

ООО «СК «Мегарусс-Д»

Консолидированная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2021 года
(в тысячах российских рублей)

**Общество с ограниченной ответственностью
«Страховая компания «Мегарусс-Д»**

**Консолидированная финансовая отчетность
по Международным стандартам финансовой отчетности
и аудиторское заключение**

за год, закончившийся 31 декабря 2021 года

Москва - 2022

Содержание

Аудиторское заключениеОшибка! Закладка не определена.
Консолидированный отчет о финансовом положении за год, закончившийся 31 декабря 2021 года	6
Консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за 2021 год	7
Консолидированный отчет об изменениях в капитале за 2021 год	8
Консолидированный отчет о движении денежных средств за 2021 год	9
Примечания к консолидированной финансовой отчетности_ООО «СК «Мегарусс-Д» за год, закончившийся 31 декабря 2021 года	10
1. Информация о Компании	11
2. Основа подготовки финансовой отчетности	11
3. Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации, реклассификации	34
4. Основная деятельность Компании	39
5. Связанные стороны	40
6. Операционные сегменты	41
7. Чистая заработанная премия.....	45
8. Чистые аквизиционные расходы.....	45
9. Административные расходы	47
10. Прочие операционные доходы и расходы	47
11. Расход по налогу на прибыль	48
12. Задолженность по текущему налогу на прибыль.....	49
13. Компоненты прочего совокупного дохода	49
14. Нематериальные активы	49
15. Основные средства	49
16. Инвестиционное имущество	49
17. Чистая прибыль (убыток) от операций с инвестиционным имуществом	50
18. Финансовые активы	50
19. Чистая прибыль (убыток) от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	52
20. Доходы в виде дивидендов. Процентные доходы. Процентные расходы.....	53
21. Условные и договорные обязательства, условные активы.....	53
22. Перестраховочные активы	54
23. Дебиторская задолженность по операциям страхования	54
24. Обязательства по операционной аренде	55
25. Денежные средства и их эквиваленты.....	55
26. Кредиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования	56
27. Прочие обязательства	56
28. Справедливая стоимость.....	56
29. Обязательства по договорам страхования.....	58
30. Заемные средства.....	58
31. Капитал	58
32. Требование достаточности капитала и управление капиталом.....	59
33. Управление рисками	60
34. События после отчетного периода.....	71

Аудиторское заключение

Участникам ООО «СК «Мегарусс-Д»

Мнение

Мы провели аудит прилагаемой консолидированной финансовой отчетности Общества с ограниченной ответственностью «Страховая компания «Мегарусс-Д» (далее - ООО «СК «Мегарусс-Д» или «Общество») и его дочерней компании (далее совместно именуемых «Группа» или «аудируемое лицо»), составленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее «МСФО») и состоящей из:

- консолидированного отчета о финансовом положении за год, закончившийся 31 декабря 2021 г;
- консолидированного отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за 2021 год;
- консолидированного отчета об изменениях в капитале за 2021 год;
- консолидированного отчета о движении денежных средств за 2021 год;
- примечаний к консолидированной финансовой отчетности за 2021 год, состоящих из основных положений учетной политики и прочих пояснений.

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

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (далее «МСА»). Наша ответственность в соответствии с этими стандартами описана в разделе «Ответственность аудитора за аудит консолидированной финансовой отчетности» настоящего заключения. Мы являемся независимыми по отношению к аудируемому лицу в соответствии с действующими в Российской Федерации Правилами независимости аудиторов и аудиторских организаций и Кодексом профессиональной этики аудиторов, принятыми в порядке, установленном Федеральным законом от 30.12.2008 г. № 307-ФЗ «Об аудиторской деятельности», и нами выполнены прочие обязанности в соответствии с требованиями профессиональной этики. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Ключевые вопросы аудита

Ключевые вопросы аудита – это вопросы, которые согласно нашему профессиональному суждению, являлись наиболее значимыми для нашего аудита 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 об этих вопросах.

Операции с уставным капиталом

Мы сосредоточились на данном вопросе в связи со значимостью величины уставного капитала для расчета основных показателей деятельности ООО «СК «Мегарусс-Д» и снижением его значения в 2021 году.

Мы выполнили оценку и протестировали организацию и операционную эффективность средств контроля в отношении данных, используемых для отражения в учете операций с уставным капиталом. Цель наших процедур состояла в том, чтобы установить, что мы можем полагаться на эти средства контроля для целей нашего аудита. Мы протестировали операции с уставным капиталом ООО «СК «Мегарусс-Д» и убедились в правильности отражения операций в учете.

По состоянию на 31 декабря 2021 года ООО «СК «Мегарусс-Д» уставный капитал составил 300 000 тыс. руб. (на 31.12.2020 г.: 605 000 тыс. руб.), о чем указано в Примечании 1 Пояснительной информации к консолидированной финансовой отчетности за 2021 год.

Ответственность руководства и лиц, отвечающих за корпоративное управление за консолидированную финансовую 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 аудируемого лица продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать аудируемое лицо, прекратить его деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Лица, отвечающие за корпоративное управление, несут ответственность за надзор над процессом подготовки консолидированной финансовой отчетности Группы.

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

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

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

б) получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам;

в) оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики, обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством аудируемого лица;

г) делаем вывод о правомерности применения руководством аудируемого лица допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых

возникнуть значительные сомнения в способности аудируемого лица продолжать непрерывно свою деятельность;

д) 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.

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

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

Генеральный директор ООО «РИАН-АУДИТ»
Байрамгалин Ринат Уралович
ОРНЗ 22006108541

Руководитель аудита,
по результатам которого составлено аудиторское заключение
Губанков Андрей Николаевич
ОРНЗ 22006109237



28 апреля 2022 года

Аудируемое лицо:

Общество с ограниченной ответственностью
«Страховая компания «Мегарусс-Д»,
(ООО «СК «Мегарусс-Д»)

ОГРН 5147746330287 от 10.11.2014 г.

Местонахождение:
107031, Москва, Рождественский бульвар,
д.14, стр.2.

Аудиторская организация:

Общество с ограниченной ответственностью
«РИАН-АУДИТ», (ООО «РИАН-АУДИТ»)

ОГРН 1037709050664 от 10.06.2003 г.

ОРНЗ 12006049162,
член Саморегулируемой организации аудиторов
Ассоциации «Содружество» с 18.02.2020 г.

Местонахождение:
127642, г. Москва, проезд Дежнева, д.1,
пом.ХП, оф.1005.

Консолидированный отчет о финансовом положении

	Прим.	По состоянию на 31.12.2021	По состоянию на 31.12.2020
АКТИВЫ			
Основные средства	15	385 422	345 821
Инвестиционное имущество	16	-	5 500
Отложенные аквизиционные расходы	8	138 112	118 958
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	18	127 616	157 707
Доля перестраховщиков в страховых резервах	22	351	82 794
Дебиторская задолженность по операциям страхования	23	244 685	115 435
Займы выданные	18	58 123	186 303
Векселя	18	-	73 369
Денежные средства и их эквиваленты	25	90 083	19 917
Прочие активы		117 701	196 236
Всего активов		1 162 093	1 302 040
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Страховые резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	29	548 998	408 030
Отложенные налоговые обязательства		27 208	15 667
Кредиторская задолженность по операциям страхования	26	36 006	58 387
Кредиторская задолженность по операциям перестрахования	26	18 061	85 353
Прочие обязательства (не страховые, в т.ч. налоги)	27	4 314	16 238
Кредиторская задолженность по текущему налогу на прибыль		722	0
Всего обязательств		635 309	583 675
КАПИТАЛ			
Уставный капитал	31	300 000	605 000
Положительная переоценка имущества		94 666	96 764
Дополнительный капитал		63 749	-
Нераспределенная прибыль		66 202	14 200
Всего капитала, причитающегося участникам Компании (Группы)		524 617	715 964
Неконтролирующая доля участия		2 167	2 401
Итого капитал		526 784	718 365
Всего обязательств и капитала		1 162 093	1 302 040

Генеральный директор



А.А. Цысь

27 апреля 2022 года

Прилагаемые примечания являются неотъемлемой частью данной консолидированной финансовой отчетности.

Консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за 2021 год

	Прим	За год окончившийся 31.12.2021	За год окончившийся 31.12.2020
СТРАХОВАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ			
Страховые премии	7	1 030 734	961 703
Страховые премии, переданные в перестрахование	7	(77 450)	(405 621)
Общая сумма страховых премий - нетто		953 284	556 082
Изменение резерва незаработанной премии	7	(130 467)	177 153
Изменение доли перестраховщиков в резерве незаработанной премии	7	(70 377)	4 915
Заработанные страховые премии - нетто	7	752 440	738 150
Страховые выплаты	6	(193 315)	(643 005)
Доля перестраховщиков в страховых выплатах	6	25 093	494 073
Изменение резервов убытков	6	(4 875)	522 486
Изменение доли перестраховщиков в резервах убытков	6	(13 419)	(502 325)
Состоявшиеся убытки - нетто		(186 516)	(128 771)
Суброгации, регрессные требования и получение годных остатков		29 923	39 835
Доля перестраховщиков в суброгациях, регрессных требованиях и получении годных остатков		-	(2 171)
Внешние расходы на урегулирование убытков		(14 352)	(18 868)
Чистые аквизиционные расходы	8	(307 047)	(270 212)
Операционные расходы на обслуживание договоров страхования		(3 634)	(26 672)
Изменение отложенных аквизиционных расходов		19 154	(48 726)
Изменение иных страховых резервов		(4 274)	
Результат от страховой деятельности		285 694	282 565
ИНВЕСТИЦИОННАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ			
Чистая прибыль от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	19	(4 974)	(3 295)
Процентные доходы	20	32 160	11 094
Процентные расходы	20	(72)	(368)
Активы, предоставленные по ставкам ниже рыночных		(26 872)	-
Изменение резерва под обесценение финансовых активов	18	-	17 460
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой		791	25 472
Прочие прибыли и убытки, связанные с инвестиционной деятельностью		398	(215)
Результат от инвестиционной деятельности		1 431	50 148
ПРОЧАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ			
Прочие операционные доходы	10	170 154	9 396
Прочие операционные расходы	10	(182 993)	(116 094)
Административные расходы	9	(120 814)	(156 827)
Результат от прочей деятельности		(133 653)	(263 525)
Прибыль до вычета налога на прибыль		153 472	69 188
Расход по налогу на прибыль	11	(39 234)	(14 250)
Прибыль за отчетный период		114 238	54 938
Прочий совокупный доход за период	13	(2 098)	11 931
Всего совокупного дохода за период		112 140	66 869

Генеральный директор

А.А. Цысь

27 апреля 2022 года

Прилагаемые примечания являются неотъемлемой частью данной консолидированной финансовой отчетности.



Консолидированный отчет о движении денежных средств за 2021 год

	2021 тыс.руб.	2020 тыс.руб.
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Поступления:	951 148	1 593 123
Страховых премий	890 529	1 012 997
Доли перестраховщиков в страховых выплатах	4 526	488 882
Сумм по суброгациям, регрессным требованиям и получению годных остатков	15 320	15 335
Прочие поступления	40 773	75 909
Платежи:	(748 506)	(1 748 806)
Страховые премии, переданные в перестрахование	(128 560)	(434 374)
Страховые выплаты	(206 327)	(658 663)
Оплата внешних расходов на урегулирование убытков	(3 458)	(5 842)
Оплата аквизиционных расходов	(181 578)	(274 280)
Проценты уплаченные	(72)	(368)
Прочие платежи	(228 511)	(375 279)
Чистые денежные средства, полученные от операционной деятельности до уплаты налогов	202 642	(155 683)
Налог на прибыль, уплаченный	(41 239)	(2 892)
Чистые денежные средства, полученные от операционной деятельности	161 403	(158 575)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Поступления от продажи финансовых активов	26 320	19 688
Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности	26 320	19 688
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Дивиденды выплаченные	(63 482)	(9 078)
Платежи собственникам в связи с выкупом доли	(77 055)	-
Чистые поступления (погашения) заемных средств	23 388	35 338
Общий денежный отток по обязательствам по аренде	(408)	(1 378)
Чистые денежные средства, полученные от финансовой деятельности	(117 557)	24 882
Чистое (уменьшение) увеличение денежных средств и их эквивалентов	70 166	(114 005)
Денежные средства и их эквиваленты на начало периода	19 917	133 922
Денежные средства и их эквиваленты на конец периода	90 083	19 917

Генеральный директор

А.А. Цысь

27 апреля 2022 года

Прилагаемые примечания являются неотъемлемой частью данной консолидированной финансовой отчетности.



**Примечания к консолидированной финансовой отчетности
ООО «СК «Мегарусс-Д»
за год, закончившийся 31 декабря 2021 года**

1. Информация о Компании

Наименование: Общество с ограниченной ответственностью «Страховая компания «Мегарусс-Д» (ООО «СК «Мегарусс-Д») (по тексту также - Компания).

До 10 ноября 2014 г. Компания являлась Закрытым акционерным обществом Страховая компания «Мегарусс-Д» (была зарегистрирована 28 февраля 1995 г., свидетельство № 059.349; ОГРН 1027739151186 от 05.09.2002).

10 ноября 2014 г. Закрытое акционерное общество «Страховая компания «Мегарусс-Д» было реорганизовано в форме преобразования в Общество с ограниченной ответственностью Страховая компания «Мегарусс-Д».

ООО «СК «Мегарусс-Д» зарегистрировано 10 ноября 2014 г., ОГРН 5147746330287 (Свидетельство 77 №017582483 от 10.11.2014; Межрайонной ИФНС России №46 по г.Москве в единый государственный реестр юридических лиц внесена соответствующая запись).

Уставный капитал Компании составляет 300 000 тыс. руб. (на 31.12.2020 г.: 605 000 тыс.руб.)

В связи с добровольным отказом в октябре 2021 года от осуществления перестрахования, было принято решение об уменьшении уставного капитала Общества до 300 млн.р. Такая величина уставного капитала Общества заранее, то есть до завершения установленного законодательством переходного периода (до 01.01.2023г. - в соответствии с Федеральным законом от 29.07.2018г. N 251-ФЗ /в ред. от 22.12.2020г./ "О внесении изменений в Закон Российской Федерации "Об организации страхового дела в Российской Федерации") соответствует установленной для осуществления страхования иного, чем страхование жизни, нормативной величине капитала.

Компания зарегистрирована и имеет постоянное место нахождения по адресу: 107031 г. Москва, Рождественский б-р, д.14, стр.2.

В состав Компании по состоянию на 31.12.2021 входит 1 филиал:

1	Казанский филиал КПП 165543001	420111, Республика Татарстан, г. Казань, ул. Япева, 9А
---	-----------------------------------	--

Основным направлением деятельности Компании является предоставление страховых услуг юридическим и физическим лицам.

Регистрационный номер страховщика 2877 по единому государственному реестру субъектов страхового дела.

Основная деятельность Компании описана в Примечании 4.

ООО «СК «Мегарусс-Д» является членом Российского союза автостраховщиков, членом Всероссийского союза страховщиков, Ассоциации Строителей России, Московской конфедерации промышленников и предпринимателей (работодателей).

Компания имеет дочернюю организацию: Общество с ограниченной ответственностью "КОМПАНИЯ "ЛАРСЭН", ОГРН 1027739045993.

Данная финансовая отчетность является консолидированной отчетностью Группы компаний ООО «СК «Мегарусс-Д» и ООО «КОМПАНИЯ «ЛАРСЭН» (по тексту также Группа).

2. Основа подготовки финансовой отчетности

2.1. Заявление о соответствии консолидированной финансовой отчетности Международным стандартам финансовой отчетности

Консолидированная финансовая отчетность Группы (по тексту - финансовая отчетность) подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

2.2. Непрерывность деятельности

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

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

2.3. Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность

Группа осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации.

Постепенное снятие государством ограничений, связанных с пандемией COVID-19, привело к быстрому восстановлению активности в российской экономике. По итогам 2021 года рост ВВП составил 4,7% против падения на 2,7% по итогам 2020 года. Смягчение ограничений по добыче нефти в рамках соглашения ОПЕК+ оказало дополнительную поддержку промышленному производству. По итогам 2021 года промышленное производство выросло на 5,3% после сокращения на 2,1% по итогам 2020 года.

Восстановление потребительского спроса было поддержано ростом доходов населения, в том числе благодаря государственным разовым выплатам. Реальные располагаемые денежные доходы населения по итогам 2021 года выросли на 3,1% против снижения на 2,0% по итогам 2020 года.

Склонность населения к накоплению сбережений снизилась. Доля денежных доходов, направляемых на сбережения, в 2021 году составила 4,4%. Этот показатель снизился по сравнению с 9,1% в 2020 году. Инфляция в годовом выражении выросла до 8,4% к концу декабря 2021 года против 4,9% в декабре 2020 года. Рост цен в течение года поддерживался опережающим ростом внутреннего спроса, сохраняющимися логистическими ограничениями и ростом мировых цен на товарных рынках. Банк России в ответ на ускорение инфляции и рост проинфляционных рисков повысил ключевую ставку к концу 2021 года до 8,5% с 4,25% в конце 2020 года.

Средняя цена на нефть марки Urals по итогам 2021 года выросла до 68,8 доллара США за баррель против 41,6 доллара США за баррель в 2020 году.

В 2021 году волатильность курса рубля снизилась на фоне снижения уровня неопределенности относительно последствий пандемии COVID-19 и улучшения ситуации на нефтяном и газовом рынке. Однако в среднем в 2021 году курс составил 73,7 рублей за доллар США против 72,1 рублей за доллар США в 2020 году.

Ситуация на российских фондовых рынках в 2021 году была благоприятной. Индекс МосБиржи по итогам 2021 года вырос на 15,1% по сравнению с 2020 годом; индекс РТС вырос на 15,0%.

Международные рейтинговые агентства сохранили прогноз по суверенным кредитным рейтингам Российской Федерации. В 2021 году агентство Fitch подтвердило долгосрочный рейтинг Российской Федерации на инвестиционном уровне BBB с прогнозом «стабильный».

В примечании «События после отчетного периода» раскрыта информации об изменении экономической среды, в которой Группы осуществляет свою деятельность.

Руководство Группы полагает, что им предпринимаются все необходимые меры для сохранения финансовой устойчивости Группы в сложившихся обстоятельствах, и выражает уверенность в способности Группы продолжать непрерывно свою деятельность.

Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Она особенно чувствительна к колебаниям цен на нефть и газ. Налоговое, валютное и таможенное законодательство Российской Федерации продолжают развиваться и допускают возможность разных толкований. Низкие цены на нефть, сохраняющаяся политическая напряженность в регионе, а также продолжающееся действие международных санкций в отношении некоторых российских компаний и граждан оказывали негативное влияние на российскую экономику в 2021 году. Действие указанных факторов способствовало экономическому спаду в стране, характеризующемуся падением показателя валового внутреннего продукта. Финансовые рынки по-прежнему характеризуются отсутствием стабильности, частыми и существенными изменениями цен, и увеличением спредов по торговым операциям.

