САО «Медэкспресс»
191186, г. Санкт-Петербург
ул. Гороховая, д. 14/26
тел.: +7 812 494 94 11
факс: +7 812 494 94 10
admin@medexpress.ru
www.medexpress.ru

Страховое Акционерное Общество «Медэкспресс»

Консолидированная финансовая отчетность в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности и Аудиторское заключение независимого аудитора

31 декабря 2021 года

Содержание

Аудиторское заключение независимого аудитора

Консолидированный отчет о финансовом положении 1
Консолидированный отчет о прибылях или убытках и прочем совокупном доходе 2
Консолидированный отчет о движении денежных средств 3
Консолидированный отчет об изменениях в собственном капитале 4

Пояснения к консолидированной финансовой отчетности

1. Введение 5
2. Принципы составления финансовой отчетности 6
3. Основные принципы учетной политики 9
4. Денежные средства и их эквиваленты 26
5. Депозиты в банках 27
6. Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи 27
7. Дебиторская задолженность 28
8. Предоплаты 29
9. Основные средства и нематериальные активы 29
10. Активы в форме права пользования и обязательства по аренде 30
11. Резерв незаработанной премии 31
12. Резерв убытков 31
13. Анализ динамики страховых выплат 34
14. Кредиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования 36
15. Резервы – оценочные обязательства 36
16. Прочие обязательства 36
17. Займы полученные 37
18. Анализ премий и страховых выплат 37
19. Уставный капитал 38
20. Резервные фонды, обязательные для создания в соответствии с законодательством 38
21. Расходы на урегулирование убытков 38
22. Аквизиционные расходы 38
23. Операционные расходы 39
24. Прочие расходы 39
25. Прочие доходы 40
26. Процентный доход 40
27. Налог на прибыль 40
28. Управление рисками 41
29. Управление капиталом 52
30. Условные обязательства 53
31. Представление финансовых инструментов по категориям оценки 54
32. Справедливая стоимость финансовых инструментов 54
33. Операции со связанными сторонами 56
34. События после отчетной даты 58

Аудиторское заключение независимого аудитора

Акционерам Страхового Акционерного Общества «Медэкспресс»:

Мнение

По нашему мнению, консолидированная финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях консолидированное финансовое положение Страхового Акционерного Общества «Медэкспресс» (далее – «Общество») по состоянию на 31 декабря 2021 года, а также консолидированные финансовые результаты и консолидированное движение денежных средств Общества за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО»).

Предмет аудита

Мы провели аудит консолидированной финансовой отчетности Общества, которая включает:

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

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наши обязанности согласно указанным стандартам далее описаны в разделе «Ответственность аудитора за аудит консолидированной 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 консолидированной 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 консолидированной финансовой отчетности за текущий период. Эти вопросы были рассмотрены в контексте нашего аудита консолидированной финансовой отчетности в целом и при формировании нашего мнения об этой отчетности, и мы не выражаем отдельного мнения по этим вопросам.

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 величина резервов убытков отражена в консолидированной финансовой отчетности в полном объеме. Мы провели проверку методики Общества по расчету резервов убытков на предмет ее соответствия общепринятым актуарным методам, а также требованиям МСФО. 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

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

В Примечании 3 «Основные принципы учетной политики», Примечании 12 «Резерв убытков», включенных в консолидированную финансовую отчетность, представлена подробная информация о резервах убытков.

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 финансовой отчетности.

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

Прочая информация

Руководство несет ответственность за прочую информацию. Прочая информация, полученная на дату настоящего аудиторского заключения, содержит Годовой Отчет (но не включает консолидированную финансовую отчетность и наше аудиторское заключение о данной отчетности).

Наше мнение о консолидированной финансовой отчетности не распространяется на прочую информацию, и мы не предоставляем вывода, выражающего уверенность в какой-либо форме в отношении данной информации.

В связи с проведением нами аудита консолидированной финансовой отчетности наша обязанность заключается в ознакомлении с указанной выше прочей информацией и рассмотрении вопроса о том, имеются ли существенные несоответствия между прочей информацией и консолидированной финансовой отчетностью или нашими знаниями, полученными в ходе аудита, и не содержит ли прочая информация иных возможных существенных искажений.

Если на основании проведенной нами работы в отношении прочей информации, которую мы получили до даты настоящего аудиторского заключения, мы приходим к выводу о том, что такая прочая информация содержит существенное искажение, мы обязаны сообщить об этом факте. Мы не выявили никаких фактов, которые необходимо отразить в нашем заключении.

Ответственность руководства и лиц, отвечающих за корпоративное управление, за консолидированную финансовой отчетность

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

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

Ответственность аудитора за аудит консолидированной финансовой отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что консолидированная 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 консолидированной финансовой отчетности.

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

- выявляем и оцениваем риски существенного искажения консолидированной финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате 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 консолидированной финансовой отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Общество утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- проводим оценку представления консолидированной финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли консолидированная финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

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

Акционерное общество "ПрайсвотерхаусКуперс Аудит"

15 апреля 2022 года

Москва, Российская Федерация

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

САО «Медэкспресс»

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

	Пояс-нения	2021	2020 (скорректировано)	2019 (скорректировано)
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	4	10 937	17 075	4 329
Депозиты в банках	5	47 292	155 726	119 443
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	6	784 315	703 603	684 818
Дебиторская задолженность	7	200 895	196 606	165 957
Предоплаты	8	25 456	32 013	16 279
Доля перестраховщиков в резерве незаработанной премии	11	13 176	14 043	10 332
Доля перестраховщиков в резерве убытков	12	1 596	3 170	358
Отложенные аквизиционные расходы	22	10 756	32 993	30 131
Предоплаты по налогу на прибыль		11 099	18 183	3 100
Отложенный налоговый актив	27	14 457	-	-
Прочие активы		201	350	1 700
Активы в форме права пользования	10	29 312	35 343	43 859
Основные средства и нематериальные активы	9	223 971	244 666	240 968
Всего активов		**1 373 463**	**1 453 771**	**1 321 274**
Обязательства				
Резерв незаработанной премии	11	406 070	358 818	347 772
Резерв убытков	12	134 709	108 257	85 745
Кредиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования	14	67 282	62 800	60 250
Отложенные аквизиционные доходы	22	3 719	4 040	2 340
Обязательство по налогу на прибыль		1 334	1 298	2 134
Резервы - оценочные обязательства	15	5 972	2 590	7 209
Отложенное налоговое обязательство		-	6 788	12 201
Прочие обязательства	16	48 365	55 488	49 850
Займы полученные	17	26 900	51 853	-
Обязательство по договорам аренды	10	30 276	37 307	44 094
Всего обязательств		**724 627**	**689 239**	**611 595**
Собственные средства				
Уставный капитал	19	392 582	392 582	392 582
Эмиссионный доход		97 615	97 615	97 615
Резерв по переоценке инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		(23 580)	11 125	8 526
Нераспределённая прибыль		182 219	263 210	210 956
Всего собственных средств		**648 836**	**764 532**	**709 679**
Всего обязательств и собственных средств		**1 373 463**	**1 453 771**	**1 321 274**

Утверждено к публикации Правлением и подписано от его имени 15 апреля 2022 года.

Коковин Кирилл Андреевич
Генеральный директор

Пояснения на страницах с 5 по 59 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

	Пояс-нения	2021	2020 (скорректировано)
СТРАХОВАНИЕ			
Общая сумма страховых премий	18	981 654	921 177
Премии, переданные в перестрахование	18	(26 376)	(28 242)
Изменение резерва незаработанной премии, всего	11	(47 252)	(11 046)
Изменение доли перестраховщиков в резерве незаработанной премии	11	(867)	3 711
Чистые заработанные премии		**907 159**	**885 600**
Общая сумма страховых выплат	18	(577 547)	(445 587)
Доля перестраховщиков в страховых выплатах	18	12 281	10 605
Расходы на урегулирование убытков	21	(46 184)	(49 698)
Изменение резерва убытков, всего	12	(26 452)	(22 513)
Изменение в доле перестраховщиков в резерве убытков	12	(1 574)	2 812
Чистая сумма произошедших убытков		**(639 476)**	**(504 381)**
Аквизиционные расходы	22	(134 961)	(127 624)
Перестраховочная комиссия по договорам перестрахования	22	7 107	7 788
Изменение отложенных аквизиционных расходов	22	(22 236)	2 862
Изменение отложенных аквизиционных доходов	22	321	(1 700)
Операционные расходы, связанные со страховой деятельностью	23	(146 610)	(120 757)
Уменьшение / (увеличение) резерва под обесценение дебиторской задолженности по страховой деятельности	7	217	(205)
Прочие доходы по страховой деятельности		5 534	9 017
Прочие расходы по страховой деятельности		(19 982)	(10 735)
Результат от страховой деятельности		**(42 927)**	**139 865**
ИНВЕСТИЦИОННАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ			
Процентный доход	26	52 698	51 658
Реализованный убыток по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		(346)	(1 668)
Процентные расходы		(4 727)	(3 693)
Результат от инвестиционной деятельности		**47 625**	**46 297**
ПРОЧАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ			
Прочие доходы	25	132 661	71 834
Прочие расходы	24	(225 844)	(191 036)
Результат от прочей деятельности		**(93 183)**	**(119 202)**
(Убыток)/прибыль до налогообложения		**(88 485)**	**66 960**
Расход по налогу на прибыль	27	7 494	(14 706)
Чистый (убыток)/прибыль за период		**(80 991)**	**52 254**
Прочий совокупный доход			
Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:			
Резерв по переоценке инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи:			
Чистое изменение справедливой стоимости		(43 725)	1 581
Изменение справедливой стоимости, перенесенное в состав прибыли или убытка		346	1 668
- Налог на прибыль, относящийся к компонентам прочего совокупного дохода		8 676	(650)
Прочий совокупный (убыток)/доход		**(34 703)**	**2 599**
Итого совокупного (убытка)/дохода за период		**(115 694)**	**54 853**

Утверждено к публикации Правлением и подписано от его имени 15 апреля 2022 года.

Коковин Кирилл Андреевич
Генеральный директор

	Пояс-нения	2021	2020 (скорректировано)
Денежные средства от операционной деятельности			
Общая сумма страховых премий, полученная		992 542	893 531
Премии, переданные в перестрахование, уплаченные		(13 612)	(15 611)
Общая сумма произведенных страховых выплат		(582 730)	(447 759)
Общая сумма поступлений по суброгации и регрессам		1 142	1 319
Расходы на урегулирование убытков, уплаченные		(50 700)	(46 723)
Доля перестраховщиков в страховых выплатах, полученная		3 871	4 015
Проценты уплаченные по договорам аренды		(2 947)	(3 235)
Проценты уплаченные по привлеченным займам		(2 147)	(1 525)
Аквизиционные расходы, уплаченные		(134 322)	(121 858)
Операционные расходы, уплаченные		(161 412)	(141 634)
Процентный доход, полученный		58 866	57 459
Прочие доходы, полученные		135 303	115 774
Прочие расходы, уплаченные		(228 103)	(207 906)
Налог на прибыль, уплаченный		(14 546)	(36 688)
Движение денежных средств от операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств		**1 205**	**49 157**
Увеличение/(уменьшение) операционных активов			
Депозиты в банках		107 236	(35 515)
Прочие активы		149	1 347
Чистое поступление денежных средств от операционной деятельности		**108 590**	**14 989**
Денежные средства от инвестиционной деятельности			
Приобретение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		(368 635)	(239 000)
Продажа финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		240 672	216 609
Приобретение основных средств и нематериальных активов		(30 574)	(21 896)
Продажа основных средств и нематериальных активов		83 550	-
Прочие платежи по инвестиционной деятельности		(2 208)	(300)
Прочие поступления по инвестиционной деятельности		-	141
Чистое использование денежных средств в инвестиционной деятельности		**(77 195)**	**(44 446)**
Движение денежных средств от финансовой деятельности			
Поступление займов и прочих привлеченных средств		450	101 200
Погашение займов и прочих привлеченных средств		(25 000)	(50 000)
Платежи в погашение обязательств по договорам аренды	10	(12 937)	(9 048)
Чистое (использование)/поступление денежных средств (в)/от финансовой деятельности		**(37 487)**	**42 152**
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты		(46)	51
Чистое (уменьшение)/увеличение денежных средств и их эквивалентов		**(6 138)**	**12 746**
Денежные средства и их эквиваленты на 1 января	4	17 075	4 329
Денежные средства и их эквиваленты на 31 декабря	4	**10 937**	**17 075**

Утверждено к публикации Правлением и подписано от его имени 15 апреля 2022 года.

Коковин Кирилл Андреевич
Генеральный директор

Пояснения на страницах с 5 по 59 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Резерв по переоценке инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	Нераспределённая прибыль	Всего собственных средств
Остаток на 1 января 2020 года	**392 582**	**97 615**	**8 526**	**211 462**	**710 185**
Влияние исправления ошибок	-	-	-	(506)	**(506)**
Остаток на 1 января 2020 года (скорректировано)	**392 582**	**97 615**	**8 526**	**210 956**	**709 679**
Всего совокупного дохода за период					
Прибыль за период (скорректировано)	-	-	-	52 254	**52 254**
Прочий совокупный доход					
Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка					
Чистое изменение справедливой стоимости инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	-	-	931	-	**931**
Чистое изменение справедливой стоимости инвестиционных ценных бумаг, перенесенное в состав прибыли или убытка	-	-	1 668	-	**1 668**
Всего совокупного дохода за период (скорректировано)	-	-	**2 599**	**52 254**	**54 853**
Остаток по состоянию на 31 декабря 2020 года	**392 582**	**97 615**	**11 125**	**264 605**	**765 927**
Влияние исправления ошибок	-	-	-	**(1 395)**	**(1 395)**
Остаток по состоянию на 31 декабря 2020 года (скорректировано)	**392 582**	**97 615**	**11 125**	**263 210**	**764 532**
Остаток на 1 января 2021 года	**392 582**	**97 615**	**11 125**	**263 210**	**764 532**
Всего совокупного убытка за период					
Убыток за период	-	-	-	(80 991)	**(80 991)**
Прочий совокупный убыток					
Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка					
Чистое изменение справедливой стоимости инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	-	-	(35 051)	-	**(35 051)**
Чистое изменение справедливой стоимости инвестиционных ценных бумаг, перенесенное в состав прибыли или убытка			346	-	**346**
Всего совокупного убытка за период	-	-	**(34 705)**	**(80 991)**	**(115 696)**
Остаток по состоянию на 31 декабря 2021 года	**392 582**	**97 615**	**(23 580)**	**182 219**	**648 836**

Утверждено к публикации Правлением и подписано от его имени 15 апреля 2022 года.

Коковин Кирилл Андреевич
Генеральный директор

Пояснения на страницах с 5 по 59 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

1. Введение

Организационная структура и деятельность

Данная консолидированная финансовая отчетность включает финансовую отчетность компании САО «Медэкспресс» («Компания») и ее дочерней компании ООО «Медэкпресс-сервис» (совместно именуемые «Группа»).

Основным видом деятельности Компании является предоставление страховых услуг: добровольное медицинское страхование, страхование средств наземного транспорта (включая КАСКО), страхование гражданской ответственности владельцев автотранспортных средств, страхование грузов, страхование имущества физических и юридических лиц, кроме перечисленного выше, страхование от несчастных случаев (в т.ч. страхование от несчастных случаев ипотечных заемщиков), гражданской ответственности, страхование выезжающих за рубеж.

Компания осуществляет свою деятельность на основании лицензий (СЛ №0141 от 21 сентября 2015 года, СИ№0141 от 21 сентября 2015 года, ОС №0141-03 от 21 сентября 2015 года), выданных Центральным Банком Российской Федерации.

Компания была зарегистрирована на территории Российской Федерации в 1992 году в форме акционерного общества.

Фактический и юридический адрес Компании: Россия, 191186, г. Санкт-Петербург, ул. Гороховая, 14/26.

По состоянию на 31 декабря 2021 года Группа имеет 5 филиалов (31 декабря 2020 года: 5 филиалов) на территории Российской Федерации. По состоянию на указанные отчетные даты представительства Компании отсутствовали.

Численность персонала Компании по состоянию на 31 декабря 2021 года составила 115 человек (31 декабря 2020 года: 129 человек).

По состоянию на 31 декабря 2021 года и 31 декабря 2020 года 58,37825 % акций Компании принадлежит российской страховой компании АО СК «Альянс», 41,621750 % акций - российской страховой компании ООО СК «Альянс Жизнь».

По состоянию на 31 декабря 2021 года 99,9994 % акций СК «Альянс» принадлежит международной холдинговой компании Альянс Холдинг айнс ГмбХ (Allianz Holding eins GmbH), 0,0006 % акций принадлежит Allianz SE (Германия) (на 31 декабря 2020 года: 99,9994 % акций СК «Альянс» принадлежит международной страховой компании Альянс Нью Юроп Холдинг ГмбХ (Allianz New Europe Holding GmbH), 0,0006 % акций принадлежит Allianz SE (Германия)).

В результате присоединения 7 октября 2021 компании Альянс Нью Юроп Холдинг ГмбХ (Allianz New Europe Holding GmbH) к компании Альянс Холдинг айнс ГмбХ (Allianz Holding eins GmbH), Альянс Нью Юроп Холдинг ГмбХ прекратило свою деятельность, а 99,9994 % акций СК «Альянс», принадлежавшие ранее Альянс Нью Юроп Холдинг ГмбХ, перешли к компании Альянс Холдинг айнс ГмбХ.

По состоянию на 31 декабря 2021 года 100 % акций Альянс Холдинг айнс ГмбХ (31 декабря 2020 года: 100 % акций Альянс Нью Юроп Холдинг ГмбХ) контролируются международной страховой компанией Allianz SE (Германия), публикующей общедоступную финансовую отчетность.

По состоянию на 31 декабря 20201 года и 31 декабря 2020 года консолидируемые дочерние компании Группы представлены следующим образом:

		Процент владения по состоянию на		
Наименование компании	**Страна нахождения**	**31 декабря 2021 года**	**31 декабря 2020 года**	**Деятельность**
ООО «Медэкспресс-сервис»	Россия	100 %	100 %	Медицинские услуги

Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность

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

1. Введение (продолжение)

Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность (продолжение)

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

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

Руководство принимает все необходимые меры для обеспечения устойчивости деятельности Группы и оказания поддержки своим клиентам и сотрудникам. Долгосрочные последствия сложившейся экономической ситуации сложно прогнозировать, и текущие ожидания и оценки руководства могут отличаться от фактических результатов (пояснение 34).

В течение года, закончившегося 31 декабря 2021 года, официальный курс российского рубля к доллару США, устанавливаемый Банком России, изменился с 73,8757 рублей до 74,2926 рублей за доллар США, курс российского рубля к евро изменился с 90,6824 рублей до 84,0695 рублей за евро. Ключевая ставка Банка России по состоянию на 31 декабря 2021 года составила 8,50 % годовых и изменялась в течение 2021 года с 4,25 % до 8,50 %. Фондовый индекс РТС вырос с 1387,46 до 1595,76 пунктов, колебания индекса в пределах 2021 года составили от 1361,73 пунктов до 1933,59 пунктов.

2. Принципы составления финансовой отчетности

Принципы составления финансовой отчетности. Данная консолидированная финансовая отчетность была подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО») за год, закончившийся 31 декабря 2021 года.

База оценки, использованная при составлении консолидированной финансовой отчетности. Данная консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам, за исключением инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, отраженных по справедливой стоимости. Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной консолидированной финансовой отчетности, представлены ниже. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, если не указано иное ниже.

Валюта представления отчетности. Данная консолидированная финансовая отчетность представлена в российских рублях. Российский рубль является функциональной валютой Группы. Все данные консолидированной финансовой отчетности были округлены с точностью до целых тысяч рублей. Значения, указанные в скобках, означают уменьшение соответствующей статьи или отрицательную величину, значения без скобок – увеличение или положительную величину.

Использование оценок и суждений. Группа проводит оценки и допущения, которые воздействуют на отражаемые в консолидированной 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 консолидированной финансовой отчетности, и оценки, результатом которых могут быть существенные корректировки балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года, перечислены ниже.

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.

2. Принципы составления финансовой отчетности (продолжение)

Страховой риск является значительным, если при наступлении страхового случая Группе придется производить значительные дополнительные выплаты при любом сценарии, кроме тех, которые не имеют коммерческого содержания (т. е. не оказывают заметного воздействия на экономику сделки). При принятии решения о наличия значительного страхового риска анализируются следующие денежные потоки по договору страхования, рассчитанные на момент заключения договора:

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

Оценка резервов убытков. См. пояснение 12.

