

Аудиторское заключение  
независимого аудитора  
о финансовой отчетности  
**общества с ограниченной ответственностью**  
**«РСХБ-Страхование жизни»**  
за 2021 год

*Март 2022 г.*

**Аудиторское заключение  
независимого аудитора  
о финансовой отчетности  
общества с ограниченной ответственностью  
«РСХБ-Страхование жизни»**

---

---

<b>Содержание</b>	<b>Стр.</b>
Аудиторское заключение независимого аудитора	3
Приложения	
Отчет о финансовом положении	8
Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе	9
Отчет об изменениях в капитале	10
Отчет о движении денежных средств	11
Примечания к финансовой отчетности	
1. Основная деятельность Компании	12
2. Экономическая среда, в которой Компания осуществляет свою деятельность	12
3. Основы составления отчетности	12
4. Принципы учетной политики, важные бухгалтерские оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики	13
5. Денежные средства и их эквиваленты	24
6. Депозиты, размещенные в кредитных организациях	24
7. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка	25
8. Финансовые активы, удерживаемые до погашения	25
9. Дебиторская задолженность по операциям страхования	26
10. Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	26
11. Резервы	26
12. Нематериальные активы	29
13. Основные средства	29
14. Отложенные аквизиционные расходы	29
15. Прочие активы	29
16. Кредиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования	30
17. Резервы - оценочные обязательства	30
18. Прочие обязательства	30
19. Капитал	30
20. Выплаты по операциям страхования, сострахования и перестрахования	31
21. Изменение страховых резервов - нетто-перестрахование	31
22. Аквизиционные расходы	32
23. Процентные доходы	32
24. Расходы на персонал	32
25. Расходы на мотивацию продающих работников компаний Группы	32
26. Прочие административные расходы	33
27. Налог на прибыль	33
28. Управление капиталом	34
29. Управление рисками	34
30. Условная и балансовая суммы требований по производным финансовым инструментам	43
31. Справедливая стоимость активов и обязательств	43
32. Операции со связанными сторонами	47
33. События после отчетной даты	48

## **Аудиторское заключение независимого аудитора**

Единственному участнику и совету директоров  
общества с ограниченной ответственностью  
«РСХБ-Страхование жизни»

### **Мнение**

Мы провели аудит финансовой отчетности общества с ограниченной ответственностью «РСХБ-Страхование жизни» (далее - «Общество»), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2021 г., отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, отчета об изменениях в капитале и отчета о движении денежных средств за 2021 год, а также примечаний к финансовой отчетности, включая краткий обзор основных положений учетной политики.

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

### **Основание для выражения мнения**

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наши обязанности в соответствии с этими стандартами описаны далее в разделе «Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности» нашего заключения. Мы независимы по отношению к Обществу в соответствии с принятым Советом по международным стандартам этики для бухгалтеров (СМСЭБ) Международным кодексом этики профессиональных бухгалтеров (включая международные стандарты независимости) (Кодекс СМСЭБ) и этическими требованиями, применимыми к нашему аудиту финансовой отчетности в Российской Федерации, и нами выполнены прочие этические обязанности в соответствии с этими требованиями и Кодексом СМСЭБ. 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 финансовой отчетности за текущий период. Эти вопросы были рассмотрены в контексте нашего аудита финансовой отчетности в целом и при формировании нашего мнения об этой отчетности, и мы не выражаем отдельного мнения по этим вопросам. В отношении каждого из указанных ниже вопросов наше описание того, как соответствующий вопрос был рассмотрен в ходе нашего аудита, приводится в этом контексте.

Мы выполнили обязанности, описанные в разделе «Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности» нашего заключения, в том числе по отношению к этим вопросам. Соответственно, наш аудит включал выполнение процедур, разработанных в ответ на нашу оценку рисков существенного искажения финансовой отчетности. Результаты наших аудиторских процедур, в том числе процедур, выполненных в ходе рассмотрения указанных ниже вопросов, служат основанием для выражения нашего аудиторского мнения о прилагаемой финансовой отчетности.

<b>Ключевой вопрос аудита</b>	<b>Как соответствующий вопрос был рассмотрен в ходе нашего аудита</b>
<b><i>Оценка резервов по договорам страхования жизни</i></b>	
Вопрос оценки резервов по страхованию жизни является одним из наиболее значимых для нашего аудита в связи с существенностью данных резервов для финансовой отчетности, а также в связи со сложностью и субъективностью выполненных оценок, в основе которых лежат допущения и суждения, сделанные руководством, и значительными колебаниями результата оценок в зависимости от применяемых допущений.	Наши аудиторские процедуры включали выполненные с привлечением наших специалистов по актуарной оценке процедуры по анализу допущений и методологии, использованные руководством при оценке резервов по страхованию жизни, и соответствие данных допущений утвержденной методологии и профилю рисков и специфике продуктов. Мы также оценили чувствительность используемых моделей к допущениям.
Такие допущения включают, среди прочих, актуарные предположения об уровнях смертности, продолжительности жизни, расторжений договоров, заболеваемости, инвалидности и сопутствующих затратах на привлечение бизнеса и урегулирование убытков, а также ставке дисконтирования. Специфика продуктов определяет состав резервов по страхованию жизни и методологию их оценки.	Мы проверили полноту, целостность и источники данных, используемых в расчетах резервов по страхованию жизни. Для этого мы использовали результаты проверки средств контроля и аудиторских процедур, полученные нами из связанных процессов и областей учета, относящихся к признанию премий по договорам страхования и перестрахования, к учету страховых событий, аквизиционных расходов, расходов по урегулированию убытков и иных связанных счетов.
Информация о резервах по страхованию жизни, раскрыта в Примечании 11 к финансовой отчетности.	Мы осуществили аналитический пересчет резервов по всему портфелю договоров страхования жизни, действующих на отчетную дату.
	Мы проанализировали методологию и допущения, использованные компанией при проведении проверки адекватности обязательств и изучили расчет адекватности обязательств.
	Мы также изучили раскрытую в Примечании 11 к финансовой отчетности Компанией информацию об оценке резервов по страхованию жизни.

### ***Прочие сведения***

Аудит годовой финансовой отчетности Компании за 2020 год был проведен другим аудитором, который выразил немодифицированное мнение в отношении данной отчетности 15 марта 2021 г.

### ***Ответственность руководства и совета директоров за финансовую отчетность***

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

При подготовке финансовой отчетности руководство несет ответственность за оценку способности Общества продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать Общества, прекратить его деятельность или когда у руководства нет реальной альтернативы таким действиям.

Совет директоров несет ответственность за надзор за процессом подготовки финансовой отчетности Общества.