Данные тенденции могут оказать в будущем существенное влияние на результаты деятельности и финансовое положение страховой компании. Кроме того, такие факторы как снижение реальных доходов населения в России, сокращение ликвидности и рентабельности компаний, а также рост случаев банкротств юридических и физических лиц могут повлиять на способность заемщиков погашать задолженность перед страховой компанией. Неблагоприятные изменения экономических условий могут привести к снижению стоимости залогового обеспечения, принятого по кредитам и другим обязательствам.

Новые и пересмотренные Международные стандарты финансовой отчетности

(а) Новые стандарты и интерпретации, вступившие в силу в отношении текущего года

Приведенные ниже поправки к стандартам и интерпретациям стали применимы для Группы, начиная с 1 января 2021 года, но не оказали существенного влияния на Группы: 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 для 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.

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 г.; 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 г. по 30 июня 2022 г. (вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 апреля 2021 года или после этой даты). Группа приняла решение не применять вышеупомянутую поправку.

(б) Новые стандарты и интерпретации, еще не вступившие в действие

Группа не применила досрочно новые стандарты, поправки к существующим стандартам и разъяснения, которые были опубликованы, но вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2022 года или позже. Группа планирует применить эти стандарты и поправки, когда они вступят в силу.

Группа полагает, что эти изменения не окажут существенного влияния на ее финансовое положение и результаты деятельности.

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

Поправки к МСФО 17 и поправки к МСФО 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, призванных упростить внедрение МСФО 17, упростить некоторые требования стандарта и перехода. Поправки касаются восьми областей МСФО (IFRS) 17 и не предназначены для изменения фундаментальных принципов стандарта.

Руководство страховой компании проводит мониторинг влияния последующего применения МСФО (IFRS) 17 на финансовую отчетность страховой компании.

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

Отнесение обязательств к категории краткосрочных и долгосрочных - Поправки к МСФО (IAS) 1 (выпущенные 23 января 2020 года и 15 июля 2020 года, вступают в силу для годовых

периодов, начинающихся 1 января 2023 года или после этой даты). В этих поправках с ограниченной сферой применения разъясняется, что обязательства относятся к категории краткосрочных или долгосрочных в зависимости от наличия прав на конец отчетного периода.

Обязательства считаются долгосрочными, если на конец отчетного периода у организации имеется реальное право на отсрочку их урегулирования как минимум на двенадцать месяцев. Безусловность такого права теперь не является обязательным требованием. Ожидания руководства относительно того, будет ли впоследствии осуществлено право на отсрочку урегулирования, не влияет на классификацию обязательств. Право на отсрочку существует только в том случае, если организация соблюдает применимые условия на конец отчетного периода. Обязательство относится к категории краткосрочных, если на отчетную дату или до нее было нарушено какое-либо условие, даже если по окончании отчетного периода от кредитора поступил отказ от требования его соблюдения. С другой стороны, кредит считается долгосрочным, если обязательное условие по такому кредиту нарушено только после отчетной даты. Кроме того, поправки включают разъяснение требований к классификации задолженности, которую компания может урегулировать путем ее конвертации в собственный капитал. «Урегулирование» определяется как погашение обязательства денежными средствами, иными ресурсами, представляющими собой экономические выгоды, или собственными долевыми инструментами организации. Имеется исключение для конвертируемых инструментов, которые могут конвертироваться в собственный капитал, но только в отношении тех инструментов, по которым вариант конвертации классифицируется как долевой инструмент в качестве отдельного компонента комбинированного финансового инструмента.

Выручка до предполагаемого использования, Обременительные контракты - затраты на выполнение контракта, Ссылка на концептуальные основы - узкие поправки к МСФО (IAS) 16, МСФО (IAS) 37 и МСФО (IFRS) 3, Ежегодные улучшения МСФО, 2018-2020 - 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 к льготам на аренду в связи с COVID-19 к МСФО (IFRS) 16 (выпущена 28 мая 2020 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июня 2020 года или после этой даты). Поправка предоставляет арендаторам облегчение в виде необязательного освобождения от оценки того, является ли концессия на аренду, связанная с COVID-19, модификацией аренды. Арендаторы могут принять решение об учете концессий на аренду так же, как если бы они не были модификациями аренды. Практическое решение применимо только к арендным уступкам, возникающим как прямое следствие пандемии COVID-19, и только при соблюдении всех следующих условий: изменение арендных платежей приводит к пересмотренному возмещению за аренду, которое по существу совпадает с, или меньше, чем возмещение за аренду, непосредственно предшествующую изменению; любое уменьшение арендных платежей влияет только на платежи, подлежащие выплате не позднее 30 июня 2021 года; и нет никаких существенных изменений в других условиях аренды. Страховая компания приняла решение не применять вышеуказанную поправку.

Реформа базовой процентной ставки (IBOR) - поправки фазы 2 к МСФО 9, МСФО 39, МСФО 7, МСФО 4 и МСФО 16 (выпущены 27 августа 2020 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2021 года или после этой даты). Поправки Фазы 2 решают проблемы, возникающие в результате реализации реформ, включая замену одного эталона на альтернативный.

Руководство страховой компании не предполагает, что применение данных поправок может оказать существенное влияние на финансовую отчетность страховой компании в будущих периодах.

2.4. Функциональная валюта и валюта представления

Статьи финансовой отчетности оцениваются в валюте, являющейся основной в той экономической среде, в которой функционирует Группа (в «функциональной») валюте. Финансовая отчетность представлена в российских рублях, данная валюта также является и функциональной валютой Группы, а все суммы округлены до целых тысяч рублей, кроме случаев, где указано иное.

2.5. Отчетный период

Отчетный период включает 12 месяцев: с 1 января 2021 года по день, закончившийся 31 декабря 2021 года.

2.6. Принципы оценки

Данная консолидированная финансовая отчетность была подготовлена в соответствии с принципом оценки по исторической стоимости, за исключением других случаев оценки, раскрытых в данных примечаниях.

Группа ведет бухгалтерский учет в соответствии с законодательством и стандартами бухгалтерского учета Российской Федерации. Данная финансовая отчетность была подготовлена на основе данных российского учета, и была скорректирована для приведения в соответствие с МСФО. Эти корректировки также включают в себя некоторые реклассификации для отражения экономической сущности операций, включая реклассификации некоторых активов и обязательств, доходов и расходов по соответствующим заголовкам финансовой отчетности. Группа представляет консолидированный отчет о финансовом положении в порядке возрастания ликвидности.

2.7. Основа консолидации

Консолидированная финансовая отчетность включает финансовую отчетность самой Компании (материнской) и ее дочерней компании (ООО «КОМПАНИЯ «ЛАРСЭН») по состоянию на день, закончившийся 31 декабря 2021 г.

Дочерняя компания полностью консолидируется Группой с даты приобретения, представляющей собой дату получения Группой контроля над дочерней компанией, и продолжает консолидироваться до даты потери такого контроля. Финансовая отчетность дочерней компании подготовлена за тот же отчетный период, что и отчетность материнской компании на основе последовательного применения учетной политики для всех компаний Группы. Все внутригрупповые остатки, операции, нереализованные доходы и расходы, возникающие в результате осуществления операций внутри Группы, и дивиденды полностью исключены. Чтобы удовлетворять условиям признания в рамках применения метода приобретения, идентифицируемые приобретенные активы и принятые обязательства были классифицированы и обозначены с целью применения других МСФО (IFRS).

2.8. Существенные положения учетной политики

Ниже описаны существенные положения учетной политики, использованные Группой при подготовке консолидированной финансовой отчетности:

2.8.1 Классификация страховых продуктов

Договор является договором страхования только в том случае, если Компания приняла по нему значительный страховой риск от другой стороны (страхователя) соглашаясь компенсировать ущерб держателю полиса, в случае если указанное неопределенное будущее событие (страховой случай) неблагоприятно повлияет на страхователя.

В качестве главного критерия Компания определяет наличие значительного страхового риска, сравнивая доходы, полученные от страхователей с вознаграждениями, подлежащими уплате страхователям при не возникновении страхового случая. Договоры страхования также могут передавать финансовый риск.

Значительный риск отсутствует, если выплаты в случае наступления страхового случая отличаются не более чем на 10% от полученных от страхователей премий.

Инвестиционные договоры - это договоры, имеющие форму договора страхования, но не подвергающие страховщика значительному страховому риску, и передающие значительный финансовый риск. Финансовый риск это риск возможного изменения в будущем одного или нескольких из следующих факторов: заданной процентной ставки, цены финансового инструмента, цены товара, обменного курса иностранной

валюты, индекса цен или ставок, кредитного рейтинга или кредитного индекса, или другой переменной, при условии, что в случае нефинансовой переменной, эта переменная не специфична для стороны по договору.

Инвестиционные договоры, имеющие юридическую форму договора страхования, но не подвергающие Компанию значительному страховому риску, классифицируются не страховыми финансовыми инструментами или договорами на предоставление услуг.

После первоначальной классификации договора в качестве договора страхования договор подлежит учету как договор страхования весь период действия договора, даже в случае значительного снижения страхового риска и до погашения прав и обязательств, или истечения срока действия.

2.8.2. Пересчет иностранной валюты

(a) Функциональная валюта и валюта отчетности

Статьи финансовой отчетности оцениваются в валюте, являющейся основой в той экономической среде, в которой функционирует Группа (в «функциональной валюте»). Финансовая отчетность представлена в рублях, данная валюта также является и функциональной валютой Группы.

(b) Операции и балансовые остатки

Операции в иностранной валюте учитываются в функциональной валюте по курсу, установленному на дату совершения операции. Прибыли и убытки от курсовых разниц, возникающие при урегулировании расчетов по таким операциям и от пересчета монетарных

активов и обязательств, номинированных в иностранной валюте, в функциональную валюту, признаются на счете прибылей и убытков.

Изменения в справедливой стоимости монетарных инвестиций, номинированных в иностранной валюте и классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, разделяются на разницы, возникающие в результате изменения амортизационной стоимости инвестиции и прочие изменения в стоимости инвестиций. Курсовые разницы, возникшие в результате изменения амортизированной стоимости инвестиций признаются на счете прибылей и убытков, прочие изменения в стоимости признаются на счетах капитала.

Курсовые разницы по немонетарным финансовым активам и обязательствам отражаются как часть прибыли и убытка от изменения справедливой стоимости. Курсовые разницы по немонетарным финансовым активам и обязательствам таким, как долевыми инструментами, учитываемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки, признаются на счете прибылей и убытков как часть прибыли и убытка от изменения справедливой стоимости. Курсовые разницы по немонетарным финансовым активам и обязательствам таким, как долевыми

инструменты, классифицируемые как инвестиции, предназначенные для продажи, включаются в резерв переоценки в составе капитала.

Операции, выраженные в иностранной валюте, пересчитываются по курсу, действующему на дату совершения операции. Курсовые разницы, возникающие в результате проведения расчетов по операциям в иностранной валюте, включаются в финансовую отчетность по обменному курсу, действующему на эту дату.

Денежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте, пересчитаны в российские рубли по официальному курсу Центрального банка Российской Федерации по состоянию на отчетную дату. Положительные и отрицательные курсовые разницы, возникающие в результате пересчета сумм активов и обязательств, выраженных в

иностранной валюте, отражены в финансовой отчетности по строке Курсовые разницы по операциям в иностранной валюте.

По состоянию на 31 декабря 2021 года официальный обменный курс, использованный для пересчета остатков в иностранной валюте, составил 1 долл. США = 74.2926 рублей и 1 евро = 84,0695 рублей (на 31 декабря 2020 года: 1 долл. США = 73.8757 рублей и 1 евро = 90,6824 рублей).

2.8.3. Обязательства по договорам страхования

Обязательства по страхованию иному, чем страхование жизни включает резерв незаработанной премии, а также резервы убытков (по заявленным, но не урегулированным убыткам и произошедшим, но не заявленным убыткам), резерв расходов под урегулирование убытков на отчетную дату.

Резерв убытков оценивается на основе полной стоимости произошедших требований, но не урегулированных на отчетную дату, вне зависимости заявлены или нет, с учетом стоимости урегулирования претензий и скорректированные на стоимость ожидаемого возмещения. Задержки могут происходить в уведомлении и урегулировании некоторых видов требований, следовательно, конечная стоимость этих убытков не может быть известна с уверенностью на отчетную дату.

Обязательство рассчитывается на отчетную дату с использованием ряда стандартных актуарных методов, основанных на эмпирических данных и текущих предположениях, которые могут включать в себя разницу неблагоприятных отклонений. Обязательства не дисконтируются с учетом временной стоимости денег.

Оценка суммы расходов под урегулирование убытков осуществляется на основе данных о расходах, связанных с рассмотрением заявленных убытков, их урегулированием, определением размера выплат по договорам в прошлые отчетные периоды.

Резервы по рискам катастроф и резервы на выравнивание убыточности не создаются.

Признание обязательства прекращается в тот момент, когда обязательство исполнено, или аннулировано, или срок его действия истек.

Резерв незаработанной премии представляет собой долю премий полученных или подлежащих к получению при наличии риска по ним на отчетную дату. Резерв признается после заключения договора и начисления премии, и переносится на счет прибыли в течении срока действия контракта в соответствии с порядком оказания услуг по договору.

На каждую отчетную дату Компания анализирует не истекший риск и тестирует адекватность обязательств для определения наличия превышения ожидаемых требований над незаработанными премиями. Этот расчет использует текущие оценки будущих денежных потоков с учетом ожидаемого дохода от инвестиционных активов, имеющих отношение с соответствующими резервами страхования по страхованию иному, чем страхование жизни.

Если эти оценки показывают, что балансовая стоимость незаработанных премий является недостаточной, дефицит отражается в отчете о прибылях путем создания резерва неистекшего риска.

2.8.4. Обязательства по инвестиционным договорам

Обязательства по инвестиционным контрактам признаются после заключения контракта и взыскания страховой премии. Обязательства первоначально оцениваются по справедливой стоимости, которая включает цену сделки, исключая любые затраты по сделке, непосредственно связанные с заключением договора. После первоначального признания инвестиций, обязательства, оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Поступление и выплата средств отражаются непосредственно в качестве корректировки обязательства в отчете о финансовом положении и не признаются в качестве брутто-премии в консолидированном отчете о прибылях и убытках. Корректировки справедливой стоимости осуществляется на каждую отчетную дату, и признаются в отчете о прибылях и убытках. Справедливая стоимость определяется путем использования перспективных методов дисконтирования денежных потоков.

2.8.5. Перестраховочные активы

Компания передает страховой риск в ходе обычной практики для всех видов своей страховой деятельности.

Активы перестрахования представляют собой остатки задолженности компаний перестраховщиков. Суммы будущего возмещения от перестраховщиков оцениваются в соответствии с порядком признания резерва по неурегулированным страховым случаям или урегулированным претензиям, связанным с политикой перестраховщика и в соответствии с применимым договором перестрахования.

Активы по перестрахованию тестируются на обесценение на каждую отчетную дату или чаще в случае возникновения признаков свидетельствующих об обесценении в отчетного течения года. Обесценение происходит в случае объективных свидетельств являющихся результатом событий произошедших после первоначального признания активов по перестрахованию, которые Компания может не получить в полном объеме, но подлежащих к получению в соответствии с условиями указанными в контрактах. А также произошедшие события поддаются надежной оценке и оказали влияние на суммы, которые Компания должна будет получить от перестраховщиков. Убыток от обесценения признается в отчете о прибылях и убытках.

Прибыли или убытки от покупки перестрахования признаются в отчете о прибылях сразу на дату приобретения и не амортизируются.

Премии, переданные в перестрахование, не освобождают Компанию от выполнения своих обязательств перед страхователями.

Активы и обязательства по перестрахованию прекращают признание в отчете о финансовом положении, только тогда когда оно погашено, то есть когда указанное в договоре обязательство исполнено, или аннулировано, или срок его действия истек и в случае передачи другой стороне.

Договоры перестрахования, которые не передают значительные страховые риски, учитываются непосредственно в отчете о финансовом положении. Это депозитные активы или финансовые обязательства, которые признаются на основе уплаченного или полученного вознаграждения за вычетом премий удержанных перестрахователем.

Инвестиционный доход по этим договорам учитываются с использованием метода эффективной процентной ставки в момент начисления.

2.8.6. Дебиторская задолженность по договорам страхования

Дебиторская задолженность по договорам страхования отражается с момента возникновения права к получению, и первоначально оценивается по справедливой стоимости вознаграждения, полученного или подлежащего получению. После первоначального признания, дебиторская задолженность по договорам страхования оценивается по амортизированной стоимости. Балансовая стоимость дебиторской задолженности анализируется на предмет обесценения и, когда события или обстоятельства указывают на то, что балансовая стоимость не может быть возмещена, убытки от обесценения отражаются в отчете о прибылях.

2.8.7.Объединение бизнеса и Гудвил

Дочерняя компания представляет собой предприятие, в котором материнской Компании напрямую или косвенно принадлежит более пятидесяти процентов уставного капитала, либо существует другая возможность контролировать ее финансовую деятельность. Дочерняя компания включается в консолидированную финансовую отчетность по методу приобретения. Стоимость приобретения оценивается как сумма переданного вознаграждения, оцененного по справедливой стоимости на дату приобретения, и неконтрольной доли участия в приобретаемой компании. Для каждой сделки по объединению бизнеса Группа оценивает неконтрольную долю участия в приобретаемой компании либо по справедливой стоимости, либо по пропорциональной доле в идентифицируемых чистых активах приобретаемой компании. Затраты, понесенные в связи с приобретением, включаются в состав административных расходов.

Если Группа приобретает бизнес, она соответствующим образом классифицирует приобретенные финансовые активы и принятые обязательства в зависимости от условий договора, экономической ситуации и соответствующих условий на дату приобретения. Сюда относится анализ на предмет необходимости выделения приобретаемой компанией встроенных в основные договоры производных инструментов.

В случае поэтапного объединения бизнеса на дату приобретения балансовая стоимость ранее принадлежавшей приобретающей стороне доли участия в приобретаемой компании переоценивается по ее справедливой стоимости на эту дату, с отнесением разницы в состав прибыли или убытка.

Условное вознаграждение, подлежащее передаче приобретающей стороной, должно признаваться по справедливой стоимости на дату приобретения. Последующие изменения справедливой стоимости условного вознаграждения, которое может быть активом или обязательством, должны признаваться согласно МСФО (IAS) 39 либо в составе прибыли или убытка, либо как изменение прочего совокупного дохода. Если условное вознаграждение классифицируется в качестве капитала, оно не должно переоцениваться. Последующее погашение условного вознаграждения учитывается в составе капитала.

Если условное вознаграждение не попадает в сферу применения МСФО (IAS) 39, оно оценивается согласно соответствующему МСФО.

Гудвил изначально оценивается по первоначальной стоимости, определяемой как превышение суммы переданного вознаграждения и признанной неконтрольной доли участия над суммой чистых идентифицируемых активов, приобретенных Группой, и принятых ею обязательств. Если данное вознаграждение меньше справедливой стоимости чистых активов приобретенной дочерней компании, разница признается в составе прибыли или убытка.