Исправление ошибок

В консолидированной финансовой отчетности Группы за 2021 год были проведены следующие корректировки сравнительных данных в связи с исправлением ошибок прошлых лет.

1. По состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года дочерней компанией Группы ошибочно не были отражены активы в форме права пользования и обязательства по аренде в соответствии с МСФО 16 «Аренда». Начиная с консолидированной финансовой отчетности за 2021 год, данные были скорректированы.

2. По состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года в консолидированном отчете о финансовом положении суммы предоплат по налогу на прибыль были ошибочно представлены в составе строки «Дебиторская задолженность». Начиная с консолидированной финансовой отчетности за 2021 год, Группа представляет предоплаты по налогу на прибыль по строке «Предоплаты по налогу на прибыль».

Ниже представлено влияние пересмотра сравнительных данных на показатели консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2020 года:

		Исправление ошибок			
	Первоначально представленная сумма	**Корректировка 1**	**Корректировка 2**	**Итого сумма корректировок**	**Сумма после корректировок**
АКТИВЫ					
Активы в форме права пользования	26 191	9 152	-	9 152	35 343
Дебиторская задолженность	199 171	-	(2 565)	(2 565)	196 606
Предоплаты по налогу на прибыль	15 618	-	2 565	2 565	18 183
Итого активов	**1 444 619**	**9 152**	**-**	**9 152**	**1 453 771**
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Обязательство по договорам аренды	26 760	10 547	-	10 547	37 307
Всего обязательства	**678 692**	**10 547**	**-**	**10 547**	**689 239**
Нераспределенная прибыль	264 605	(1 395)	-	(1 395)	263 210
Всего собственных средств	**765 927**	**(1 395)**	**-**	**(1 395)**	**764 532**
Всего обязательств и собственных средств	**1 444 619**	**9 152**	**-**	**9 152**	**1 453 771**

Ниже представлено влияние пересмотра сравнительных данных на показатели консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2019 года:

2. Принципы составления финансовой отчетности (продолжение)

		Исправление ошибок			
	Первоначально представленная сумма	**Корректировка 1**	**Корректировка 2**	**Итого сумма корректировок**	**Сумма после корректировок**
АКТИВЫ					
Активы в форме права пользования	24 335	19 524	-	19 524	43 859
Дебиторская задолженность	168 522	-	(2 565)	(2 565)	165 957
Предоплаты по налогу на прибыль	535	-	2 565	2 565	3 100
Итого активов	**1 301 750**	**19 524**	**-**	**19 524**	**1 321 274**
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Обязательство по договорам аренды	24 064	20 030	-	20 030	44 094
Всего обязательства	**591 565**	**20 030**	**-**	**20 030**	**611 595**
Нераспределенная прибыль	211 462	(506)	-	(506)	210 956
Всего собственных средств	**710 185**	**(506)**	**-**	**(506)**	**709 679**
Всего обязательств и собственных средств	**1 301 750**	**19 524**	**-**	**19 524**	**1 321 274**

Ниже представлено влияние пересмотра сравнительных данных на показатели консолидированного отчета о прибыли и убытке и прочем совокупном доходе за 2020 год:

	Первоначально представленная сумма	**Корректировка 1**	**Сумма после корректировок**
ИНВЕСТИЦИОННАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ			
Процентные расходы	(2 308)	(1 385)	(3 693)
Результат от инвестиционной деятельности	**47 682**	**(1 385)**	**46 297**
ПРОЧАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ			
Прочие расходы	(191 532)	496	(191 036)
Результат от прочей деятельности	**(119 698)**	**496**	**(119 202)**
Прибыль до налогообложения	**67 849**	**(889)**	**66 960**
Чистый (убыток)/прибыль за период	**53 143**	**(889)**	**52 254**
Итого совокупного (убытка)/дохода за период	**55 742**	**(889)**	**54 853**

Ниже представлено влияние пересмотра сравнительных данных на показатели консолидированного отчета о движении денежных средств за 2020 год:

	Исправление ошибок		
	Первоначально представленная сумма	**Корректировка 1**	**Сумма после корректировок**
Денежные средства от операционной деятельности			
Проценты уплаченные по договорам аренды	(1 850)	(1 385)	(3 235)
Прочие расходы, уплаченные	(217 578)	9 672	(207 906)
Движение денежных средств от операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств	**40 870**	**8 287**	**49 157**
Движение денежных средств от финансовой деятельности			
Платежи в погашение обязательств по договорам аренды	(761)	(8 287)	(9 048)
Чистое использование денежных средств в финансовой деятельности	**50 439**	**(8 287)**	**42 152**
Чистое увеличение/(уменьшение) денежных средств и их эквивалентов	**12 746**	**-**	**12 746**
Денежные средства и их эквиваленты на 1 января	4 329	-	4 329
Денежные средства и их эквиваленты на 31 декабря	**17 075**	-	**17 075**

3. Основные принципы учетной политики

Консолидированная финансовая отчетность. Дочерние организации представляют собой такие объекты инвестиций, которые Группа контролирует, так как Группа (i) обладает полномочиями, которые предоставляют ей возможность управлять значимой деятельностью, которая оказывает значительное влияние на доход объекта инвестиций, (ii) подвергается рискам, связанным с переменным доходом от участия в объекте инвестиций, или имеет право на получение такого дохода, и (iii) имеет возможность использовать свои полномочия в отношении объекта инвестиций с целью оказания влияния на величину дохода инвестора. При оценке наличия у Группы полномочий в отношении другой организации необходимо рассмотреть наличие и влияние существующих прав, включая потенциальное право голоса. Право является существующим, если держатель имеет практическую возможность реализовать это право при принятии решений относительно управления значимой деятельностью объекта инвестиций. Группа может обладать полномочиями в отношении объекта инвестиций, даже если она не имеет большинства прав голоса в объекте инвестиций. В подобных случаях для определения наличия реальных полномочий в отношении объекта инвестиций Группа должна оценить размер пакета своих прав голоса по отношению к размеру и степени рассредоточения пакетов других держателей прав голоса. Права защиты интересов других инвесторов, такие как связанные с внесением коренных изменений в деятельность объекта инвестиций или применяющиеся в исключительных обстоятельствах, не препятствуют возможности Группы контролировать объект инвестиций. Дочерние организации включаются в консолидированную финансовую отчетность, начиная с даты передачи Группе контроля над их операциями, и исключаются из консолидированной финансовой отчетности, начиная с даты прекращения контроля.

Дочерние организации включаются в консолидированную финансовую отчетность по методу приобретения. Приобретенные идентифицируемые активы, а также обязательства и условные обязательства, принятые при объединении бизнеса, отражаются по справедливой стоимости на дату приобретения независимо от размера неконтролирующей доли участия.

Классификация финансовых инструментов. Группа осуществляет классификацию финансовых активов в момент их первоначального признания. Классификация финансовых активов при первоначальном признании зависит от цели, с которой были приобретены эти финансовые активы, и от их характеристик.

Финансовые инструменты – основные подходы к оценке. *Справедливая стоимость* – это цена, которая может быть получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства при проведении обычной сделки между участниками рынка на дату оценки. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котируемая 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 котируемой цены на отдельный актив или обязательство на их количество, удерживаемое организацией. Так обстоит дело даже в том случае, если обычный суточный торговый оборот рынка недостаточен для поглощения того количества активов и обязательств, которое имеется у Группы, а размещение заказов на продажу позиций в отдельной операции может повлиять на котируемую цену.

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

Результаты оценки справедливой стоимости анализируются и распределяются по уровням иерархии справедливой стоимости следующим образом: (i) к Уровню 1 относятся оценки по котируемым ценам (некорректируемым) на активных рынках для идентичных активов или обязательств, (ii) к Уровню 2 – полученные с помощью моделей оценки, в которых все используемые существенные исходные данные, которые либо прямо (например, цены), либо косвенно (например, рассчитанные на основе цен) являются наблюдаемыми для актива или обязательства, и (iii) оценки Уровня 3, которые являются оценками, не основанными исключительно на наблюдаемых рыночных данных (т. е. для оценки требуется значительный объем ненаблюдаемых исходных данных). Переводы с уровня на уровень иерархии справедливой стоимости считаются имевшими место на конец отчетного периода. См. пояснение 32.

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

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

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

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

Эффективная процентная ставка – это точная ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений (не включая будущие кредитные убытки) на ожидаемый срок действия финансового инструмента или, в соответствующих случаях, на более короткий срок до чистой балансовой стоимости финансового инструмента. Эффективная процентная ставка используется для дисконтирования денежных потоков по инструментам с переменной ставкой до следующей даты изменения процента, за исключением премии или дисконта, которые отражают кредитный 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 выплаты и вознаграждения, уплаченные или полученные сторонами по договору, составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки.

Первоначальное признание финансовых инструментов. Стандартные операции по приобретению и реализации финансовых активов и обязательств отражаются на дату сделки. Финансовый актив или обязательство первоначально оценивается по справедливой стоимости плюс затраты по сделке, относимые напрямую к приобретению или выпуску финансового актива или обязательства. Последующий учет осуществляется в соответствии с принципами, изложенными далее.

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 организация становится стороной договора в отношении данного финансового инструмента.

Денежные средства и их эквиваленты. Денежные средства и их эквиваленты представляют собой активы, которые могут быть конвертированы в денежные средства в течение одного рабочего дня, и включают денежные средства в кассе и остатки по текущим счетам в банках, не имеющие ограничений по использованию. Все краткосрочные банковские депозиты отражаются в составе депозитов в банках. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости.

Депозиты в банках. В ходе своей обычной деятельности Группа размещает денежные средства в банках на различные сроки. Такие операции классифицируются как депозиты в банках и отражаются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки за вычетом резерва под обесценение. Депозиты в банках учитываются, когда Группа предоставляет денежные средства банкам-контрагентам в виде авансовых платежей, подлежащих погашению на установленную или определяемую дату.

Принципы создания резервов под обесценение депозитов в банках аналогичны принципам создания резервов под обесценение финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости. Процентные доходы по депозитам в банках отражаются в составе прибыли или убытка как процентные доходы, начисляемые по методу эффективной процентной ставки.

Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи. К данной категории относятся инвестиционные ценные бумаги, которые руководство намерено удерживать в течение неопределенного периода времени и которые могут быть проданы для поддержания ликвидности или в случае изменения процентных ставок, валютных курсов или рыночных котировок.

После первоначального признания финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, оцениваются по их справедливой стоимости на основе котировок на покупку («bid») без вычета каких-либо затрат по сделкам, которые могли быть понесены в результате продажи или иного выбытия.

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Процентный доход по долговым ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, рассчитывается на основе метода эффективной процентной ставки и отражается в составе прибыли или убытка за год. Все остальные компоненты изменения справедливой стоимости отражаются в составе прочего совокупного дохода до момента прекращения признания инвестиции или ее обесценения, при этом накопленная прибыль или убыток переносятся из категории прочего совокупного дохода в прибыль или убыток за год. Убытки от обесценения признаются в прибыли или убытке за год по мере их возникновения в результате одного или более событий («событие, приводящее к убытку»), произошедших после первоначального признания инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи. Существенное или длительное снижение справедливой стоимости долевой ценной бумаги ниже ее первоначальной стоимости является признаком ее обесценения. Накопленный убыток от обесценения, определенный как разница между стоимостью приобретения и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения данного актива, который был первоначально признан в прибыли и убытке, переносится из категории прочего совокупного дохода в прибыль или убыток за год. Если в последующем отчетном периоде справедливая стоимость долгового инструмента, отнесенного к категории «имеющиеся в наличии для продажи», увеличивается, и такое увеличение может быть объективно отнесено к событию, произошедшему после признания убытка от обесценения в прибыли или убытке, то убыток от обесценения восстанавливается через прибыль или убыток за год.

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

Дебиторская задолженность и предоплаты. Дебиторская задолженность учитывается по методу начисления и отражается по амортизированной стоимости за вычетом резерва под обесценение. В состав дебиторской задолженности включаются суммы к получению по договорам прямого страхования, подлежащих оплате страхователями, задолженность по операциям перестрахования, которая включает в себя суммы к получению от перестраховщиков по урегулированным страховым выплатам, дебиторскую заложенность по суброгационным и регрессным требованиям, прочую дебиторскую задолженность.

Предоплаты отражаются на дату осуществления платежа и отражаются в составе прибыли или убытка по факту оказания услуг. Предоплаты представляют собой предоплаты по добровольному медицинскому страхованию, а также прочие предоплаты.

Группа получает доказательства обесценения дебиторской задолженности и предоплат, применяя методы и оценки аналогичные методам и оценкам, используемым для анализа обесценения финансовых активов, отражаемых по амортизированной стоимости.

Взаимозачет. Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются и отражаются в консолидированного отчете о финансовом положении в свернутом виде в том случае, если для этого существуют юридические основания и намерение сторон урегулировать задолженность путем взаимозачета или реализовать актив и исполнить обязательство одновременно. Право на взаимозачет 1) не должно зависеть от возможных будущих событий и 2) должно иметь юридическую возможность осуществления при следующих обстоятельствах: (а) в ходе осуществления обычной финансово-хозяйственной деятельности, (б) при невыполнении обязательства по платежам (событии дефолта) и (в) в случае несостоятельности или банкротства.

Обесценение

Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи. Долговая ценная бумага, имеющаяся в наличии для продажи, обесценивается, если существует объективное свидетельство того, что произошло событие, которое привело к обесценению ожидаемых денежных потоков, т.е. все контрактные платежи, причитающиеся по ценной бумаге, не рассматриваются как возможные к взысканию. В основном это вызвано финансовыми трудностями эмитента. Падение справедливой стоимости до уровня ниже амортизированной стоимости вследствие изменения безрисковых процентных ставок, само по себе, не является объективным свидетельством обесценения.

При наличии объективных свидетельств невозможности возмещения стоимости, ценная бумага, имеющаяся в наличии для продажи, признается обесцененной. Объективные доказательства невозможности возмещения стоимости, кроме качественных признаков обесценения, включают существенное или продолжительное снижение справедливой стоимости до уровня ниже фактической стоимости. В соответствии с учетной политикой Группы, снижение считается значительным, если справедливая стоимость более чем на 20 % ниже средневзвешенной величины фактических затрат, либо при котором справедливая стоимость ниже средневзвешенной величины фактических затрат в течение более девяти месяцев.

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Если долевая ценная бумага, имеющаяся в наличии для продажи, признается обесцененной на основании качественных или количественных признаков обесценения, любое дальнейшее снижение справедливой стоимости в последующих отчетных периодах признается обесценением. Таким образом, каждый отчетный период по каждой долевой ценной бумаге, в отношении которой были выявлены признаки обесценения, признается убыток от обесценения на разницу между справедливой стоимостью и первоначальной величиной фактических затрат, уменьшенных на сумму ранее признанного обесценения.

В последующих периодах, если справедливая стоимость обесцененной долговой ценной бумаги, имеющейся в наличии для продажи, возрастает, и увеличение может быть объективно связано с событием, произошедшим после признания убытка от обесценения, таким как улучшение кредитного рейтинга заемщика, убыток от обесценения восстанавливается, и восстановленная величина признается в составе прибыли или убытка. Восстановление обесценения долевой ценной бумаги, имеющейся в наличии для продажи, отражается в составе прочего совокупного дохода через резерв по переоценке справедливой стоимости инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи.

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

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

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

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

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

Нефинансовые активы. Прочие нефинансовые активы, за исключением отложенных налогов, оцениваются по состоянию на каждую отчетную дату на предмет наличия признаков обесценения. Возмещаемой стоимостью нефинансовых активов является величина, наибольшая из справедливой стоимости, за вычетом расходов по продаже, и ценности от использования. При определении ценности от использования предполагаемые будущие потоки денежных средств дисконтируются к их приведенной к текущему моменту стоимости с использованием ставки дисконтирования до налогообложения, которая отражает текущую рыночную оценку временной стоимости денег и риски, присущие данному активу. Для актива, который не генерирует приток денежных средств, в значительной степени независимых от потоков денежных средств, генерируемых прочими активами, возмещаемая стоимость определяется по группе активов, генерирующих денежные средства, к которым принадлежит актив. Убыток от обесценения признается, когда балансовая стоимость актива или группы активов, генерирующих денежные средства, превышает его возмещаемую стоимость.

Все убытки от обесценения нефинансовых активов отражаются в составе прибыли или убытка и подлежат восстановлению исключительно в том случае, если произошли изменения в оценках, используемых при определении возмещаемой стоимости. Любой убыток от обесценения актива подлежит восстановлению в том объеме, при котором балансовая стоимость актива не превышает такую балансовую стоимость за вычетом амортизации и износа, которая сложилась бы, если бы убыток от обесценения не был отражен в консолидированной финансовой отчетности.

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Обесценение активов по операциям перестрахования. Группа регулярно тестирует свои активы по операциям перестрахования для целей оценки на обесценение, применяя методы и оценки аналогичные методам и оценкам, используемым для анализа обесценения финансовых активов, отражающихся по амортизированной стоимости. При наличии объективного доказательства обесценения страховых активов Группа снижает балансовую стоимость такого актива до его возмещаемой стоимости и отражает данный убыток от обесценения в консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе.

Начисленные процентные доходы и расходы. Начисленные процентные доходы и расходы, включая начисленный купонный доход и сумму самортизированного дисконта, включаются в балансовую стоимость соответствующих активов и обязательств в консолидированном отчете о финансовом положении.

Основные средства. Основные средства отражены по фактической стоимости, скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля на 31 декабря 2002 года (для активов, приобретенных до 1 января 2003 года), за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение (для случаев, где это необходимо).

Результат от выбытия объекта основных средств рассчитывается относительно балансовой стоимости и отражается в составе прибыли или убытка за отчетный период. Затраты по ремонту и техническому обслуживанию признаются как расходы в том периоде, в котором они возникли. В конце каждого отчетного периода руководство определяет наличие признаков обесценения основных средств. При наличии признаков обесценения руководство производит оценку возмещаемой суммы, которая определяется как наибольшая из справедливой стоимости актива за вычетом затрат на продажу и ценности его использования. Балансовая стоимость уменьшается до возмещаемой суммы, а убыток от обесценения относится в прибыль или убыток за год. Убыток от обесценения, отраженный для какого-либо актива в предыдущие годы, восстанавливается, если имело место изменение в оценках, использованных для определения ценности использования, или его справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу. 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.

Результат от выбытия объекта основных средств рассчитывается относительно балансовой стоимости и отражается в составе прибыли или убытка за отчетный период. Затраты по ремонту и техническому обслуживанию признаются как расходы в том периоде, в котором они возникли.

Амортизация. Амортизация рассчитывается с использованием линейного метода в течение предполагаемого срока полезного использования активов, определяемого следующими нормами амортизации:

	2021 год	**2020 год**
Здания	от 1,0 % до 2.5 % в год	от 1,0 % до 2.5 % в год
Офисное оборудование	от 10 % до 20 % в год	от 10 % до 20 % в год
Компьютеры	от 10 % до 33 % в год	от 10 % до 33 % в год

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

Нематериальные активы. Нематериальные активы представляют собой лицензии на программное обеспечение, приобретенные Группой, а также расходы на разработку программного обеспечения. Затраты, связанные с эксплуатацией программного обеспечения, отражаются в составе расходов по мере их возникновения.

Срок полезного использования нематериальных активов определяется следующим образом:

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

Расходы, приводящие к усовершенствованию или расширению характеристик программного обеспечения по сравнению с его первоначальной спецификацией, признаются капитальными улучшениями и прибавляются к первоначальной стоимости программного обеспечения. Затраты по разработке программного обеспечения, признанные в качестве активов, амортизируются с использованием метода равномерного списания в течение срока их полезного пользования, не превышающего 5 лет.

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Группа оценивает наличие признаков обесценения нематериальных активов на каждую отчетную дату. Если такие признаки существуют, Группа оценивает возмещаемую стоимость актива, которая определяется как наибольшая величина из чистой суммы от реализации актива и стоимости, получаемой в результате его использования. Если балансовая стоимость актива превышает его оценочную восстановительную стоимость, то балансовая стоимость актива уменьшается до восстановительной стоимости, а разница отражается в составе прибыли или убытка. Убыток от обесценения каких-либо активов, признанный в предыдущие периоды, восстанавливается в случае изменения оценки возмещаемой стоимости активов.

Уставный капитал. Уставный капитал отражается по фактической стоимости.

Эмиссионный доход. Эмиссионный доход представляет собой превышение взносов в уставный капитал над номинальной стоимостью выпущенных акций.

Резерв переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи. Резерв переоценки ценных бумаг представляет собой накопленные нереализованные прибыли или убытки от переоценки ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, за вычетом налогового эффекта.