### ***Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности***

Наши цели заключаются в получении разумной уверенности в том, что финансовая отчетность в целом не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в выпуске аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с Международными стандартами аудита, всегда выявит существенное искажение при его наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что по отдельности или в совокупности они могли бы повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой финансовой отчетности.

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

- ▶ выявляем и оцениваем риски существенного искажения 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 ошибок, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;
- ▶ получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Общества;
- ▶ оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность оценочных значений, рассчитанных руководством, и соответствующего раскрытия информации;
- ▶ делаем вывод о правомерности применения руководством допущения о непрерывности деятельности, и, на основании полученных аудиторских доказательств, вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, которые могут вызвать значительные сомнения в способности Общества продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в финансовой отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Общества утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- ▶ проводим оценку представления финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли 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, если мы выявляем таковые в процессе аудита.



Совершенство бизнеса,  
улучшаем мир

Из тех вопросов, которые мы довели до сведения совета директоров, мы определяем вопросы, которые были наиболее значимыми для аудита финансовой отчетности за текущий период и которые, 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.

А.М. Виноградова,  
действующая от имени ООО «Эрнст энд Янг»  
на основании доверенности от 1 марта 2022 г.,  
руководитель аудита, по результатам которого составлено аудиторское заключение  
(ОРНЗ 22006024716)

25 марта 2022 г.

#### **Сведения об аудиторе**

Наименование: ООО «Эрнст энд Янг»

Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 5 декабря 2002 г. и присвоен государственный регистрационный номер 1027739707203.

Местонахождение: 115035, Россия, г. Москва, Садовническая наб., д. 77, стр. 1.

ООО «Эрнст энд Янг» является членом Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциация «Содружество» (СРО ААС). ООО «Эрнст энд Янг» включено в контрольный экземпляр реестра аудиторов и аудиторских организаций за основным регистрационным номером записи 12006020327.

#### **Сведения об аудируемом лице**

Наименование: Общество с ограниченной ответственностью «РСХБ-Страхование жизни»

Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 16 декабря 2002 г. и присвоен государственный регистрационный номер 5177746158948.

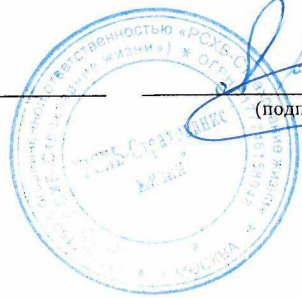
Местонахождение: 119034, Россия, г. Москва, Гагаринский пер., д. 3, эт./пом./ком. 1/II/18.

ООО «РСХБ-Страхование жизни»

Отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2021 г. (в тыс. руб.)

Наименование показателя	Примечания к строкам	31.12.2021	31.12.2020
<b>Раздел I. Активы</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	5	138 944	184 776
Депозиты, размещенные в кредитных организациях	6	4 859 312	1 381 039
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка	7	5 448 603	1 687 987
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	8	24 307 434	19 337 757
Дебиторская задолженность по операциям страхования	9	2 859	3 694
Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	10	44 900	8 836
Доля перестраховщиков в резервах по договорам страхования жизни	11	6 743	3 766
Нематериальные активы	12	44 193	35 897
Основные средства	13	11 516	10 807
Отложенные аквизиционные расходы	14	145 423	58 729
Требования по текущему налогу на прибыль		–	48 777
Отложенные налоговые активы	27	598 854	155 380
Прочие активы	15	45 319	6 636
<b>Итого активов</b>		<b>35 654 100</b>	<b>22 924 081</b>
<b>Раздел II. Обязательства</b>			
Кредиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования	16	1 066 611	976 198
Резервы по договорам страхования жизни	11	31 513 921	20 337 197
Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	11	328 306	144 327
Обязательство по текущему налогу на прибыль		382 225	–
Резервы – оценочные обязательства	17	32 247	50 696
Прочие обязательства	18	400 105	79 887
<b>Итого обязательств</b>		<b>33 723 415</b>	<b>21 588 305</b>
<b>Раздел III. Капитал</b>			
	19		
Уставный капитал		450 000	450 000
Добавочный капитал		80 000	80 000
Резервный капитал		22 500	22 500
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)		1 378 185	783 276
<b>Итого капитала</b>		<b>1 930 685</b>	<b>1 335 776</b>
<b>Итого капитала и обязательств</b>		<b>35 654 100</b>	<b>22 924 081</b>

Генеральный директор  
(должность руководителя)



(подпись)

А.А. Чуйко  
(инициалы, фамилия)

« 25 » марта 2022 г.

Примечания к финансовой отчетности являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

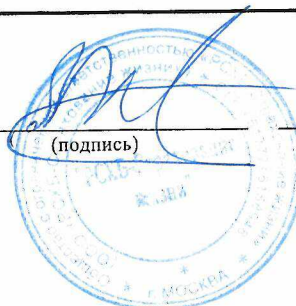


ООО «РСХБ-Страхование жизни»

Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за 2021 год (в тыс. руб.)

Наименование показателя	Примечания к строкам	За год, закончившийся 31.12.2021	За год, закончившийся 31.12.2020
Страховые премии по страхованию жизни – нетто-перестрахование, в том числе:		12 657 064	11 624 144
страховые премии по операциям страхования жизни		12 667 737	11 630 412
страховые премии, переданные в перестрахование		(10 673)	(6 268)
Выплаты – нетто-перестрахование, в том числе:		(818 646)	(188 144)
выплаты по операциям страхования	20	(591 824)	(188 579)
доля перестраховщиков в выплатах		2 744	2 700
дополнительные выплаты (страховые бонусы)		(229 566)	(2 265)
Изменение страховых резервов – нетто-перестрахование, в том числе:	21	(11 173 747)	(10 706 236)
изменение страховых резервов по договорам страхования жизни		(11 176 724)	(10 708 134)
изменение доли перестраховщиков в страховых резервах по договорам страхования жизни		2 977	1 898
Аквизиционные расходы	22	(612 185)	(952 759)
Прочие доходы по страхованию жизни		–	–
<b>Результат от операций по страхованию жизни</b>		<b>52 486</b>	<b>(222 995)</b>
Заработанные страховые премии по страхованию иному, чем страхование жизни, в том числе:		409 853	268 969
страховые премии по операциям страхования иного, чем страхование жизни		525 851	244 483
страховые премии, переданные в перестрахование		(5)	–
изменение резерва незаработанной премии	21	(115 996)	24 486
изменение доли перестраховщиков в резерве незаработанной премии		3	–
Состоявшиеся убытки, в том числе:		(114 195)	(43 741)
выплаты по операциям страхования		(3 340)	(3 270)
расходы по урегулированию убытков	21	(42 872)	(37 829)
изменение резервов убытков	21	(67 983)	(2 642)
Аквизиционные расходы	22	(174 758)	(109 546)
Прочие расходы по страхованию иному, чем страхование жизни		(1 014)	(151)
<b>Результат от операций по страхованию иному, чем страхование жизни</b>		<b>119 886</b>	<b>115 531</b>
Процентные доходы	23	1 601 208	1 069 513
Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, в том числе:		(288 432)	(359 610)
финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости		(436 974)	9 079
по производным финансовым инструментам		148 542	(368 689)
Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой		(4 650)	190 838
Прочие инвестиционные доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов)		1 300	14 170
<b>Результат от страховой и инвестиционной деятельности</b>		<b>1 309 426</b>	<b>807 447</b>
Расходы на персонал	24	(192 006)	(172 309)
Расходы на мотивацию продающих работников компаний Группы	25	(145 970)	(172 955)
Прочие административные расходы	26	(118 948)	(120 122)
Прочие расходы		(9 154)	(1 513)
<b>Прибыль/(убыток) до налогообложения</b>		<b>1 015 720</b>	<b>340 548</b>
(Расход)/доход по налогу на прибыль, в том числе:	27	(177 714)	(60 061)
расход по текущему налогу на прибыль		(621 188)	(183 372)
доход по отложенному налогу на прибыль		443 474	123 311
<b>Прибыль/(убыток) после налогообложения</b>		<b>838 006</b>	<b>280 487</b>
Прочий совокупный доход		–	–
<b>Итого совокупный доход/(расход)</b>		<b>838 006</b>	<b>280 487</b>