2.8.8.Нематериальные активы

Для учета нематериальных активов используется модель учета по фактическим затратам за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения.

При оценке срока полезного использования нематериального актива использованы следующие факторы:

срок действия каких-либо соглашений и другие юридические или установленные договором ограничения на использование данного актива;

коммерческое, технологическое устаревание актива;

ожидаемое использование актива и требующееся техническое обслуживание;

и др.

а) Лицензии

Приобретенные лицензии показаны по фактической стоимости за минусом накопленной амортизации. Амортизация рассчитывается по методу равномерного начисления износа, то есть стоимость лицензий списывается в течение срока их полезного использования.

(b) Программное обеспечение

Приобретенные лицензии на программное обеспечение капитализируются в сумме затрат, понесенных на приобретение и подготовку к использованию специфического программного обеспечения. Данные затраты амортизируются в течение ожидаемого срока их полезного использования.

Затраты, связанные с разработкой или поддержкой программного обеспечения, относятся на расходы в момент возникновения. Затраты, прямо связанные с разработкой идентифицируемых и уникальных программных продуктов, которые контролируются Группой, и которые, вероятно, более года будут приносить экономические выгоды, превышающие понесенные затраты, признаются как нематериальные активы (капитализируются). Такие затраты включают в себя такие затраты на разработку как расходы на персонал и соответствующая доля косвенных расходов.

Капитализированные затраты на разработку программного обеспечения амортизируются в течение срока ожидаемого срока полезного использования данного программного обеспечения.

2.9.9. Основные средства

Основные средства распределяются по следующим группам:

Здания и сооружения;

Транспортные средства;

Вычислительная техника, офисное оборудование, прочие основные средства.

Для учета объектов основных средств используется модель учета по фактической стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Амортизация рассчитывается линейным методом в течение оценочного срока полезного использования активов следующим образом:

- Здания и сооружения - от 15 до 100 лет;
- Транспортные средства - 3-5 лет;
- Вычислительная техника, офисное оборудование, прочие основные средства - 3 года.

Прекращение признания ранее признанных основных средств или их значительного компонента происходит при их выбытии или в случае, если в будущем не ожидается получения экономических выгод от их использования или выбытия. Доход или расход, возникающие в результате списания актива (рассчитанные как разница между чистыми поступлениями от выбытия и балансовой стоимостью актива), включаются в отчет о прибылях и убытках за тот отчетный год, в котором признание актива было прекращено.

2.8.10. Обесценение нефинансовых активов

На каждую отчетную дату Группа определяет, имеются ли признаки возможного обесценения актива. Если такие признаки имеют место или если требуется проведение ежегодной проверки

актива на обесценение, Компания производит оценку возмещаемой стоимости актива. Возмещаемая стоимость актива или подразделения, генерирующего денежные потоки (ГДП), – это наибольшая из следующих величин:

справедливая стоимость актива (ГДП) за вычетом затрат на продажу и ценность от использования актива (ГДП).

Возмещаемая стоимость определяется для отдельного актива, за исключением случаев, когда актив не генерирует притоки денежных средств, которые в основном независимы от притоков, генерируемых другими активами или группами активов. Если балансовая стоимость актива или подразделения ГДП превышает его возмещаемую стоимость, актив считается обесцененным и списывается до возмещаемой стоимости. При оценке ценности от использования будущие денежные потоки дисконтируются по ставке дисконтирования до налогообложения, которая отражает текущую рыночную оценку временной стоимости денег и риски, присущие активу. При определении справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу учитываются недавние рыночные сделки (если таковые имели место). При их отсутствии применяется соответствующая модель оценки. Эти расчеты подтверждаются оценочными коэффициентами, котировками цен свободно обращающихся на рынке акций дочерних компаний или прочими доступными показателями справедливой стоимости.

Группа определяет сумму обесценения, исходя из подробных планов и прогнозных расчетов, которые подготавливаются отдельно для каждого подразделения ГДП Группы, к которому относятся отдельные активы. Эти планы и прогнозные расчеты, как правило, составляются на пять лет. Для более длительных периодов рассчитываются долгосрочные темпы роста, которые применяются в отношении прогнозируемых будущих денежных потоков после пятого года.

Убытки от обесценения продолжающейся деятельности (включая обесценение запасов) признаются в отчете о прибылях и убытках в составе тех категорий расходов, которые соответствуют функции обесцененного актива, за исключением ранее переоцененных объектов недвижимости, когда переоценка была признана в составе прочего совокупного дохода. В этом случае убыток от обесценения также признается в составе прочего совокупного дохода в пределах суммы ранее проведенной переоценки.

На каждую отчетную дату Группа определяет, имеются ли признаки того, что ранее признанные убытки от обесценения актива, за исключением гудвила, больше не существуют или сократились. Если такой признак имеется, Группа рассчитывает возмещаемую стоимость актива или подразделения, генерирующего денежные потоки. Ранее признанные убытки от обесценения восстанавливаются только в том случае, если имело место изменение в оценке, которая использовалась для определения возмещаемой стоимости актива, со времени последнего признания убытка от обесценения. Восстановление ограничено таким образом, что балансовая стоимость актива не превышает его возмещаемой стоимости, а также не может превышать балансовую стоимость, за вычетом амортизации, по которой данный актив признавался бы в случае, если в предыдущие годы не был бы признан убыток от обесценения.

Такое восстановление стоимости признается в отчете о прибылях и убытках, за исключением случаев, когда актив учитывается по переоцененной стоимости. В последнем случае восстановление стоимости учитывается как прирост стоимости от переоценки.

2.8.11. Финансовые инструменты - первоначальное признание и последующая оценка

1) Первоначальное признание и оценка

Финансовые активы, находящиеся в сфере действия МСФО (IAS) 39, классифицируются соответственно:

- как финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- финансовые активы, удерживаемые до погашения;
- займы и дебиторская задолженность;

- финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.

Финансовые активы первоначально признаются по справедливой стоимости, увеличенной в случае финансовых активов, не переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль либо убыток, на непосредственно связанные с ними затраты по сделке.

Все сделки по покупке или продаже финансовых активов, требующие поставку активов в срок, устанавливаемый законодательством или правилами, принятыми на определенном рынке (торговля на «стандартных условиях») признаются на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Компания принимает на себя обязательство купить или продать актив.

2) Последующая оценка

Последующая оценка финансовых активов следующим образом зависит от их классификации:

Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Категория «финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» включает финансовые активы, предназначенные для торговли, и финансовые активы, отнесенные при первоначальном признании в категорию переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Финансовые активы классифицируются как предназначенные для торговли, если они приобретены с целью продажи в ближайшем будущем. Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются в отчете о финансовом положении по справедливой стоимости, а изменения справедливой стоимости признаются в составе доходов от финансирования или затрат по финансированию в отчете о прибылях и убытках.

Финансовые активы, удерживаемые до погашения

Непроизводные финансовые активы с фиксированными или определяемыми платежами и фиксированным сроком погашения классифицируются как инвестиции, удерживаемые до погашения, когда Группа твердо намерена и способна удерживать их до срока погашения. После первоначальной оценки инвестиции, удерживаемые до погашения, оцениваются по амортизированной стоимости, определяемой с использованием метода эффективной процентной ставки, за вычетом убытков от обесценения.

Амортизированная стоимость рассчитывается с учетом дисконтов или премий при приобретении, а также комиссионных или затрат, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки.

Группа не имела финансовых активов, удерживаемых до погашения, в течение отчетного периода, закончившегося 31 декабря 2021 г., не имела аналогичных активов на 31 декабря 2020г.

Займы и дебиторская задолженность, включая депозиты

Займы и дебиторская задолженность представляют собой непроизводные финансовые активы с установленными или определяемыми выплатами, которые не котируются на активном рынке.

После первоначального признания финансовые активы такого рода оцениваются по амортизированной стоимости, определяемой с использованием метода эффективной процентной ставки, за вычетом убытков от обесценения.

Амортизированная стоимость рассчитывается с учетом дисконтов или премий при приобретении, а также комиссионных или затрат, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки.

Финансовые инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи

Имеющиеся в наличии для продажи финансовые инвестиции включают в себя долевые и долговые ценные бумаги. Долевые инвестиции, классифицированные в качестве имеющихся в наличии для продажи, - это такие инвестиции, которые не были классифицированы ни как

предназначенные для торговли, ни как переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Долговые ценные бумаги в данной категории - это такие ценные бумаги, которые компания намеревается удерживать в течение неопределенного периода времени и которые могут быть проданы для целей обеспечения ликвидности или в ответ на изменение рыночных условий.

После первоначальной оценки финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, оцениваются по справедливой стоимости с отражением ее изменений в составе прочего совокупного дохода (капитале). Изменения справедливой стоимости таких активов, отнесенные в капитал, реклассифицируются из капитала в состав прибыли или убытка при выбытии или обесценении соответствующих активов.

Если финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, являются инвестициями в некотируемые долевые инструменты, по которым нет возможности надежно определить справедливую стоимость, такие финансовые активы оцениваются по себестоимости за вычетом убытка от их обесценения. Убыток от обесценения по ним относится на прибыль или убыток отчетного периода.

Процентные доходы по долговым ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, рассчитываются с использованием эффективной процентной ставки и признаются в составе прибыли или убытка.

3) Прекращение признания

Признание финансового актива (или, где применимо - части финансового актива или части группы аналогичных финансовых активов) прекращается, если:

- срок действия прав на получение денежных потоков от актива истек;
 - Группа передала свои права на получение денежных потоков от актива либо взяла на себя обязательство по выплате третьей стороне получаемых денежных потоков в полном объеме и без существенной задержки по «транзитному» соглашению; и либо
- (а) Группа передала практически все риски и выгоды от актива, либо
- (б) Группа не передала, но и не сохраняет за собой, практически все риски и выгоды от актива, но передала контроль над данным активом.

Если Группа передала все свои права на получение денежных потоков от актива либо заключила транзитное соглашение и при этом не передала, но и не сохранила за собой, практически все риски и выгоды от актива, а также не передала контроль над активом, новый актив признается в той степени, в которой Компания продолжает свое участие в переданном активе.

В этом случае Группа также признает соответствующее обязательство. Переданный актив и соответствующее обязательство оцениваются на основе, которая отражает права и обязательства, сохраненные Группой.

Продолжающееся участие, которое принимает форму гарантии по переданному активу, признается по наименьшей из следующих величин: первоначальной балансовой стоимости актива или максимальной суммы, выплата которой может быть потребована от Группы.

4) Обесценение финансовых активов

На каждую отчетную дату Группа оценивает наличие объективных признаков обесценения финансового актива или группы финансовых активов. Финансовый актив или группа финансовых активов считаются обесцененными тогда и только тогда, когда существует объективное свидетельство обесценения в результате одного или более событий, произошедших после первоначального признания актива (наступление «случая понесения убытка»), которые оказали поддающееся надежной оценке влияние на ожидаемые будущие денежные потоки по финансовому активу или группе финансовых активов. Свидетельства обесценения могут

включать в себя указания на то, что должник или группа должников испытывают существенные финансовые затруднения, не могут обслуживать свою задолженность или неисправно осуществляют выплату процентов или основной суммы задолженности, а также вероятность того, что ими будет проведена процедура банкротства или финансовой реорганизации иного рода. Кроме того, к таким свидетельствам относятся наблюдаемые данные, указывающие на наличие поддающегося оценке снижения ожидаемых будущих денежных потоков по финансовому инструменту, в частности, такие как изменение объемов просроченной задолженности или экономических условий, находящихся в определенной взаимосвязи с отказами от исполнения обязательств по выплате долгов.

Финансовые активы, учитываемые по амортизированной стоимости

В отношении финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости, Группа сначала проводит оценку существования объективных свидетельств обесценения индивидуально значимых финансовых активов, либо совокупно по финансовым активам, не являющимся индивидуально значимыми. Если Группа определяет, что объективные свидетельства обесценения индивидуально оцениваемого финансового актива отсутствуют, вне зависимости от его значимости она включает данный актив в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска, а затем рассматривает данные активы на предмет обесценения на совокупной основе. Активы, отдельно оцениваемые на предмет обесценения, по которым признается либо продолжает признаваться убыток от обесценения, не включаются в совокупную оценку на предмет обесценения.

При наличии объективного свидетельства понесения убытка от обесценения сумма убытка оценивается как разница между балансовой стоимостью актива и приведенной стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков (без учета будущих ожидаемых кредитных убытков, которые еще не были понесены).

Приведенная стоимость расчетных будущих денежных потоков дисконтируется по первоначальной эффективной процентной ставке по финансовому активу. Если процентная ставка по займу является переменной, ставка дисконтирования для оценки убытка от обесценения представляет собой текущую эффективную ставку процента.

Балансовая стоимость актива снижается посредством использования счета резерва, а сумма убытка признается в отчете о прибылях и убытках. Начисление процентного дохода по сниженной балансовой стоимости продолжается, основываясь на процентной ставке, используемой для дисконтирования будущих денежных потоков с целью оценки убытка от обесценения. Процентные доходы отражаются в составе финансовых доходов в отчете о прибылях и убытках.

Займы вместе с соответствующими резервами исключаются из отчета о финансовом положении, если отсутствует реалистичная перспектива их возмещения в будущем, а все доступное обеспечение было реализовано либо передано Группе. Если в течение следующего года сумма расчетного убытка от обесценения увеличивается либо уменьшается ввиду какого-либо события, произошедшего после признания обесценения, сумма ранее признанного убытка от обесценения увеличивается либо уменьшается посредством корректировки счета резерва.

Если предыдущее списание стоимости финансового инструмента впоследствии восстанавливается, сумма восстановления признается как уменьшение затрат по финансированию в отчете о прибылях и убытках.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

В отношении финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, Группа на каждую отчетную дату оценивает существование объективных свидетельств того, что эта инвестиция или группа инвестиций подверглись обесценению.

В случае инвестиций в долевыми инструментами, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, объективные свидетельства будут включать значительное или продолжительное снижение справедливой стоимости инвестиций ниже уровня их первоначальной стоимости.

«Значительность» оценивается в сравнении с первоначальной стоимостью инвестиций, а «продолжительность» - в сравнении с периодом, в течение которого справедливая стоимость была меньше первоначальной стоимости.

При наличии свидетельств обесценения сумма совокупного убытка, оцененная как разница между стоимостью приобретения и текущей справедливой стоимостью, за вычетом ранее признанного в отчете о прибылях и убытках убытка от обесценения по данным инвестициям исключается из прочего совокупного дохода и признается в отчете о прибылях и убытках. Убытки от обесценения по инвестициям в долевые инструменты не восстанавливаются через отчет о прибылях и убытках, увеличение их справедливой стоимости после обесценения признается непосредственно в составе прочего совокупного дохода.

В случае долговых инструментов, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, обесценение оценивается на основе тех же критериев, которые применяются в отношении финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости. Однако сумма отраженного убытка от обесценения представляет собой накопленный убыток, оцененный как разница между амортизированной стоимостью и текущей справедливой стоимостью, за вычетом убытка от обесценения по данным инвестициям, ранее признанного в отчете о прибылях и убытках.

Начисление процентов в отношении уменьшенной балансовой стоимости актива продолжается по процентной ставке, использованной для дисконтирования будущих денежных потоков с целью оценки убытка от обесценения. Процентные доходы отражаются в составе доходов от финансирования в отчете о прибылях и убытках.

Если в течение следующего года справедливая стоимость долгового инструмента возрастает, и данный рост можно объективно связать с событием, произошедшим после признания убытка от обесценения в отчете о прибылях и убытках, убыток от обесценения восстанавливается через отчет о прибылях и убытках.

Договоры «репо» и обратного «репо» и заемные операции с ценными бумагами

Договоры продажи и обратной покупки ценных бумаг (договоры «репо») отражаются в отчетности как обеспеченные операции финансирования.

Ценные бумаги, реализованные по договорам «репо», продолжают отражаться в отчете о финансовом положении и переводятся в категорию ценных бумаг, предоставленных в качестве залога по договорам «репо», в случае наличия у контрагента права на продажу или повторный залог данных ценных бумаг, вытекающего из условий контракта или общепринятой практики. Соответствующие обязательства включаются в состав средств кредитных организаций или клиентов. Приобретение ценных бумаг по договорам обратной продажи (обратного «репо») отражается в составе средств в кредитных организациях или кредитов клиентам, в зависимости от ситуации.

Разница между ценой продажи и ценой обратной покупки рассматривается в качестве процентов и начисляется в течение срока действия договоров «репо» по методу эффективной доходности. Ценные бумаги, переданные на условиях займа контрагентом, продолжают отражаться в отчете о финансовом положении. Ценные бумаги, привлеченные на условиях займа, отражаются в отчете о финансовом положении только при их реализации третьим лицам. В этом случае сделка купли-продажи учитывается в отчете о прибылях и убытках в составе доходов за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами. Обязательство по возврату таких ценных бумаг отражается по справедливой стоимости в составе обязательств по торговым операциям.

2.8.12. Взаимозачет финансовых активов и обязательств

Взаимозачет финансовых активов и обязательств с отражением только чистого сальдо в отчете о финансовом положении осуществляется только при наличии юридически закрепленного права произвести взаимозачет и намерения реализовать актив одновременно с урегулированием обязательства.

Право на проведение зачета не должно быть обусловлено событием в будущем и должно иметь юридическую силу во всех следующих обстоятельствах:

- в ходе обычной деятельности;
- в случае неисполнения обязательства; и
- в случае несостоятельности или банкротства организации или кого-либо из контрагентов.

Эти условия, как правило, не выполняются в отношении генеральных соглашений о взаимозачете, и соответствующие активы и обязательства отражаются в отчете о финансовом положении в полной сумме.

2.8.13. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость финансовых инструментов, торговля которыми осуществляется на активных рынках на каждую отчетную дату, определяется исходя из рыночных котировок или котировок дилеров (котировки на покупку для длинных позиций и котировки на продажу для коротких позиций), без вычета затрат по сделке.

Для финансовых инструментов, торговля которыми не осуществляется на активном рынке, справедливая стоимость определяется путем применения соответствующих методик оценки. Такие методики могут включать использование цен недавно проведенных на коммерческой основе сделок, использование текущей справедливой стоимости аналогичных инструментов; анализ дисконтированных денежных потоков либо другие модели оценки.

Некоторые финансовые инструменты учитываются по справедливой стоимости на основании с использованием методов оценки, потому что текущие рыночные операции или наблюдаемых рыночных данных отсутствуют.

Их справедливая стоимость определяется с использованием модели оценки, которая была протестирована в отношении цен или вводных данных по фактическим рыночным сделкам и используя наилучшую оценку Группы наиболее подходящую для модели оценки.

Модели корректируются с учетом разброса по ценам спроса и предложения, границ ликвидности и кредитного рейтинга участника сделки. Прибыль или убыток, рассчитанный при первоначальном признании таких финансовых инструментов («День 1» прибыль или убыток) учитывается только тогда, когда исходные данные становятся наблюдаемыми или при выбытии инструментов.