Дивиденды. 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 консолидированная финансовая отчетность была утверждена к выпуску, раскрывается в Примечании «События после отчетной даты». Распределение прибыли и ее прочие расходования осуществляются на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с требованиями российского законодательства. В соответствии с требованиями российского законодательства распределение прибыли осуществляется на основе чистой прибыли текущего года по консолидированной финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с требованиями российского законодательства.

Кредиторская задолженность. Кредиторская задолженность учитывается по методу начисления и отражается по амортизированной стоимости. Прекращение признания кредиторской задолженности происходит в случае прекращения существования соответствующего обязательства. Кредиторская задолженность состоит из*:*

- кредиторской задолженности по операциям страхования, которая представляет собой обязательства Группы по выплате комиссионного вознаграждения агентам и предоплат по не вступившим в силу договорам страхования;
- кредиторской задолженности по операциям перестрахования, которая представляет собой обязательства Компании по передаче премий перестраховщикам.
- прочей кредиторской задолженности.

Прочие обязательства. Прочие обязательства учитываются по методу начисления и отражаются по амортизированной стоимости. Балансовая стоимость данных обязательств приблизительно равна ее справедливой стоимости, поскольку ее погашение ожидается в течение года после отчетной даты. Прекращение признания происходит в случае прекращения существования соответствующего обязательства.

Резервы – оценочные обязательства. Резервы – оценочные обязательства представляют собой обязательства нефинансового характера с неопределенным сроком или суммой. Они начисляются при наличии у Группы обязанности (правовой или обусловленной практикой), возникшей в результате какого-либо прошлого события. При этом представляется вероятным, что для урегулирования этой обязанности Группе потребуется выбытие ресурсов, содержащих экономические выгоды, и возможно выполнить надежную оценку величины этой обязанности. Обязательные платежи и отчисления, такие как налоги, за исключением налога на прибыль или сборов, устанавливаемых регулирующими органами, на основе информации, относящейся к периоду, предшествовавшему возникновению обязанности по уплате, признаются в качестве обязательств, когда происходит обязывающее событие, приводящее к возникновению обязательного платежа, определяемое в законодательстве как приводящее к обязанности по уплате обязательного платежа. Если уплата обязательного платежа осуществляется до того, как произошло обязывающее событие, этот платеж признается как предоплата.

Заемные средства. Заемные средства представляют собой финансовые обязательства Группы, контрактные условия по которым предусматривают поставку денежных средств или другого финансового актива кредитору, или исполнение обязательства иным образом. После первоначального признания заемные средства отражаются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки. Доходы или расходы признаются в составе прибыли или убытка как при прекращении признания, так и в процессе их амортизации. Группа получает доказательства обесценения заемных средств, применяя методы и оценки аналогичные методам и оценкам, используемым для анализа обесценения финансовых активов, отражающихся по амортизированной стоимости.

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Прекращение признания финансовых обязательств. Группа прекращает признавать финансовые обязательства в случае исполнения, передачи прав, отмены или истечения срока действия соответствующего обязательства. При замене одного существующего финансового обязательства другим обязательством перед тем же кредитором, на существенно отличных условиях, или в случае внесения существенных изменений в условия существующего обязательства, первоначальное обязательство снимается с учета, а новое обязательство отражается в учете с признанием разницы в балансовой стоимости обязательств в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе.

Учет договоров аренды, в которых Группа выступает арендатором. Группа арендует офисные помещения. Договоры аренды признаются как активы в форме права пользования, с соответствующим обязательством на дату получения Группой 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 приростная 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 Группы учитывает все факты и обстоятельства, формирующие экономическое основание для продления аренды или неиспользования опциона на расторжение аренды. Опционы на продление аренды (или периоды времени после срока исполнения опционов на расторжение договора аренды) включаются в срок аренды, только если имеется достаточная уверенность в том, что договор будет продлен (или не будет расторгнут). Оценка подлежит пересмотру в случае наступления значительного события или значительного изменения в обстоятельствах, которое влияет на такую оценку и при этом подконтрольно арендатору.

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

Договоры страхования – классификация

Группа заключает договоры, по которым она принимает на себя страховой или финансовый риск или оба риска одновременно.

Договор страхования – это договор, по которому одна сторона (страховщик) принимает на себя значительный страховой риск от другой стороны (страхователя), соглашаясь предоставить компенсацию страхователю или иному бенефициару в случае, если оговоренное будущее событие, возникновение которого неопределенно (страховой случай), неблагоприятно повлияет на страхователя или иного бенефициара. Страховым риском является риск, отличный от финансового.

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Страховой риск возникает в том случае, когда на начало действия страховых договоров имеют место нижеследующие неопределенности:

- наступит ли страховой случай;
- дата наступления страхового случая;
- сумма убытка по наступившему страховому случаю.

Группа классифицирует договор как договор страхования только в том случае, если он содержит существенный страховой риск.

Финансовый риск – это риск возможного изменения в будущем одного или нескольких из следующих факторов: установленной процентной ставки, котировки ценной бумаги, цены товара, обменного курса иностранной валюты, индекса цен или ставок, кредитного рейтинга или кредитного индекса, или другой переменной, при условии, что если используется нефинансовая переменная, то она не является специфичной для стороны по договору. Страховой риск является существенным исключительно в том случае, если в результате страхового случая Группа должна выплатить существенное страховое возмещение. Договоры, при первоначальном признании классифицированные как страховые, остаются страховым до истечения срока действия, даже если степень страхового риска существенно снижается в течение данного периода.

Для целей учета договор страхования или перестрахования классифицируется как краткосрочный, если срок его действия меньше 12 месяцев. Остальные договоры классифицируются как долгосрочные. Для целей проверки адекватности обязательств, сформированных по договорам страхования иного, чем страхование жизни, в качестве долгосрочных также рассматриваются договоры, срок действия которых меньше 12 месяцев, но предусматривающие право страхователя продлить договор на тех же условиях, что и текущий договор, либо на других зафиксированных условиях.

Описание страховых продуктов. Основными видами деятельности Группы являются:

- добровольное медицинское страхование;
- страхование средств наземного транспорта (включая КАСКО);
- страхование гражданской ответственности владельцев автотранспортных средств;
- страхование грузов;
- страхование имущества физических и юридических лиц, кроме перечисленного выше;
- страхование от несчастных случаев (в т.ч. страхование от несчастных случаев ипотечных заемщиков);
- страхование гражданской ответственности;
- страхование выезжающих за рубеж.

Добровольное медицинское страхование – вид личного страхования, позволяющий застрахованному получать медицинскую помощь в лечебно-профилактических учреждениях, не работающих по программе обязательного медицинского страхования.

Страхование средств наземного транспорта – включает в себя обязанность страховщика по страховым выплатам в размере полной или частичной компенсации ущерба, нанесенного объекту страхования. При этом объектом страхования являются имущественные интересы лица, о страховании которого заключен договор (застрахованного лица), связанные с владением, пользованием, распоряжением транспортным средством, вследствие повреждения или уничтожения (угона, кражи) наземного транспортного средства.

Страхование гражданской ответственности владельцев автотранспортных средств – объектом страхования являются имущественные интересы владельца автотранспортного средства, связанные с его обязанностью в порядке, установленном гражданским законодательством, возместить ущерб, причиненный им третьим лицам при эксплуатации автотранспортных средств.

Страхование грузов – Компания принимает на страхование имущественные интересы страхователя, связанные с владением, пользованием и распоряжением грузом, вследствие его утраты, гибели или повреждения.

Страхование имущества заключается в выплате Компанией компенсации за ущерб, нанесенный имуществу клиентов, от основных рисков – наводнение, землетрясение, пожар, падение летательного аппарата.

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Страхование от несчастных случаев осуществляется с целью предоставления клиентам Компании финансовой защиты в случае потери застрахованным лицом временной или постоянной трудоспособности в результате несчастного случая и/или болезни, а также в случае смерти застрахованного лица обеспечение членов семьи застрахованного лица или назначенных им выгодоприобретателей финансовой защитой.

Страхование ответственности защищает клиентов Компании от риска нанесения вреда в результате их деятельности третьим лицам. Застрахован риск гражданской ответственности клиентов по обязательствам, возникающим вследствие причинения вреда имуществу третьих лиц («имущественный ущерб»).

В рамках страхования выезжающих за рубеж Компанией выплачивается компенсация в случае возникновения медицинских или иных непредвиденных расходов застрахованного лица во время нахождения за пределами места постоянного проживания.

Страховые резервы

Основные актуарные предположения, использованные при оценке обязательств по договорам страхования иного, чем страхование жизни. При оценке обязательств по договорам страхования иного, чем страхование жизни, были использованы предположения об однородности портфеля в разрезе сегментов актуарного оценивания и стабильности операционной деятельности Группы в отношении урегулирования убытков, администрирования договоров прямого страхования, сострахования, входящего и исходящего перестрахования. Оценка резерва убытков производится на основании анализа закономерностей в развитии оплаченных убытков в прошлых отчетных периодах и экстраполяции выявленных тенденций на будущие периоды, в предположении, что они существенным образом не изменятся. Дополнительно для отдельных сегментов портфеля могут производиться корректировки, исходя из предполагаемого влияния на убыточность таких факторов, как изменения в андеррайтинговой политике и составе портфеля Группы, изменения в процедуре урегулирования убытков и судебной практике, изменения внешних макроэкономических условий, если они имели место по состоянию на отчетную дату. См. пояснение 12.

Резерв незаработанной премии. Резерв незаработанной премии (РНП) создается на дату принятия страхового риска и в последующем относится на доход пропорционально в течение действия договоров страхования. Резерв незаработанной премии создается в размере части начисленной премии по договору страхования, относящейся к оставшемуся сроку действия договора страхования по состоянию на отчетную дату. В составе обязательств РНП отражается на брутто-основе.

Резерв убытков. Резерв убытков представляет собой оценку обязательств по будущим страховым выплатам и включает резерв заявленных, но не урегулированных убытков (РЗУ) и резерв произошедших, но не заявленных убытков (РПНУ) и оценочную величину резерва расходов, связанных с урегулированием убытков (РРУУ). РЗУ создается по фактически заявленным, но не урегулированным на отчетную дату претензиям. Оценка производится на основе информации, полученной Группой в ходе рассмотрения страховых случаев, включая информацию, полученную после отчетной даты, и уменьшается на сумму регрессных требований. РПНУ рассчитывается Группой отдельно для каждого вида страхования актуарными методами с использованием допущений, основанных на исторических данных по страховым выплатам. Методы оценки и определения размера резервов постоянно проверяются и пересматриваются. Полученные корректировки отражаются в составе прибыли или убытка по мере возникновения. К резерву убытков не применяется метод дисконтирования в связи с относительно коротким периодом между заявлением претензии и ее урегулированием. РРУУ представляет собой расчетную величину будущих расходов (прямых и косвенных), относящихся к урегулированию страховых случаев, которые возникли на отчетную дату.

Оценка будущих поступлений по суброгациям и регрессам производится на основе прогноза будущих поступлений по выявленному суброгационному праву в отношении убытков, произошедших на отчетную дату. Признание резервов убытков прекращается только когда обязательство исполнено, или аннулировано, или срок его действия истек.

Признание резерва убытков прекращается в следующих случаях:

- при оплате страхового возмещения (обеспечения) в соответствии с условиями договора, в соответствии с законодательством или по соглашению сторон;
- при обоснованном отказе в оплате страхового возмещения в соответствии с условиями договора или в соответствии с законодательством;
- при отзыве заявления о страховом случае страхователем (выгодоприобретателем);
- при истечении предусмотренного законодательством срока исковой давности;
- при наличии актуарного обоснования об отсутствии необходимости наличия резерва убытков.

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Проверка адекватности обязательств. По состоянию на каждую отчетную дату Группа проверяет достаточность сформированных страховых резервов за вычетом отложенных аквизиционных расходов. При проведении проверки используются текущие наилучшие оценки всех будущих денежных потоков в соответствии с условиями заключенных договоров, а также соответствующих расходов по урегулированию убытков и административных расходов. В случае, если резерв незаработанной премии не достаточен, чтобы покрыть все убытки и расходы, ожидаемые после отчетной даты, Группа признает дополнительное обязательство – резерв неистекшего риска. Для оценки резерва неистекшего риска Группа использует исторические данные и прогноз предполагаемых уровней убыточности (включая расходы на урегулирование убытков), а также расходов, связанных с поддержанием существующего страхового портфеля. Резерв неистекшего риска формируется в отношении действующих рисков по договорам страхования, по которым ожидаемая сумма страховых выплат и расходов на урегулирование убытков в течение оставшегося срока действия договоров по состоянию на отчетную дату, превышает величину резерва незаработанной премии в отношении данных договоров за вычетом всех отложенных аквизиционных расходов. Резерв неистекшего риска рассчитывается по индивидуальным линиям бизнеса, управляемым совместно.

Предполагаемые страховые выплаты рассчитываются с учетом событий, произошедших до отчетной даты. Любые изменения в резерве неистекшего риска признаются непосредственно в составе прибыли или убытка путем списания отложенных аквизиционных расходов и далее создания соответствующего резерва на основании проверки адекватности обязательств.

С учетом того, что резерв убытков и резерв расходов на урегулирование убытков формируются исходя из принципа наилучшей оценки (т. е. ожидаемого размера будущих выплат и расходов), дополнительная проверка адекватности обязательств относительно произошедших убытков не требуется

Операции по страхованию, иному чем страхование жизни

Страховые премии. По краткосрочным договорам страхования, а также по долгосрочным договорам в случае, если страховая премия оплачена единовременно, – страховая премия отражается в качестве дохода на момент принятия страхового риска. Если по долгосрочному договору страхования страховая премия оплачивается в рассрочку, то доход от страховых премий отражается ежегодно, в первый день каждого страхового года, в размере страховых премий, относящихся к данному страховом году. При этом момент признания дохода от страховых премий за первый страховой год определяется на момент принятия страхового риска.

Уменьшение страховой премии в последующих периодах (например, при подписании дополнительных соглашений к первоначально подписанным договорам) учитывается как уменьшение страховых премий отчетного периода.

Страховые выплаты. Порядок признания расхода в виде выплат по договорам страхования зависит от способа расчетов:

- выплата денежными средствами признается на дату фактической выплаты денежных средств;
- взаимозачетов встречных требований со страхователем признается на дату выплаты оставшейся части страхового возмещения или дата заключения соглашения о взаимозачете;

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.

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, занятых в урегулировании убытков, расходы на отчисления в государственные внебюджетные фонды с заработной платы этих работников, прочие расходы.

Доходы от суброгации и доля перестраховщика в доходах от суброгации. Группа имеет право требовать от лиц, ответственных за причинение убытка, оплаты некоторых или всех затрат, связанных с урегулированием Группой страховых убытков (регрессы, суброгация). Суброгационный доход, возникший в результате удовлетворения регрессных исков Группы, а также расход в виде суммы возмещения, подлежащей оплате компании-перестраховщику, признаются на дату вступления в законную силу решения суда (при взыскании долга в судебном порядке) или на дату письменного обязательства виновного лица по возмещению причиненных убытков в случаях внесудебного урегулирования данных споров. Возмещение по суброгации признается в качестве дохода, только если руководство Группы уверено в том, что получит эти суммы от третьих сторон.

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Перестрахование. Группа передает договоры в перестрахование в ходе осуществления текущей хозяйственной деятельности. Договоры исходящего перестрахования не освобождают Группу от обязательств перед страхователями. Перестраховочные активы включают средства к получению от перестраховщиков по урегулированным убыткам, в том числе расходы на урегулирование убытков. Суммы к получению от перестраховщиков оцениваются аналогично расчету обязательств по убыткам в отношении договоров, переданных в перестрахование. Кредиторская задолженность по перестрахованию включает обязательства Группы, связанные с передачей премий перестраховщикам. Дебиторская и кредиторская задолженность принимается к зачету в том случае, если существует законодательно установленное право для такого взаимозачета.

Аквизиционные и отложенные аквизиционные расходы. Аквизиционные расходы, представляющие собой комиссионные расходы, расходы по заработной плате и прочие расходы на обеспечение страховой деятельности, размер которых зависит от и которые непосредственно связаны с подписанием и перезаключением договоров страхования. Аквизиционные расходы признаются и капитализируются на дату признания страховой премии по соответствующим договорам страхования.

Отложенные аквизиционные расходы рассчитываются отдельно по каждому виду страхования и анализируются на каждую отчетную дату на предмет наличия признаков их обесценения. В случае, когда их возмещаемая стоимость становится меньше балансовой, балансовая стоимость списывается до возмещаемой стоимости. Возникающий убыток от обесценения признается в составе прибыли или убытка.

Отложенные аквизиционные расходы амортизируются пропорционально в течение срока действия соответствующих договоров страхования с целью обеспечения соответствия будущим потокам доходов по страховым премиям и отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении в составе активов.

Комиссионные доходы и отложенные комиссионные доходы. Группа получает комиссионное вознаграждение за передачу премий в перестрахование. Данный вид комиссионного вознаграждения отражается в составе результатов от страховой деятельности в консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе. Комиссионные доходы по переданным рискам в перестрахование, которые представляют снижение аквизиционных расходов, уменьшают соответствующие несамортизированные аквизиционные расходы, в результате чего чистые аквизиционные расходы капитализируются и относятся на расходы пропорционально отраженным чистым заработанным премиям. Амортизация отложенных комиссионных доходов по рискам, переданным в перестрахование, отражается в консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе в составе чистых аквизиционных расходов.

Налог на прибыль. В консолидированной финансовой отчетности расходы по текущему налогу отражены в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Налог на прибыль включает текущие налоги и изменение в отложенных налогах. Налог на прибыль отражается в составе прибыли или убытка в полном объеме, за исключением сумм, относящихся к операциям, отражаемым в составе прочего совокупного дохода. Текущий налог рассчитывается на основе налогооблагаемой прибыли за период с применением ставок налога на прибыль, действующих в течение отчетного периода. Прочие расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе операционных расходов.

Отложенный налог на прибыль рассчитывается по методу обязательств в отношении временных разниц, возникающих между балансовой стоимостью активов и обязательств, определяемой для целей их отражения в консолидированной финансовой отчетности, и их налоговой базой. Требования и обязательства по отложенному налогу определяются с использованием налоговых ставок, которые, как предполагается, будут применимы в том периоде, когда требования будут реализованы, а обязательства погашены, основываясь на налоговых ставках, которые фактически установлены на отчетную дату. Требования и обязательства по отложенному налогу взаимозачитываются с учетом ограничений, накладываемых соответствующим законодательством. Требования по отложенному налогу отражаются в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы соответствующие временные разницы и неиспользованные налоговые убытки. Требования по отложенному налогу уменьшаются в сумме, в которой возможность их реализации в будущем является маловероятной.

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

Расходы на персонал и связанные с ним отчисления. Группа производит взносы в Государственный пенсионный фонд и фонды социального страхования в отношении своих сотрудников. Эти расходы учитываются по мере их возникновения и включаются в состав операционных, аквизиционных и прочих расходов.

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Обязательства на выплату премий и оплату неиспользованных отпусков признаются, если Группа вследствие определенного события в прошлом имеет текущие юридические или добровольно принятые на себя обязательства, для урегулирования которых с большой степенью вероятности потребуется отток ресурсов, заключающих в себе будущие экономические выгоды, которые можно оценить с достаточной степенью надежности. Таким обязательства отражаются в составе статьи «Прочие обязательства». Расходы, связанные с данными обязательствами, отражаются в составе прибыли или убытка.

Признание процентных доходов и расходов, прочих доходов и расходов. Процентные доходы и расходы по всем процентным инструментам отражаются в составе прибыли или убытка по принципу начисления с использованием метода эффективной процентной ставки.

Прочие доходы относятся на доходы по завершении соответствующих сделок. Операционные и прочие расходы, как правило, отражаются по методу начисления в момент получения продукта или предоставления услуг. Прочие управленческие и консультационные услуги отражаются в соответствии с условиями договоров об оказании услуг.

Прочие доходы в основном включают доходы от основной деятельности дочерней компании, прочие доходы, положительные курсовые разницы. Прочие расходы включают в себя расходы от основной деятельности дочерней компании, отрицательные курсовые разницы.

Доходы от оказания медицинских услуг. В качестве доходов от оказания медицинских услуг в консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе отражается выручка дочернего общества Компании, имеющей лицензию на оказание медицинских услуг. Доходы признаются по методу начисления по мере возникновения и отражаются по строке «Прочие доходы» консолидированного отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе.

Переоценка активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте. Функциональной валютой Группы является валюта основной экономической среды, в которой Группа осуществляет свою деятельность. Российский рубль был выбран в качестве функциональной валюты Группы.