Генеральный директор  
(должность руководителя)



А.А. Чуйко  
(инициалы, фамилия)

« 25 » марта 2022 г.

Примечания к финансовой отчетности являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

**ООО «РСХБ-Страхование жизни»**

Отчет об изменениях в капитале за 2021 год. (в тыс. руб.)

Наименование показателя	Примечания к строкам	Уставный капитал	Добавочный капитал	Резервный капитал	Нераспределенная прибыль / (непокрытый убыток)	Итого
Остаток на 01.01.2020 г.		450 000	80 000	12 000	933 289	1 475 289
Прибыль после налогообложения		-	-	-	280 487	280 487
Прочий совокупный доход		-	-	-	-	-
Дивиденды и иные аналогичные выплаты в пользу участников	19	-	-	-	(420 000)	(420 000)
Прочее движение резервов		-	-	10 500	(10 500)	-
<b>Остаток на 31.12.2020 г.</b>		<b>450 000</b>	<b>80 000</b>	<b>22 500</b>	<b>783 276</b>	<b>1 335 776</b>
Итого прочий совокупный доход		-	-	-	-	-
<b>Итого остаток на 31.12.2020 г.</b>		<b>450 000</b>	<b>80 000</b>	<b>22 500</b>	<b>783 276</b>	<b>1 335 776</b>
Прибыль после налогообложения		-	-	-	838 006	838 006
Прочий совокупный доход		-	-	-	-	-
Дивиденды и иные аналогичные выплаты в пользу участников	19	-	-	-	(243 097)	(243 097)
<b>Остаток на 31.12.2021 г.</b>		<b>450 000</b>	<b>80 000</b>	<b>22 500</b>	<b>1 378 185</b>	<b>1 930 685</b>
Итого прочий совокупный доход		-	-	-	-	-
<b>Итого остаток на 31.12.2021 г.</b>		<b>450 000</b>	<b>80 000</b>	<b>22 500</b>	<b>1 378 185</b>	<b>1 930 685</b>

Генеральный директор  
(должность руководителя)

(подпись)

А.А. Чуйко  
(инициалы, фамилия)

« 25 » марта 2022 г.

Примечания к финансовой отчетности являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

ООО «РСХБ-Страхование жизни»

Отчет о движении денежных средств за 2021 год (в тыс. руб.)

Наименование показателя	Примечания к строкам	За год, закончившийся 31.12.2021	За год, закончившийся 31.12.2020
<b>Раздел I. Денежные потоки от операционной деятельности</b>			
Страховые премии по договорам страхования жизни, полученные		13 301 363	11 339 118
Возврат страховых премий по договорам страхования жизни в связи с расторжением договора в период охлаждения		(502 578)	(25 652)
Страховые премии по договорам страхования иного, чем страхование жизни, полученные		504 813	256 273
Возврат страховых премий по договорам страхования иного, чем страхование жизни в связи с расторжением договора в период охлаждения		(3 340)	(3 284)
Доля перестраховщиков в выплатах по договорам страхования и перестрахования, полученная		–	931
Страховые премии по договорам, переданным в перестрахование, уплаченные		(8 182)	(3 950)
Выплаты по договорам страхования жизни, уплаченные		(810 748)	(186 401)
Оплата аквизиционных расходов		(894 613)	(946 995)
Оплата расходов по урегулированию убытков		(78 246)	–
Проценты полученные	4.2	1 756 284	1 122 687
Поступления от продажи и погашения финансовых активов оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка		816 667	319 511
Платежи в связи с приобретением финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка		(4 730 498)	(1 238 283)
Выплата заработной платы и прочего вознаграждения сотрудникам		(166 001)	(118 525)
Оплата прочих административных и операционных расходов		(154 409)	(195 731)
Налог на прибыль, уплаченный		(190 204)	(263 132)
Прочие денежные потоки от операционной деятельности		(135 766)	(166 798)
<b>Сальдо денежных потоков от операционной деятельности</b>		<b>8 704 542</b>	<b>9 889 769</b>
<b>Раздел II. Денежные потоки от инвестиционной деятельности</b>			
Поступления от продажи основных средств		1 407	–
Платежи в связи с приобретением, созданием нематериальных активов		(16 490)	(20 731)
Платежи за минусом поступлений от размещения депозитов в кредитных организациях		(3 375 000)	1 279 124
Платежи в связи с приобретением финансовых активов, удерживаемых до погашения		(5 416 468)	(11 059 594)
Поступления от продажи и погашения финансовых активов, удерживаемых до погашения	4.2	315 515	343 268
<b>Сальдо денежных потоков от инвестиционной деятельности</b>		<b>(8 491 036)</b>	<b>(9 457 933)</b>
<b>Раздел III. Денежные потоки от финансовой деятельности</b>			
Выплаченные дивиденды		(243 097)	(420 000)
<b>Сальдо денежных потоков от финансовой деятельности</b>		<b>(243 097)</b>	<b>(420 000)</b>
<b>Сальдо денежных потоков за отчетный период</b>		<b>(29 590)</b>	<b>11 836</b>
Величина влияния изменений курса иностранной валюты по отношению к рублю		(16 241)	(10 412)
Остаток денежных средств и их эквивалентов на начало отчетного периода		184 776	183 352
<b>Остаток денежных средств и их эквивалентов на конец отчетного периода</b>		<b>138 945</b>	<b>184 776</b>

Генеральный директор  
(должность руководителя)

« 25 » марта 2022 г.