Для методов дисконтирования денежных потоков, ожидаемые будущие денежные потоки основаны на наилучшей оценке менеджмента компании и используемая ставка дисконтирования является рыночной ставкой по аналогичным инструментам. Использование различных моделей ценообразования и допущений могут создавать материально различающиеся оценки справедливой стоимости.

Справедливой стоимостью краткосрочных депозитов является их балансовая стоимость. Балансовая стоимость включает стоимость вклада и начисленные проценты. Справедливая стоимость вкладов с фиксированным процентом оценивается с использованием метода дисконтирования денежных потоков.

Ожидаемые денежные потоки дисконтируются по текущим рыночным ставкам по аналогичным инструментам по состоянию на отчетную дату.

Если справедливая стоимость не может быть надежно измерена, такие финансовые инструменты оцениваются по себестоимости, являющейся их справедливой стоимостью вознаграждения, уплаченного при приобретении вложений или полученного вознаграждения при выпуске финансовых обязательств. Все операционные издержки, непосредственно связанные с приобретением, также включены в стоимость вложений.

2.8.14. Инвестиционное имущество

Инвестиционная недвижимость изначально оценивается по первоначальной стоимости, включая затраты по сделке. После первоначального признания инвестиционная недвижимость учитывается по справедливой стоимости, которая отражает рыночные условия на отчетную дату.

Доходы или расходы, возникающие от изменения справедливой стоимости инвестиционной недвижимости, включаются в отчет о прибылях и убытках за тот отчетный год, в котором они возникли. Справедливая стоимость определяется ежегодно аккредитованным независимым оценщиком.

Признание инвестиционной недвижимости в отчете о финансовом положении прекращается при ее выбытии, либо в случае, если она выведена из эксплуатации, и от ее выбытия не ожидается экономических выгод в будущем. Разница между чистыми поступлениями от выбытия и балансовой стоимостью актива признается в отчете о прибылях и убытках за тот отчетный год, в котором было прекращено его признание.

Переводы в категорию инвестиционной недвижимости либо из нее осуществляются тогда и только тогда, когда имеет место изменение в характере использования недвижимости. При переводе из инвестиционной недвижимости в занимаемый собственником объект недвижимости условная первоначальная стоимость для целей последующего учета представляет собой справедливую стоимость на момент изменения целей использования. В случае, когда занимаемый собственником объект недвижимости становится объектом инвестиционной недвижимости, Группа учитывает такую недвижимость в соответствии с политикой учета основных средств до момента изменения цели использования.

2.8.15. Затраты по займам

Затраты по займам, непосредственно связанные с приобретением, строительством или производством актива, который обязательно требует продолжительного периода времени для его подготовки к использованию в соответствии с намерениями Группы или к продаже, капитализируются как часть первоначальной стоимости такого актива. Все прочие затраты по займам относятся на расходы в том отчетном периоде, в котором они были понесены. Затраты по займам включают в себя выплату процентов и прочие затраты, понесенные компанией в связи с заемными средствами.

2.8.16. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя денежные средства в банках и в кассе и краткосрочные депозиты с первоначальным сроком погашения 3 месяца или менее.

Отчет о движении денежных средств составляется прямым методом.

2.8.17. Налоги

Текущий налог на прибыль

Налоговые активы и обязательства по текущему налогу на прибыль за текущий период оцениваются по сумме, предполагаемой к возмещению от налоговых органов или к уплате налоговым органам. Налоговые ставки и налоговое законодательство, применяемые для расчета данной суммы, - это ставки и законодательство, принятые или фактически принятые на отчетную дату в Российской Федерации, в которой Группа осуществляет свою деятельность и получает налогооблагаемый доход.

Текущий налог на прибыль, относящийся к статьям, признанным непосредственно в капитале, признается в составе капитала, а не в отчете о прибылях и убытках. Руководство Группы периодически осуществляет оценку позиций, отраженных в налоговых декларациях, в отношении которых соответствующее налоговое законодательство может быть по-разному интерпретировано, и по мере необходимости создает резервы.

Отложенный налог

Отложенный налог рассчитывается по методу обязательств путем определения временных разниц на отчетную дату между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью для целей финансовой отчетности.

Отложенные налоговые активы признаются по всем вычитаемым временным разницам, неиспользованным налоговым льготам и неиспользованным налоговым убыткам, в той степени, в которой существует значительная вероятность того, что будет существовать налогооблагаемая прибыль, против которой могут быть зачтены вычитаемые временные разницы,

неиспользованные налоговые льготы и неиспользованные налоговые убытки, кроме случаев, когда:

- отложенный налоговый актив, относящийся к вычитаемой временной разнице, возникает в результате первоначального признания актива или обязательства, которое возникло не вследствие объединения бизнеса, и которое на момент совершения операции не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на налогооблагаемую прибыль или убыток;
- в отношении вычитаемых временных разниц, связанных с инвестициями в дочерние компании, ассоциированные компании, а также с долями участия в совместной деятельности, отложенные налоговые активы признаются только в той степени, в которой есть значительная вероятность того, что временные разницы будут использованы в обозримом будущем, и будет иметь место налогооблагаемая прибыль, против которой могут быть использованы временные разницы.

Балансовая стоимость отложенных налоговых активов пересматривается на каждую отчетную дату и снижается в той степени, в которой достижение достаточной налогооблагаемой прибыли, которая позволит использовать все или часть отложенных налоговых активов, оценивается как маловероятное. Непризнанные отложенные налоговые активы пересматриваются на каждую отчетную дату и признаются в той степени, в которой появляется значительная вероятность того, что будущая налогооблагаемая прибыль позволит использовать отложенные налоговые активы.

Отложенные налоговые активы и обязательства оцениваются по налоговым ставкам, которые, как предполагается, будут применяться в том отчетном году, в котором актив будет реализован, а обязательство погашено, на основе налоговых ставок (и налогового законодательства), которые по состоянию на отчетную дату были приняты или фактически приняты.

Отложенный налог, относящийся к статьям, признанным не в составе прибыли или убытка, также не признается в составе прибыли или убытка. Статьи отложенных налогов признаются в соответствии с лежащими в их основе операциями либо в составе прочего совокупного дохода, либо непосредственно в капитале.

Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства зачитываются друг против друга, если имеется юридически закрепленное право зачета текущих налоговых активов и обязательств, и отложенные налоги относятся к одной и той же налогооблагаемой компании и налоговому органу.

2.8.18. Учет договоров операционной аренды, в которых Группа выступает арендатором

Договоры аренды признаются в качестве актива в форме права пользования и соответствующего обязательства на дату, когда арендованный актив становится доступным для использования Группой. Каждый платеж по аренде распределяется между обязательством и финансовыми расходами. Финансовые расходы отражаются в составе прибыли или убытка в течение срока аренды с целью обеспечения постоянной процентной ставки по оставшемуся обязательству по аренде 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. Активы в форме права пользования раскрываются по строке «Основные средства и активы в форме права пользования» в консолидированном отчете о финансовом положении, обязательства по аренде раскрываются по строке «Прочие обязательства» в консолидированном отчете о финансовом положении. Финансовые расходы раскрываются по строке «Процентные расходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке» в консолидированном отчете о прибылях и убытках, амортизация активов в форме права пользования раскрывается по строке «Расходы на содержание персонала и административные расходы» в консолидированном отчете о прибылях и убытках. Общий денежный отток по расчетам по основному долгу по обязательствам по аренде раскрывается в разделе «Денежные средства от финансовой деятельности» в консолидированном отчете о движении денежных средств. Активы и обязательства, возникающие в результате аренды, первоначально оцениваются по текущей приведенной

стоимости. Обязательства по аренде включают чистую приведенную стоимость следующих арендных платежей:

- фиксированные платежи (включая прямые фиксированные платежи), за вычетом любых стимулирующих платежей по аренде, подлежащих получению по отменяемой и неотменяемой операционной аренде;
- переменные арендные платежи, которые зависят от индекса цен или процентной ставки;
- суммы, которые, как ожидается, будут уплачены арендатором по гарантиям остаточной стоимости;
- цена исполнения опциона на покупку, если у арендатора есть достаточная уверенность в исполнении данного опциона, и
- выплаты штрафов за досрочное расторжение аренды, если срок аренды отражает потенциальное исполнение арендатором опциона на досрочное расторжение аренды. Арендные платежи дисконтируются с использованием процентной ставки привлечения дополнительных заемных средств арендатором, представляющей собой ставку, которую арендатор должен будет заплатить, чтобы привлечь средства, необходимые для получения актива аналогичной стоимости в аналогичной экономической среде с аналогичными условиями.

Активы в форме права пользования оцениваются по первоначальной стоимости, включающей в себя следующие компоненты:

- сумму первоначальной стоимости обязательства по аренде;
- любые арендные платежи, сделанные на дату начала аренды или до такой даты, за вычетом любых полученных стимулирующих платежей по аренде;
- любые первоначальные прямые затраты, понесённые арендатором и
- оценочные затраты на восстановление. Платежи, связанные с краткосрочной арендой и арендой активов с низкой стоимостью, признаются равномерно как расходы в составе прибыли или убытка.

Краткосрочная аренда - это аренда со сроком аренды двенадцать месяцев или менее. 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. В июле 2021г. часть договоров аренды была расторгнута в связи с закрытием нескольких обособленных подразделений Казанского филиала Общества. Прочие договоры долгосрочной аренды были классифицированы как краткосрочные в связи со среднесрочной стратегией Общества на поэтапное сокращение обособленных подразделений.

2.8.19. Финансовые обязательства

Первоначальное признание и оценка

Финансовые обязательства первоначально признаются по справедливой стоимости, а в отношении займов и кредитов, которые учитываются по амортизированной стоимости, их первоначальная стоимость включает также затраты по сделке, непосредственно связанные с их выпуском или приобретением.

Последующая оценка

Последующая оценка финансовых обязательств зависит от их классификации следующим образом:

Финансовые обязательства, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Категория «финансовые обязательства, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» включает финансовые обязательства, предназначенные для торговли, и финансовые обязательства, определенные при первоначальном признании в качестве переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Финансовые обязательства классифицируются как предназначенные для торговли, если они приобретены с целью продажи в ближайшем будущем. Эта категория включает производные финансовые инструменты, в которых Группа является стороной по договору, не определенные в качестве инструментов хеджирования в операции хеджирования, как они определены в МСФО (IAS) 39.

Доходы и расходы по обязательствам, предназначенным для торговли, признаются в отчете о прибылях и убытках.

Компания не имеет финансовых обязательств, определенных ею при первоначальном признании в качестве переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Кредиты и займы

После первоначального признания процентные кредиты и займы оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки. Доходы и расходы по таким финансовым обязательствам признаются в отчете о прибылях и убытках при прекращении их признания, а также по мере начисления амортизации с использованием эффективной процентной ставки.

Амортизированная стоимость рассчитывается с учетом дисконтов или премий при приобретении, а также комиссионных или затрат, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки. Амортизация эффективной процентной ставки включается в состав финансовых затрат в отчете о прибылях и убытках.

Прекращение признания финансовых обязательств

Признание финансового обязательства в отчете о финансовом положении прекращается, если обязательство погашено, аннулировано, или срок его действия истек. Если имеющееся финансовое обязательство заменяется другим обязательством перед тем же кредитором на существенно отличающихся условиях или если условия имеющегося обязательства значительно изменены, такая замена или изменения учитываются как прекращение признания

первоначального обязательства и начало признания нового обязательства, а разница в их балансовой стоимости признается в отчете о прибылях и убытках.

2.8.20. Страховая кредиторская задолженность

Кредиторская задолженность по страхованию признается с момента возникновения обязанности по уплате и первоначально оценивается по справедливой стоимости вознаграждения, полученного или подлежащего к получению за вычетом прямых операционных расходов, понесенных по данной сделке. После первоначального признания, кредиторская задолженность по договорам страхования оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки.

Прекращение признания страховой кредиторской задолженности

Прекращение признания страховой кредиторской задолженности из отчета о финансовом положении осуществляется только когда оно погашено, то есть когда указанное в договоре обязательство исполнено, или аннулировано, или срок его действия истек.

2.8.21. Классификация финансовых обязательств на долговые или долевы

Финансовые обязательства классифицируются как долг, если он имеет договорные обязательства:

- передать денежные средства или другой финансовый актив другой компании или
- обменяться финансовыми активами или финансовыми обязательствами с другой организацией на условиях, потенциально невыгодных для Группы.

Если Группа не имеет безусловного права избежать передачи денежных средств или другого финансового актива урегулировать свои договорные обязательства, обязательство соответствует определению финансового обязательства.

2.8.22. Резервы

Общие

Резервы признаются, если Группа имеет текущее обязательство (юридическое или вытекающее из практики), возникшее в результате прошлого события, отток экономических выгод, который потребуется для погашения этого обязательства является вероятным, и может быть получена надежная оценка суммы такого обязательства. Если Группа предполагает получить возмещение некоторой части или всех резервов, например, по договору страхования, возмещение признается как отдельный актив, но только в том случае, когда получение возмещения не подлежит сомнению. Расход, относящийся к резерву, отражается в отчете о прибылях и убытках за вычетом возмещения.

Если влияние временной стоимости денег существенно, резервы дисконтируются по текущей ставке до налогообложения, которая отражает, когда это применимо, риски, характерные для конкретного обязательства. Если применяется дисконтирование, то увеличение резерва с течением времени признается как затраты на финансирование.

Обременительные договоры

Резерв признается в отношении обременительных договоров, если экономические выгоды, получение которых ожидается по договору, меньше неизбежных затрат на исполнение обязательств по нему, то такой договор является обременительным. Неизбежные затраты на исполнение обязательств по договору представляют собой наименьшее из следующих значений - нетто - затраты на исполнение договора либо затраты на его расторжение.

На момент перехода на МСФО Группа не имела обременительных договоров.

2.8.23. Движения капитала

Уставный капитал

Уставный капитал Компании сформирован из взносов участников. Компания не имеет обязательств по возврату долей участникам Компании.

Дивиденды

Дивиденды отражаются как обязательства и вычитаются из нераспределенной прибыли, после утверждения участниками Компании. Промежуточные дивиденды вычитаются из капитала, после выплаты. Дивиденды за год, которые утверждены после отчетной даты, рассматриваются в качестве события после отчетной даты.

2.8.24. Признание доходов и расходов

Страховые премии

По договорам страхования премии включают общую сумму премий к получению за весь период страхования по договорам, заключенным в отчетном периоде. Они признаются на дату возникновения страховой ответственности.

Незаработанные премии - это часть от премий, полученных в течение отчетного года, но относящиеся к периоду возникновения рисков после отчетной даты. Незаработанные премии

рассчитывают на ежедневной пропорциональной основе. Часть премии, которая относится к будущим периодам, формирует резерв незаработанной премии.

Премии, переданные в перестрахование

Брутто-премия по договорам перестрахования включает общую сумму по премиям, выплачиваемым за весь период действия договора, и признается на дату начала ответственности по договору.

Незаработанные премии по перестрахованию - это часть от премий, полученных в течение отчетного года, но относящиеся к периоду возникновения риска после отчетной даты.

Страховые выплаты

Страховые выплаты по страхованию включают все страховые выплаты, произошедшие в отчетном периоде, вне зависимости от того заявлены или нет, расходы по урегулированию требований напрямую относящихся к обработке и урегулированию выплат, за минусом стоимости полученных возмещений, и включая любые корректировки по неурегулированным страховым выплатам предыдущих периодов.

Доля перестраховщиков в страховых выплатах

Страховые выплаты по перестрахованию признаются на момент признания брутто страховой выплаты в соответствии с условиями соответствующего договора страхования.

Вознаграждения и комиссионные доходы

По договорам страхования со страхователя взимается плата за аннулирование договора и прочие вознаграждения.

Вознаграждения учитываются в составе дохода в периоде, в котором соответствующие услуги оказываются. Если вознаграждения за услуги, будут оказаны в будущих периодах, то признание откладывается и будет признано в этих будущих периодах.

Проценты, дивиденды.

Процентный доход признаются в отчете о прибылях и убытках в момент начисления с использованием метода эффективной процентной ставки. Вознаграждения и комиссионные доходы, которые являются частью эффективного дохода финансовых активов и обязательств, признаются как корректировка эффективной процентной ставки инструмента. Инвестиционный доход также включает дивиденды и доход признается, когда установлено право Компании на получение платежа. Для котируемых ценных бумаг этой датой является дата объявления цены без учета дивидендов.

Реализованные прибыли и убытки

Реализованные прибыли и убытки признаются в отчете о прибылях и убытках по инвестициям включая доходы и расходы по финансовым активам. Прибыли и убытки при продаже инвестиций рассчитываются как разница между доходом от продаж и первоначальной или амортизированной стоимостью на дату осуществления продажи.

Затраты на финансирование

Проценты уплаченные признаются в составе отчета о прибылях и убытках после из начисления и рассчитываются с использованием метода эффективной процентной ставки. Начисленные проценты включаются в состав балансовой стоимости соответствующих финансовых обязательств.

Вознаграждения работникам

Все расходы на вознаграждение работникам должны признаваться в том периоде, в котором вознаграждение зарабатывается, а не когда оно уплачивается или подлежит уплате.

2.8.25. Планы с установленными выплатами

Компания производит отчисления по следующим планам с установленными отчислениями:

- Пенсионный Фонд Российской Федерации.

Корпоративной пенсионной программы Группа не имеет.

Также Группа не имеет программ с установленными выплатами, предусматривающими взносы со стороны работников или третьих лиц.

2.9. Существенные учетные суждения, оценочные значения и допущения

Подготовка консолидированной финансовой отчетности Группы требует от ее руководства вынесения суждений и определения оценочных значений и допущений на конец отчетного периода, которые влияют на представляемые в отчетности суммы выручки, расходов, активов и обязательств, а также на раскрытие информации об условных обязательствах. Однако неопределенность в отношении этих допущений и оценочных значений может привести к результатам, которые могут потребовать в будущем существенных корректировок к балансовой стоимости актива или обязательства, в отношении которых принимаются подобные допущения и оценочные значения.

а) Обязательства по страхованию иному, чем страхование жизни (включает медицинское страхование и общее страхование)

По договорам страхования иным, чем страхование жизни, оценка обязательства включает будущие общие затраты по погашению страховых выплат как по резерву по заявленным, но не урегулированным убыткам (РЗУ), так и по резерву по произошедшим, но не заявленным убыткам по состоянию на отчетную дату (РПНУ). Значительный период времени может пройти прежде чем, появится возможность надежно оценить затраты по некоторым типам страховых полисов, страховые выплаты (РПНУ) формируют большую часть обязательств в отчете о финансовом положении.

По договорам страхования иным, чем страхование жизни должны быть сделаны оценки исходя из общей величины будущих затрат на урегулирование страховых выплат по состоянию на отчетную дату по двум составляющим, как по резерву по заявленным, но не урегулированным убыткам (РЗУ), так и по резерву по произошедшим, но не заявленным убыткам по состоянию на отчетную дату (РПНУ).