Операции в иностранной валюте переводятся в функциональную валюту Группы по валютным курсам, действовавшим на даты совершения операций. Денежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте по состоянию на отчетную дату, переводятся в функциональную валюту по валютному курсу, действовавшему на отчетную дату. Прибыль или убыток от операций с денежными активами и обязательствами, выраженными в иностранной валюте, представляет собой разницу между амортизированной стоимостью в функциональной валюте по состоянию на начало периода, скорректированной на величину начисленных по эффективной ставке процентов и выплат в течение периода, и амортизированной стоимостью в иностранной валюте, переведенной в функциональную валюту по валютному курсу по состоянию на конец отчетного периода. Неденежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте, переводятся в функциональную валюту по валютному курсу, действовавшему на дату совершения операции. Курсовые разницы, возникающие в результате перевода в иностранную валюту, отражаются в составе прибыли или убытка.

Представление статей отчета о финансовом положении в порядке ликвидности. У Группы нет четко определяемого операционного цикла, и поэтому Группа не представляет отдельно оборотные и внеоборотные активы и долгосрочные и краткосрочные обязательства в консолидированном отчете о финансовом положении. Вместо этого активы и обязательства представлены в порядке ликвидности. Анализ финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения приведен в пояснении 28.

Переход на новые или пересмотренные стандарты и разъяснения

Перечисленные ниже пересмотренные стандарты и разъяснения стали обязательными для Группы с 1 января 2021 года, но не оказали существенного воздействия на Группу:

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). Группа приняла решение не применять вышеуказанную поправку.

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

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

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

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

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Поправки к МСФО (IFRS) 4 «Применение МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» и МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования» (выпущены 12 сентября 2016 года и вступают в силу, в зависимости от подхода, для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты, для организаций, выбирающих вариант временного освобождения, или при первом применении организацией МСФО (IFRS) 9 – для организаций, применяющих подход наложения). Эти поправки относятся к вопросам, возникшим в результате применения нового стандарта о финансовых инструментах МСФО (IFRS) 9, до внедрения стандарта, разрабатываемого Советом по МСФО (IASB) для замены МСФО (IFRS) 4. Такие вопросы включают временную нестабильность отражаемых в бухгалтерской (финансовой) 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 2022 года. Организации, которые откладывают начало применения МСФО (IFRS) 9, будут продолжать использовать существующий Стандарт по учету финансовых инструментов – МСФО (IAS) 39. Поправки к МСФО (IFRS) 4 дополняют предусмотренные Стандартом опции, которые могут быть использованы в условиях временной нестабильности. Группа приняла решение отложить применение МСФО (IFRS) 9 в силу того, что она соответствовала всем необходимым условиям, так как (i) его страховые обязательства превышали 90 % от общей суммы обязательств на 31 декабря 2015 года и (ii) последующих существенных изменений в деятельности Группы не было. Следуя дополнительным разъяснениям и рекомендациям Комитета по МСФО, Группой принято решение воспользоваться отсрочкой по применению МСФО (IFRS) 9 до 1 января 2023 года в связи с принятием МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования».

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:

	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	**A**	**BBB**	**BB-D**	**Без рейтинга**	**Итого для рейтингов A – D и активов без рейтинга**
Финансовые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи						
Государственные облигации	489 453	-	489 453	-	-	489 453
Корпоративные облигации	254 520	-	155 647	88 184	10 689	254 520
Муниципальные облигации	40 342	-	-	-	40 342	40 342
Итого финансовые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи	**784 315**	**-**	**645 100**	**88 184**	**51 031**	**784 315**
Займы и дебиторская задолженность						
Депозиты в банках	47 292	-	40 684	6 608	-	47 292
Прочая дебиторская задолженность	27 684	6	-	486	27 192	27 684
Денежные средства и их эквиваленты	10 937	-	8 890	1 947	100	10 937
Итого финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	**85 913**	**6**	**49 574**	**9 041**	**27 292**	**85 913**

В категорию финансовых инструментов, имеющихся в наличии для продажи, не имеющих международного рейтинга, включены облигации с рейтингом национальных рейтинговых агентств AA(RU).

3. Основные принципы 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:

	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	**BBB**	**BB-D**	**Без рейтинга**	**Итого для рейтингов A – D и активов без рейтинга**
Финансовые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи					
Государственные облигации	458 527	458 527	-	-	458 527
Корпоративные облигации	200 510	118 994	81 516	-	200 510
Муниципальные облигации	44 566	-	-	44 566	44 566
Итого финансовые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи	**703 603**	**577 521**	**81 516**	**44 566**	**703 603**
Займы и дебиторская задолженность					
Депозиты в банках	155 726	149 118	6 608	-	155 726
Дебиторская задолженность	23 996	47	204	23 745	23 996
Денежные и приравненные к ним средства	17 075	15 590	1 305	180	17 075
Итого финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	**196 797**	**164 755**	**8 117**	**23 925**	**196 797**

Информация о рейтинговых агентствах и соответствие рейтингов представлена в пояснении 28.

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 Группа 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. Группа планирует применять данный стандарт к страховым полисам, выпущенным Группой, и в настоящее время проводит оценку влияния нового стандарта на свою консолидированную финансовую отчетность.

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

- *Дата вступления в силу:* Дата вступления в силу МСФО (IFRS) 17 (с поправками) отложена на два года. Стандарт должен применяться к годовым отчетным периодам, начинающимся с 1 января 2023 года или после этой даты. Установленный в МСФО (IFRS) 4 срок действия временного освобождения от применения МСФО (IFRS) 9 также перенесен на годовые отчетные периоды, начинающиеся 1 января 2023 года или после этой даты.

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

- *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 пояснениях 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 непроизводных 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.

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

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

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

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

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

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

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

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

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

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

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.

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.

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.

В настоящее время Группа оценивает, какое влияние поправки окажут на ее консолидированную финансовую отчетность.

4. Денежные средства и их эквиваленты

	2021	**2020**
Денежные средства в кассе	99	180
Денежные средства в банках		
- счета в российских рублях	10 732	16 770
- счета в иностранной валюте	106	125
Всего денежные средства и их эквиваленты	**10 937**	**17 075**

В состав денежных средств и их эквивалентов по состоянию на 31 декабря 2021 года входят остатки в трёх российских банках, составляющие 99 % общей суммы денежных средств и эквивалентов (31 декабря 2020 года: также).

Из состава денежных средств и их эквивалентов исключены остатки денежных средств, использование которых ограничено.

Информация о кредитном качестве денежных средств и их эквивалентов представлена в пояснении 28.

По состоянию на 31 декабря 2021 года и 31 декабря 2020 года денежные средства и их эквиваленты не были ни просрочены, ни обесценены.

5. Депозиты в банках

	2021	2020
С номиналом в российских рублях		
- со сроком погашения менее 3 месяцев	30 672	116 487
- со сроком погашения от 3 месяцев до года	10 020	32 630
- без срока погашения	6 600	6 609
Всего депозитов в банках	**47 292**	**155 726**

Депозиты в банках по состоянию на 31 декабря 2021 года включают остатки на счетах в трех российских банках на общую сумму 47 292 тыс. рублей или 100 % общей суммы депозитов в банках. Депозиты в банках по состоянию на 31 декабря 2020 года включают остатки на счетах в трех российских банках на общую сумму 155 726 тыс. рублей или 100 % общей суммы депозитов в банках.

По состоянию на 31 декабря 2021 и 2020 года отсутствуют просроченные и обесцененные остатки по депозитам в банках.

Средняя эффективная процентная ставка по депозитам в банках по состоянию на 31 декабря 2021 года составила 5,59 % годовых по депозитам в рублях (31 декабря 2020 года: 3,98 % годовых в рублях, 0,01 % годовых в долларах).

По состоянию на 31 декабря 2021 года начисленные проценты составляют 691 тыс. рублей (31 декабря 2020 года: 1 875 тыс. рублей).

По всем депозитам в банках проценты начисляются по фиксированной ставке.

В состав депозитов включены средства на счетах гарантийного фонда с ограниченным использованием. Сумма гарантийного фонда на 31 декабря 2021 года составляет 6 600 тыс. рублей (на 31 декабря 2020 года: 6 609 тыс. рублей).

Информация о кредитном качестве депозитов в банках представлена в пояснении 28.

6. Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи

	2021	2020
С номиналом в российских рублях		
- Корпоративные облигации	254 520	200 510
- Муниципальные облигации	40 342	44 566
- Государственные облигации	489 453	458 527
Всего инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	**784 315**	**703 603**

Изменения справедливой стоимости признаются в прочем совокупном доходе. За 2021 год убыток от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи, отраженный в составе прочего совокупного дохода, составил 43 725 тыс. рублей (за 2020 год – прибыль 1 824 тыс. рублей).

По состоянию на 31 декабря 2021 года корпоративные облигации с номиналом в российских рублях имеют сроки погашения с 2022 по 2046 год (31 декабря 2020 года: с 2021 по 2046 год), ставку купона 5,90-11,00 % годовых (31 декабря 2020 года: 6,65-11,75 % годовых) и среднюю эффективную доходность к погашению 9,32 % годовых (31 декабря 2020 года: 6,03 % годовых).

По состоянию на 31 декабря 2021 года муниципальные облигации с номиналом в российских рублях имеют сроки погашения в 2026 году (31 декабря 2020 года: с 2020 по 2021 год), ставку купона 6,95 % годовых (31 декабря 2020 года: 6,95-10,65 % годовых) и среднюю эффективную доходность к погашению 8,36 % годовых (31 декабря 2020 года: 6,42 % годовых).

По состоянию на 31 декабря 2021 года государственные облигации с номиналом в российских рублях имеют сроки погашения с 2021 по 2036 год (31 декабря 2020 года: с 2020 по 2036 год), ставку купона 4,50-7,95 % годовых (31 декабря 2020 года: 5,30-7,60 %) и среднюю эффективную доходность к погашению 8,26 % годовых (31 декабря 2020 года: 7,67 % годовых).

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 и 2020 года просроченных инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличие для продажи, не было.

6. Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи (продолжение)

Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, имеют фиксированные и плавающие процентные ставки.

Информация о кредитном качестве финансовых инструментов, имеющихся в наличии для продажи, представлена в пояснение 28.

Информация по справедливой стоимости представлена в пояснении 32.

7. Дебиторская задолженность

	2021	2020 (скорректировано)
Дебиторская задолженность по операциям прямого страхования	160 585	165 158
Дебиторская задолженность поставщиков и подрядчиков	23 685	17 291
Дебиторская задолженность по представительству в регионах	10 650	10 050
Дебиторская задолженность по выданным ссудам	2 030	805
Дебиторская задолженность по прямому возмещению убытков	1 126	1 173
Дебиторская задолженность по суброгационным и регрессным требованиям	1 117	1 265
Дебиторская задолженность по операциям исходящего страхования	-	122
Дебиторская задолженность по налогам и сборам кроме налога на прибыль	-	765
Прочая дебиторская задолженность	1 969	2 572
За вычетом резерва под обесценение	(267)	(2 595)
Всего дебиторской задолженности	**200 895**	**196 606**

По состоянию на 31 декабря 2021 у Компании был 40 дебиторов с величиной задолженности свыше 1 млн рублей, общая сумма задолженности данных дебиторов составляла 112 144 тыс. рублей или 69,83 % от общей величины дебиторской задолженности по операциям прямого страхования до вычета резерва под обесценение (на 31 декабря 2020 года: 45 дебиторов с задолженностью свыше 1 млн рублей, сумма задолженности данных дебиторов составляла 142 000 тыс. рублей или 70,38 % от общей суммы дебиторской задолженности по операциям прямого страхования до вычета резерва под обесценение).

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение страховой и прочей дебиторской задолженности:

	2021	2020
Резерв под обесценение страховой дебиторской задолженности на 1 января	**(322)**	**(117)**
Уменьшение/(увеличение) резерва под обесценение дебиторской задолженности по страховой деятельности в течение года	217	(205)
Резерв под обесценение страховой дебиторской задолженности на 31 декабря	**(105)**	**(322)**
Резерв под обесценение прочей дебиторской задолженности на 1 января	**(2 273)**	**(1 738)**
Уменьшение/(увеличение) резерва под обесценение прочей дебиторской задолженности в течение года	406	(535)
Списание резерва под обесценение прочей дебиторской задолженности	1 705	-
Резерв под обесценение прочей дебиторской задолженности на 31 декабря	**(162)**	**(2 273)**

Информация по справедливой стоимости дебиторской задолженности представлена в пояснении 32.

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в пояснении 33.

Ниже представлена информация о кредитном качестве дебиторской задолженности по операциям страхования на 31 декабря 2021 года:

7. Дебиторская задолженность (продолжение)

	с задержкой платежа от 180 до 360 дней
Обесцененная дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования, перестрахования, в том числе:	105
дебиторская задолженность по суброгациям и регрессам	105
Итого	**105**

Ниже представлена информация о кредитном качестве дебиторской задолженности по операциям страхования на 31 декабря 2020 года:

	с задержкой платежа от 180 до 360 дней
Обесцененная дебиторская задолженность по операциям страхования, в том числе:	322
дебиторская задолженность по страхованию иному, чем страхование жизни, в том числе:	322
дебиторская задолженность по договорам, переданным в перестрахование	122
дебиторская задолженность по суброгациям и регрессам	200
Итого	**322**

Ниже представлена информация о кредитном качестве прочей дебиторской задолженности на 31 декабря 2020 года:

	с задержкой платежа от 180 до 360 дней
Прочая обесцененная дебиторская задолженность	(2 273)
Итого	**(2 273)**

8. Предоплаты

	2021	2020
Предоплаты при участии в тендерах	12 042	11 452
Предоплаты ЛПУ по программам лечения застрахованных	9 262	8 133
Предоплаты по выданным авансам	2 173	10 456
Предоплаты по страховым программам	1 979	1 972
Всего предоплаты	**25 456**	**32 013**

9. Основные средства и нематериальные активы

	Здания	Компьютеры	Офисное оборудование	Нематериальные активы	Всего
Остаточная стоимость на 1 января 2021 года	**212 913**	**5 381**	**15 326**	**11 046**	**244 666**
Первоначальная стоимость					
Остаток на начало периода	**323 560**	**19 687**	**81 251**	**26 250**	**450 748**
Приобретения	1 933	-	24 295	4 243	30 471
Выбытия	(39 741)	(686)	(5 503)	-	(45 930)
На конец отчетного года	**285 752**	**19 001**	**100 043**	**30 493**	**435 289**
Накопленная амортизация					
Остаток на начало периода	**110 647**	**14 306**	**65 925**	**15 204**	**206 082**
Амортизационные отчисления	7 206	1 651	7 401	5 676	21 934
Выбытия	(12 187)	-	(4 511)	-	(16 698)
На конец отчетного года	**105 666**	**15 957**	**68 815**	**20 880**	**211 318**
Остаточная стоимость на 31 декабря 2021 года	**180 086**	**3 044**	**31 228**	**9 613**	**223 971**

9. Основные средства и нематериальные активы (продолжение)

	Здания	Компьютеры	Офисное оборудование	Нематериальные активы	Всего
Остаточная стоимость на 1 января 2020 года	**221 137**	**5 390**	**9 378**	**5 064**	**240 968**
Первоначальная стоимость					
Остаток на начало периода	**323 560**	**20 068**	**74 109**	**14 272**	**432 009**
Приобретения	-	-	11 989	11 978	23 967
Выбытия	-	(381)	(4 847)	-	(5 228)
На конец отчетного года	**323 560**	**19 687**	**81 251**	**26 250**	**450 748**
Накопленная амортизация					
Остаток на начало периода	**102 423**	**14 679**	**64 731**	**9 208**	**191 041**
Амортизационные отчисления	8 224	8	5 393	5 996	19 621
Выбытия	-	(381)	(4 199)	-	(4 580)
На конец отчетного года	**110 647**	**14 306**	**65 925**	**15 204**	**206 082**
Остаточная стоимость на 31 декабря 2020 года	**212 913**	**5 381**	**15 326**	**11 046**	**244 666**

По состоянию на 31 декабря 2021 и 31 декабря 2020 года нематериальные активы с неопределенным сроком полезного использования отсутствуют.

По состоянию на 31 декабря 2021 года и 31 декабря 2020 года основные средства Группы не являются переданными в залог или удерживаемыми на условиях финансовой аренды.

По оценке руководства Группы по состоянию на 31 декабря 2021 года и 31 декабря 2020 года признаки обесценения нематериальных активов и основных средств отсутствуют.

10. Активы в форме права пользования и обязательства по аренде

Договоры аренды признаются как активы в форме права пользования с соответствующим обязательством на дату получения Группой в пользование соответствующего актива, являющегося предметом аренды.

Группа арендует нежилые помещения с целью осуществления деятельности через свои филиалы в регионах РФ на условиях аренды или субаренды.

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

	Здания	Итого
Балансовая стоимость на 1 января 2020 года (скорректировано)	**43 859**	**43 859**
Поступления	2 964	2 964
Выбытия	-	-
Амортизационные отчисления	(10 283)	(10 283)
Прочее	(1 196)	(1 196)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2020 года (скорректировано)	**35 343**	**35 343**
Поступления	4 848	4 848
Выбытия	-	-
Амортизационные отчисления	(10 879)	(10 879)
Прочее	-	-
Балансовая стоимость на 31 декабря 2021 года	**29 312**	**29 312**

Потоки денежных средств по договорам аренды, в соответствии с условиями которых Группа является арендатором, представлены в таблице ниже:

	2021	2020 (скорректировано)
Денежные потоки от операционной деятельности, в том числе:	**(3 756)**	**(5 183)**
Проценты уплаченные по договорам аренды	(2 947)	(3 235)
платежи по краткосрочной аренде и аренде объектов с низкой стоимостью	(809)	(1 948)
Денежные потоки от финансовой деятельности, в том числе:	**(12 937)**	**(9 048)**
платежи в погашение обязательств по договорам аренды	(12 937)	(9 048)
Итого отток денежных средств	**(16 693)**	**(14 231)**

10. Активы в форме права пользования и обязательства по аренде (продолжение)

Расходов по краткосрочной аренде и по аренде малоценных активов, не включенных в расходы по краткосрочной аренде, в 2021 году составило 809 тыс. руб. (в 2020 году: 1 948 тыс. руб.).

11. Резерв незаработанной премии

Ниже представлен анализ изменений резерва незаработанной премии в течение 2021, 2020 годов:

	2021			2020		
	Общая сумма	**Доля перестраховщиков**	**Чистая сумма**	**Общая сумма**	**Доля перестраховщиков**	**Чистая сумма**
Резерв незаработанной премии на 1 января	**358 818**	**(14 043)**	**344 775**	**347 772**	**(10 332)**	**337 440**
Изменение резерва в течение периода	47 252	867	48 119	11 046	(3 711)	7 335
Резерв незаработанной премии на 31 декабря	**406 070**	**(13 176)**	**392 894**	**358 818**	**(14 043)**	**344 775**

По состоянию на 31 декабря 2021 года была проведена оценка адекватности резервов по договорам страхования итого, чем страхование жизни. По результатам проведения оценки была выявлена недостаточность резерва незаработанной премии, и в результате была уменьшена стоимость отложенных аквизиционных расходов на сумму 27 537 тыс. руб. (на 31 декабря 2020 года: дефицит не выявлен).