(подпись)

А.А. Чуйко

(инициалы, фамилия)

Примечания к финансовой отчетности являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

## 1. Основная деятельность Компании

Данная финансовая отчетность ООО «РСХБ-Страхование жизни» (далее – «Компания») подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности за год, закончившийся 31.12.2021 года.

**Общество с ограниченной ответственностью «РСХБ-Страхование жизни»** создано 02.11.2017 года и зарегистрировано в Российской Федерации. Предметом деятельности Компании является проведение добровольных видов личного страхования, в том числе страхование жизни и страхование от несчастных случаев и болезней.

Компания работает на основании следующих лицензий на осуществление страхования:

- Лицензия Центрального Банка Российской Федерации СЖ № 4358 на осуществление страхования от 19.01.2018 года;
- Лицензия Центрального Банка Российской Федерации СЛ № 4358 на осуществление страхования от 19.01.2018 года.

Компания зарегистрирована по следующему адресу: 119034, г. Москва, Гагаринский пер., д. 3.

«Информация не подлежит раскрытию на официальном сайте в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» в соответствии с Решением Совета директоров Банка России от 23 декабря 2022 «ОБ ОПРЕДЕЛЕНИИ ПЕРЕЧНЯ ИНФОРМАЦИИ, КОТОРУЮ НЕКРЕДИТНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОРГАНИЗАЦИИ ВПРАВЕ НЕ РАСКРЫВАТЬ, И ИНФОРМАЦИИ, НЕ ПОДЛЕЖАЩЕЙ ПУБЛИКАЦИИ НА САЙТЕ БАНКА РОССИИ»

## 2. Экономическая среда, в которой Компания осуществляет свою деятельность

Внешняя среда не претерпела существенных изменений за отчетный период.

Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Экономика страны особенно чувствительна к ценам на нефть и газ.

Правовая, налоговая и нормативная система продолжают развиваться и подвержены часто вносимым изменениям, а также допускают возможность разных толкований.

Пандемия коронавируса (COVID-19) и вызванный ее действием вынужденный карантин, снижение цен на углеводороды, сохраняющаяся политическая напряженность, продолжающееся действие международных санкций в отношении некоторых российских компаний и граждан по-прежнему оказывали негативное влияние на российскую экономику.

Действие указанных факторов способствовало экономическому спаду в стране, характеризующемуся падением показателя валового внутреннего продукта. Наблюдается значительная волатильность на фондовых, валютных и товарных рынках, включая снижение стоимости нефти, биржевых индексов, а также снижение обменного курса рубля по отношению к доллару США и евро.

Такая экономическая среда оказывает влияние на деятельность и финансовое положение Компании. Руководство принимает все необходимые меры для обеспечения устойчивости деятельности Компании. Колебания курса рубля и процентных ставок нивелируются путем контроля открытой валютной позиции (ОВП), контроля соответствия активов и пассивов (ALM), установлением максимального размера допустимых инвестиций в обратной зависимости от уровня риска эмитента (Лимитирование позиции) и хеджирования с помощью срочных финансовых инструментов.

За год, закончившихся 31.12.2021 года, произошли следующие ключевые изменения по отдельным показателям (представлены показатели на 01.01.2021 года и 31.12.2021 года соответственно):

- официальный курс доллара США, устанавливаемый Банком России, увеличился с 73,8757 до 74,2926 рублей за доллар США;
- официальный курс евро, устанавливаемый Банком России, снизился с 90,6824 до 84,0695 рублей за евро;
- ключевая ставка Банка России увеличилась с 4,25% годовых до 8,50% годовых.

## 3. Основы составления отчетности

Данная финансовая отчетность была подготовлена в соответствии с Международными Стандартами Финансовой Отчетности (далее по тексту – «МСФО»).

Компания обязана вести учет и составлять финансовую отчетность в российских рублях в соответствии с бухгалтерским и страховым законодательством Российской Федерации. Данная финансовая отчетность составлена на основе данных учета в соответствии с российским законодательством, с соответствующими корректировками и реклассификациями, произведенными для приведения учетных данных в соответствие с МСФО.

Финансовая отчетность была подготовлена в соответствии с принципом оценки по исторической стоимости, за исключением случаев, раскрытых в учетной политике, основные положения которой приведены ниже. Финансовая отчетность представлена в тысячах рублей (тыс. руб.), кроме случаев, где указано иное.

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

##### **4.1. Влияние оценок и допущений**

Подготовка финансовой отчетности Компании требует от ее руководства определения оценочных значений и допущений относительно будущего развития событий. Реальное развитие событий редко в точности совпадает со сделанными оценками. Ниже описаны оценки и предположения, неопределенность в отношении которых может привести к результатам, которые могут потребовать существенных корректировок балансовой стоимости оцениваемого актива или обязательства в будущем.

###### *(a) Обязательства по договорам страхования*

Оценка конечных обязательств по страховым выплатам по договорам страхования является наиболее критичной учетной оценкой Компании. Существует несколько источников неопределенности, которые должны быть приняты во внимание при оценке обязательств, которые Компания в конечном счете будет нести по страховым выплатам.

По договорам страхования жизни для каждого из годов, в которых Компания подвергается риску, проводятся оценки в отношении ожидаемого количества смертей. Для данных оценок Компания использует стандартные отраслевые таблицы и таблицы смертности по стране, отражающие статистические данные о смертности за предыдущие периоды, скорректированные с учетом индивидуального риска, присущего Компании. На основании ожидаемого числа смертей определяется размер возможных будущих возмещений, которые необходимо будет выплатить. Данный показатель учитывается при расчете суммы резерва, которая, в свою очередь, контролируется с учетом текущих и будущих премий. По тем договорам, которые страхуют риск дожития, создается стандартный резерв на случай ожидаемого будущего увеличения продолжительности жизни, однако изменение образа жизни среди широких слоев населения может привести к существенному изменению ожидаемого будущего риска смерти. Все это усиливает неопределенность при определении окончательного размера обязательств.

Кроме того, проводятся оценки в отношении будущего инвестиционного дохода, возникающего по активам, обеспечивающим выполнение договоров страхования жизни. Такие оценки основаны на текущих рыночных показателях доходности, а также ожиданиях в отношении будущих финансово-экономических событий.