Общая стоимость неурегулированных страховых выплат оценивается исходя из ряда актуарных методов оценки.

Основное допущение в актуарных методах это использование данных по страховым выплатам в ходе разрешения претензий в прошлых периодах и, как следствие, финальную стоимость страховых выплат. Методы экстраполируют тенденцию страховых выплат и понесенных убытков в прошлых периодах, среднюю величину расходов на страховой случай и количество страховых случаев исходя их наблюдаемых изменений в прошлые годы и ожидаемых коэффициентов убытков. В ходе разрешения претензий в прошлых периодах анализируются происшествия по годам, но могут быть также дополнительно проанализированы по географическим регионам, а также значительные бизнес-направления и типы страховых выплат.

Крупные претензии, как правило, рассматриваются отдельно, либо резервируются на номинальную стоимость оценки убытков или прогнозируются в порядке, позволяющем отразить их будущее развитие.

В большинстве случаев не используются внешние допущения относительно будущих темпов инфляции или коэффициента убытков. Вместо этого прогнозные допущения базируются на использовании допущений по ходу исторического развития претензий в прошлых периодах.

Дополнительное качественное суждение используется для оценки степени, в которой прошлые тенденции не могут применяться в будущем (например, с учетом одноразовых событий, изменений во внешней среде или рыночных факторах, таких как отношение Компании к страховым случаям, экономические условия, уровень инфляции претензий, судебных решений и

законодательства, а также внутренние факторы, такие как состав портфелей, особенности правил и процедур по разрешению страховых случаев) для того, чтобы получить окончательную стоимость страховых случаев, которые представляют вероятный исход от диапазон возможных результатов, принимая во внимание будущую неопределенность.

Аналогичные суждения, оценки и допущения используются в оценке адекватности резерва по незаработанной премии (РНП).

б) Оценка справедливой стоимости

Все активы и обязательства, справедливая стоимость которых оценивается или раскрывается в финансовой отчетности, классифицируются в рамках описанной ниже иерархии источников справедливой стоимости на основании исходных данных самого нижнего уровня, которые являются значимыми для оценки справедливой стоимости в целом:

- Уровень 1 – Рыночные котировки цен на активном рынке по идентичным активам или обязательствам (без каких-либо корректировок);
- Уровень 2 – Модели оценки, в которых существенные для оценки справедливой стоимости исходные данные, относящиеся к наиболее низкому уровню иерархии, являются прямо или косвенно наблюдаемыми на рынке;
- Уровень 3 – Модели оценки, в которых существенные для оценки справедливой стоимости исходные данные, относящиеся к наиболее низкому уровню иерархии, не являются наблюдаемыми на рынке.

В случае активов и обязательств, которые признаются в финансовой отчетности на периодической основе, Компания определяет факт перевода между уровнями источников иерархии, повторно анализируя классификацию (на основании исходных данных самого нижнего уровня, которые являются значимыми для оценки справедливой стоимости в целом) на конец каждого отчетного периода.

в) Отложенные налоговые активы и обязательства

В отношении интерпретации сложного налогового законодательства, изменений в налоговом законодательстве, а также сумм и сроков получения будущего налогооблагаемого дохода существует неопределенность. С учетом долгосрочного характера и сложности имеющихся

договорных отношений, разница, возникающая между фактическими результатами и принятыми допущениями, или будущие изменения таких допущений могут повлечь за собой будущие корректировки уже отраженных в отчетности сумм расходов или доходов по налогу на прибыль.

Некоторые суждения, сделанные руководством Группы при определении величины налога, могут быть рассмотрены иначе налоговыми органами.

Для определения суммы отложенных налоговых активов, которую можно признать в финансовой отчетности, на основании вероятных сроков получения и величины будущей налогооблагаемой прибыли, а также стратегии налогового планирования, необходимо существенное суждение руководства.

3. Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации, реклассификации

(а) Новые стандарты и интерпретации, вступившие в силу в отношении текущего года

Приведенные ниже поправки к стандартам стали применимы для страховой компании, начиная с 1 января 2020 года, но не оказали существенного влияния на страховую компанию:

Поправки к Концептуальным основам финансовой отчетности (выпущены 29 марта 2018 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2020 года или после этой даты). Концептуальные основы финансовой отчетности в новой редакции содержат новую главу

об оценке, рекомендации по отражению в отчетности финансовых результатов, усовершенствованные определения и рекомендации (в частности, определение обязательств) и пояснения по важным вопросам, таким как роль управления, осмотрительности и неопределенности оценки в подготовке финансовой отчетности.

Поправки к МСФО (IFRS) 3 «Определение бизнеса» (выпущены 22 октября 2018 года и вступают в силу в отношении приобретений для годовых периодов, начинающихся 1 января 2020 года или после этой даты). Данные поправки вносят изменение в определение бизнеса. Бизнес состоит из вкладов и существенных процессов, которые в совокупности формируют способность создавать отдачу. Новое руководство включает систему, позволяющую определить наличие вклада и существенного процесса, в том числе для компаний, находящихся на ранних этапах развития, которые еще не получили отдачу. В случае отсутствия отдачи для того, чтобы предприятие считалось бизнесом, должна присутствовать организованная рабочая сила. Определение термина «отдача» сужается, чтобы сконцентрировать внимание на товарах и услугах, предоставляемых клиентам, на создании инвестиционного дохода и прочих доходов, при этом исключаются результаты в форме снижения затрат и прочих экономических выгод. Кроме того, теперь больше не нужно оценивать, способны ли участники рынка заменять недостающие элементы или интегрировать приобретенную деятельность и активы. Организация может применить «тест на концентрацию». Приобретенные активы не будут считаться бизнесом, если практически вся справедливая стоимость приобретенных валовых активов сконцентрирована в одном активе (или группе аналогичных активов).

Поправки к МСФО (IAS) 1 и МСФО (IAS) 8 «Определение существенности» (выпущены 31 октября 2018 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2020 года или после этой даты). Данные поправки уточняют определение существенности и применение этого понятия с помощью включения рекомендаций по определению, которые ранее были представлены в других стандартах МСФО. Кроме того, были улучшены пояснения к этому определению. Поправки также обеспечивают последовательность использования определения существенности во всех стандартах МСФО. Информация считается существенной, если в разумной степени ожидается, что ее пропуск, искажение или затруднение ее понимания может повлиять на решения, принимаемые основными пользователями финансовой отчетности общего назначения на основе такой финансовой отчетности, предоставляющей финансовую информацию об определенной отчитывающейся организации.

Поправки к МСФО (IFRS) 9, МСФО (IAS) 39 и МСФО (IFRS) 7 - «Реформа базовых процентных ставок» (выпущены 26 сентября 2019 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2020 года или после этой даты). Поправки были вызваны заменой базовых процентных ставок, таких как LIBOR и других межбанковских ставок предложения (IBOR). Поправки предоставляют временное освобождение от применения определенных требований учета хеджирования к отношениям хеджирования, на которые реформа ставок IBOR оказывает непосредственное влияние.

(б) Новые стандарты и интерпретации, еще не вступившие в действие

Некоторые новые стандарты вступили в силу для отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2021 года или после этой даты, и не были досрочно приняты страховой компанией.

МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» (выпущен 18 мая 2017 г. и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2023 г. или после этой даты). МСФО (IFRS) 17

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

Поправки к МСФО 17 и поправки к МСФО 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, призванных упростить внедрение МСФО 17, упростить некоторые требования стандарта и перехода. Поправки касаются восьми областей МСФО (IFRS) 17 и не предназначены для изменения фундаментальных принципов стандарта.

Руководство страховой компании проводит мониторинг влияния последующего применения МСФО (IFRS) 17 на финансовую отчетность страховой компании.

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

Отнесение обязательств к категории краткосрочных и долгосрочных - Поправки к МСФО (IAS) 1 (выпущенные 23 января 2020 года и 15 июля 2020 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2023 года или после этой даты). В этих поправках с ограниченной сферой применения разъясняется, что обязательства относятся к категории краткосрочных или долгосрочных в зависимости от наличия прав на конец отчетного периода. Обязательства считаются долгосрочными, если на конец отчетного периода у организации имеется реальное право на отсрочку их урегулирования как минимум на двенадцать месяцев. Безусловность такого права теперь не является обязательным требованием. Ожидания руководства относительно того, будет ли впоследствии осуществлено право на отсрочку урегулирования, не влияет на классификацию обязательств. Право на отсрочку существует только в том случае, если организация соблюдает применимые условия на конец отчетного периода. Обязательство относится к категории краткосрочных, если на отчетную дату или до

нее было нарушено какое-либо условие, даже если по окончании отчетного периода от кредитора поступил отказ от требования его соблюдения. С другой стороны, кредит считается долгосрочным, если обязательное условие по такому кредиту нарушено только после отчетной даты. Кроме того, поправки включают разъяснение требований к классификации задолженности, которую компания может урегулировать путем ее конвертации в собственный капитал. «Урегулирование» определяется как погашение обязательства денежными средствами, иными ресурсами, представляющими собой экономические выгоды, или собственными долевыми инструментами организации. Имеется исключение для конвертируемых инструментов, которые могут конвертироваться в собственный капитал, но только в отношении тех инструментов, по которым вариант конвертации классифицируется как долевым инструментом в качестве отдельного компонента комбинированного финансового инструмента.

Выручка до предполагаемого использования, Обременительные контракты - затраты на выполнение контракта, Ссылка на концептуальные основы - узкие поправки к МСФО (IAS) 16, МСФО (IAS) 37 и МСФО (IFRS) 3, Ежегодные улучшения МСФО, 2018-2020 - 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 к льготам на аренду в связи с COVID-19 к МСФО (IFRS) 16 (выпущена 28 мая 2020 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июня 2020 года или после этой даты). Поправка предоставляет арендаторам облегчение в виде необязательного освобождения от оценки того, является ли концессия на аренду, связанная с COVID-19, модификацией аренды. Арендаторы могут принять решение об учете концессий на аренду так же, как если бы они не были модификациями аренды. Практическое решение применимо только к арендным уступкам, возникающим как прямое следствие пандемии COVID-19, и только при соблюдении всех следующих условий: изменение арендных платежей приводит к пересмотренному возмещению за аренду, которое по существу совпадает с, или меньше, чем возмещение за аренду, непосредственно предшествующую изменению; любое уменьшение арендных платежей влияет только на платежи, подлежащие выплате не позднее 30 июня 2021 года; и нет никаких существенных изменений в других условиях аренды. Страховая компания приняла решение не применять вышеуказанную поправку.

Реформа базовой процентной ставки (IBOR) - поправки фазы 2 к МСФО 9, МСФО 39, МСФО 7, МСФО 4 и МСФО 16 (выпущены 27 августа 2020 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2021 года или после этой даты). Поправки Фазы 2 решают проблемы, возникающие в результате реализации реформ, включая замену одного эталона на альтернативный.

Руководство страховой компании не предполагает, что применение данных поправок может оказать существенное влияние на финансовую отчетность страховой компании в будущих периодах.

Учетные положения по стандарту МСФО (IFRS) 16 представлены далее.

Аренда (Компания в качестве арендатора)

Компания оценивает, является ли договор в целом или его отдельные компоненты договором аренды, в момент заключения договора. Компания признает актив в форме права пользования и соответствующее обязательство по аренде в отношении договоров аренды, в которых он

является арендатором, за исключением краткосрочной аренды (срок аренды объекта истекает в течение 12 месяцев с даты признания объекта учета) и аренды малоценных активов. В отношении этих договоров аренды Компания относит арендные платежи на расходы равномерно в течение срока аренды, за исключением случаев, когда другой метод распределения расходов точнее соответствует распределению экономических выгод от арендованных активов во времени.

Обязательство по аренде первоначально оценивается в сумме приведенной стоимости будущих арендных платежей, которые не уплачены на дату начала аренды, дисконтированных с использованием ставки привлечения дополнительных заемных средств арендатором. Данная ставка определяется как ставка процента, по которой на дату начала арендных отношений арендатор мог бы привлечь на аналогичный срок и при аналогичном обеспечении заемные средства, необходимые для получения актива со стоимостью, аналогичной стоимости актива в форме права пользования в аналогичных экономических условиях.

Арендные платежи, включенные в стоимость обязательства по аренде, включают:

- фиксированные арендные платежи за вычетом стимулирующих платежей по аренде;
- переменные арендные платежи, которые зависят от индекса или ставки. Первоначально такие платежи оценивают с учетом индекса или ставки по состоянию на дату начала аренды;
- суммы, ожидаемые к уплате арендатором по гарантии остаточной стоимости;
- цену исполнения опциона на выкуп актива, при разумной уверенности, что он состоится;
- штрафы за прекращение аренды, если срок аренды учитывает опцион на досрочное расторжение договора аренды.

Впоследствии обязательства по аренде оцениваются путем увеличения балансовой стоимости с целью отражения процентов по обязательству по аренде (с использованием метода эффективной процентной ставки) и путем уменьшения балансовой стоимости с целью отражения произведенных арендных платежей.

Компания переоценивает обязательство по аренде (и вносит надлежащую корректировку в соответствующий актив в форме права пользования) всякий раз, когда:

- изменился срок аренды или изменилась вероятность исполнения опциона на покупку. В этом случае обязательство по аренде переоценивается путем дисконтирования пересмотренных арендных платежей с использованием пересмотренной ставки дисконтирования;
- арендные платежи изменяются из-за изменений в индексе, ставке или изменения ожидаемого платежа по гарантированной остаточной стоимости. В этом случае обязательство по аренде переоценивается путем дисконтирования пересмотренных арендных платежей с использованием первоначальной ставки дисконтирования (за исключением случаев, когда

арендные платежи изменяются из-за изменения плавающей процентной ставки, тогда используется пересмотренная ставка дисконтирования);

- договор аренды модифицирован, и модификация договора аренды не учитывается как новый договор. В этом случае обязательство по аренде переоценивается путем дисконтирования пересмотренных арендных платежей с использованием пересмотренной ставки дисконтирования.

Обязательства по аренде отражаются в отчете о финансовом положении в составе прочих обязательств.

Первоначальная стоимость актива в форме права пользования включает первоначальную стоимость соответствующего обязательства по аренде, а также арендные платежи, произведенные на дату начала аренды или до такой даты, и любые первоначальные прямые затраты. Впоследствии актив в форме права пользования оценивается по первоначальной стоимости за вычетом суммы накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Активы в форме права пользования амортизируются в течение предполагаемого срока аренды, который рассчитывается на основе срока аренды, указанного в договоре аренды, периодов, охватываемых опционами на продление или досрочное расторжение аренды, и срока полезного использования базового актива.

Если договор аренды передает право собственности на базовый актив, или стоимость актива в форме права пользования отражает то, что Компания ожидает исполнить опцион на покупку, соответствующий актив в форме права пользования амортизируется в течение срока полезного использования базового актива. Амортизация начинается с даты начала аренды.

Активы в форме права пользования отражаются в отчете о финансовом положении в статье Основные средства.

Компания применяет положения МСФО (IAS) 36 «Обесценение активов» для определения наличия обесценения активов в форме права пользования и учета любых выявленных убытков от обесценения.

Переменные арендные платежи, которые не зависят от индекса или ставки, не включаются в стоимость обязательства по аренде и соответствующего актива в форме права пользования. Данные платежи относятся на расходы в том периоде, в котором происходит событие или условие, инициирующее эти платежи, и включаются в состав операционных расходов в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе.

Оценки и суждения руководства

Суждения и оценки, осуществленные руководством Компании в процессе применения учетной политики, соответствуют суждениям, описанным в годовой финансовой отчетности Компании за год, закончившийся 31 декабря 2020 года. Руководство Компании не применяло новых оценок и профессиональных суждений, включая оценок срока аренды, связанных со вступлением в силу МСФО (IFRS) 16 «Аренда».

При определении сумм обязательств по новым или модифицированным договорам аренды необходимо применение суждения для определения срока аренды. Компания принимает во внимание опционы на продление, в исполнении которых имеет разумную уверенность, а также опционы на расторжение, которыми Компания с разумной уверенностью не воспользуется.

- Разъяснение КРМФО (IFRIC) 23 «Неопределенность при отражении налога на прибыль»
- Поправки к МСФО (IAS) 28 «Долгосрочные доли участия в ассоциированных организациях и совместных предприятиях»
- Поправки к МСФО (IAS) 19 «Изменение, сокращение и урегулирование пенсионного плана»
- Ежегодные улучшения МСФО, 2015-2020 гг. – Поправки к МСФО (IFRS) 3, МСФО (IFRS) 11, МСФО (IAS) 12 и МСФО (IAS) 23

4. Основная деятельность Компании

Ниже приведен перечень видов страхования, осуществляемых Компанией, опыт работы по отдельным видам страхования, а также опыт работы в качестве перестраховщика.

Компания имеет следующие лицензии:

- Лицензия ОС № 2877-02 от 14.04.2015 на право проведения обязательного государственное страхование жизни и здоровья военнослужащих, граждан, призванных на военные сборы, лиц рядового и начальствующего состава органов внутренних дел Российской Федерации, государственной противопожарной службы, органов по контролю за оборотом наркотических средств и психотропных веществ, сотрудников учреждений и органов уголовно - исполнительной системы, выдана Банком России;

- Лицензия ОС № 2877-03 от 14.04.2015 на право проведения страхования ОСАГО, выдана Банком России;
- Лицензия СИ № 2877 от 14.04.2015 на право проведения добровольного страхования имущества, выдана Банком России;
- Лицензия СЛ № 2877 от 14.04.2015 на право проведения личного страхования, за исключением добровольного страхования жизни, выдана Банком России;

Ниже представлен перечень видов страхования, определенных в рамках действующих лицензий:

- Страхование от несчастных случаев и болезней
- Медицинское страхование
- Страхование средств наземного транспорта (кроме средств железнодорожного транспорта)
- Страхование средств железнодорожного транспорта
- Страхование средств воздушного транспорта
- Страхование средств водного транспорта
- Страхование грузов
- Сельскохозяйственное страхование
- Страхование имущества юридических лиц, за исключением транспортных средств и сельскохозяйственного страхования
- Страхование имущества граждан, за исключением транспортных средств
- Страхование гражданской ответственности владельцев автотранспортных средств
- Страхование гражданской ответственности владельцев средств воздушного транспорта
- Страхование гражданской ответственности владельцев средств водного транспорта
- Страхование гражданской ответственности организаций, эксплуатирующих опасные объекты
- Страхование гражданской ответственности за причинение вреда вследствие недостатков товаров, работ, услуг

- Страхование гражданской ответственности за причинение вреда третьим лицам
- Страхование гражданской ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по договору
- Страхование предпринимательских рисков
- Страхование финансовых рисков
- Обязательное государственное страхование жизни и здоровья военнослужащих и приравненных к ним в обязательном государственном страховании лиц
- Обязательное страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств

Общество, имея 25-ти летний опыт работы на российском страховом рынке, осуществляет экономическую защиту большого количества различных по своему характеру и назначению объектов, в том числе и объектов космического назначения. ООО «СК «Мегарусс-Д» участвовало в страховании более чем 200 международных и федеральных космических проектов и программ, а также в страховании крупных авиационных и морских рисков.