12. Резерв убытков

Ниже представлен резерв убытков по состоянию на 31 декабря 2021 года и 31 декабря 2020 года:

	2021				2020			
	РЗУ и РПНУ	**Резерв расходов, связанный с урегулированием убытков**	**Резерв по суброгации**	**Всего**	**РЗУ и РПНУ**	**Резерв расходов, связанный с урегулированием убытков**	**Резерв по суброгации**	**Всего**
Резерв убытков, общая сумма	126 460	8 275	(26)	**134 709**	100 571	8 079	(393)	**108 257**
Доля перестраховщиков в резерве убытков	(1 600)	(22)	26	**(1 596)**	(3 538)	(25)	393	**(3 170)**
Резерв убытков, за вычетом доли перестраховщиков	**124 860**	**8 253**	**-**	**133 113**	**97 033**	**8 054**	**-**	**105 087**

Ниже представлен анализ изменений резерва убытков в течение 2021 и 2020 годов:

	2021				2020			
	РЗУ и РПНУ	**Резерв расходов, связанный с урегулированием убытков**	**Резерв по суброгации**	**Всего**	**РЗУ и РПНУ**	**Резерв расходов, связанный с урегулированием убытков**	**Резерв по суброгации**	**Всего**
Резерв убытков, за вычетом доли перестраховщиков на 1 января	97 033	8 054	-	**105 087**	79 234	6 481	(328)	**85 387**

12. Резерв убытков (продолжение)

	2021				2020			
	РЗУ и РПНУ	**Резерв расходов, связанный с урегулированием убытков**	**Резерв по суброгации**	**Всего**	**РЗУ и РПНУ**	**Резерв расходов, связанный с урегулированием убытков**	**Резерв по суброгации**	**Всего**
Увеличение резерва, общая сумма	25 889	196	367	**26 452**	20 274	1 593	646	**22 513**
(Увеличение)/ уменьшение доли перестраховщиков в резерве	1 938	3	(367)	**1 574**	(2 475)	(20)	(317)	**(2 812)**
Резерв убытков, за вычетом доли перестраховщиков на 31 декабря	**124 860**	**8 253**	**-**	**133 113**	**97 033**	**8 054**	**-**	**105 087**

Информация о концентрации обязательств по договорам страхования в разрезе линий бизнеса на 31 декабря 2021 года и 31 декабря 2020 года представлена ниже:

	2021		2020	
	Резерв убытков	**Доля перестраховщика в резерве убытков**	**Резерв убытков**	**Доля перестраховщика в резерве убытков**
Добровольное медицинское страхование	108 882	-	93 889	-
Страхование автотранспортных средств	3 225	(866)	3 054	(1 606)
Страхование имущества	390	(278)	610	(518)
Обязательное страхование автогражданской ответственности	18 975	-	8 054	-
Страхование морского, авиационного, железнодорожного и прочих видов транспорта (кроме автотранспорта)	-	-	570	(429)
Страхование от несчастного случая	3 225	(451)	2 068	(614)
Страхование ответственности	12	(1)	12	(3)
Итого	**134 709**	**(1 596)**	**108 257**	**(3 170)**

Оценка резерва убытков и доли перестраховщиков в них осуществляется с использованием нескольких актуарных методов. Наиболее часто используются метод цепной лестницы и метод Борнхьюттера-Фергюсона (Bornhuetter-Ferguson) или их комбинация, примененные к треугольникам оплаченных убытков. Доля перестраховщика в резерве убытков определяется исходя из доли рисков, переданных Группой в перестрахование.

Информация о географической концентрации резервов урегулирования убытков представлена в примечании 28.

Допущения и уровень чувствительности, применяемые при оценке резерва убытков

Процесс определения допущений. Допущения, применяемые при оценке страховых активов и обязательств, направлены на создание резервов достаточных для покрытия возникающих обязательств по договорам страхования настолько, насколько можно предусмотреть. Однако, учитывая неопределенность в создании резервов по неурегулированным убыткам, вероятно, что фактический результат будет отличаться от изначально установленных обязательств.

Величина резерва по состоянию на отчетную дату отражает конечную сумму ожидаемых выплат по всем убыткам, возникшим по заявленным или незаявленным страховым случаям, произошедшим до указанной даты, а также связанных с ними дополнительных затрат на урегулирование убытков за вычетом уже выплаченных сумм. Резерв убытков не дисконтируется для учета временной стоимости денежных средств.

12. Резерв убытков (продолжение)

При оценке суммы неурегулированных убытков (заявленных и незаявленных) Группа применяет методы, представляющие собой комбинацию оценок, использующих показатели убыточности (в которых показатель убыточности определяется как соотношение между конечной суммой страховых выплат и величиной заработанных премий за определенный финансовый год в отношении данных требований), и оценок, основанных на фактических исторических данных по страховым выплатам, с использованием такой формулы, при которой с течением времени вес фактических исторических данных увеличивается.

Оценка РПНУ подвержена большей степени неопределенности, чем оценка стоимости урегулирования уже заявленных Группе убытков, по которым имеется информация о страховом случае. Ущерб по незаявленным убыткам может быть не обнаружен страхователем в течение нескольких лет после того, как произойдет страховой случай, повлекший возникновение убытков.

При оценке резерва убытков Группа принимает во внимание любую информацию, полученную от оценщиков ущерба, и информацию по стоимости урегулирования аналогичных убытков в прошлые периоды. Крупные убытки оцениваются индивидуально или в рамках отдельного портфеля, чтобы учесть эффект от возможных отклонений в их развитии, а также чтобы исключить их влияния на остальной портфель.

По возможности Группа применяет несколько методов оценки необходимого уровня резервов, что позволяет лучше понять закономерности развития будущих убытков. Оценка с использованием различных методик также помогает получить диапазон возможных значений. Наиболее подходящий метод оценки выбирается с учетом специфики портфеля и диапазона развития убытков за каждый анализируемый год.

Расчет резерва заявленных, но неурегулированных убытков производится отдельно по каждой резервной группе договоров. В качестве базы расчета резерва заявленных, но неурегулированных убытков принимается размер не урегулированных на отчетную дату обязательств Компании, подлежащих оплате в связи со страховыми случаями, о факте наступления которых в установленном законом или договором порядке заявлено Компании. Размер каждого убытка по договору страхования, подлежащего оплате на отчетную дату, определяется сотрудниками Компании, работающими по трудовому договору в подразделениях по урегулированию убытков на основании имеющейся на отчетную дату информации по убытку.

Оценка резерва произошедших, но незаявленных убытков проводится триангуляционными методами с использованием нескольких актуарных методик.

Согласно международным стандартам актуарной практики были использованы два основных статистических метода, результаты которых затем подвергались интерпретации на основании актуарного суждения:

- Метод цепной лестницы;
- Метод Борнхьюттера-Фергюсона;
- Комбинации данных методов.

Оба метода основаны на использовании треугольников развития. Треугольники развития заполнялись фактическими данными об убытках Компании. Для оценки резерва использовались треугольники развития оплаченных убытков.

Треугольники развития оплаченных убытков были рассчитаны исходя из периода наступления и периода оплаты заявленного убытка. Треугольники развития заявленных убытков были получены путем добавления в треугольники оплаченных убытков данных по заявленным, но неурегулированным убыткам на конец каждого из периодов развития.

Резерв расходов на урегулирование убытков (РРУУ) рассчитывается на основе фактических данных о расходах Компании, связанных с рассмотрением заявленных убытков, их урегулированием и определением размера выплат по договорам в прошлые отчетные периоды.

РРУУ по судебным расходам оценивается в пропорции к резерву убытков равной доле фактических судебных расходов в выплатах за отчетный период на основании предположения о несении судебных расходов одновременно с выплатой страхового возмещения.

Допущения. Оценка первоначального показателя убыточности является допущением, оказывающим наибольшее влияние на оценку резерва убытков. Оценка первоначального показателя убыточности основана на данных за прошлые периоды, скорректированных на такие факторы как изменение величины страховой премии, ожидаемой деятельности на рынке и рост объема заявленных убытков за прошлые периоды. Кроме того, при определении резерва убытков и построении будущих денежных потоков оцениваются значения ряда параметров, которые могут оказать существенное влияние на размер конкретной выплаты (например, частота выплат, риски по договору страхования - смерть в результате несчастного случая, повторяющиеся события, период восстановления, период между возникновением страхового случая и его урегулированием).

12. Резерв убытков (продолжение)

Анализ чувствительности. Руководство полагает, что в силу краткосрочного характера принимаемых Группой страховых рисков, динамика портфеля Группы в основном чувствительна к изменению ожиданий в отношении коэффициентов убыточности. Группа регулярно корректирует свои страховые тарифы на основании анализа последних изменений данных показателей с целью учета появляющихся тенденций.

Соответственно, величина конечного обязательства будет меняться в ходе развития убытка и данное изменение будет признано в том периоде, в котором произошло изменение в оценке.

В таблице ниже приведен анализ влияния на прибыль или убыток до налогообложения и капитал от изменения коэффициента убыточности и средней величины или частоты выплат по состоянию на 31 декабря 2021 года по определенным линиям бизнеса в течение периода урегулирования убытков с учетом соответствующего отчетного года.

	Без учета перестрахования		С учетом перестрахования	
	Влияние на прибыль или убыток до налога	**Влияние на капитал**	**Влияние на прибыль или убыток до налога**	**Влияние на капитал**
Добровольное медицинское страхование				
Увеличение коэффициента убыточности на 10 %	(10 297)	(8 238)	(10 297)	(8 238)
Уменьшение коэффициента убыточности на 10 %	10 297	8 238	10 297	8 238
Прочие линии бизнеса	-	-	-	-
Увеличение коэффициента убыточности на 10 %	(2 349)	(1 879)	(2 189)	(1 751)
Уменьшение коэффициента убыточности на 10 %	2 349	1 879	2 189	1 751

В таблице ниже приведен анализ влияния на прибыль или убыток до налогообложения и капитал от изменения коэффициента убыточности и средней величины или частоты выплат по состоянию на 31 декабря 2020 года по определенным линиям бизнеса в течение периода урегулирования убытков с учетом соответствующего отчетного года.

	Без учета перестрахования		С учетом перестрахования	
	Влияние на прибыль или убыток до налога	**Влияние на капитал**	**Влияние на прибыль или убыток до налога**	**Влияние на капитал**
Добровольное медицинское страхование				
Увеличение коэффициента убыточности на 10 %	(8 713)	(6 970)	(8 713)	(6 970)
Уменьшение коэффициента убыточности на 10 %	8 713	6 970	8 713	6 970
Прочие линии бизнеса				
Увеличение коэффициента убыточности на 10 %	(1 344)	(1 076)	(991)	(792)
Уменьшение коэффициента убыточности на 10 %	1 344	1 076	991	792

13. Анализ динамики страховых выплат

Анализ динамики страховых выплат осуществляется с выделением наиболее значимых направлений деятельности. Оценка совокупной суммы страховых выплат по состоянию на конец года возникновения убытка включает сумму выплат по убыткам, наступившим в течение данного года. Анализ динамики не включает расходы на урегулирования убытков.

Историческая информация о развитии состоявшихся убытков, включая убытки по полученному портфелю, представлена в таблице ниже:

Год возникновения убытка	**2017 год**	**2018 год**	**2019 год**	**2020 год**	**2021 год**	**Всего**
Оценка совокупной суммы страховых убытков:						
На конец года возникновения убытка	513 777	605 344	595 863	559 933	698 849	

13. Анализ динамики страховых выплат (продолжение)

Год возникновения убытка	2017 год	2018 год	2019 год	2020 год	2021 год	Всего
Через один год	509 666	608 916	593 362	539 272	-	
Через два года	509 814	608 928	593 362	-	-	
Через три года	509 814	608 928	-	-	-	
Через четыре года	509 823	-	-	-	-	
Оценка совокупной суммы страховых убытков:	**509 823**	**608 928**	**593 362**	**539 272**	**698 849**	**2 950 234**
Произведенные страховые выплаты	(509 823)	(608 928)	(593 362)	(539 124)	(596 027)	**(2 847 264)**
Резерв по убыткам, возникшим до 2017 года						**-**
Всего резерв по неурегулированным убыткам	**-**	**-**	**-**	**148**	**102 822**	**102 970**

Прочие линии бизнеса

Год возникновения убытка	2017 год	2018 год	2019 год	2020 год	2021 год	Всего
Оценка совокупной суммы страховых убытков:						
На конец года возникновения убытка	53 834	62 371	66 414	44 022	71 409	
Через один год	50 862	66 287	61 229	42 880	-	
Через два года	51 449	64 863	62 929	-	-	
Через три года	50 533	65 871	-	-	-	
Через четыре года	50 573	-	-	-	-	
Оценка совокупной суммы страховых убытков:	**50 573**	**65 871**	**62 929**	**42 880**	**71 409**	**293 662**
Произведенные страховые выплаты	(50 473)	(65 451)	(62 104)	(41 836)	(50 879)	**(270 743)**
Резерв по убыткам, возникшим до 2017 года						**571**
Всего резерв по неурегулированным убыткам	**100**	**420**	**825**	**1 044**	**20 530**	**23 490**

Историческая информация о развитии состоявшихся убытков, включая убытки по полученному портфелю за вычетом доли перестраховщика, представлена в таблице ниже:

ДМС

Год возникновения убытка	2017 год	2018 год	2019 год	2020 год	2021 год	Всего
Оценка совокупной суммы страховых убытков:						
На конец года возникновения убытка	513 777	605 344	595 863	559 933	698 849	
Через один год	509 666	608 916	593 362	539 272	-	
Через два года	509 814	608 928	593 362	-	-	
Через три года	509 814	608 928	-	-	-	
Через четыре года	509 823	-	-	-	-	
Оценка совокупной суммы страховых убытков:	**509 823**	**608 928**	**593 362**	**539 272**	**698 849**	**2 950 234**
Произведенные страховые выплаты	(509 823)	(608 928)	(593 362)	(539 124)	(596 027)	**(2 847 264)**
Резерв по убыткам, возникшим до 2017 года						**-**
Всего резерв по неурегулированным убыткам	**-**	**-**	**-**	**148**	**102 822**	**102 970**

Прочие линии бизнеса

Год возникновения убытка	2017 год	2018 год	2019 год	2020 год	2021 год	Всего
Оценка совокупной суммы страховых убытков:						
На конец года возникновения убытка	45 161	55 279	54 130	29 675	58 597	
Через один год	42 868	55 601	49 237	29 609	-	
Через два года	43 488	54 172	50 959	-	-	
Через три года	42 572	55 185	-	-	-	
Через четыре года	42 612	-	-	-	-	
Оценка совокупной суммы страховых убытков:	**42 612**	**55 185**	**50 959**	**29 609**	**58 597**	**236 962**
Произведенные страховые выплаты	(42 512)	(54 765)	(50 138)	(28 588)	(39 641)	**(215 644)**

13. Анализ динамики страховых выплат (продолжение)

ДМС

Год возникновения убытка	**2017 год**	**2018 год**	**2019 год**	**2020 год**	**2021 год**	**Всего**
Резерв по убыткам, возникшим до 2017 года						**571**
Всего резерв по неурегулированным убыткам	**100**	**420**	**821**	**1 021**	**18 956**	**21 889**

14. Кредиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования

	2021	**2020**
Кредиторская задолженность по предоплатам по страховым премиям	48 121	41 498
Кредиторская задолженность по премиям, переданным в перестрахование	2 684	5 691
Кредиторская задолженность по расчетам с агентами	15 567	15 586
Кредиторская задолженность по прямому возмещению убытков	910	25
Итого кредиторской задолженности по операциям страхования и перестрахования	**67 282**	**62 800**

По состоянию на 31 декабря 2021 у Компании было 17 кредиторов с величиной задолженности свыше 1 млн. руб., общая сумма задолженности этих кредиторов составляла 44 657 тыс. руб. или 66,37% от общей суммы задолженности по операциям страхования и перестрахования (на 31 декабря 2020 года: 14 кредиторов с задолженностью свыше 1 млн. руб., сумма задолженности которых составляла 33 124 тыс. руб. или 52,75% от общей суммы задолженности по операциям страхования и перестрахования).

Информация по справедливой стоимости кредиторской задолженности представлена в пояснении 32.

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в пояснении 33.

15. Резервы – оценочные обязательства

Анализ изменений резервов - оценочных обязательств за 2021 и 2020 год представлен ниже:

	Прочее	**Итого**
Балансовая стоимость на 31 декабря 2020 года	**2 590**	**2 590**
Создание резервов	8 597	8 597
Использование резервов	(2 447)	(2 447)
Восстановление неиспользованных резервов	(2 768)	(2 768)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2021 года	**5 972**	**5 972**

Анализ изменений резервов - оценочных обязательств за 2020 год представлен ниже:

	Прочее	**Итого**
Балансовая стоимость на 31 декабря 2019 года	**7 209**	**7 209**
Создание резервов	2 007	2 007
Использование резервов	(1 700)	(1 700)
Восстановление неиспользованных резервов	(4 926)	(4 926)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2020 года	**2 590**	**2 590**

По состоянию на 31 декабря 2021 года в категории «Прочее» отражено оценочное обязательство по ПВУ в сумме 5 972 тыс. руб. (на 31 декабря 2020 года – 2 590 тыс. руб.).

16. Прочие обязательства

Прочие обязательства	**2021**	**2020**
Расчеты с персоналом	38 638	40 044
Расчеты с покупателями и подрядчиками	7 249	10 522
Расчеты по налогам и сборам кроме налога на прибыль	1 803	3 523
Прочие	675	1 399
Всего прочих обязательств	**48 365**	**55 488**

17. Займы полученные

	2021	2020
Займы полученные	26 900	51 853
Всего займы полученные	**26 900**	**51 853**

Займы получены от материнской компании АО СК «Альянс». Информация о сроках погашения представлена в пояснении 28.

18. Анализ премий и страховых выплат

Ниже приведен анализ премий и страховых выплат по направлениям деятельности за 2021 год:

	Добровольное медицинское страхование	Авто-страхование	Страхование имущества	Прочие виды страхования	Всего
Общая сумма страховых премий	893 392	59 844	6 226	22 192	981 654
Премии, переданные в перестрахование	(1 553)	(15 630)	(5 182)	(4 011)	(26 376)
Чистая сумма страховых премий	**891 839**	**44 214**	**1 044**	**18 181**	**955 278**
Изменение резерва незаработанной премии, брутто	(41 107)	(4 315)	(263)	(1 567)	(47 252)
Изменение доли перестраховщика в резерве незаработанной премии	(3)	(281)	217	(800)	(867)
Чистые заработанные премии	**850 729**	**39 618**	**998**	**15 814**	**907 159**
Страховые выплаты, общая сумма	(517 270)	(49 582)	(568)	(10 127)	(577 547)
Доля перестраховщиков в страховых выплатах	-	7 725	428	4 128	12 281
Чистая сумма страховых выплат	**(517 270)**	**(41 857)**	**(140)**	**(5 999)**	**(565 266)**
Расходы на урегулирование убытков	(38 251)	(7 121)	(86)	(726)	(46 184)
Изменение резерва убытков, брутто	(14 993)	(11 091)	790	(1 158)	(26 452)
Изменение доли перестраховщика в резерве убытков	-	(743)	(668)	(163)	(1 574)
Чистая сумма произошедших убытков	**(570 514)**	**(60 812)**	**(104)**	**(8 046)**	**(639 476)**

Ниже приведен анализ премий и страховых выплат по направлениям деятельности за 2020 год:

	Добровольное медицинское страхование	Авто-страхование	Страхование имущества	Прочие виды страхования	Всего
Общая сумма страховых премий	845 148	53 361	6 158	16 510	921 177
Премии, переданные в перестрахование	(1 466)	(16 552)	(5 090)	(5 134)	(28 242)
Чистая сумма страховых премий	**843 682**	**36 809**	**1 068**	**11 376**	**892 935**
Изменение резерва незаработанной премии, брутто	(13 371)	2 513	(42)	(146)	(11 046)
Изменение доли перестраховщика в резерве незаработанной премии	(3)	3 534	67	113	3 711
Чистые заработанные премии	**830 308**	**42 856**	**1 093**	**11 343**	**885 600**
Страховые выплаты, общая сумма	(407 315)	(29 414)	(2 721)	(6 137)	(445 587)
Доля перестраховщиков в страховых выплатах	-	6 165	2 114	2 326	10 605
Чистая сумма страховых выплат	**(407 315)**	**(23 249)**	**(607)**	**(3 811)**	**(434 982)**
Расходы на урегулирование убытков	(41 909)	(6 695)	(572)	(522)	(49 698)

18. Анализ премий и страховых выплат (продолжение)

	Добровольное медицинское страхование	Авто-страхование	Страхование имущества	Прочие виды страхования	Всего
Изменение резерва убытков, брутто	(29 342)	8 881	(1 092)	(960)	(22 513)
Изменение доли перестраховщика в резерве убытков	(5)	1 532	867	418	2 812
Чистая сумма произошедших убытков	**(478 571)**	**(19 531)**	**(1 404)**	**(4 875)**	**(504 381)**

Общая сумма страховых выплат за 2021 год уменьшена на величину дохода от суброгаций и регрессов в сумме 2 366 тыс. рублей (31 декабря 2020 года: на 1 644 тыс. рублей).

19. Уставный капитал

По состоянию на 31 декабря 2021 года зарегистрированный, выпущенный и полностью оплаченный акционерный капитал состоит из 1 454 009 обыкновенных акций (31 декабря 2020 года: также). Все акции имеют номинальную стоимость 270 рублей за акцию (31 декабря 2020 года: также), относятся к одному классу и дают владельцу право одного голоса на годовых и внеочередных общих собраниях акционера компании.

По состоянию на 31 декабря 2021 года и 31 декабря 2020 года номинальный уставный капитал Компании составил 392 582 тыс. рублей.