Оценки в отношении числа будущих смертей, вероятности добровольного расторжения договоров и доходности инвестиций и административных расходов проводятся при заключении договора и используются для расчета обязательств в течение срока действия договора. На каждую отчетную дату данные оценки пересматриваются на предмет их адекватности, и в случае изменений размер обязательств корректируется.

###### *(b) Определение справедливой стоимости финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости*

Справедливая стоимость основывается на рыночных ценах каждого финансового инструмента, сопоставлениях с аналогичными финансовыми инструментами или на применении методов оценки. Применение оценок в случаях отсутствия рыночных цен предполагает использование суждений при определении размера резервов, учитывающих ухудшающиеся экономические условия (в том числе, риски, присущие отдельным странам), концентрации в отдельных отраслях, типы инструментов и валют, риски, связанные с применением моделей, и прочие факторы.

###### *(c) Налог на прибыль*

Определение суммы обязательств по налогу на прибыль в значительной степени является предметом субъективного суждения в связи со сложностью законодательной базы. Некоторые суждения, сделанные руководством Компании при определении величины налога, могут быть рассмотрены иначе налоговыми органами. Компания признает обязательства по налогам, которые могут возникнуть по результатам налоговых проверок, на основе оценки потенциальных дополнительных налоговых обязательств. В случае если итоговый результат по различным налоговым спорам будет отличаться от отраженных сумм, данная разница может оказать влияние на суммы текущего и отложенного налога на прибыль в том периоде, в котором она будет выявлена. По состоянию на 31.12.2021 года руководство полагает, что его интерпретация соответствующего законодательства является адекватной, и что налоговая позиция Компании будет подтверждена.

Отложенные налоговые активы признаются по всем вычитаемым временным налоговым разницам и неиспользованным налоговым убыткам в той степени, в которой существует значительная вероятность того, что будет получена налогооблагаемая прибыль, против которой могут быть зачтены вычитаемые временные различия или неиспользованные налоговые убытки. Для определения суммы отложенных налоговых активов, которую можно признать в финансовой отчетности на основании вероятных сроков и размера будущей налогооблагаемой прибыли, а также будущих стратегий налогового планирования, необходимо суждение руководства.

**4.2. Изменение учетной политики, ретроспективное исправление или реклассификация**

При составлении финансовой отчетности за 2021 год Компанией была исправлена ошибка, допущенная при составлении финансовой отчетности за 2020 год. В отчете о движении денежных средств за 2020 год в составе прочих поступлений по инвестиционной деятельности ошибочно отражены проценты полученные по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка.

Для обеспечения сопоставимости показателей был произведен ретроспективный пересчет соответствующих статей отчета о движении денежных средств.

Влияние на отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31.12.2020 года:

Наименование показателя	Согласно предыдущей отчетности	Сумма ошибки	Скорректированная сумма
Проценты полученные	981 138	141 549	1 122 687
<b>Сальдо денежных потоков от операционной деятельности</b>	<b>9 748 220</b>	<b>141 549</b>	<b>9 889 769</b>
Поступления от продажи и погашения финансовых активов, удерживаемых до погашения	484 817	(141 549)	343 268
<b>Сальдо денежных потоков от инвестиционной деятельности</b>	<b>(9 316 384)</b>	<b>(141 549)</b>	<b>(9 457 933)</b>

**4.3. Новые МСФО (IFRS и IAS), которые вступили в силу в отчетном периоде**

Ниже приводятся стандарты МСФО и разъяснения КРМСФО, которые стали обязательными для Компании с 01.01.2021 года.

*«Реформа базовой процентной ставки – этап 2» – Поправки к МСФО (IFRS) 9, МСФО (IAS) 39, МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 4 и МСФО (IFRS) 16 («Реформа IBOR – этап 2»)*

Поправки предоставляют временные освобождения, которые применяются для устранения последствий для финансовой отчетности в случаях, когда межбанковская ставка предложения (IBOR) заменяется альтернативной практически безрисковой процентной ставкой. Поправки предусматривают следующее:

- упрощение практического характера, согласно которому изменения договора или изменения денежных потоков, непосредственно требуемые реформой, должны рассматриваться как изменения плавающей процентной ставки, эквивалентные изменению рыночной процентной ставки;
- допускается внесение изменений, требуемых реформой IBOR, в определение отношений хеджирования и документацию по хеджированию без прекращения отношений хеджирования;
- организациям предоставляется временное освобождение от необходимости соблюдения требования относительно отдельно идентифицируемых компонентов в случаях, когда инструмент с безрисковой ставкой определяется по усмотрению организации в качестве рискованного компонента в рамках отношений хеджирования.

Вступление в силу данных поправок не указало влияния на бухгалтерскую (финансовую) отчетность Компании.

*«Уступки по аренде, связанные с пандемией COVID-19, действующие после 30.06.2021 года» – Поправки к МСФО (IFRS) 16*

28.05.2020 года Совет по МСФО выпустил поправку к МСФО (IFRS) 16 «Аренда» – «Уступки по аренде, связанные с пандемией COVID-19». Данная поправка предусматривает освобождение для арендаторов от применения требований МСФО (IFRS) 16 в части учета модификаций договоров аренды в случае уступок по аренде, которые возникают в качестве прямого следствия пандемии COVID-19. В качестве упрощения практического характера арендатор может принять решение не анализировать, является ли уступка по аренде, предоставленная арендодателем в связи с пандемией COVID-19, модификацией договора аренды. Арендатор, который принимает такое решение, должен учитывать любое изменение арендных платежей, обусловленное уступкой по аренде, связанной с пандемией COVID-19, аналогично тому, как это изменение отражалось бы в учете согласно МСФО (IFRS) 16, если бы оно не являлось модификацией договора аренды. Предполагалось, что данная поправка будет применяться до 30.06.2021 года, но в связи с продолжающимся влиянием пандемии COVID-19 31.03.2021 года Совет по МСФО решил продлить срок применения этого упрощения практического характера до 30.06.2022 года. Новая поправка применяется в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1.04.2021 года или после этой даты. Компании не были предоставлены какие-либо уступки по аренде, связанные с пандемией COVID-19, но в случае необходимости она планирует применять упрощение практического характера в течение допустимого периода.

#### **4.4. Новые МСФО (IFRS и IAS), которые были опубликованы, но еще не вступили в силу**

Ниже приводятся Международные стандарты финансовой отчетности (МСФО) и разъяснения КРМСФО, которые были выпущены, но еще не вступили в силу на дату подписания годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Компании. В список включены выпущенные стандарты и разъяснения, которые, с точки зрения Компании, могут оказать влияние на раскрытие информации, финансовое положение или финансовые результаты деятельности в случае применения в будущем. Компания намерено применить эти стандарты с даты их вступления в силу, если не указано иное.