5. Связанные стороны

5.1. Связанными сторонами ООО «СК «Мегарусс-Д» на 31.12.2021 являются:

Юридические лица

№п/п	Наименование	Основание
1.	ООО Управляющая компания «Мегарусс»	Доля в Уставном капитале ООО «СК «Мегарусс-Д» - 100%
2.	ООО «Компания «ЛАРСЭН»	Дочерняя компания, принадлежит ООО «СК «Мегарусс-Д» (доля участия - 98%)

Физические лица

№п/п	ФИО	
1.	Цысь Александр Акимович	Генеральный директор ООО «СК «Мегарусс-Д»; владеет ООО Управляющая компания «Мегарусс» (доля участия - 72,617%)

Конечным бенефициарным владельцем Группы является Цысь Александр Акимович, ИНН 773400852880.

5.2. Операции со связанными сторонами

В течение 2021 года со связанными сторонами были проведены следующие операции:

По ООО Управляющая компания «Мегарусс» начислен процентный доход в размере 1 884 тыс.руб. по договорам займа, оплачены на сумму 1 397 тыс.руб. консультационные услуги, предоставленные ООО УК «Мегарусс».

По предоставленному ООО «Компании «ЛАРСЭН» займу в 2021 году был начислен процентный доход в размере 593 тыс.руб. На 31.12.2021 был уточнен расчет текущей стоимости активов ООО «Компания «ЛАРСЭН» и на сумму разницы между расчетной и первоначальной стоимостью вклада в уставный капитал Компании «ЛАРСЭН» был подтвержден резерв под обесценение финансового вложения 17 450 тыс.руб.

Генеральному директору ООО «СК «Мегарусс-Д» Цысь Александру Акимовичу в течение 2021 года Обществом выплачивалось вознаграждение - оплата труда в размере 117 тыс. руб., удержан и перечислен налог на доходы физических лиц в сумме 15 тыс. руб.

Заработная плата ключевого персонала за 2021 год составила 6 537 тыс.руб.

В течение 2020 года со связанными сторонами были проведены следующие операции:

По ООО Управляющая компания «Мегарусс» начислен процентный доход в размере 136 тыс.руб. по договорам займа, оплачены на сумму 6 606 тыс.руб. консультационные услуги, предоставленные ООО УК «Мегарусс».

По предоставленному ООО «Компании «ЛАРСЭН» займу в 2020 году был начислен процентный доход в размере 1 125 тыс.руб. На 31.12.2020 была произведен расчет текущей стоимости активов ООО «Компания «ЛАРСЭН» и на сумму разницы между расчетной и первоначальной стоимостью вклада в уставный капитал Компании «ЛАРСЭН» был начислен резерв под обесценение финансового вложения 17 450 тыс.руб.

Генеральному директору ООО «СК «Мегарусс-Д» Цысь Александру Акимовичу в течение 2020 года Обществом выплачивалось вознаграждение - оплата труда в размере 133 тыс. руб., удержан и перечислен налог на доходы физических лиц в сумме 17 тыс. руб.

Участнику Общества Цысь Александру Акимовичу была выплачена доля участия в чистой прибыли в сумме 13 006 тыс. руб., удержан и перечислен налог на доходы физических лиц в сумме 1 691 тыс.руб.

Заработная плата ключевого персонала за 2020 год составила 7 942 тыс.руб.

6. Операционные сегменты

2021

СТРАХОВЫЕ ПРЕМИИ

	Имущественное страхование	в т.ч. Страхование средств наземного транспорта	Личное страхование	Страхование ответственности	Финансовые риски	ОСАГО	ВСЕГО
Страховые премии с учетом изменений	389 682	224 476	640 361	431	0	260	1030734
Изменение резерва незаработанной премии	51 414	44 902	-182 189	77	0	231	-130 467
Заработанные страховые премии, всего	441 096	269 378	458 172	508	0	491	900 267
Страховые премии, переданные в перестрахование	81 238	-202	-3 805	17	0	0	77 450
Изменение доли перестраховщиков в резерве незаработанной премии	36 824	33 563	33553	0	0	0	70 377
Заработанные страховые премии, переданные в перестрахование	118 062	33 361	29 748	17	0	0	147 827
Заработанные страховые премии - нетто	323 034	236 017	428 424	491	0	491	752 440

СТРАХОВЫЕ ВЫПЛАТЫ

	Имущественное страхование	в т.ч. Страхование средств наземного транспорта	Личное страхование	Страхование ответственности	Финансовые риски	ОСАГО	ВСЕГО
Страховые выплаты	-69 732	-56 468	-122 177	0	0	-1 406	-193 315
Доля перестраховщиков в страховых выплатах	21 051	16525	4 042	0	0	0	25 093
Страховые выплаты - нетто	-103 570	-90 385	-37628	0	0	-7 733	-148 931
Изменение резервов убытков (РПНУ, РЗУ, резерв под расходы на урегул.убытков)	16 504	15 462	-24620	52	0	3189	-4 875
Изменение доли перестраховщиков в резервах убытков	10 582	10 511	2830	7	0	0	13 419
Изменение резервов убытков - нетто	5 922	4 951	-27 450	45	0	3 189	-18 294
Состоявшиеся убытки - нетто	-42 759	-34 992	-145 585	45	0	1 783	-186 516

АКВИЗИЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

	Имущественное страхование	в т.ч. Страхование средств наземного транспорта	Личное страхование	Страхование ответственности	Финансовые риски	ОСАГО	ВСЕГО
Комиссионное вознаграждение страховым посредникам	134 736	101 923	151 352	-	-	-	286 088
Прочие аквизиционные расходы, в т.ч. взносы в государственные внебюджетные фонды	17 254	12 382	3103	116	-	486	20 959
Прочее	-	-	-	-	-	-	-
Всего аквизиционных расходов	151 990	114 305	154 455	116	-	486	307 047

2020

СТРАХОВЫЕ ПРЕМИИ

	Имущественное страхование	в т.ч. Страхование средств наземного транспорта	Личное страхование	Страхование ответственности	Финансовые риски	ОСАГО	ВСЕГО
Страховые премии с учетом изменений	710 461	284 811	250 146	94	-10	1 012	961 703
Изменение резерва незаработанной премии	164 042	51 586	11 914	195	83	919	177 153
Заработанные страховые премии, всего	874 503	336 397	262 060	289	73	1 931	1 138 856
Страховые премии, переданные в перестрахование	333 711	56 577	71 893	17	-	-	405 621
Изменение доли перестраховщиков в резерве незаработанной премии	28 196	-18 853	-33112	-	-	-	-4 916
Заработанные страховые премии, переданные в перестрахование	361 907	37 725	38 781	17	-	-	400 705
Заработанные страховые премии - нетто	512 596	298 672	223 279	272	73	1 931	738 151

СТРАХОВЫЕ ВЫПЛАТЫ

	Имущественное страхование	в т.ч. Страхование средств наземного транспорта	Личное страхование	Страхование ответственности	Финансовые риски	ОСАГО	ВСЕГО
Страховые выплаты	-595 517	-93 450	-39 754	-	-	-7 733	-643 004
Доля перестраховщиков в страховых выплатах	491 947	3065	2 126	-	-	-	494 073
Страховые выплаты - нетто	-103 570	-90 385	-37628	-	-	-7 733	-148 931
Изменение резервов убытков (РПНУ, РЗУ, резерв под расходы на урегул.убытков)	526 515	11 553	-6332	118	-	2186	-522 487
Изменение доли перестраховщиков в резервах убытков	-505 144	-10 589	2812	8	-	-	502 324
Изменение резервов убытков - нетто	21 371	964	-3521	125	-	2186	20 161
Состоявшиеся убытки - нетто	-82 199	-89 422	-41 149	125	-	-5547	-128 770

АКВИЗИЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

	Имущественное страхование	в т.ч. Страхование средств наземного транспорта	Личное страхование	Страхование ответственности	Финансовые риски	ОСАГО	ВСЕГО
Комиссионное вознаграждение страховым посредникам	169 884	1 129 082	56 977	104	-	-	226 965
Прочие аквизиционные расходы, в т.ч. взносы в государственные внебюджетные фонды	22 330	12 424	20501	9	-	407	43 247
Прочее	-	-	-	-	-	-	-
Всего аквизиционных расходов	192 214	141 506	77 478	113	-	407	270 212

7. Чистая заработанная премия**А) Премии по договорам страхования и договорам, принятым в перестрахование**

	2021	2020
	тыс. руб.	тыс. руб.
Премии по страхованию иному, чем страхование жизни	1 030 734	961 703
Изменение резерва под обесценение дебиторской задолженности по операциям страхования и договорам, принятым в перестрахование	-	-
Изменение резерва незаработанной премии	(130 467)	177 153
Результат по договорам страхования и договорам, принятым в перестрахование	900 267	1 138 856

Б) Премии, переданные в перестрахование

	2021	2020
	тыс. руб.	тыс. руб.
Страховые премии, переданные в перестрахование	(77 450)	(405 621)
Изменение доли перестраховщиков в резерве незаработанной премии	(70 377)	4 915
Результат по договорам, переданным в перестрахование	(147 827)	(400 706)
Итого	752 440	738 150

8. Чистые аквизиционные расходы

Аквизиционными расходами являются расходы, которые Компания берет на себя при продаже, заключении и возобновлении договоров страхования.

К аквизиционным расходам в Компании отнесены:

	2021	2020
	тыс.руб.	тыс. руб.
Вознаграждение страховым агентам	(284 287)	(226 965)
Вознаграждение страховым брокерам	(1 801)	(24 301)
Перестраховочные комиссии перестрахователям	-	-
Прочие расходы, возникающие в процессе заключения договоров страхования и перестрахования	(20 959)	(18 946)
Итого	(307 047)	(270 212)

В Компании в целях сопоставимости данных отчетности, подготовленной по МСФО, с отчетностью по новым отраслевым стандартам, капитализируются аквизиционные расходы - комиссионное вознаграждение агентам.

Все прочие аквизиционные расходы признаются расходами в периоде возникновения.

Компания отложенными аквизиционными расходами по договорам страхования, признает капитализированную часть аквизиционных расходов, понесенных страховщиком при заключении договоров страхования и договоров перестрахования.

Капитализация аквизиционных расходов проводится с учетом следующих требований:

- прямые расходы капитализируются, если они привели к заключению или возобновлению договоров страхования;
- допускается капитализация косвенных расходов, если они привели к заключению или возобновлению договора страхования, и если представляется возможным определить, какая часть расходов была понесена на заключение или возобновление договора или группы договоров .

В состав аквизиционных затрат не включаются:

программное обеспечение, предназначенное для заключения договоров страхования; затраты на подбор и обучение персонала и агентов; административные затраты; другие накладные расходы общего характера.

Группа	ОАР		
	31.12.2021	31.12.2020	Изменение
страхование (сострахование) от несчастных случаев и болезней;	23 604	26 404	-2 800
добровольное медицинское страхование	62 447	18 043	44 404
страхование (сострахование) граждан, выезжающих за рубеж;	6	14	-8
страхование (сострахование) средств наземного транспорта	46 956	67 145	-20 189
страхование (сострахование) грузов	13	1 077	-1 064
страхование (сострахование) имущества, кроме перечисленного в учетных группах 5 - 10, 12	4 971	6 125	-1 154
добровольное страхование (сострахование) гражданской ответственности владельцев автотранспортных средств	-	-	-
обязательное страхование (сострахование) гражданской ответственности владельцев транспортных средств	2	19	-17
Страхования е финансовых и предпринимательских рисков	67	86	-19
страхование (сострахование) ответственности, кроме перечисленного в учетных группах 13 - 17	46	45	1
Итого	138 112	118 958	19 154

9. Административные расходы

	2021	2020
	тыс. руб.	тыс. руб.
Расходы на персонал	(42 382)	(113 642)
Операционная аренда помещений	(2 485)	(1 379)
Амортизация и расходы на содержание основных средств	(42 593)	(5 662)
Амортизация АФПП	(408)	(1 540)
Процентные расх.по аренде	(72)	(368)
Услуги связи	(2 616)	(5 133)
Консультационные и информационные услуги	(5 725)	(10 012)
Материальные расходы	(3 195)	(1 722)
Услуги банков	(3 280)	(3 598)
Командировочные и представительские расходы	(448)	(818)
Прочие расходы	(17610)	(12 953)
Итого	(120 814)	(156 827)

10. Прочие операционные доходы и расходы

	2021	2020
	тыс.руб.	тыс.руб.
Прочие операционные доходы		
доходы, возникшие у страховщика потерпевшего в результате списания кредиторской задолженности перед страховщиком причинителя вреда	-	493
иные доходы, непосредственно связанные с проведением операций по страхованию иному, чем страхование жизни	-	8 903
доходы от восстановления сумм резервов по обесценению	133	-
Прочие доходы	170 021	
Итого	170 154	9 396
Прочие операционные расходы		
расходы, возникшие в результате расчетов по соглашению о прямом возмещении убытков исходя из числа удовлетворенных требований в течение отчетного периода и средних сумм страховых выплат	-	(3 659)
иные расходы, непосредственно связанные с проведением операций по страхованию иному, чем страхование жизни	-	(94 969)
резерв под обесценение по прочим активам	-	(17 460)
резерв под обесценение прочей дебиторской задолженности	(166 662)	-
резерв под обесценение дебиторской задолженности по страховым операциям	(16 331)	(6)
Итого	(182 993)	(116 094)

11. Расход по налогу на прибыль

Основные компоненты расходов по налогу на прибыль за отчетные годы, закончившиеся 31 декабря 2021 г. и 31 декабря 2020 г.:

	2021	2020
	тыс. руб.	тыс. руб.
Текущий налог на прибыль:		
Налог на прибыль за отчетный год	(41 878)	(11 590)
Корректировки в отношении текущего налога на прибыль предыдущего года	2 644	-
Итого текущий налог	(39 234)	(11 590)
Изменение отложенных налоговых активов/(отложенных налоговых обязательств)	-	(2 660)
Итого: возмещение/(расход) по налогу на прибыль, отраженный в отчете о совокупном доходе	(39 234)	(14 250)

Ставка по налогу на прибыль, применяемая Группой в 2021 году, составляет 20% (в 2020 году: 20%).

Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства

Чистые отложенные налоговые активы/(обязательства) на 31.12.2020	-
Изменение отложенных налоговых активов/(отложенных налоговых обязательств)	(10 307)
Чистые отложенные налоговые активы/(обязательства) на 31.12.2021	-
Изменение отложенных налоговых активов/(отложенных налоговых обязательств)	-

12. Задолженность по текущему налогу на прибыль

Задолженность по текущему налогу на прибыль

	31.12.2021	31.12.2020
	тыс. руб.	тыс. руб.
Дебиторская задолженность по налогу на прибыль	-	-
Кредиторская задолженность по налогу на прибыль	722	-

13. Компоненты прочего совокупного дохода

За 2021 год:

В прочем совокупном доходе отражается переоценка основных средств. В остаточную стоимость зданий включена сумма 14.184 тысячи рублей, представляющая собой положительную переоценку зданий. На конец отчетного периода совокупный отложенный налоговый актив в сумме 7.481 тысяча рублей был рассчитан в отношении данной переоценки зданий по

справедливой стоимости и отражен в прочем совокупном доходе отчета о финансовых результатах. Итого прочий совокупный доход за 2021 г. составил 6.703 тыс.рублей.

За 2020 год:

В прочем совокупном доходе отражается переоценка основных средств. В остаточную стоимость зданий включена сумма 9 690 тысяч рублей, представляющая собой положительную переоценку зданий. На конец отчетного периода совокупное отложенное налоговое обязательство в сумме 2 241 тысяча рублей был рассчитан в отношении данной переоценки зданий по справедливой стоимости и отражен в прочем совокупном доходе отчета о финансовых результатах. Итого прочий совокупный доход за 2020 г. составил 11 931 тыс.рублей.

14. Нематериальные активы

На 31.12.2021 нематериальных активов на балансе Группы не числится (на 31.12.2020 нематериальных активов также не числилось)

15. Основные средства

	Земля и здания	Транспортные средства	Компьютерное оборудование, оргтехника, прочее	Активы в форме права пользования	Итого
Стоимость или оценка на 31.12.2020	330 812	9 649	7 508	6 621	354 590
Приобретение	69786	-	364	-	70150
Выбытие	-	-431	-3110	-6621	-10162
Переоценка ОС	(26 250)	1780	-	-	(24 470)
на 31.12.2021	374 348	10 998	4 762	-	390 108
Амортизационные отчисления на 31.12.2020	-	103	6 946	1 720	8 769
Амортизационные отчисления за год	-	1453	925	-	-378
Списание амортизации при выбытии ОС	-	103	3392	1720	5215
на 31.12.2021	-	1453	4 479	-	5 932
Чистая балансовая стоимость					
на 31.12.2020	330 812	9546	562	4 901	345 821
на 31.12.2021	374 348	10791	283	-	385 422

16. Инвестиционное имущество

Инвестиционное имущество находится во владении Группой и используется с целью получения арендных платежей и прироста стоимости капитала.

Группа учитывает инвестиционную недвижимость по справедливой стоимости, которая отражает рыночные условия на отчетную дату. Справедливая стоимость инвестиционного имущества ежегодно признается на основе оценки независимых оценщиков, обладающих признанной и соответствующей профессиональной квалификацией, имеющих опыт оценки имущества, аналогичного оцениваемой недвижимости по своему местонахождению и категории. Оценка была основана на базе рыночной стоимости сравнимых аналогов.

Амортизация по указанным объектам не начисляется, а ранее начисленная амортизация при переводе объектов основных средств в инвестиционное имущество относится на прибыль. В 2021 году два объекта инвестиционного имущества, расположенные в г. Красноярск, были переклассифицированы в состав основных средств в связи с использованием в операционной деятельности.

Инфомация о справедливой стоимости инвестиционного имущества в разрезе объектов:

	31.12.2021	31.12.2020
	Справедливая стоимость, тыс.руб.	Справедливая стоимость, тыс.руб.
Объекты инвестиционного имущества		
Офисные помещения общей площадью 115,3 кв.м., г. Красноярск	-	5 500
Итого	-	5 500

17. Чистая прибыль (убыток) от операций с инвестиционным имуществом

В 2021 году операций с инвестиционным имуществом не было.

В 2020 году операций с инвестиционным имуществом не было.

18. Финансовые активы

Финансовые активы Компании представлены следующими категориями:

	31.12.2021	31.12.2020
	тыс. руб.	тыс. руб.
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	127 616	157 707
Займы, включая депозиты банков и векселя	58 123	186 303
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	73 369
Итого финансовые активы	185 739	417 379

Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток

	31.12.2021	31.12.2020
	тыс. руб.	тыс. руб.
Облигации	127 616	157 707
Итого	127 616	157 707

По состоянию на 31.12.2021 Компания владела долговыми ценными бумагами, валютными облигациями Минфина РФ.