20. Резервные фонды, обязательные для создания в соответствии с законодательством

В соответствии с российским законодательством, компания может распределять всю прибыль в качестве дивидендов или переводить прибыль на счета резервных фондов на основе бухгалтерской (финансовой) отчетности, подготовленной в соответствии с правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности, установленным в Российской Федерации для страховых организаций. Нераспределенная прибыль Компании по состоянию на 31 декабря 2021 года составила 209 324 тыс. рублей (31 декабря 2020 года: 302 612 тыс. рублей). Резервные фонды, созданные компанией в соответствии с требованиями российского законодательства, по состоянию на 31 декабря 2021 года составили 25 935 тыс. рублей (31 декабря 2020 года: 22 918 тыс. рублей). В 2021 и 2020 годах дивиденды не объявлялись и не выплачивались.

21. Расходы на урегулирование убытков

	2021	2020
Заработная плата и премии	(33 806)	(35 250)
Социальное страхование и аналогичные расходы	(9 845)	(10 412)
Прочие расходы по урегулированию убытков	(2 533)	(4 036)
Всего расходы на урегулирование убытков	**(46 184)**	**(49 698)**

По строке «Социальное страхование и аналогичные расходы» отражены взносы в пенсионный фонд в сумме 7 453 тыс. рублей. (31 декабря 2020 года: 7 643 тыс. рублей).

22. Аквизиционные расходы

	2021	2020
Аквизиционные расходы		
Брокерское и агентское вознаграждение	(76 419)	(66 830)
Заработная плата	(43 118)	(44 960)
Социальное страхование и аналогичные расходы	(12 828)	(12 969)
Прочее	(2 596)	(2 865)
Всего аквизиционных расходов	**(134 961)**	**(127 624)**
За вычетом комиссионных доходов по премиям, переданным в перестрахование	7 107	7 788
Изменение отложенных аквизиционных расходов	(22 236)	2 862

22. Аквизиционные расходы (продолжение)

	2021	2020
Изменение отложенных аквизиционных доходов	321	(1 700)
Аквизиционные расходы, нетто	**(149 769)**	**(118 675)**

По строке «Социальное страхование и аналогичные расходы» отражены взносы в пенсионный фонд в сумме 9 477 тыс. рублей. (31 декабря 2020 года: 9 604 тыс. рублей).

По состоянию на 31 декабря 2021 года было произведено списание отложенных аквизиционных расходов по результатам оценки адекватности резервов по страхованию иному, чем страхование жизни в размере 27 537 тыс.руб. (пояснение 11), которое отражено в составе строки «Изменение отложенных аквизиционных расходов» таблицы выше.

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в пояснении 33.

Ниже представлено изменение отложенных аквизиционных расходов в течение 2021 и 2020 годов:

	2021	2020
Отложенные аквизиционные расходы на 1 января, нетто	**28 952**	**27 791**
Изменение отложенных аквизиционных расходов	(22 236)	2 862
Изменение отложенных аквизиционных доходов	321	(1 700)
Изменение отложенных аквизиционных расходов за год, нетто	(21 915)	1 161
Отложенные аквизиционные расходы на 31 декабря, нетто	**7 037**	**28 952**

23. Операционные расходы

Операционные расходы по страховой деятельности включают в себя:

	2021	2020
Заработная плата и премии	(52 773)	(41 237)
Административные расходы	(20 013)	(17 212)
Информационные и консультационные услуги	(18 487)	(11 957)
Амортизация	(14 292)	(14 244)
Социальное обеспечение и аналогичные расходы	(13 754)	(11 477)
Расходы на услуги банка	(5 888)	(4 449)
Малоценные и быстроизнашивающиеся предметы	(5 216)	(3 209)
Услуги связи	(3 786)	(3 368)
Налог на имущество	(3 669)	(5 760)
Транспортные расходы	(2 077)	(2 332)
Амортизация АФПП	(1 727)	(1 107)
Аренда	(674)	(2 003)
Прочие расходы	(4 254)	(2 402)
Всего операционные расходы	**(146 610)**	**(120 757)**

По строке «Социальное страхование и аналогичные расходы» отражены взносы в пенсионный фонд в сумме 10 588 тыс. рублей. (31 декабря 2020 года: 8 685 тыс. рублей).

24. Прочие расходы

Прочие расходы включают в себя расходы дочерней компании, составляющие себестоимость медицинских услуг, а также прочие расходы Компании, не связанные со страховой деятельностью.

	2021	2020 (скорректировано)
Заработная плата и премии	(118 416)	(102 130)
Социальное обеспечение и аналогичные расходы	(36 881)	(29 795)
Малоценные и быстроизнашивающиеся предметы	(28 504)	(26 296)
Административные расходы	(15 522)	(11 222)
Амортизация	(7 747)	(5 255)
Амортизация АФПП	(9 152)	(9 176)
Транспортные расходы	(3 696)	(3 304)
Аренда	(2 116)	-
Информационные и консультационные услуги	(1 610)	(1 230)
Услуги связи	(971)	(635)
Движение резервов под обесценение прочей дебиторской задолженности	2 111	(535)
Прочие расходы	(3 340)	(1 458)
Всего прочие расходы	**(225 844)**	**(191 036)**

24. Прочие расходы (продолжение)

По строке «Социальное страхование и аналогичные расходы» отражены взносы в пенсионный фонд в сумме 21 157 тыс. рублей. (31 декабря 2020 года: 23 173 тыс. рублей).

25. Прочие доходы

Прочие доходы включают в себя доходы дочерней компании от оказания медицинских услуг.

	2021	2020
Доход от оказания медицинских услуг	90 281	71 640
Доход от операций с основными средствами	38 797	-
Доходы от списания кредиторской задолженности	1 785	194
Прочие	1 798	-
Всего прочие доходы	**132 661**	**71 834**

По строке «Доход от операций с основными средствами» отражен результат от продажи помещения Компании.

26. Процентный доход

	2021	2020
Финансовые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи	48 043	46 471
Депозиты в банках	4 655	5 187
Всего процентный доход	**52 698**	**51 658**

27. Налог на прибыль

Расход по налогу на прибыль включает следующие компоненты:

	2021	2020
Текущие расходы по налогу на прибыль	(5 077)	(20 769)
Изменение отложенных налогов, отраженное в составе прибыли или убытка	12 571	6 063
Доход /(расход) по налогу на прибыль за период	**7 494**	**(14 706)**

В 2021 и 2020 годах ставка по налогу на прибыль, применимая к большей части прибыли Группы, составляет 15 % и 20 %. Кроме того, ставка налога на прибыль для российских компаний, осуществляющих медицинскую деятельность, может составлять 0 % (ООО «Медэкспресс-сервис» применяет ставку налога на прибыль 0 % в 2021 и 2020 годах). Ниже приведена сверка теоретического и фактического расхода по налогу на прибыль.

	2021	2020
(Убыток)/прибыль до налогообложения	**(88 485)**	**66 960**
Теоретический доход/(расход) по налогу на прибыль, рассчитанный с использованием законодательно установленной ставки в размере 20 %	17 697	(13 392)
Влияние на налог на прибыль поправок на:		
- доходы от операций с государственными и муниципальными облигациями, подлежащих налогообложению по иной ставке (15 %)	1 692	1 777
- доходы по медицинской деятельности, подлежащие налогообложению по иной ставке (0 %)	697	120
- расходы, не принимаемые к налогообложению	(860)	(1 431)
- прочие поправки	6 023	(1 780)
- непризнанный налоговый актив, перенесенный на будущие убытки	(17 755)	-
Доход /(расход) по налогу на прибыль за период	**7 494**	**(14 706)**

27. Налог на прибыль (продолжение)

Различия между требованиями МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению временных разниц, которые рассчитываются как разницы между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств для целей составления консолидированной финансовой отчетности и их налоговой базой. В 2021 и 2020 годах изменение временных разниц оказывает влияние на общую сумму налога по ставке 20 %. Ниже приведен анализ налогового воздействия временных разниц за 2021 и 2020 год.

	31 декабря 2019 года	Отражено в составе прочего совокупного дохода	Отражено в составе прибыли или убытка	31 декабря 2020 года	Отражено в составе прочего совокупного дохода	Отражено в составе прибыли или убытка	31 декабря 2021 года
Налоговый эффект временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую прибыль							
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	8 674	(1 877)	6 797
Дебиторская задолженность и прочие активы	220	-	64	284	-	(284)	-
Резерв убытков и доля перестраховщиков в резерве убытков	220	-	5 868	6 088	-	4 350	10 438
Резервы-оценочные обязательства и прочие обязательства	5 960	-	655	6 615	-	(30)	6 585
Отложенные аквизиционные доходы	468	-	340	808	-	(64)	744
Обязательство по договорам аренды	4 386	-	966	5 352	-	527	5 879
Общая сумма требований по отложенному налогу	**11 254**	**-**	**7 893**	**19 147**	**8 674**	**2 622**	**30 443**
Налоговый эффект временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую прибыль							
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	(1 753)	(650)	792	(1 611)	-	1 611	-
Отложенные аквизиционные расходы	(6 026)	-	(572)	(6 598)	-	4 447	(2 151)
Активы в форме права пользования	(4 867)	-	(371)	(5 238)	-	(448)	(5 686)
Основные средства и нематериальные активы	(10 809)	-	(1 679)	(12 488)	-	4 339	(8 149)
Общая сумма обязательств по отложенному налогу	**(23 455)**	**(650)**	**(1 830)**	**(25 935)**	**-**	**9 949**	**(15 986)**
Всего чистых активов (обязательств) по отложенному налогу	**(12 201)**	**(650)**	**6 063**	**(6 788)**	**8 674**	**12 571**	**14 457**

28. Управление рисками

Управление рисками – неотъемлемая часть бизнес-процессов Группы. Основными принципами риск-менеджмента в Копании являются:

- Продвижение культуры управления рисками, поддерживаемое устойчивыми процессами риск-менеджмента.
- Последовательное, единообразное применение модели рискового капитала с целью защиты и эффективного управления ее акционерным капиталом.
- Учет рисков и потребности в капитале в процессе принятия управленческих решений.

Указанные принципы гарантируют своевременное выявление, анализ и оценку рисков Группы. Текущий мониторинг рисков и отчетность по ним позволяют определять отклонения от принятой Стратегии на ранней стадии, способствуя оперативному принятию мер и выявлению вновь возникающих рисков.

28. Управление рисками (продолжение)

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, созываемое для проведения ежегодных и внеочередных собраний. Общее собрание акционеров принимает стратегические решения относительно деятельности Компании. Общее собрание акционеров избирает состав Наблюдательного Совета. Наблюдательный Совет осуществляет общее руководство деятельностью Компании. Законодательством Российской Федерации и уставом Компании определены перечни вопросов, отнесенных к исключительной компетенции Общего собрания акционеров и Наблюдательного Совета. Руководство текущей деятельностью Компании осуществляется единоличным исполнительным органом (Генеральным директором), исполнительным органом Президентом и коллегиальным исполнительным органом Компании (Правлением). Президент является исполнительным органом курирующем приоритетные направления деятельности Компании. Наблюдательный Совет назначает Генерального директора, Президента и определяет состав Правления. Исполнительные органы Компании несут ответственность за выполнение решений, принятых Общим собранием акционеров и Наблюдательным Советом Компании. Исполнительные органы Компании подотчетны Наблюдательному Совету Компании и Общему собранию акционеров.

Политики и процедуры внутреннего контроля

Ключевыми задачами системы внутреннего контроля Группы являются достижение эффективности и результативности финансово-хозяйственной деятельности при совершении страховых и иных операций, эффективности управления активами, включая обеспечение их сохранности, собственными средствами (капиталом), страховыми резервами и иными обязательствами, эффективности управления рисками, соответствия деятельности Группы законодательству и отраслевым стандартам деятельности, а также обеспечение достоверности, полноты, объективности консолидированной финансовой отчетности, контроль за соблюдением Группой , органами управления, структурными подразделениями и сотрудниками этических норм, принципов профессионализма и компетентности, а также соблюдение иных требований в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Совет Директоров и Правление несут ответственность за разработку, применение и поддержание внутренних контролей в Группе, соответствующих характеру и масштабу ее операций.

Целью системы внутренних контролей является обеспечение:

- надлежащей и всесторонней оценки и управления рисками;
- надлежащего функционирования бизнес-подразделений и подразделений, ответственных за ведение бухгалтерского учета и подготовку финансовой отчетности, включая соответствующую авторизацию, обработку и отражение в учете операций;
- полноты, точности и своевременности данных бухгалтерского учета, управленческой информации и отчетов для регулирующих органов;
- надежности ИТ-систем, целостности и защиты данных и систем;
- предотвращения мошеннической или незаконной деятельности, включая неправомерное присвоение активов;
- соблюдения законодательства и нормативно-правовых актов.

Руководство несет ответственность за выявление и оценку рисков, разработку контролей и мониторинг их эффективности. Руководство осуществляет мониторинг эффективности внутренних контролей Группы и на периодической основе вводит дополнительные контроли или вносит изменения в существующие контроли, при необходимости.

Группа разработала систему стандартов, политик и процедур для обеспечения надлежащего ведения бизнеса, и соблюдения соответствующих законодательных и нормативных требований, включая следующие области:

- требования к надлежащему распределению полномочий, включая одобрение операции независимым лицом;
- требования к отражению в учете, сверке и мониторингу операций;
- соблюдение законодательных и нормативных требований;
- документирование средств контроля и процедур;
- требования к периодической оценке операционных рисков, с которыми сталкивается Компания, и адекватности средств контролей и процедур, применяемых в отношении выявленных рисков;
- требования к подготовке отчетов об операционных убытках и предложенных ответных мерах;

28. Управление рисками (продолжение)

- разработку планов действий в чрезвычайных ситуациях;
- требования к обучению и профессиональному развитию работников;
- требования к соблюдению работниками этических и профессиональных норм; и
- снижение уровня рисков, в том числе путем перестрахования в тех случаях, когда это является эффективным.

Управление Группой и сегментами деятельности осуществляется посредством комплексного процесса управления и руководства между Головным офисом и Группой

- «Стратегия управления рисками» определяет, как на уровне Головного офиса, так и на уровне Группы, структуру системы внутреннего контроля;
- Организации общекорпоративного обслуживания оказывают услуги по принципу незаинтересованности сторон. Соглашения о привлечении сторонних организаций с организациями общекорпоративного обслуживания должны соответствовать требованиям «Политики привлечения сторонних исполнителей» Головного офиса;
- Руководитель соответствующего подразделения, за которым закреплена ключевая функция, является соответствующим Владельцем ключевой функции (т.е. лицом, несущим эксплуатационную ответственность за данную ключевую функцию). Владельцы ключевых функций должны соответствовать определенным требованиям в отношении профессиональной пригодности и добросовестности для соответствующей функций, определенных в «Политике в отношении профессиональной пригодности и добросовестности» Головного Офиса;
- В целях обеспечения надлежащего уровня предупреждающих, детективных и ответных контрольных процедур информационной безопасности, Группа использует Структурную схему информационной безопасности Головного офиса Group Information Security Framework, включая требования по обеспечению безопасности информационных технологий, регламентированных «Стандартами информационной безопасности» и «Директивой в отношении информационной безопасности»;
- Особые требования по контролю установлены в отношении андеррайтинга, в зависимости от сегмента деятельности регламентированы соответствующими Стандартами Головного офиса;
- В рамках общего подхода к управлению инвестициями, Головной офис применяет совокупность средств контроля в отношении инвестирования собственных финансовых активов, полученных в результате деятельности по страхованию и перестрахованию, регламентированных «Стандартом организации управления инвестициями»;
- Процедуры контроля второй линии осуществляет: Актуарная функция, Функция комплаенс, Функция правового обеспечения, Функция управления рисками. Конкретные области контроля и виды деятельности данных функций приведены в соответствующих политиках Головного офиса;
- Процедуры контроля третьей линии осуществляет функция внутреннего аудита, что регламентируется «Политикой» аудита» Головного офиса;

Соблюдение стандартов Группы поддерживается с помощью программы периодических проверок, выполняемых Службой внутреннего аудита. Служба внутреннего аудита независима от руководства Группы и подотчетна непосредственно Совету Директоров. Результаты проверок Службы внутреннего аудита обсуждаются с соответствующими сотрудниками, ответственными за ведение страховой и финансово-хозяйственной деятельности. Краткий отчет с результатами проверок доводится до сведения Комитета по аудиту, Совета Директоров и высшего руководства Компании.

Законодательство Российской Федерации, включая Закон от 27 ноября 1992 года № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации», устанавливает требования к профессиональной квалификации, деловой репутации и прочие требования к членам Совета Директоров, Правления, руководителю Службы внутреннего аудита и прочим ключевым руководящим сотрудникам. Все члены руководящих органов и органов управления Компании соответствуют указанным требованиям.

Руководство считает, что Группа соответствует законодательным требованиям, установленным к системе внутренних контролей, включая требования к Службе внутреннего аудита, и система внутренних контролей Группы соответствуют масштабу, характеру и уровню сложности проводимых Группой операций.

Мониторинг и проверка актуальности системы внутреннего контроля осуществляются на постоянной основе. Группа принимает необходимые меры по совершенствованию внутреннего контроля с учетом меняющихся внутренних и внешних факторов, оказывающих воздействие на ее деятельность.

28. Управление рисками (продолжение)

Страховой риск

В рамках основной страховой деятельности Группа принимает на себя риск возникновения убытков у физических лиц и организаций, которые напрямую подвержены риску. Принимая на себя риски, Группа подвержена неопределенности в отношении времени возникновения страхового убытка и размера ущерба по условиям договоров страхования. Данные риски включают:

- Добровольное медицинское страхование, позволяющее застрахованному получать медицинскую помощь в лечебно-профилактических учреждениях, не работающих по программе обязательного медицинского страхования
- Страхование имущества, включающее страхование частной и промышленной собственности, предусматривает возмещение Группой ущерба страхователю, причиненного его имуществу, за исключением любых лимитов или эксцедентов убытков.
- Автострахование, включая комплексное страхование транспортных средств («КАСКО»). В соответствии с условиями договоров КАСКО, страховщик возмещает юридическому или физическому лицу любой убыток или вред, причиненный их транспортным средствам.
- Группа также предоставляет покрытие по страхованию грузов, страхованию от несчастных случаев (в т.ч. страхование от несчастных случаев ипотечных заемщиков), гражданской ответственности, страхование выезжающих за рубеж.

Для снижения принятых по различным договорам рисков Группа передает страховые риски в перестрахование на индивидуальной или портфельной основе. Данные договоры распределяют риск между перестраховщиком и перестрахователем и уменьшают эффект от страховых выплат. Величина удерживаемого Группой риска зависит от результата его индивидуальной оценки.

По условиям договоров перестрахования перестраховщик обязуется возместить перестрахованный ущерб в случае выплаты страхового возмещения. В то же время Группа продолжает нести ответственность перед страхователем в отношении переданных в перестрахование рисков в случае, если перестраховщик не выполняет принятые обязательства.

При выборе перестраховщиков Группа учитывает их платежеспособность. Платежеспособность перестраховщиков оценивается на основе общедоступной информации и собственного анализа.

Риск по любому договору страхования является вероятностью наступления страхового случая и выплаты неопределенной суммы страхового возмещения. По сути договора страхования данный риск является случайным и таким образом не может быть спрогнозирован.

Для портфеля договоров страхования, где для определения цены и резервов используется теория вероятности, основным риском, которому подвержена Группа по заключенным договорам страхования, является превышение суммы фактических убытков и страховых выплат над балансовой величиной страховых резервов. Данная ситуация может возникнуть в случае, если частота или размер заявленных убытков и возмещения превышает запланированный. Страховые случаи являются случайными, и фактический размер заявленных убытков и возмещения будет из года в год отличаться от рассчитанных с использованием статистических методов.

На практике увеличение портфеля однородных договоров страхования снижает относительное отклонение ожидаемого результата, а повышение диверсификация портфеля снижает вероятность воздействия отклонений по отдельным подгруппам на общий результат. Разработанная Группой стратегия андеррайтинга нацелена на диверсификацию принимаемых страховых рисков, а также на увеличение популяции однородных договоров в каждой подгруппе для снижения отклонений ожидаемых результатов.

К факторам, усугубляющим страховой риск, относятся отсутствие диверсификации риска по типу и величине, географическому положению и отрасли.

Группа управляет данными видами рисков с помощью стратегии андеррайтинга, соответствующих соглашений о перестраховании и оперативного урегулирования убытков. Стратегия андеррайтинга направлена на обеспечения диверсификации принятых рисков по типу и величине рисков, отраслевому и географическому признакам. В целях обеспечения необходимых критериев отбора принимаемых рисков установлены предельные страховые суммы. Группа имеет право пересмотреть стоимость продукта в течение или при продлении страхового контракта. Группа также имеет возможность применить вычеты или отказать в выплате по сфальсифицированным требованиям.