*МСФО (IFRS 9) «Финансовые инструменты» (выпущен в июле 2014 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 01.01.2018 года или после этой даты)*

Действующий стандарт, но не применяемый компанией в силу временной отсрочки. Стандарт выпускается в несколько этапов и в конечном счете должен заменить собой МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». Первая часть стандарта была выпущена в ноябре 2009 года и касается вопросов классификации и оценки финансовых активов. Вторая часть, касающаяся вопросов классификации и оценки финансовых обязательств, была выпущена в октябре 2010 года. Третья часть, касающаяся общего порядка учета операций хеджирования, была выпущена в ноябре 2013 года. Финальный стандарт был дополнен и опубликован в июле 2014 года. Последние изменения включают в себя новую модель расчета убытков от обесценения по «ожидаемым кредитным потерям». Так как процентное отношение общей балансовой стоимости обязательств Компании, связанных со страхованием, к общей балансовой стоимости всех его обязательств составляет более 90%, Компания воспользовалась временным освобождением от применения данного стандарта, предусмотренным Поправками к МСФО (IFRS) 4 «Применение МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» вместе с МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования». Соответственно, Компания планирует впервые применить этот стандарт для годового периода, с которого вступит в силу новый стандарт МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования». Компания признает, что новый стандарт вносит значительные изменения в процесс учета финансовых инструментов и, вероятнее всего, окажет существенное влияние на ее бухгалтерскую (финансовую) отчетность. Компания проводит оценку влияния данных изменений.

*МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» (выпущен в мае 2017 года вступает в силу в отношении отчетных периодов, начинающихся 01.01.2023 года или после этой даты)*

МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» устанавливает принципы признания, оценки, представления и раскрытия договоров страхования и заменяет МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования». Новый стандарт применяется ко всем видам договоров страхования независимо от вида организации, которая выпускает их, а также к определенным гарантиям и финансовым инструментам с условиями дискреционного участия. В отличие от требований МСФО (IFRS) 4, новый стандарт устанавливает единую модель учета договоров страхования, включающую все аспекты учета таких договоров. Согласно новому стандарту оценка договоров страхования должна производиться по приведенной стоимости денежных потоков, оцениваемой исходя из всех текущих допущений для оценки величины денежных потоков, их сроков и неопределенности, связанной с ними, а также соответствующей наблюдаемой рыночной информации. При этом возникающая прибыль по договору страхования будет признаваться в течение срока действия договора по мере истечения страхового риска, а убыток будет признаваться одновременно. Компания признает, что новый стандарт вносит значительные изменения в процесс учета договоров страхования и окажет существенное влияние на ее бухгалтерскую (финансовую) отчетность. Компания проводит оценку влияния данных изменений.

*Поправки к МСФО (IAS) 1 – «Классификация обязательств как краткосрочных или долгосрочных» (выпущены в январе 2020 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 01.01.2023 года или после этой даты)*

Данные поправки к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» поясняют требования в отношении классификации обязательств как краткосрочных или долгосрочных. Поправки разъясняют влияние на классификацию наличия права на отсрочку урегулирования обязательства. Компания не ожидает, что применение данных поправок окажет существенное влияние на ее бухгалтерскую (финансовую) отчетность.

*Поправки к МСФО (IFRS) 3 – «Ссылки на Концептуальные основы» (выпущены в мае 2020 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 01.01.2022 года или после этой даты)*

Данные поправки к МСФО (IFRS) 3 «Объединение бизнесов» заменяют ссылки на «Концепцию подготовки и представления финансовой отчетности», выпущенную в 1989 году, на ссылки на «Концептуальные основы представления финансовых отчетов», выпущенные в марте 2018 года, без внесения значительных изменений в требования стандарта. Компания не ожидает, что применение данных поправок окажет существенное влияние на ее бухгалтерскую (финансовую) отчетность.

*Поправки к МСФО (IAS) 16 – «Основные средства: поступления до использования по назначению» (выпущены в мае 2020 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 01.01.2022 года или после этой даты)*

Данные поправки к МСФО (IAS) 16 «Основные средства» уточняют порядок учета поступлений от продажи изделий, произведенных в процессе доставки объекта основных средств до местоположения и приведения его в состояние, которые требуются для его эксплуатации в соответствии с намерениями руководства. Компания не ожидает, что применение данных поправок окажет существенное влияние на ее бухгалтерскую (финансовую) отчетность.

*Поправки к МСФО (IAS) 37 – «Обременительные договоры – затраты на исполнение договора» (выпущены в мае 2020 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 01.01.2022 года или после этой даты)*

Данные поправки к МСФО (IAS) 37 «Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы» уточняют порядок определения затрат, непосредственно связанных с договором, используемых при оценке обременительных договоров. Компания не ожидает, что применение данных поправок окажет существенное влияние на ее бухгалтерскую (финансовую) отчетность.

#### **4.5. Операции в иностранной валюте**

##### *(a) Функциональная валюта и валюта отчетности*

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

##### *(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 по курсу на отчетную дату, 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, возникшие в результате изменения амортизированной стоимости инвестиции и прочие изменения в стоимости инвестиции. Курсовые разницы, возникшие в результате изменения амортизированной стоимости инвестиции признаются на счете прибылей и убытков, прочие изменения в стоимости инвестиции признаются на счетах капитала.

Курсовые разницы по немонетарным финансовым активам и обязательствам отражаются как часть прибыли или убытка от изменения справедливой стоимости. Курсовые разницы по немонетарным финансовым активам и обязательствам таким, как долевые инструменты, учитываемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки, признаются на счете прибылей и убытков как часть прибыли или убытка от изменения справедливой стоимости. Курсовые разницы по немонетарным финансовым активам и обязательствам таким, как долевые инструменты, классифицируемые как инвестиции, предназначенные для продажи, включаются в резерв переоценки в составе капитала.

#### **4.6. Классификация договоров в качестве страховых**

Договоры страхования определены как договоры, передающие Компании (страховщику) существенный страховой риск другой стороны (страхователя), путем согласия страховщика выплатить компенсацию страхователю в случае наступления неопределенного будущего события (страхового события), которое негативно повлияет на страхователя. Как правило, Компания оценивает существенность страхового риска, сопоставляя денежные выплаты, подлежащие выплате в случае наступления и не наступления страхового события.

Если договор был классифицирован в качестве договора страхования, он остается в этой классификации до момента его истечения, даже если страховой риск значительно уменьшается в течение данного периода.