По состоянию на 31.12.2020 Компания владела долговыми ценными бумагами, валютными облигациями Минфина РФ.

Займы выданные, включая депозиты банков и векселя

	31.12.2021	31.12.2020
	тыс. руб.	тыс. руб.
Выданные займы	61 136	186 715
Минус резерв под обесценение	(3 013)	(412)
Итого	58 123	186 303

Состав и движение резерва под обесценение**Резерв под обесценение**

	Займы, векселя	Прочая дебиторская задолженность	Итого резерв под обесценение
на 01.01.2020	-	11	11
за 2020 г.			
Начисление в течение года	412	-	-
Сумма, списанная за счет резерва	0	11	11
на 31.12.2020	412	-	-
за 2021 г.	412	-	-
Начисление в течение года	3 013	166 662	169 675
Сумма, списанная за счет резерва	412	133	545
на 31.12.2021	3 013	166 529	169 542

2021: Компания размещала средства в уполномоченных банках на счетах гарантийного фонда для гарантирования расчетов по обязательным видам страхования, на неснижаемый остаток по таким счетам начисляются проценты под процентную ставку от 6,15% до 4,10% годовых на сроки до 92 дней.

2020: Компания размещала средства в уполномоченных банках на счетах гарантийного фонда для гарантирования расчетов по обязательным видам страхования, на неснижаемый остаток по таким счетам начисляются проценты под процентную ставку от 4,05% до 5,4% годовых на сроки до 92 дней.

2021: Векселей на балансе Компании не значилось.

2020: Общая стоимость векселей, выпущенных одной организацией, связанной с Группой составляла 100% от общей стоимости векселей. Данные векселя дисконтные, выданы на срок до 365 дней и имеют эффективную ставку дохода к погашению, равную 0,02%. Векселя учитываются по амортизированной стоимости.

Балансовая стоимость финансовых активов

	Инвестиции по справедливой стоимости через прибыль и убыток	Займы	Дебиторская задолженность (с учетом резерва под обесценение)	Итого
на 01.01.2020	129384	194 929	256 436	580 749
Приобретение	60 485	33409	198 718	292 612
Погашение	(19 688)	(35 294)	(278 079)	(333 061)
Продажа	(9 497)	-	-	(9 497)
Изменение справедливой стоимости в отчете о прибылях и убытках	(2 977)	(6 741)	-	(9 718)
на 31.12.2020	157 707	186 303	177 075	521 085
Приобретение		102 079	305 978	408 057
Погашение	(50 278)	(227 246)	(177 075)	(454 599)
Продажа	-	-	-	-
Изменение справедливой стоимости в отчете о прибылях и убытках	20 187	(3 013)	-	17 174
на 31.12.2021	127 616	58 123	305 978	491 717

19. Чистая прибыль (убыток) от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период

	2021	2020
Финансовые активы по справедливой стоимости через прибыль и убыток (удерживаемые для торговли)		
Переоценка акций, облигаций	(4 974)	(3 295)
Итого:	(4 974)	(3 295)

20. Доходы в виде дивидендов. Процентные доходы. Процентные расходы.

	2021	2020
	тыс. руб.	тыс. руб.
Доходы по процентам по займам	24 660	-
Доходы по процентам по депозитам, депозитным сертификатам	184	173
Доходы по процентам по векселям, облигациям	1 032	3 915
	6284	7 006
Итого процентные доходы	32 160	11 094
Расходы по процентам	2021	2020
	тыс. руб.	тыс. руб.
Проценты по кредитам	72	368
Итого процентные расходы	72	368

21. Условные и договорные обязательства, условные активы**21.1. Условные обязательства и условные активы**

По состоянию на отчетную дату ООО «СК «Мегарусс-Д» принимает участие в судебных разбирательствах, по которым судебное решение по состоянию на 31.12.2021 еще не вынесено. Сумма возможных выплат по судебным делам, в которых Общество выступает ответчиком, составляет 9 000 тыс. руб., а сумма ожидаемых поступлений по исполнительным документам, в которых Общество выступает взыскателем, составляет, помимо начисленных суброгаций, 168 000 тыс.руб. На отчетную дату начислен резерв сомнительной задолженности в связи с невозможностью срочного взыскания.

По состоянию на 31.12.2021 значительного уменьшение экономических выгод ООО «СК «Мегарусс-Д» вследствие возникновения условного обязательства является маловероятным.

(За 2020: Группа принимала участие в судебных разбирательствах, по которым судебное решение еще не вынесено. Сумма возможных выплат по судебным делам, в которых Группа выступает ответчиком, составила 14 000 тыс. руб., а сумма возможных поступлений по судебным делам, в которых Группа выступает, истцом составляла около 168 000 тыс. руб.)

21.2. Информация о залогах

По состоянию на 31.12.2021 Группа не имела активов, находящихся в залоге. Также не имела активов, находящихся в залоге и по состоянию на 31.12.2020.

22. Перестраховочные активы

В рамках операционной деятельности Компания передает в перестрахование риски. Активы, возникающие в результате осуществления операций перестрахования, представляют собой сальдо требований возмещений от перестраховочных компаний в отношении переданных в перестрахование обязательств. Оценка возмещений производится в соответствии с условиями договоров перестрахования с использованием методов, соответствующих методам оценки обязательств по договорам страхования.

Тестирование на обесценение проводится на каждую отчетную дату или чаще, в случае возникновения признаков такого обесценения. Обесценение возникает, в случае наличия объективных признаков того, что Компания может не получить всю сумму, причитающуюся к получению в соответствии с условиями договора, и что размер такого обесценения может быть надежно оценен. Убыток от обесценения признается в отчете о прибылях и убытках.

Договоры перестрахования не освобождают Компанию от обязательств перед страхователями.

	31.12.2021	31.12.2020
	тыс. руб.	тыс. руб.
Доля перестраховщиков в резервах	351	82 794
Дебиторская задолженность по операциям перестрахования	-	-
Итого активов по перестрахованию	351	82 794

23. Дебиторская задолженность по операциям страхования

	31.12.2021	31.12.2020
	тыс. руб.	тыс. руб.
Задолженность страхователей по договорам страхования	226 700	92 549
Задолженность по договорам, переданным в перестрахование	-	-
Задолженность страховых агентов и страховых брокеров	7 310	3 800
Задолженность по ПВУ	-	713
Задолженность по суброгациям и регрессам	10 675	18 373
Минус резерв под обесценение	-	-
Итого	244 685	115 435

Оценка обесценения дебиторской задолженности по операциям страхования производится на каждую отчетную дату.

Стоимость дебиторской задолженности, отраженная в балансе, приблизительно равна ее справедливой стоимости. Вся дебиторская задолженность на отчетную дату является необеспеченной.

В отношении дебиторской задолженности по страхованию, по которой отсутствует вероятность безусловного взыскания, на каждую отчетную дату проводится оценка на предмет обесценения в соответствии с МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». В случае существования объективных доказательств наличия убытка от обесценения дебиторской задолженности, сумма убытка измеряется как разница между балансовой стоимостью дебиторской задолженности, и приведенной стоимостью расчетных (ожидаемых) будущих потоков денежных средств. Признаками возможного обесценения являются неплатежи свыше 30 дней, низкая вероятность положительного судебного решения. Оценка объективного свидетельства обесценения была проведена по каждой дебиторской задолженности, являющейся значительной по отдельности. Если по дебиторской задолженности, оцениваемой по отдельности, признаки обесценения отсутствуют, такая дебиторская задолженность включается в группу дебиторской задолженности с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается на предмет обесценения в составе группы активов на коллективной основе. Руководство оценивает величину резерва под обесценение дебиторской задолженности на коллективной основе по следующим группам периода просроченной задолженности: от 1 до 6 месяцев - создается резерв в размере 15% от суммы, от 6 до 12 месяцев - в размере 50%, более года - резерв в размере 100%, величина резерва к наиболее крупной задолженности по судебным делам формируется на основании профсуждения уполномоченного лица в зависимости от перспектив взыскания.

24. Обязательства по операционной аренде

Обязательства по операционной аренде в качестве арендатора

Заключено ряд соглашений о коммерческой аренде на определенные офисные помещения.

За 2021 арендные платежи составили 2 485 тыс. руб.

За 2020 арендные платежи составили 1 067 тыс. руб.

25. Денежные средства и их эквиваленты

	31.12.2021	31.12.2020
	тыс. руб.	тыс. руб.
Касса	4 735	5 231
Расчетные счета	45 193	12 996
Валютные счета	40 155	1 690
Итого денежные средства и эквиваленты	90 083	19 917

На 31.12.2021: Наибольшая концентрация денежных средств 90,6% (77 156 тыс.руб.) приходится на следующие банки:

Банк ВТБ (ПАО)- 90,6% (рейтинг ruAAA по данным рейтингового агентства «Акционерное общество «Рейтинговое Агентство «Эксперт РА»);

На 31.12.2020: Наибольшая концентрация денежных средств 68,2% (9 997 тыс.руб.) приходится на следующие банки:

Банк ВТБ (ПАО)- 50,9% (рейтинг ruAAA по данным рейтингового агентства «Акционерное общество «Рейтинговое Агентство «Эксперт РА»);

Совкомбанк (ПАО) - 17,2% (рейтинг A+(RU) по данным рейтингового агентства «Аналитическое Кредитное Рейтинговое Агентство» (Акционерное общество)).

26. Кредиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования

	31.12.2021 тыс. руб.	31.12.2020 тыс. руб.
Задолженность страховым агентам и страховым брокерам	12 927	31 559
Прочая задолженность по операциям страхования	23 079	26 828
Кредиторская задолженность по операциям перестрахования	18 061	85 353
Итого	54 067	143 740

Кредиторская задолженность по операциям страхования является финансовым обязательством и балансовая стоимость данных кредиторских задолженностей приблизительно равна их справедливой стоимости.

27. Прочие обязательства

Обязательства Группы по аренде распределены по срокам погашения следующим образом:

	за 31 декабря 2021 г.	за 31 декабря 2020 г.
	Минимальные арендные платежи	Минимальные арендные платежи
До 1 года	-	1 764
От 1 года до 5 лет	-	3 529
Свыше 5 лет	-	-
Итого	-	5 293

Обязательств по аренде на 31.12.2021г Компания не имеет.

Балансовая стоимость данной кредиторской задолженности на 31.12.2020 приблизительно равна ее справедливой стоимости.

28. Справедливая стоимость

Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую может быть обменен финансовый инструмент в ходе текущей операции между заинтересованными сторонами, кроме

случаев вынужденной продажи или ликвидации. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котировка финансового инструмента на активном рынке.

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

Компания использует следующую иерархию для определения справедливой стоимости финансовых инструментов и раскрытия информации о ней в разрезе моделей оценки:

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

Уровень 2: Другие методы, все исходные данные для которых, оказывающие существенное влияние на отражаемую справедливую стоимость, наблюдаются на рынке, либо непосредственно, либо опосредованно.

Уровень 3: методы, в которых используются исходные данные, оказывающие существенное влияние на отраженную справедливую стоимость, которые не основываются на наблюдаемой рыночной информации.

По состоянию на 31.12.2021 г. у Группы имелись следующие финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости в отчете о финансовом положении:

тыс. руб.	Кредиты и дебиторская задолженность (Уровень 2)	Имеющиеся в наличии для продажи (Уровень 1)	Прочие, учитываемые по амортизируемой стоимости (Уровень 2)	Общая стоимость, отраженная в учете	Справедливая стоимость
Денежные и приравненные к ним средства	90 083	-	-	90 083	90 083
Счета и депозиты в банках	-	-	-	-	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	-
Дебиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования	244 685	-	-	244 685	244 685
Справедливая стоимость активов	334 768	-	-	334 768	334 768
Кредиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования	54 067	-	-	54 067	54 067
Прочие обязательства	-	-	-	-	-
Справедливая стоимость обязательств	54 067	-	-	54 067	54 067

По состоянию на 31.12.2020 г. у Группы имелись следующие финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости в отчете о финансовом положении:

тыс. руб.	Кредиты и дебиторская задолженность (Уровень 2)	Имеющиеся в наличии для продажи (Уровень 1)	Прочие, учитываемые по амортизируемой стоимости (Уровень 2)	Общая стоимость, отраженная в учете	Справедливая стоимость
Денежные и приравненные к ним средства	19 917	0	0	19 917	19 917
Счета и депозиты в банках	0	0	0	0	0
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0	0
Дебиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования	115 435	0	0	115 435	115 435
Справедливая стоимость активов	135 352	0	0	135 352	135 352
Кредиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования	143 740	0	0	143 740	143 740
Прочие обязательства	16 238	0	0	16 238	16 238
Справедливая стоимость обязательств	159 978	0	0	159 978	159 978

29. Обязательства по договорам страхования

Примечание	2021			2020		
	Брутто	Доля перестраховщиков	Нетто-перестрахование	Брутто	Доля перестраховщиков	Нетто-перестрахование
Резерв незаработанной премии (РНП) (29.1)	483 330	326	483 004	352 863	70 702	282 161
Резерв заявленных, но неурегулированных убытков (РЗУ) (29.2)	16 065		16 065	28 370	7 983	20 387
Резервы на понесенные, но не заявленные убытки (РПНУ) (29.2)	42 676	25	42 651	18 276	4 109	14 167
Резерв дефицита страховой премии (резерв неистекшего риска) (29.4)	-	-	-	-	-	-
Резерв под расходы на урегулирование убытков (29.6)	6 927	-	6 927	8 520	-	8 520
Всего обязательства по страховым договорам	548 998	351	548 647	408 029	82 794	325 235

30. Заемные средства

На 31.12.2021 займов у Компании нет (Не было займов на 31.12.2020). Все займы прошлых периодов являлись краткосрочными, отражались по амортизированной стоимости. Предполагается, что балансовая стоимость краткосрочных займов и кредитов с переменной ставкой приблизительно равна их справедливой стоимости.

31. Капитал

Уставный капитал

Оплаченный уставный капитал Компании составляет 300 000 тыс. руб.

Единственным участником ООО «СК «Мегарусс-Д» является:

-ООО Управляющая компания «Мегарусс» с долей в Уставном капитале 100%.

Собственные доли, выкупленные у участников

Собственных долей, выкупленных у участников, на 31.12.2021 нет.

Распределение прибыли

Распределение прибыли по результатам 2021 года на дату составления отчетности не производилось.

32. Требование достаточности капитала и управление капиталом

Деятельность Компании является лицензируемой деятельностью, подлежащей государственному надзору (регулированию). Нормативно-правовыми актами, регулирующими страховую деятельность, предусматриваются минимальные требования к размеру капитала, получение разрешения на осуществление страховой деятельности и контроль. Регуляторы главным образом заинтересованы в защите прав страхователей и получении уверенности, в том, что Компания управляет своими делами в пользу страхователей. В то же время регуляторы заинтересованы, в получении уверенности в поддержании Компанией платежеспособности на достаточном уровне необходимом для удовлетворения обязательств возникающих от экономических изменений и естественных бедствий.

Компания обязана соблюдать следующие нормативные требования по капиталу (которые рассчитываются на основании данных бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с требованиями российского законодательства):

- превышение фактического размера маржи платежеспособности над нормативным размером маржи платежеспособности, согласно требования установленного органом страхового надзора РФ; превышение величины чистых активов над величиной уставного капитала;
- соответствие требованиям, предъявляемым к составу и структуре активов, принимаемых для покрытия собственных средств страховщика и средств страховых резервов;
- соответствие минимальной величины уставного капитала требованиям Закона от 27 ноября 1992 года № 4015-1 «Об организации страхового дела в РФ».

Целью Компании при управлении капиталом является соблюдение требований минимального капитала. Минимальный необходимый капитал рассчитывается на основе данных российского бухгалтерского учета и должен поддерживаться на протяжении всего года с целью обеспечения способности Компании продолжать непрерывную деятельность.

С целью обеспечения уверенности в стабильности финансовой деятельности страховщика, страховая компания должна постоянно иметь в распоряжении собственные фонды, которые должны быть больше или равны определенной марже платежеспособности.

	31.12.2021	31.12.2020
	тыс. руб.	тыс. руб.
Фактический размер маржи платежеспособности по страхованию иному, чем страхование жизни	382 305	705 100
Нормативный размер маржи платежеспособности, но не менее законодательно установленной минимальной величины уставного капитала	240 000	180 000
Отклонение фактического размера маржи платежеспособности от нормативного	142 305	525 100
Избыток достаточности капитала (%)	59,29%	291,72%

Компания разработала цели и политику управления капиталом и метод управления рисками, влияющими на капитал:

- поддержание необходимого уровня стабильности Компании и тем самым обеспечение определенной безопасности держателей полисов;
- сохранение финансовой гибкости за счет поддержания высокой ликвидности и доступа к нескольким рынкам капитала;
- приведение структуры активов и обязательств в соответствие с рисками, присущими бизнесу;
- поддержание финансового потенциала с целью оказания содействия развитию нового бизнеса и выполнения требований держателей полисов, регулирующих органов и заинтересованных лиц.

33. Управление рисками

Целью управления рисками является защита интересов заинтересованных сторон, т.е. страхователей и акционеров, а также управление рисками. Управление рисками включает в себя комплекс мер, выполнение которых требует участия каждого сотрудника в рамках своей компетенции.

Управление рисками включает:

- определение и управление страховыми рисками;
- определение и управление финансовыми рисками;
- определение и управление операционными рисками.

33.1. Страховые риски

Основной риск присущий договорам страхования, риск того, что будущие выплаты и премии или период их возникновения будет отличен от прогнозируемых величин. Это подтверждено частоте возникновения требований, размеру требований, фактической величины премий полученных и последующее развитие долгосрочных требований.

Задачей является получение уверенности в начислении достаточных резервов, которые позволят покрыть обязательства.

Подверженность риску снижена за счет диверсификации в предлагаемых видах страхования, а также географией страхователей. Риск изменчивости рисков уменьшается за счет тщательного выбора и внедрения инструкции по стратегии страхования и использования договоров перестрахования. Компания приобретает перестрахование как часть программы по снижению рисков. Суммы, подлежащие уплате от перестрахователей, оцениваются аналогично порядку оценки резервов по претензиям и в соответствии с условиями договоров по перестрахованию.

Хотя Компания имеет договоренность с перестрахователями, это не освобождает ее от прямых обязательств перед страхователями, кроме того Компания подвержена кредитному риску по переданному перестрахованию, в том размере по которому перестрахователи не смогут ответить по своим обязательствам по договорам принятым в перестрахование.

Компания выпускает следующие основные виды договоров страхования: страхование от несчастных случаев и болезней, имущественное страхование, добровольное страхование ответственности. Риски по договорам страхования иным, чем страхование жизни обычно составляют период не более 12 месяцев.

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

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

33.1.1. Результаты проведенного ретроспективного анализ достаточности резервов убытков

Ниже показана реализация Резерва убытков на 31.12.2020 по состоянию на 31.12.2021. Все показатели относятся к убыткам, произошедшим до 31.12.2020.