28. Управление рисками (продолжение)

Договоры перестрахования покрывают эксцедент риска и катастрофические риски. Во всех компаниях Группы действует лимит удержания. Кроме того, политика перестрахования Группы позволяет отдельным бизнес-подразделениям приобретать дополнительную перестраховочную защиту.

Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск того, что Группа может столкнуться со сложностями в привлечении денежных средств для выполнения своих обязательств. Политика Группы направлена на обеспечение достаточной ликвидности для выполнения обязательств в срок, чтобы исключить риск потери репутации или возникновение неприемлемых убытков (таких, например, как инвестиционный убыток от срочной продажи активов из инвестиционного портфеля). Управление риском ликвидности осуществляется централизованным Казначейством Альянс в России и основывается на прогнозе поступлений денежных средств и соответствующем планировании платежей. Также с целью снижения риска ликвидности Группы определяет статистически обоснованную долю денежных средств в инвестиционном портфеле и диверсифицирует сроки погашения по депозитам.

Рыночные риски

Рыночные риски – возможные потери, связанные с изменением рыночных цен или параметров, влияющих на рыночные цены, включая изменения рыночных цен вследствие дефицита ликвидности на рынках.

Основным рыночным риском, которому подвержена Группа, является риск изменения процентных ставок (процентный риск). Управление процентным риском обеспечивается поддержанием соответствия между активами и обязательствами по дюрации с учетом текущих поступлений денежных средств.

Целевая структура активов определяется на основе фактических и плановых данных о структуре обязательств и текущих поступлений денежных средств, при учете законодательно установленных ограничений на размещение средств страховых резервов и собственных средств и требования группы Allianz.

В следующей таблице представлены активы и обязательства по состоянию на 31 декабря 2021 года с разделением процентных и непроцентных активов и обязательств и указанием оставшегося срока до погашения.

Активы	до 1 мес.	1 мес.-1 год	1 год-5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Всего
Процентные активы						
Депозиты в банках	8	40 684	-	-	6 600	47 292
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	60 829	475 585	247 901	-	784 315
Всего процентных активов	**8**	**101 513**	**475 585**	**247 901**	**6 600**	**831 607**
Беспроцентные активы						
Денежные средства и их эквиваленты	10 937	-	-	-	-	10 937
Дебиторская задолженность	27 871	161 543	316	515	10 650	200 895
Доля перестраховщиков в резерве убытков	875	691	30	-	-	1 596
Всего беспроцентных активов	**39 683**	**162 234**	**346**	**515**	**10 650**	**213 428**
Всего активов	**39 691**	**263 747**	**475 931**	**248 416**	**17 250**	**1 045 035**
Беспроцентные обязательства						
Резерв убытков	80 975	49 741	3 934	59	-	134 709
Обязательство по договорам аренды	153	1 801	3 591	24 731	-	30 276
Займы полученные	-	-	-	26 900	-	26 900
Кредиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования	2 436	16 725	-	-	-	19 161
Резервы - оценочные обязательства	-	5 972	-	-	-	5 972
Прочие обязательства	-	7 925	-	-	-	7 925
Всего беспроцентных обязательств	**83 564**	**82 163**	**7 525**	**51 690**	**-**	**224 942**
Всего обязательств	**83 564**	**82 163**	**7 525**	**51 690**	**-**	**224 942**

28. Управление рисками (продолжение)

Активы	до 1 мес.	1 мес.-1 год	1 год-5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Всего
Чистый (разрыв)/избыток ликвидности	(43 873)	181 584	468 406	196 726	17 250	820 093
Совокупный (разрыв)/избыток ликвидности	(43 873)	137 711	606 117	802 843	820 093	-

Разрыв ликвидности в периоде «до 1 мес.» будет покрыт, в случае необходимости, за счет продажи инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи.

В следующей таблице представлены активы и обязательства по состоянию на 31 декабря 2020 года с разделением процентных и непроцентных активов и обязательств и указанием оставшегося срока до погашения.

Активы	до 1 мес.	1 мес.-1 год	1 год-5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Всего (скорректировано)
Процентные активы						
Депозиты в банках	11 023	138 095	-	-	6 608	155 726
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	12 432	196 371	443 444	51 356	-	703 603
Всего процентных активов	**23 455**	**334 466**	**443 444**	**51 356**	**6 608**	**859 329**
Беспроцентные активы						
Денежные средства и их эквиваленты	17 075	-	-	-	-	17 075
Дебиторская задолженность	27 870	157 711	975	-	10 050	196 606
Доля перестраховщиков в резерве убытков	625	2 545	-	-	-	3 170
Всего беспроцентных активов	**45 570**	**160 256**	**975**	**-**	**10 050**	**216 851**
Всего активов	**69 025**	**494 722**	**444 419**	**51 356**	**16 658**	**1 076 180**
Беспроцентные обязательства						
Резерв убытков	71 211	36 655	391	-	-	108 257
Обязательство по договорам аренды	47	11 126	1 399	24 735	-	37 307
Займы полученные	-	25 403	-	26 450	-	51 853
Кредиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования	2 731	18 572	-	-	-	21 303
Резервы - оценочные обязательства	-	2 590	-	-	-	2 590
Прочие обязательства	362	11 559	-	-	-	11 921
Всего беспроцентных обязательств	**74 351**	**105 905**	**1 789**	**51 185**	**-**	**233 231**
Всего обязательств	**74 351**	**105 905**	**1 789**	**51 185**	**-**	**233 231**
Чистый (разрыв)/избыток ликвидности	(5 328)	388 817	442 630	171	16 658	842 949
Совокупный (разрыв)/избыток ликвидности	(5 328)	383 489	826 119	826 290	842 949	-

Разрыв ликвидности в периоде «до 1 мес.» будет покрыт, в случае необходимости, за счет продажи инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи.

В приведенной ниже таблице представлен анализ чувствительности прибыли до налогообложения и капитала Группы к процентному риску, который был проведен с учетом обоснованно возможных изменений процентной ставки. Допустимая величина таких изменений определяется Стратегией управления рисками.

	2021		2020	
	-1.0 %	1.0 %	-1.0 %	1.0 %
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	7 843	(7 843)	7 468	(7 468)
Чистое влияние на капитал	6 274	(6 274)	5 975	(5 975)

28. Управление рисками (продолжение)

Валютный риск

Валютный риск – это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения обменных курсов валют. Группа также подвержена валютному риску, однако вследствие небольшого объема операций в иностранных валютах данный риск является незначительным.

Управление валютным риском обеспечивается поддержанием соответствия между активами и обязательствами по валютам. Целевая структура активов определяется на основе фактических и плановых данных о структуре обязательств и фиксируется в ежегодно обновляемой Инвестиционной декларации, учитывающей также законодательно установленные ограничения на размещение средств страховых резервов и собственных средств и требования группы Allianz. Контроль за соблюдением Группой Инвестиционной декларации осуществляется централизованным Казначейством Альянс в России.

Структура финансовых активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2021 года может быть представлена следующим образом:

	Рубли	Доллары США	Евро	Всего
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	10 831	105	1	10 937
Депозиты в банках	47 292	-	-	47 292
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	784 315	-	-	784 315
Дебиторская задолженность	200 895	-	-	200 895
Доля перестраховщиков в резерве убытков	1 596	-	-	1 596
Всего активов	**1 044 929**	**105**	**1**	**1 045 035**
Обязательства				
Резерв убытков	134 631	8	70	134 709
Займы полученные	26 900	-	-	26 900
Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	19 161	-	-	19 161
Прочие обязательства	7 925	-	-	7 925
Резервы - оценочные обязательства	5 972	-	-	5 972
Обязательство по договорам аренды	30 276	-	-	30 276
Всего обязательств	**224 864**	**8**	**70**	**224 942**
Чистая позиция	**820 065**	**97**	**(69)**	**820 093**

Структура финансовых активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2020 года может быть представлена следующим образом:

	Рубли	Доллары США	Евро	Всего (скорректировано)
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	16 950	125	-	17 075
Депозиты в банках	152 474	3 251	-	155 726
Векселя и займы выданные	-	-	-	-
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	703 603	-	-	703 603
Дебиторская задолженность	196 606	-	-	196 606
Доля перестраховщиков в резерве убытков	3 170	-	-	3 170
Всего активов	**1 072 804**	**3 376**	**-**	**1 076 180**
Обязательства				
Резерв убытков	108 257	-	-	108 257
Займы полученные	51 853	-	-	51 853
Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	21 302	-	-	21 302
Прочие обязательства	11 921	-	-	11 921
Резервы - оценочные обязательства	2 590	-	-	2 590
Обязательство по договорам аренды	37 307	-	-	37 307
Всего обязательств	**233 230**	**-**	**-**	**233 230**
Чистая позиция	**839 574**	**3 376**	**-**	**842 949**

28. Управление рисками (продолжение)

В таблице ниже представлены данные о чувствительности Группы к увеличению и уменьшению курса доллара США и евро на 30 % по отношению к рублю. В анализ чувствительности включены только суммы в иностранной валюте, имеющиеся на конец периода, при конвертации которых на конец периода используются курсы, измененные на 30 % по сравнению с действующими. Уровень чувствительности в размере 30 % отражает оценку руководством разумно возможного изменения курсов валют.

	2021		2020	
	Влияние на прибыль до налого-обложения	**Влияние на капитал**	**Влияние на прибыль до налого-обложения**	**Влияние на капитал**
30 % рост курса доллара США по отношению к российскому рублю	29	23	1 013	810
30 % рост курса евро по отношению к российскому рублю	(21)	(17)	-	-

Кредитный риск

Кредитный риск – это риск финансовых потерь, возникающих в результате неисполнения обязательств заемщиком или контрагентом Группы. Группа отслеживает и управляет кредитными рисками на контрагентов и концентрацией таких рисков для своевременного исполнения своих обязательств перед страхователями, а также для поддержания достаточной капитализации и исполнения законодательных требований к платежеспособности. Основой оценки кредитоспособности контрагентов являются виды используемых финансовых инструментов и кредитные рейтинги контрагентов, присваиваемые международными рейтинговыми агентствами.

Целевая структура активов в разрезе рейтингов фиксируется в ежегодно обновляемой Инвестиционной декларации. Контроль за соблюдением Группой Инвестиционной декларации осуществляется централизованным Казначейством Альянс в России. В дополнение к лимитам по рейтинговым категориям централизованной функцией Риск-менеджмента в России разработана внутренняя модель оценки кредитных рисков и внедрена связанная с ней система кредитных лимитов на уровне отдельных контрагентов и их групп.

Анализ географической концентрации кредитного риска по состоянию на 31 декабря 2021 года приведен ниже:

	Российская Федерация	**Прочие страны**	**Итого**
Денежные и приравненные к ним средства - расчетные счета в банках	10 937	-	10 937
Депозиты в банках	47 292	-	47 292
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	784 315	-	784 315
Дебиторская задолженность	200 758	137	200 895
Доля перестраховщиков в резерве убытков	1 596	-	1 596
Величина уровня кредитного риска	**1 044 898**	**137**	**1 045 035**

Анализ географической концентрации кредитного риска по состоянию на 31 декабря 2020 года приведен ниже:

	Российская Федерация	**Прочие страны**	**Итого (скорректиро-вано)**
Денежные и приравненные к ним средства - расчетные счета в банках	17 075	-	17 075
Депозиты в банках	155 726	-	155 726
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	703 603	-	703 603
Дебиторская задолженность	196 506	100	196 606
Доля перестраховщиков в резерве убытков	3 170	-	3 170
Величина уровня кредитного риска	**1 076 080**	**100**	**1 076 180**

Финансовые активы, не являющиеся просроченными или обесцененными, классифицируются с учетом текущих международных кредитных рейтингов, присвоенных рейтинговыми агентствами, признанными на международном уровне. Группа использует рейтинговую шкалу рейтинговых агентств Standard&Poors и Fitch в зависимости от наличия рейтингов для соответствующих контрагентов.

28. Управление рисками (продолжение)

Описание кредитных рейтингов Fitch Ratings

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

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

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

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

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

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

Описание кредитных рейтингов Standard&Poor's

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

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

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

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

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

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

Для финансовых активов, не имеющих рейтинга Standard & Poor's и Moody's, Fitch и имеющих рейтинги других рейтинговых агентств (АО «АКРА» или АО «Эксперт РА»), кредитное качество определено на основании следующих принципов соответствия рейтингов:

Номер строки	Категория кредитного качества	Акра	Эксперт РА	Fitch	S&P	Moody's
1	2	3	4	5	6	7
1	**Инвестиционная категория:**					
2	Наивысший уровень кредитоспособности	AAA	AAA	AAA	AAA	Aaa
3	Очень высокая кредитоспособность	AA	AA	AA	AA	Aa
4	Высокая кредитоспособность	A	A	A	A	A
5	Хорошая кредитоспособность	BBB	BBB	BBB	BBB	Baa
6	**Спекулятивная категория:**					
7	Спекулятивный рейтинг	BB	BB	BB	BB	Ba
8	В значительной степени спекулятивный рейтинг	B	B	B	B	B
9	Существует вероятность дефолта	CCC	CCC	CCC	CCC	Caa
10	Высокая вероятность дефолта	CC	CC	CC	CC	Ca
11	Возбуждена процедура банкротства	C	C	C	C	C
12	Дефолт	RD, SD, D	RD, D	D	D	D

28. Управление рисками (продолжение)

Классификация финансовых активов Группы по международным кредитным рейтингам по состоянию на 31 декабря 2021 года представлена ниже:

	AA	A	BBB	BB	Кредитный рейтинг не присвоен	Всего
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	8 890	1 947	100	10 937
Депозиты в банках	-	-	40 684	6 608	-	47 292
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	645 100	88 184	51 031	784 315
Дебиторская задолженность	-	6	11 469	486	188 934	200 895
Доля перестраховщиков в резерве убытков	599	-	333	-	664	1 596
Всего	**599**	**6**	**706 476**	**97 225**	**240 729**	**1 045 035**

Классификация финансовых активов Группы по международным кредитным рейтингам по состоянию на 31 декабря 2020 года представлена ниже:

	AA	BBB	BB	Кредитный рейтинг не присвоен	Всего (скорректировано)
Денежные средства и их эквиваленты	-	15 590	1 305	180	17 075
Депозиты в банках	-	149 118	6 608	-	155 726
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	577 518	81 516	44 569	703 603
Дебиторская задолженность	-	1 752	10 254	184 600	196 606
Доля перестраховщиков в резерве убытков	2 046	1 124	-	-	3 170
Всего	**2 046**	**745 102**	**99 683**	**229 349**	**1 076 180**

В категорию «Без рейтинга» для инвестиционных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, не имеющих международного рейтинга, на 31 декабря 2021 года и 31 декабря 2020 года включены облигации, которым присвоен рейтинг национальных рейтинговых агентств - AA(RU).

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

- Расчеты со страхователями – юридическими лицами, имеющими рейтинг национальных рейтинговых агентств от ruA до ruAAA в сумме 24 076 тыс. руб. (31 декабря 2020 года: ruA до ruAAA в сумме 14 938 тыс. руб.).
- Расчеты со страхователями – юридическими лицами, не имеющими рейтингов кредитного качества, присвоенных рейтинговыми агентствами, и индивидуальными предпринимателями – 158 702 тыс. руб. (31 декабря 2020 года: – 166 479 тыс. руб.).
- Расчеты со страхователями – физическими лицами – 6 156 тыс. руб. (31 декабря 2020 года: 3 183 тыс. руб.).

Ценовой риск

Ценовой риск - это риск колебаний стоимости финансового инструмента в результате изменения рыночных цен, вне зависимости от того, были ли подобные изменения вызваны факторами, характерными для данного конкретного инструмента или же факторами, влияющими на все инструменты, обращающиеся на рынке. Ценовой риск возникает тогда, когда Группа имеет длинную или короткую позицию по финансовому инструменту.

В таблице ниже раскрыта чувствительность капитала Группы к увеличению и уменьшению рыночных котировок на 10 %.

	2021		2020	
	-10.0 %	10.0 %	-10.0 %	10.0 %
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	(78 432)	78 432	(70 360)	70 360
Чистое влияние на капитал	(62 746)	62 746	(56 288)	56 288

28. Управление рисками (продолжение)

В таблице выше приведен анализ изменения одного из ключевых факторов при неизменности остальных. В реальности между ключевыми экономическими факторами существует корреляция. Также следует отметить, что чувствительность, приведенная выше, имеет нелинейный характер, поэтому не должна проводиться интерполяция или экстраполяция полученных результатов. В таблице далее представлен анализ чувствительности прибыли после налогообложения и капитала Группы к изменению рыночных процентных ставок по депозитам.

	2021	2020
Параллельное увеличение процентных ставок на 1 %	363	1 194
Параллельное уменьшение процентных ставок на 1 %	(363)	(1 194)

Анализ чувствительности не учитывает, что Группа осуществляет активное управление своими активами и обязательствами. В дополнение к этому финансовое положение Группы может быть подвержено изменениям в зависимости от изменений, происходящих на рынке. Например, стратегия Группы в области управления финансовыми рисками нацелена на управление подверженности колебаниям рынка. В случае негативных колебаний рынка сверх установленных лимитов, руководство может реализовать инвестиции, изменить состав инвестиционного портфеля, либо предпринять иные защитные меры. Следовательно, фактическое изменение факторов может не оказать влияния на обязательства, в то время как активы отражаются по рыночной стоимости в консолидированном отчете о финансовом положении. В данной ситуации разные методы оценки активов и обязательств могут приводить к значительным колебаниям величины собственных средств.

Другие ограничения в приведенном выше анализе чувствительности включают использование гипотетических движений на рынке с целью раскрытия потенциального риска, которые представляют собой лишь прогноз Группы о предстоящих изменениях на рынке, которые невозможно предсказать с какой-либо степенью уверенности. Также ограничением является предположение, что все процентные ставки, курсы обмена валют и рыночные цены изменяются идентичным образом.

Андеррайтинговые риски

Андеррайтинговые риски – возможные потери вследствие недостаточности страховых премий для покрытия убытков, включая убытки от природных и техногенных катастроф, а также недостаточность страховых резервов.

В рамках стратегии развития группы Альянс в России Группа является региональным страховщиком с ярко выраженной отраслевой специализацией. Группа специализируется на предоставлении услуг по добровольному медицинскому страхованию (ДМС) в Северо-Западном регионе РФ. Услуги по другим видам страхования оказываются преимущественно в целях комплексного обслуживания клиентов по ДМС. Это обстоятельство ограничивает диверсификацию страхового портфеля Группы, однако обеспечивает его стабильность и позволяет эффективно управлять рентабельностью страховых операций.

В основе управления рентабельностью лежит оперативный анализ основных параметров убыточности по ДМС, таких как обращаемость застрахованных в лечебно-профилактические учреждения (ЛПУ) и уровень цен на услуги ЛПУ. Результаты такого анализа используются для оценки адекватности страховых тарифов, а также для их корректировки при продлении договоров страхования с существующими клиентами.

Также управление андеррайтинговым риском осуществляется посредством передачи рисков за исключением рисков по ДМС в исходящее перестрахование. Перестраховочная защита Группы строится на основе облигаторных договоров по основным линиям бизнеса.

Бизнес-риски

К бизнес-рискам относят риски, связанные с расходами, и риски, обусловленные поведением страхователей. Риски, связанные с расходами, – рост уровня расходов аквизиционных и административных расходов вследствие инфляции, снижения выручки или роста расходов сверх запланированной величины. Управление бизнес-рисками Группы основано на планировании и последующем мониторинге основных показателей рентабельности и влияющих на них параметров. В отношении наиболее угрожающих сценариев заранее определяются меры по снижению потерь Группы на случай реализации таких сценариев.

Операционные риски

Операционные риски – потери вследствие несовершенства или сбоев в бизнес-процессах, убытки от ошибок персонала, от сбоев компьютерных систем, потери от неблагоприятного воздействия внешних факторов, вызывающих снижение эффективности или перерывы в деятельности. Группа нацелена на раннее выявление операционных рисков и исповедует проактивный подход к управлению ими. Группа определяет операционные риски и соответствующие им контрольные процедуры посредством структурированной самооценки. Помимо этого, Группа накапливает статистику по реализованным убыткам от проявления операционных рисков. На основе анализа такой статистики группа формирует предложения по совершенствованию бизнес-процессов и/или контрольных процедур в целях снижения ущерба от реализации операционных рисков.

28. Управление рисками (продолжение)

Стратегический риск

Стратегический риск – ухудшение финансовых показателей Группы вследствие ошибочных решений ее руководства относительно выработки и реализации стратегии развития Группы. Этот риск отражает соответствие стратегических целей Группы и планируемых способов их достижения располагаемым ресурсам. Стратегический риск также включает в себя способность руководства Группы эффективно анализировать и оперативно реагировать на изменение внешних по отношению к ней факторов (рыночных условий).