#### **4.7. Информация о страховых продуктах**

Компания заключает договоры страхования жизни и договоры страхования критических заболеваний. Среди накопительных страховых продуктов по страхованию жизни наибольшим спросом пользуются продукты с инвестиционной составляющей (ИСЖ). Продукты ИСЖ позволяют клиентам как получить страховую защиту, так и дают возможность дополнительного инвестиционного дохода в зависимости от динамики инвестиционной составляющей. Конкретные условия и формулы расчета дополнительного инвестиционного дохода прописываются в страховых договорах с клиентами.

Около 80% премий получено по инвестиционным договорам страхования жизни.

Страхование жизни страхует события, связанные с жизнью застрахованного лица (например, смерть или дожитие) на длинный период времени, а также включает накопительное страхование (страхование ренты) с периодическими выплатами или участием страхователя в инвестиционном доходе Компании.

Объектом страхования критических заболеваний являются не противоречащие законодательству Российской Федерации имущественные интересы, связанные с оплатой организации и оказания медицинской и лекарственной помощи (медицинских услуг) и иных услуг вследствие расстройства здоровья или состояния Застрахованного лица, требующих организации и оказания таких услуг, а также проведения профилактических мероприятий, снижающих степень опасных для жизни или здоровья Застрахованного лица угроз и (или) устраняющих их.



#### **4.8. Основные средства и нематериальные активы**

Все основные средства отражаются в учете по исторической стоимости за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения. Историческая стоимость включает затраты, которые непосредственно связаны с приобретением объекта основного средства.

Последующие затраты включаются в балансовую стоимость основного средства или, в случае необходимости, признаются как отдельный объект основного средства, только если вероятно, что будущие экономические выгоды, связанные с понесенными расходами, поступят Компании, и стоимость расходов может быть надежно оценена. Балансовая стоимость замененной части объекта основного средства списывается с баланса. Все прочие затраты на ремонт и техническое обслуживание признаются на счете прибылей и убытков как понесенные затраты.

Амортизация основных средств рассчитывается по методу равномерного начисления износа, то есть стоимость каждого основного средства списывается в течение срока его полезного использования. Срок полезного использования основных средств:

- капитальный ремонт офиса – 10 лет;
- транспортные средства – 3 года;
- вычислительная техника и офисное оборудование – 2-3 года;
- прочие – до 10 лет.

Остаточная стоимость, сроки полезного использования и методы амортизации пересматриваются и, в случае необходимости, корректируются по состоянию на конец каждого финансового года.

Балансовая стоимость актива уменьшается до его возмещаемой стоимости, если балансовая стоимость актива превышает его оценочную возмещаемую стоимость (Примечание 4.9).

Прибыли и убытки от продажи основных средств определяются путем сравнения выручки и балансовой стоимости и отражаются соответственно по статьям «Прочие доходы» или «Прочие расходы».

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 Компанией, 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.

#### **4.9. Обесценение нефинансовых активов**

Активы, которые не имеют определенного срока полезного использования, не амортизируются и ежегодно тестируются на предмет обесценения. Обесценение амортизируемых объектов рассматривается в случае наличия признаков, которые указывают на возможность такого обесценения. Убыток от обесценения признается в сумме, равной превышению текущей балансовой стоимости тестируемого объекта над его возмещаемой стоимостью. Возмещаемая стоимость актива – это наибольшая из следующих величин: справедливая стоимость актива за вычетом расходов на продажу и ценность от использования актива. В целях тестирования на обесценение активы объединяются в наименьшие группы, для которых можно выделить денежный поток, независимый от других активов или групп активов (генерирующие единицы). Обесцененные нефинансовые активы иные, чем гудвилл, ежегодно проверяются на предмет восстановления ранее признанного убытка от обесценения в случае изменения оценок, которые использовались для определения возмещаемой суммы актива.

#### **4.10. Финансовые активы**

Компания разделяет свои финансовые активы на следующие четыре категории – финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, финансовые активы, удерживаемые до погашения и займы и дебиторская задолженность. Классификация зависит от цели, с какой был приобретен тот или иной финансовый актив. Руководство Компании определяет классификацию актива в момент его первоначального признания.

*(a) Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка*

Категория «финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка» включает в себя финансовые активы, предназначенные для торговли и производные финансовые инструменты, учитываемые как активы.

Финансовый актив является предназначенным для торговли, если он приобретен с целью перепродажи в краткосрочной перспективе. Финансовые активы, относящиеся к данной категории, первоначально признаются по справедливой стоимости. Издержки на приобретение относятся на расходы текущего периода. После первоначального признания финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, оцениваются по справедливой стоимости. Прибыли и убытки от изменения справедливой стоимости таких финансовых активов, а также прибыли и убытки от реализации отражаются в составе прибылей и убытков по статье «Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка» в периоде их возникновения. Дивиденды признаются на счете прибылей и убытков, в момент возникновения у Компании права на их получение, и отражаются по статье прибылей и убытков «Прочие инвестиционные доходы за вычетом расходов». Процентные доходы признаются на основе использования эффективной процентной ставки и отражаются в составе прибылей и убытков по статье «Процентные доходы».

*(b) Финансовые активы, удерживаемые до погашения*

В эту категорию включаются котируемые непроизводные финансовые активы с фиксированными или определяемыми выплатами и фиксированным сроком погашения, в отношении которых у Компании имеется твердое намерение и возможность удерживать до погашения. Руководство классифицирует финансовые активы как удерживаемые до погашения в момент первоначального признания и пересматривает эту классификацию на конец каждого отчетного периода. При первоначальном признании данные финансовые активы оцениваются по справедливой стоимости плюс издержки на приобретение. После первоначальной оценки финансовые активы, удерживаемые до погашения, учитываются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки за вычетом резерва под обесценение. Процентный доход от инвестиций, удерживаемых до погашения, признается на основе использования эффективной процентной ставки и отражается по статье «Процентные доходы».

*(c) Займы и дебиторская задолженность*

Активы, учитываемые в категории «займы и дебиторская задолженность», являются непроизводными финансовыми активами с фиксированными или определяемыми платежами, которые не котируются на активном рынке. При первоначальном признании данные инвестиции оцениваются по себестоимости, которая представляет собой справедливую стоимость переданного возмещения плюс издержки на приобретение. После первоначальной оценки займы и дебиторская задолженность учитываются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки за вычетом резерва под обесценение. Доходы и расходы признаются на счете прибылей и убытков, когда займы и дебиторская задолженность списываются с баланса или обесцениваются, а также по мере начисления амортизации дисконта или премии. Данная категория включает в себя депозиты, размещенные Компанией в банках, выданные займы и дебиторскую задолженность по расчетам с разными контрагентами. К данной категории также относятся дебиторская задолженность по операциям страхования и денежные средства и их эквиваленты (Примечания 4.13 и 4.16).