Показатель Ран-офф рассчитывается как разница между размером резерва убытков на 31.12.2020 и суммой выплат по убыткам, произошедшим до 31.12.2020 в 2021 году и остатка резерв убытков по этим убыткам на 31.12.2021.

Ретроспективный анализ резерва убытков, сформированного на 31.12.2020г

Даты происхождения убытков, указанных в таблице ниже, до 31.12.2020					
Учётная группа	Резерв убытков на 31.12.2020	Выплаты по событиям до 2021г в 2021г	Резерв убытков по событиям до 2021 на 31.12.2021г	Избыток/ (недостаток)	Избыток/ (недостаток), %
КАСКО	38 092	25 019	1 533	11 539	30%
Имущество	776	4 714	66	(4 005)	(516)%
НС	5 156	6 862	315	(2 021)	(39)%
ДМС	5 076	5 250	67	(241)	(5)%
Прочее	8 179	1 400	3 709	3 069	(38)%
ИТОГО	57 279	43 246	5 690	8 341	15%

По состоянию на отчетную дату в отношении резерва убытков, сформированного по состоянию на 31.12.2020 брутто, в целом по Обществу избыток резерва составляет 15%.

33.1.2. Анализ чувствительности

Анализ чувствительности был выполнен для всех резервных групп Общества, при расчете резервов по которым использовались актуарные допущения.

При проведении анализа чувствительности определялась чувствительность метода расчета резерва убытков к увеличению первого и второго коэффициента развития, а также выбранного прогнозного коэффициента убыточности на 10%. При оценке на годовых треугольниках коэффициенты развития изменялись на 5% и 1% (первый и второй коэффициенты развития). В рамках оценки резерва по жизни и здоровью под увеличением убыточности понимается увеличение убытка на единицу экспозиции на 10%.

Полученные результаты сравнивались с оценкой резерва убытков, рассчитанной ответственным актуарием по состоянию на отчетную дату. Полученный результат в таблицах отражается как разница между изначальной оценкой и модифицированной оценкой с учетом принятых предположений.

Ниже представлены результаты анализа чувствительности:

Резервная группа	Базовый резерв убытков	Увеличение первого и второго коэффициентов развития убытков на 10%	Увеличение коэффициента убыточности на 10%
КАСКО	23 139	2 369	887
Имущество	266	96	27
НС	7 843	799	701
ДМС	27 333	8 772	2 295
Прочее	4 874	16	1 765
ИТОГО:	63 455	12 052	5 675

Резерв расходов на урегулирование убытков был проанализирован на предмет чувствительности к увеличению коэффициента расходов на урегулирование убытков на 5%. Полученные результаты сравнивались с оценкой резерва расходов на урегулирование убытков, рассчитанной ответственным актуарием по состоянию на отчетную дату.

Анализ чувствительности резерва расходов на урегулирование убытков

Резервная группа	Базовый РРУУ	Увеличение коэффициента РРУУ на 5%
КАСКО	4 311	216
Имущество	6	0
НС	251	13
ДМС	677	34
Прочее	1 682	84
ИТОГО:	6 927	347

Проанализирована чувствительность величины резерва неистекшего риска к основным параметрам расчета: увеличение коэффициента убыточности на 5%, а также увеличение коэффициента неаквизиционных расходов на 5%.

Анализ чувствительности резерва неистекшего риска

Базовый РНР	Увеличение коэффициента убыточности на 5%	Увеличение коэффициента неаквизиционных расходов на 5%
-	-	-

Проанализирована чувствительность величины суброгационного актива к основным параметрам расчета: к увеличению первого и второго коэффициента развития на 10%, а также выбранного прогнозного коэффициента возмещения дохода на 10%.

Резервная группа	Базовая оценка (до уменьшения на величину дебиторской задолженности)	Увеличение первого и второго коэффициентов развития убытков на 10%	Увеличение коэффициента убыточности на 10%
КАСКО_суброгация	12 883	332	1 288
ОСАГО_суброгация	33	-	3
КАСКО_ГОТС	1 583	24	158
ИТОГО:	14 499	356	1 449

Изменений в методологии расчета чувствительности по сравнению с предыдущим отчетным периодом не было.

33.1.3. Анализ развития убытков

Представленная ниже таблица отражает кумулятивную информацию о развитии страховых убытков и окончательной стоимости убытков за период с 2015 по 2020 гг. для каждого последующего страховому случаю года, включающую в себя заявленные требования и произошедшие, но не заявленные требования на каждую отчетную дату, а также кумулятивную информацию о платежах.

Показатели представлены на брутто-основе.

Наименование показателя	Код строки	31.12.15	31.12.16	31.12.17	31.12.18	31.12.19	31.12.20
Обязательства по неоплаченным убыткам и расходам на урегулирование убытков	1	191 911	244 536	422 062	599 065	593 562	65 838
Выплаты и расходы на урегулирование убытков (нарастающим итогом) к концу:							
Выплаты и расходы на урегулирование убытков нарастающим итогом за период отчетный минус 5	2	170 753	-	-	-	-	-
Выплаты и расходы на урегулирование убытков нарастающим итогом за период отчетный минус 4	3	177 519	161 880	-	-	-	-
Выплаты и расходы на урегулирование убытков нарастающим итогом за период отчетный минус 3	4	183 276	180 873	321 692	-	-	-
Выплаты и расходы на урегулирование убытков нарастающим итогом за период отчетный минус 2	5	184 267	191 293	341 617	585 753	-	-
Выплаты и расходы на урегулирование убытков нарастающим итогом за период отчетный минус 1	6	186 831	196 849	349 855	598 898	576 034	-
Выплаты и расходы на урегулирование убытков нарастающим итогом за отчетный период	6	187 469	197 979	351 227	600 398	583 363	43 246
Обязательства, переоцененные на отчетную дату, включая оплаченные убытки (нарастающим итогом):							
Обязательства переоцененные на отчетную дату включая оплаченные убытки нарастающим итогом за период отчетный минус 5	7	-	-	-	-	-	-
Обязательства переоцененные на отчетную дату включая оплаченные убытки нарастающим итогом за период отчетный минус 4	8	-	-	-	-	-	-
Обязательства переоцененные на отчетную дату включая оплаченные убытки нарастающим итогом за период отчетный минус 3	9	-	-	-	-	-	-
Обязательства переоцененные на отчетную дату включая оплаченные убытки нарастающим итогом за период отчетный минус 2	10	184 676	192 391	347 434	598 521	-	-
Обязательства переоцененные на отчетную дату включая оплаченные убытки нарастающим итогом за период отчетный минус 1	11	186 831	197 827	355 892	606 801	589 578	-
Обязательства переоцененные на отчетную дату включая оплаченные убытки нарастающим итогом за отчетный период брутто перестрахование	11	187 469	198 468	354 073	603 871	587 199	48 904
Избыток (недостаток) нарастающим итогом	12	4 442	46 068	67 990	(4 806)	6 363	16 935
Избыток (недостаток) нарастающим итогом в процентах	13	2,31	18,84	16,11	(0,80)	1,07	25,72

33.2 Финансовые риски

Группа подвержена финансовым рискам в связи с осуществлением операций с финансовыми инструментами. Финансовые риски включают рыночный риск, состоящий из ценового, процентного и валютного рисков, кредитный риск и риск ликвидности. Ниже находится описание каждого из этих рисков и краткое описание методов, которые Группа применяет для управления ими. Группа подвергается данным рискам в процессе своей обычной деятельности.

Финансовые активы и финансовые обязательства, включая вложения, дебиторскую задолженность по страховым операциям и активы по перестрахованию, подвергаются следующим финансовым рискам:

- **Рыночный риск:** Изменения на рынке могут существенно повлиять на активы/обязательства, инвестиции могут обесцениться, а доходность активов уменьшиться. Рыночный риск включает процентный риск, ценовой риск в отношении долевых инструментов и валютный риск.
- **Кредитный риск:** невыполнение контрактных обязательств может привести к понесению Компанией финансовых убытков.
- **Риск ликвидности:** при определенных неблагоприятных для страховой компании условиях, она может быть вынуждена продать активы по цене, ниже их справедливой стоимости, чтобы урегулировать обязательства.

33.2.1. Рыночный риск

Рыночный риск представляет собой риск того, что изменения рыночных цен, включая валютные курсы, процентные ставки, и курсы акций окажут влияние на доходы Группы и стоимость ее портфеля. Рыночный риск включает в себя:

- Процентный риск;
- Ценовой риск.

Рыночный риск возникает из открытых позиций в процентных ставках и ценах на долевые финансовые инструменты, которые подвергаются общим и специфическим рыночным изменениям, а также изменениям уровня волатильности рыночных цен. Цель управления рыночным риском - управлять и контролировать подверженность Группы рыночным рискам в пределах допустимых параметров (установленных и регулярно пересматриваемых руководством), в то же время оптимизируя доход.

Процентный риск

Процентным является риск того, что изменения процентных ставок окажут влияние на доход Группы или стоимость ее портфеля финансовых инструментов.

Группа подвержена воздействиям колебаний преобладающих уровней рыночных процентных ставок на ее финансовое положение и потоки денежных средств. Процентная маржа может увеличиться в результате таких изменений, но может также уменьшить или создавать убытки в случае, если возникают неожиданные изменения.

Чувствительность процентной ставки

Группа подвержена риску изменения рыночных процентных ставок в виду наличия у нее долговых активов и обязательств. Изменение процентных ставок может сказаться как положительно, так и негативно на финансовом положении и денежных потоках Группы.

Далее представлен анализ чувствительности прибыли и капитала к наиболее вероятным изменениям процентных ставок по облигациям. Диапазон допустимых изменений составляет 50 базисных пунктов и определен на основании экспертной оценки руководства с учетом исторических тенденций и текущей ситуации на рынке.

	2021		2020	
	50	-50	50	-50
	базисных пунктов	базисных пунктов	базисных пунктов	базисных пунктов
Влияние на прибыль	638	(638)	343	(343)
Влияние на капитал	510	(510)	274	(274)

Валютный риск

У Компании имеются активы и обязательства, выраженные в нескольких иностранных валютах. Валютный риск возникает в случаях, когда имеющиеся или прогнозируемые активы, выраженные в какой-либо иностранной валюте, больше или меньше по величине имеющихся или прогнозируемых обязательств, выраженных в той же валюте.

В таблице ниже приводятся курсы рубля по отношению к доллару США и Евро, установленные Банком России:

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

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

	тыс. руб.	Долл. США	Евро	Всего
АКТИВЫ				
Основные средства	385 422	-	-	385 422
Отложенные аквизиционные расходы	138 112	-	-	138 112
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период:	-	127 616	-	127 616
Доля перестраховщиков в страховых резервах	351	-	-	351
Дебиторская задолженность по операциям страхования	244 685	-	-	244 685
Займы выданные	58 123	-	-	58 123
Денежные средства и их эквиваленты	49 929	40 151	3	90 083
Прочие активы	117 701	-	-	117 701
Всего активов	994 323	167 767	3	1162093

ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Страховые резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	548 998	-	-	548 998
Кредиторская задолженность по операциям страхования	36 006	-	-	36006
Кредиторская задолженность по операциям перестрахования	18 061	-	-	18061
Прочие обязательства	4 314	-	-	4314
Отложенные налоговые обязательства	27 930	-	-	27930
Всего обязательств	635 309	-	-	635 309
КАПИТАЛ				
Уставный капитал	300 000	-	-	300 000
Положительная переоценка имущества	94 666	-	-	94 666
Нераспределенная прибыль	129 951	-	-	129 951
Всего капитала, причитающегося акционерам(участникам) Компании (Группы)	524 617	-	-	524 617
Неконтролирующая доля участия	2 167	-	-	2 167
Всего капитала	526 784	-	-	526 784
Всего обязательств и капитала	1162093	-	-	1162093

Анализ чувствительности чистой прибыли за год и капитала Компании к изменению валютных курсов (составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 31 декабря 2021 года и 31 декабря 2020 года), и упрощенного сценария 20% снижения или роста курса доллара США и евро может быть представлен следующим образом.

	2021	2020
	тыс. руб.	тыс.руб.
20% рост курса доллара США по отношению к российскому рублю	25 523	336
20% снижение курса доллара США по отношению к российскому рублю	(25 523)	(336)
20% рост курса доллара ЕВРО по отношению к российскому рублю	-	2
20% снижение курса доллара ЕВРО по отношению к российскому рублю	-	(2)

Кредитный риск

Кредитный риск представляет собой риск невыполнения своих обязательств одной из сторон по финансовому инструменту, в результате чего другая сторона понесет финансовый убыток. Основные источники кредитного риска: поступление премии от страхователей и оплата убытков от перестраховщиков.

Компания осуществляет регулярный мониторинг кредитных рисков. На постоянной основе анализируется дебиторская задолженность по операциям страхования по срокам погашения. Анализируется сбор премии в разрезах контрагентов, территорий и видов страхования.

Общество перестраховывает определенные риски через перестраховочные компании. При выборе перестраховочной компании Общество руководствуется критериями платежеспособности и надежности и, в меньшей степени, диверсификацией (распределением риска между контрагентами).

Максимальный уровень кредитного риска Общества равен балансовой стоимости соответствующих финансовых активов и представлен в таблице далее. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска.

	2021	2020
Доля перестраховщиков в страховых резервах	351	82 794
Дебиторская задолженность по операциям страхования	244 685	115 435
Денежные средства и их эквиваленты	90 083	19 917
Величина максимального кредитного риска	335 119	218 146

Ценовой риск

Прочие ценовые риски - это риски изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту в результате изменения рыночных цен (кроме изменений, возникших в результате воздействия риска изменений процентной ставки или валютного риска) вне зависимости от того, были ли подобные изменения вызваны факторами, характерными для данного конкретного инструмента или его эмитента, или же факторами, влияющими на все схожие финансовые инструменты, обращающиеся на рынке.

Анализ чувствительности прибыли или убытка и собственных средств (за вычетом налогов) к изменениям котировок ценных бумаг (составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 31.12.2021 и 31.12.2020, и упрощенного сценария снижения или роста котировок ценных бумаг на 10% может быть представлен следующим образом.

Прочие ценовые риски	Изменение	31.12.2021		31.12.2020	
		Влияние на прибыль до налогообложе ния	Влияние на Капитал	Влияние на прибыль до Налогообложе ния	Влияние на Капитал
Рост котировок	10%	15 771	12 616	15 771	12 616
Снижение котировок	10%	(15 771)	(12 616)	(15 771)	(12 616)

33.2.2. Риск ликвидности

Риск ликвидности определяется как риск, связанный с несовпадением сроков погашения активов и обязательств и связанной с этим возможностью возникновения дефицита средств Группы для расчета по своим обязательствам.

2021 год	До года	От 1 года до 5 лет	Без срока погашения	Всего
АКТИВЫ				
Основные средства	-	-	385 422	385 422
Займы выданные	50 223	7 900	-	58 123
Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	127 616	-	127 616
Доля перестраховщиков в страховых резервах	350	1	-	351
Отложенные аквизиционные расходы	134714	3398	-	138112
Дебиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования	244685	-	-	244685
Денежные средства и их эквиваленты	90083	-	-	90083
Прочие активы	117701	-	-	117701
Всего активов	637756	138915	385422	1162093
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
РНП	471440	11890	-	483330
РЗУ	15350	715	-	16065
РПНУ	40363	2313	-	42676
РРУУ	6532	395	-	6927
Отложенные налоговые обязательства	889	-	26319	27208
Кредиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования	54067	-	-	54067
Прочие обязательства	5036	-	-	5036
Всего обязательств	593677	15313	26319	635309
Чистый разрыв ликвидности	44079	123602	359103	526784
Совокупный разрыв ликвидности	44079	167681	526784	

2020 год	До года	От 1 года до 5 лет	Без срока погашения	Всего
АКТИВЫ				
Основные средства	-	-	345821	345821
Инвестиционное имущество	-	5500	-	5500
Займы выданные	186303	-	-	186303
Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	157707	-	157707
Доля перестраховщиков в страховых резервах	82224	570	-	82794
Отложенные аквизиционные расходы	111728	7230	-	118958
Дебиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования	114967	468	-	115435
Денежные средства и их эквиваленты	19917	-	-	19917
Прочие активы	269043	-	562	273795
Всего активов	784182	171475	346383	1302040
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
РНП	313331	39532	-	352863
РЗУ	27655	715	-	28370
РПНУ	14367	3910	-	18277
РРУУ	8520	-	-	8520
Отложенные налоговые обязательства	15667	-	-	15667
Кредиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования	143740	-	-	143740
Прочие обязательства	12098	4140	-	16238
Всего обязательств	535378	48297	-	583675
Чистый разрыв ликвидности	248804	123178	346383	718365
Совокупный разрыв ликвидности	248804	371982	718365	-

Анализ показывает, что в Группе достаточно денежных средств и других высоколиквидных активов для погашения текущих обязательств по договорам страхования.

33.3. Операционные риски

Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Налоговое, валютное и таможенное законодательство Российской Федерации допускает возможность разных толкований и создает дополнительные трудности для организаций, осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации. Политическая и экономическая нестабильность, текущая ситуация с введением санкций, неопределенность и волатильность фондового и товарного рынков и другие риски оказали и могут продолжать оказывать влияние на российскую экономику.

Руководство Группы осуществляет мониторинг всех изменений в текущей ситуации и принимает все необходимые меры. Руководство Группы уделяет значительное внимание анализу рисков страховой деятельности и раскрывает всю необходимую информацию о политике управления рисками в примечаниях к финансовой отчетности. Финансовая информация отражает их оценку влияния экономической ситуации на операционную деятельность и финансовое положение Группы, однако будущие экономические условия могут отличаться от оценки, сделанной Руководством Группы.

34. События после отчетного периода

В феврале-марте 2022 года на экономическую ситуацию в Российской Федерации отрицательно повлиял обострившийся военно-политический конфликт в Украине, а также связанные с ним международные санкции в отношении ряда российских учреждений, компаний, банков 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 международным рынкам капитала, ограничения на возможности резидентов Российской Федерации инвестировать в инструменты, номинированные в иностранных валютах, и ряд других ограничительных мер. Эти факторы привели к существенному росту нестабильности на финансовых рынках, резкому изменению цен на финансовые инструменты, увеличению спредов по торговым операциям, снижению суверенных рейтингов Российской Федерации. Для снижения волатильности валютно-обменных курсов Банк России повысил ключевую ставку до 20,0% годовых, ввел обязательную продажу валютной выручки и принял ряд иных мер. Также введены ограничения на выход иностранного бизнеса из российских активов.

Указанные выше события требуют адаптации бизнеса Группы к меняющейся операционной среде, характеризующейся значительной неопределенностью. Фактическая будущая операционная среда и ее воздействие на деятельность Группы могут отличаться от текущих ожиданий руководства. В настоящий момент руководство Группы проводит оценку возможного влияния отмеченных выше событий и предпринимает все необходимые меры для обеспечения устойчивой деятельности Группы.

Генеральный директор
ООО «СК «Мегарусс-Д»

27 апреля 2022 года



А. А.Цысь