Управление стратегическим риском Группы увязано с процессом стратегического планирования, в основе которого лежит ежегодно обновляемый трехлетний бизнес-план. Группа ежеквартально оценивает свои ключевые показатели в сравнении с бизнес-планом и ход реализации стратегических проектов и при необходимости корректирует свою деятельность по результатам такой оценки. Также Группа постоянно отслеживает изменения ситуацию на страховом рынке, деятельность конкурентов, динамику финансовых рынков, изменения в законодательном регулировании страховой деятельности и иные внешние факторы.

Репутационные риски

Репутационные риски – ухудшение финансовых показателей Группы вследствие ухудшения ее репутации. Управлении репутационными рисками Группы строится на основе выявления и последующей строгой регламентации вплоть до полного запрета действий Группы в областях, являющихся наиболее вероятными с точки зрения проявлений репутационного риска.

29. Управление капиталом

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

В целях соответствия требованиям законодательства в части размещения капитала и страховых резервов в Группе существует инвестиционная политика, накладывающая определенные ограничения на структуру инвестиционных активов. Группа контролирует соблюдение инвестиционной политики на регулярной основе. Группа оценивает достаточность капитала на регулярной основе для соответствия требованиям к минимальному размеру оплаченного уставного капитала и нормативному размеру маржи платежеспособности. Соблюдение вышеуказанных требований контролируется на ежемесячной основе. Регулярный мониторинг уровня достаточности капитала позволяет Компании прогнозировать необходимость дополнительных инвестиций в капитал.

Страховые компании, являющиеся резидентами Российской Федерации, обязаны соблюдать следующие нормативные требования по капиталу, которые рассчитываются на основании данных бухгалтерской отчетности, подготовленной согласно правилам составления бухгалтерской (финансовой) отчетности, установленным в Российской Федерации для страховых организаций:

- соблюдение требований о превышении величины чистых активов над величиной уставного капитала, установленное Федеральным законом Российской Федерации от 26 декабря 1995 года № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» и Федеральным законом от 8 февраля 1998 года № 14-ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью»;
- соблюдение требований о минимальной величине уставного капитала, установленное Законом Российской Федерации от 27 ноября 1992 года № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации»;
- поддержание состава и структуры активов, принимаемых в покрытие собственных средств, установленное Указанием Центрального Банка Российской Федерации от 22 февраля 2017 года № 4297-У «О порядке инвестирования средств страховых резервов и перечне разрешенных для инвестирования активов» и 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);
- поддержание состава и структуры активов, принимаемых в покрытие собственных средств, и соблюдение необходимого размера маржи платежеспособности, установленное Положением Банка России от 10.01.2020 N 710-П «Об отдельных требованиях к финансовой устойчивости и платежеспособности страховщиков» (с 1 июля 2021 года);

29. Управление капиталом (продолжение)

Требования к минимальной сумме полностью оплаченного уставного капитала страховщика составляют 240 000 тыс. руб. полностью оплаченный уставный капитал страховщика по состоянию на 31 декабря 2021 года составил 392 582 тыс. руб. (на 31 декабря 2020 года: 392 582 тыс. руб.).

По состоянию на 31 декабря 2021 и 31 декабря 2020 года, а также в течение 2021 и 2020 годов Компания соответствовала требованиям, установленным Банком России в отношении маржи платежеспособности, размещения средств страховых резервов и структуры активов, принимаемых для покрытия собственных средств.

По состоянию на 31 декабря 2021 года нормативное соотношение собственных средств (капитала) и принятых обязательств Компании, рассчитанное в соответствии с требованиями Положения Банка России от 10.01.2020 № 710-п «Об отдельных требованиях к финансовой устойчивости и платежеспособности страховщиков», составляет 3,98; величина собственных средств (капитала) Общества составляет 715 685 тыс. руб.

Сравнение нормативного размера маржи платежеспособности с фактическим размером маржи платежеспособности, рассчитанным Обществом в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, действующими до 1 июля 2021 года, представлено в таблице ниже:

	30 июня 2021	**31 декабря 2020**
Нормативный размер маржи платежеспособности (абсолютная величина)	180 000	180 000
Фактический размер маржи платежеспособности (абсолютная величина)	922 447	958 027
Отклонение фактического размера от нормативного (абсолютная величина)	742 447	778 027
Отклонение фактического размера от нормативного (относительная величина)	412,22	432,24

30. Условные обязательства

Судебные разбирательства. Периодически в процессе осуществления своей нормальной деятельности на рынке Группа сталкивается с различными видами юридических претензий. На основе собственной оценки и рекомендаций внутренних и внешних профессиональных консультантов, руководство Группы считает, что разбирательства не приведут к существенным убыткам для Группы, в отношении тех исков, по которым в данной консолидированной финансовой отчетности не был бы сформирован соответствующий резерв.

Налоговое законодательство. Налоговое законодательство Российской Федерации, действующее или по существу принятое на конец отчетного периода, допускают возможность разных толкований в применении к операциям и деятельности Группы. В связи с этим налоговые позиции, определенные руководством, и официальная документация, обосновывающая налоговые позиции, могут быть оспорены налоговыми органами. Налоговый контроль в Российской Федерации постепенно усиливается, в том числе повышается риск проверок влияния на налогооблагаемую базу операций, не имеющих четкой финансово-хозяйственной цели или операций с контрагентами, не соблюдающими требования налогового законодательства. Налоговые проверки могут охватывать три календарных года, предшествующих году, в котором вынесено решение о проведении проверки. В отдельных случаях проверки могут охватывать более длительные периоды.

Российское законодательство о трансфертном ценообразовании в значительной степени соответствуют 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.

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

Так как российское налоговое законодательство не содержит четкого руководства по некоторым вопросам, Группа время от времени применяет интерпретацию таких неопределенных вопросов, которая приводит к снижению общей налоговой ставки по Группе. Руководство в настоящее время считает, что существует вероятность того, что налоговые позиции и интерпретации Группы 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 значительным с точки зрения финансового положения и/или хозяйственной деятельности Группы в целом.

31. Представление финансовых инструментов по категориям оценки

В соответствии с МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» Группа классифицирует/распределяет свои финансовые активы по следующим категориям:

- финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи;
- размещенные средства и дебиторская задолженность;
- активы и обязательства, вытекающие из договоров страхования.

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

	Активы, имеющиеся в наличии для продажи	**Размещенные средства и дебиторская задолженность**	**Активы, вытекающие из договоров страхования**	**Итого**
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	-	10 937	-	10 937
Депозиты в банках	-	47 292	-	47 292
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	784 315	-	-	784 315
Дебиторская задолженность	-	28 648	172 247	200 895
Доля перестраховщиков в резерве убытков	-	-	1 596	1 596
Итого	**784 315**	**86 877**	**173 843**	**1 045 035**

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

	Активы, имеющиеся в наличии для продажи	**Размещенные средства и дебиторская задолженность**	**Активы, вытекающие из договоров страхования**	**Итого (скорректировано)**
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	-	17 075	-	17 075
Депозиты в банках	-	155 726	-	155 726
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	703 603	-	-	703 603
Дебиторская задолженность	-	20 333	176 273	196 606
Доля перестраховщиков в резерве убытков	-	-	3 170	3 170
Итого	**703 603**	**193 134**	**179 443**	**1 076 180**

32. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую может быть обменен финансовый инструмент в ходе текущей деятельности между двумя заинтересованными сторонами, за исключением случаев вынужденной продажи или ликвидации. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котируемая на рынке цена финансового инструмента.

Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывается Группой на основе имеющейся рыночной информации (если она существует) и надлежащих методик оценки. Однако использование информации о рынке для оценки реальной стоимости финансовых инструментов требует использования субъективных допущений. Экономика Российской Федерации продолжает проявлять некоторые характерные особенности, присущие развивающимся странам, а экономические условия продолжают ограничивать объемы активности на финансовых рынках. Рыночные котировки могут не отражать стоимость финансовых инструментов, которая могла бы быть определена на действующем активном рынке, на котором осуществляются операции между заинтересованными продавцами и покупателями. Хотя при определении справедливой стоимости финансовых инструментов руководство использует имеющуюся рыночную информацию, эта информация может не всегда точно отражать стоимость, которая может быть реализована в текущих условиях.

32. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Иерархия оценок справедливой стоимости. Группа оценивает справедливую стоимость финансовых инструментов, отраженных в консолидированном отчете о финансовом положении, с использованием следующей иерархии оценок справедливой стоимости, учитывающей существенность данных, используемых при формировании указанных оценок.

- Уровень 1: Котировки на активном рынке (нескорректированные) в отношении идентичных финансовых инструментов.
- Уровень 2: Методы оценки, основанные на рыночных данных, доступных непосредственно (то есть котировках) либо опосредованно (то есть данных, производных от котировок). Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием: рыночных котировок на активных рынках для схожих инструментов, рыночных котировок для идентичных или схожих инструментов на рынках, не рассматриваемых в качестве активных, или прочих методов оценки, все используемые данные которых непосредственно или опосредованно основываются на наблюдаемых рыночных данных.
- Уровень 3: Методы оценки, основанные на ненаблюдаемых рыночных данных. Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием информации, не основанной на наблюдаемых рыночных данных, притом, что такие ненаблюдаемые данные оказывают существенное влияние на оценку инструмента. Данная категория включает инструменты, оцениваемые на основании котировок для схожих инструментов, в отношении которых требуется использование существенных ненаблюдаемых корректировок или суждений для отражения разницы между инструментами.

Справедливая стоимость финансовых инструментов, имеющихся в наличии для продажи, обращающихся на активном рынке, оцениваемых по справедливой стоимости, основывается на рыночных котировках или дилерских ценах. Группа определяет справедливую стоимость всех прочих финансовых инструментов с использованием прочих методов оценки. Справедливая стоимость всех финансовых активов и обязательств не отличается существенно от их балансовой стоимости.

(a) Многократные оценки справедливой стоимости

Многократные оценки справедливой стоимости представляют собой оценки, требуемые или допускаемые стандартами бухгалтерского учета в консолидированном отчете о финансовом положении на конец каждого отчетного периода.

Следующая таблица отражает уровни в иерархии справедливой стоимости, к которым относятся многократные оценки справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2021 года и 31 декабря 2020 года:

	Рыночные котировки (уровень 1)	Всего
Финансовые активы - инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи		
Балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2021 года	784 315	784 315
Балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2020 года	703 603	703 603

(b) Однократные оценки справедливой стоимости

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

(c) 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 финансовых активов и обязательств, не оцениваемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2021 года и 31 декабря 2020 года:

32. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

	2021				2020			
	Котировки на активных рынках (Уровень 1)	Существенные наблюдаемые исходные данные (Уровень 2)	Существенные ненаблюдаемые исходные данные (Уровень 3)	Всего	Котировки на активных рынках (Уровень 1)	Существенные наблюдаемые исходные данные (Уровень 2)	Существенные ненаблюдаемые исходные данные (Уровень 3)	Всего (скорректировано)
Финансовые активы, не оцениваемые по справедливой стоимости								
Денежные средства и их эквиваленты	99	10 838	-	**10 937**	180	16 895	-	**17 075**
Депозиты в банках	-	47 292	-	**47 292**	-	155 726	-	**155 726**
Дебиторская задолженность	-	-	200 895	**200 895**	-	-	196 606	**196 606**
Финансовые обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости								
Кредиторская задолженность по операциям страхования и перестрахова-ния	-	-	19 161	**19 161**	-	-	21 303	**21 303**
Резервы - оценочные обязательства	-	-	5 972	**5 972**	-	-	2 590	**2 590**
Прочие обязательства	-	-	7 295	**7 295**	-	-	11 921	**11 921**
Обязательство по договорам аренды	-	-	30 276	**30 276**	-	-	37 307	**37 307**

Оценка справедливой стоимость инструментов на Уровне 2 и Уровне 3 иерархии справедливой стоимости была выполнена с помощью модели дисконтированных денежных потоков. Справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой основывается на дисконтированных денежных потоках с применением действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения.

Для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, не отраженных по справедливой стоимости, использовались следующие методы и допущения:

- Справедливая стоимость дебиторской задолженности, депозитов в банках и прочих финансовых активов приблизительно равна балансовой стоимости ввиду краткосрочности активов.
- Справедливая стоимость финансовых обязательств приблизительно равна балансовой стоимости ввиду краткосрочности обязательств.

33. Операции со связанными сторонами

Для целей составления данной консолидированной финансовой отчетности стороны считаются связанными в соответствии с определением, данным в МСФО 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах». При рассмотрении взаимоотношений со всеми связанными сторонами принимается во внимание содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

33. Операции со связанными сторонами (продолжение)

Связанные стороны включают:

- **Материнская компания.** К данной категории относится компания АО СК «Альянс», контролирующим собственником которой является компания Альянс Холдинг айнс ГмбХ, конечным контролирующим собственником которой является компания Allianz SE (31 декабря 2020 года: контролирующим собственником являлась компания Альянс Нью Юроп Холдинг ГмбХ, конечным контролирующим собственником которой являлась компания Allianz SE). Указанные компании далее именуются как «Материнская компания».
- **Прочие компании.** Категория включает прочие компании, связанные с Группой через акционеров, а именно ассоциированные и дочерние компании группы Allianz.
- **Ключевой управленческий персонал.** К ключевому управленческому персоналу Группа относит членов Правления, Наблюдательного Совета, Генерального директора Компании. Все выплаты на содержание указанного управленческого персонала в 2021 и 2020 годах производились в соответствии с условиями трудовых договоров, заключенных с каждым работником, других выплат и начислений социального характера в 2021 и 2020 годах не было.

В ходе своей обычной деятельности Группа проводит операции со связанными сторонами. Все операции со связанными сторонами осуществляются на тех же условиях, что и операции с независимыми сторонами.

Ниже указаны остатки по состоянию на 31 декабря 2021 и 2020 годов, а также статьи доходов и расходов за 2021 и 2020 годы по операциям, со связанными сторонами:

	2021			2020		
Активы и обязательства	**Материнская компания**	**Прочие компании**	**Ключевой управленческий персонал**	**Материнская компания**	**Прочие компании**	**Ключевой управленческий персонал**
Дебиторская задолженность	588	2 475	2 267	1 747	6 158	1 196
Доля перестраховщиков в резерве незаработанной премии	14	-	-	31	-	-
Предоплаты	-	-	-	254	1 680	-
Займы полученные	26 900	-	-	51 853	-	-
Кредиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования	149	42	-	122	283	-
Резерв незаработанной премии	4 151	16 291	567	4 792	14 591	447
Резерв убытков	2	9 890	44	3	41	59
Прочие обязательства	71	-	10 607	204	-	8 476

	2021			2020		
Доходы и расходы	**Материнская компания**	**Прочие компании**	**Ключевой управленческий персонал**	**Материнская компания**	**Прочие компании**	**Ключевой управленческий персонал**
Общая сумма страховых премий	9 154	32 035	984	10 422	29 457	750
Общая сумма страховых выплат	(10 636)	(27 322)	(252)	(10 391)	(20 426)	(174)
Расходы на урегулирование убытков	-	-	(2 074)	-	-	(2 301)
Изменение резерва убытков, всего	1	(9 849)	15	21	166	(16)
Изменение резерва незаработанной премии, всего	638	(1 700)	(120)	291	(119)	(376)
Операционные расходы, связанные со страховой деятельностью	(452)	(2 182)	(24 974)	(409)	(2 389)	(28 298)

33. Операции со связанными сторонами (продолжение)

	2021			2020		
Доходы и расходы	**Материнская компания**	**Прочие компании**	**Ключевой управленческий персонал**	**Материнская компания**	**Прочие компании**	**Ключевой управленческий персонал**
Процентные расходы	(175)	-	-	(1 928)	-	-
Прочие доходы по страховой деятельности	139	266	-	1 011	-	-
Прочие доходы	11 523	-	-	8 716	-	-
Прочие расходы	-	-	-	-	(390)	-

Информация о размере вознаграждения ключевому управленческому персоналу представлена в таблице ниже

Наименование показателя	**2021**	**2020**
Краткосрочные вознаграждения	(28 086)	(31 654)

В 2021 году общая сумма вознаграждения ключевого управленческого персонала и дополнительные выплаты составили 28 086 тыс. руб., взносы в Пенсионный фонд Российской Федерации составили сумму 3 500 тыс. руб. (31 декабря 2020 года: 31 654 тыс. руб., взносы в Пенсионный фонд Российской Федерации составили сумму 4 466 тыс. руб.).

34. События после отчетной даты

В феврале 2022 года на экономическую ситуацию в России негативно повлияла обострившаяся геополитическая обстановка в мире, а также продолжающиеся международные санкции в отношении некоторых российских компаний и граждан. Объявленные санкции, среди прочего, предусматривают частичное блокирование золотовалютных резервов, управление которыми осуществляет Банк России, ограничение доступа Министерства финансов Российской Федерации и Банка России к европейскому рынку капитала, ограничения на возможности резидентов Российской федерации инвестировать в инструменты, номинированные в евро, и ряд других ограничительных мер. Эти факторы привели к существенному росту нестабильности на финансовых рынках, частым и существенными изменениям цен, увеличением спредов по торговым операциям.

В течение периода с 18 февраля по 15 апреля 2022 года:

- обменный курс ЦБ РФ колебался в диапазоне от 74,8501 до 120,3785 рублей за доллар США и от 81,7064 рублей до 132,9581 рублей за Евро;
- фондовый индекс РТС варьировался в диапазоне от 1 391,31 до 936,94 пунктов;
- был расширен международный санкционный список, что привело к тому, что доступ некоторых компаний к международным финансовым рынкам с целью привлечения заемных средств был ограничен;
- стоимость барреля нефти Brent на международных рынках варьировалась в диапазоне от 92,73 до 120,81 долларов США за 1 баррель.

Для снижения волатильности валютно-обменных курсов Банк России повысил ключевую ставку до 20,0 % годовых (по состоянию на дату выпуска данной консолидированной финансовой отчетности ключевая ставка составляет 17%), ввел обязательную продажу валютной выручки и принял ряд иных мер. Также введены ограничения на выход иностранного бизнеса из российских активов.

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

34. События после отчетной даты (продолжение)

При этом, если страховщик использует указанную возможность, то для целей применения Положения № 710-П и Положения Банка России от 16.11.2016 № 558-П «О правилах формирования страховых резервов по страхованию иному, чем страхование жизни» курсы иностранных валют и значения кривой бескупонной доходности государственных ценных бумаг Российской Федерации (далее – кривая бескупонной доходности) следует использовать по состоянию на 18 февраля 2022 года.

По состоянию на 15 апреля 2022 года Группа применяет меры поддержки, предложенные Банком России, и соблюдает требования по нормативному соотношению собственных средств (капитала), установленные Банком России.

В соответствии со статьей 3 Федерального закона от 14 марта 2022 года №55-ФЗ «О внесении изменений в статьи 6 и 7 Федерального закона «О внесении изменений в Федеральный закон «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» и отдельные законодательные акты Российской Федерации в части особенностей изменения условий кредитного договора, договора займа» и статью 21 Федерального закона «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» российским страховщикам запрещается заключать сделки со страховщиками, с перестраховщиками и со страховыми брокерами, являющимися лицами недружественных государств, и (или) подконтрольными лицам недружественных государств. Установленный запрет также распространяется на перечисление российскими страховщиками лицам, указанным в настоящем пункте, денежных средств по договорам, заключенным до дня вступления в силу настоящего Федерального закона. В исключительных случаях указанные в настоящем пункте действия могут осуществляться на основании разрешения, Банком России. В первую очередь, данный запрет оказывает влияние на перестраховочные емкости США, Великобритании и стран Европейского Союза, в которых у российского страхового рынка размещена наибольшая часть перестраховочной защиты.

В марте 2022 года Банк России увеличил объявленный капитал АО «РНПК» до 300 млрд рублей, а также увеличил долю рисков подлежащих обязательной передаче в национальную перестраховочную компанию до 50 %. Руководство Группы начало пересмотр условий перестраховочной защиты. Руководство планирует заместить используемую в настоящее время незначительную недоступную зарубежную перестраховочную емкость, перестраховочными емкостями, расположенными на территории Российской Федерации, в частности – РНПК.

На фоне текущей геополитической ситуации компании Группы Allianz в России временно ограничивают заключение договоров страхования и перестрахования в рамках нового бизнеса, данное ограничение не распространяется на пролонгацию и обслуживание действующих договоров. Руководство Компании отслеживает изменение текущего правового регулирования и разрабатывает различные сценарии решений в изменяющихся условиях.

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

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