранных валют и значения кривой бескупонной доходности государственных ценных бумаг Российской Федерации следует использовать по состоянию на 18 февраля 2022 года.

По состоянию на 28 февраля 2022 года Компания не применяет меры поддержки, предложенные Банком России, однако рассматривает такую возможность, внимательно наблюдая за ситуацией и контролируя текущее состояние бизнеса.

Компания соблюдает требования по марже платежеспособности, установленные Банком России, которая по состоянию на 28 февраля 2022 года превысила на 65% минимально необходимый уровень.

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

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