Все сделки по покупке и продаже финансовых активов, заключенные на «стандартных условиях», признаются по дате расчетов – дате, когда актив получен или передан Компании. Признание финансового актива прекращается, когда права на получение денежных потоков от него истекают, или передаются другой стороне, и Компания передает практически все риски и преимущества, связанные с владением финансовым активом.

Наилучшим подтверждением справедливой стоимости при первоначальном признании является цена сделки. Прибыль или убыток при первоначальном признании учитываются только в том случае, если есть разница между справедливой стоимостью и ценой сделки, подтверждением которой могут служить другие наблюдаемые на рынке текущие сделки с тем же инструментом или метод оценки, который в качестве базовых данных использует только данные наблюдаемых рынков.

Справедливая стоимость котирующихся инвестиций определяется с использованием текущей цены спроса. В случае отсутствия активного рынка (и для некотирующихся инвестиций), Компания определяет справедливую стоимость инвестиции с использованием оценочных методик. Такие методики включают использование цен недавно проведенных на коммерческой основе сделок, использование текущей рыночной стоимости аналогичных инструментов; анализ дисконтированных денежных потоков и опционные модели оценки, максимально использующие рыночные входные параметры и не полагающиеся на входные параметры, являющиеся специфическими для Компании.

*(d) Производные финансовые инструменты*

Производные финансовые инструменты оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Производные финансовые инструменты учитываются как активы, если справедливая стоимость данных инструментов является положительной, и как обязательства, если их справедливая стоимость является отрицательной. Изменения справедливой стоимости производных инструментов, а также доходы или расходы, связанные с прекращением признания, отражаются, соответственно, как нереализованные и реализованные доходы за вычетом расходов по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток. В составе таких инструментов имеются производные финансовые инструменты, базовым активом которых являются рыночные финансовые активы или индексы. Последующая оценка этих активов производится на основе публичной биржевой котировки либо котировки, предоставляемой эмитентом производного финансового инструмента. В случае отсутствия информации по актуальным котировкам инструмента, для расчета справедливой стоимости применяется метод ценообразования опционов Блэка-Шоулза.

#### **4.11. Обесценение финансовых активов**

На каждую отчетную дату Компания определяет, произошло ли обесценение финансового актива или группы финансовых активов.

В случае финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости, при наличии объективных свидетельств возникновения убытка от обесценения, сумма убытка оценивается как разница между балансовой стоимостью актива и текущей стоимостью оценочных будущих потоков денежных средств (без учета будущих ожидаемых потерь, которые еще не наступили), дисконтированных по оригинальной эффективной процентной ставке финансового актива. После этого балансовая стоимость актива уменьшается на сумму убытка от обесценения, и убыток признается в отчете о прибылях и убытках.

Компания сначала проверяет, существует ли объективное свидетельство обесценения в отношении каждого отдельного значительного финансового актива, а также в отношении суммы активов, которые по отдельности не являются существенными. Если в отношении отдельно проверяемого финансового актива (вне зависимости от его значительности) делается вывод об отсутствии признаков обесценения, актив включается в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска, и данная группа в целом проверяется на предмет обесценения. Активы, индивидуально проверяемые на обесценение, в отношении которых выявлены или продолжают существовать признаки наличия обесценения, не включаются в общую оценку обесценения. Проверка на обесценения производится на каждую отчетную дату.

Если в последующих периодах величина обесценения уменьшается, и это уменьшение может быть объективно связано с событием, произошедшим после признания обесценения, ранее признанные убытки от обесценения восстанавливаются. Любое восстановление ранее признанного убытка от обесценения признается в отчете о прибылях и убытках в сумме, не превышающей разницы между амортизированной стоимостью актива на дату восстановления убытка и его балансовой стоимостью.

Начисление процентного дохода по сниженной в результате обесценения балансовой стоимости долгового финансового инструмента продолжается, основываясь на процентной ставке, используемой для дисконтирования будущих денежных потоков с целью оценки убытка от обесценения.

#### **4.12. 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 страховых 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.

Премии и выплаты, как для принятого, так и для переданного перестрахования, раскрываются на брутто-основе.

Признание перестраховочных активов и обязательств прекращается, когда соответствующие договорные права исполняются, истекают или передаются другой стороне.

#### 4.13. Дебиторская задолженность по операциям страхования

Дебиторская задолженность по операциям страхования первоначально признается по справедливой стоимости и в последующем учитывается по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки. Резерв под обесценение дебиторской задолженности создается в случае наличия признаков, которые указывают на то, что Компания не сможет получить всю сумму причитающейся ей в соответствии с первоначальными условиями договора задолженности (Примечание 4.11).

#### 4.14. Отложенные аквизиционные расходы

Все прямые и переменные затраты, понесенные в течение финансового периода, связанные с заключением новых договоров страхования, а также с возобновлением действующих договоров, но относящиеся к последующим финансовым периодам, капитализируются в размере, в котором они будут возмещены за счет будущих доходов. Все прочие аквизиционные расходы признаются расходами в периоде возникновения.

Отложенные аквизиционные расходы по страхованию жизни амортизируются по мере начисления страховых взносов, подлежащих оплате страхователем. Отложенные аквизиционные расходы по страхованию иному, чем страхование жизни, амортизируются линейным методом в течение периода действия договора страхования. Амортизация признается в качестве расхода в отчете о прибылях и убытках.

По результатам тестирования на обесценение, которое проводится на каждую отчетную дату, балансовая стоимость отложенных аквизиционных расходов списывается до возмещаемой стоимости. Отложенные аквизиционные расходы также учитываются при проведении на каждую отчетную дату тестирования полноты обязательств (Примечание 4.17).

Признание отложенных аквизиционных расходов прекращается, когда соответствующий договор страхования исполнен или прекращен.

#### 4.15. Предоплаты

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

#### 4.16. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты являются статьями, которые легко конвертируются в определенную сумму наличных денежных средств и подвержены незначительному изменению стоимости. Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов. Компания включает в состав денежных и приравненных к ним средств наличные денежные средства и остатки на банковских расчетных счетах.

#### 4.17. Страховые резервы

##### Страховые резервы по страхованию жизни

Обязательства по договорам страхования жизни первоначально признаются в момент признания страховой премии по соответствующему договору в качестве дохода. Обязательство оценивается как сумма дисконтированных ожидаемых выплат и прямых расходов на обслуживание договоров за минусом суммы дисконтированных ожидаемых будущих резервируемых премий. Резервируемые премии оцениваются как премии, необходимые для погашения всех выплат и расходов по договору, оцененных с использованием актуарных параметров в момент заключения договора страхования. Резервы пересчитываются на каждую отчетную дату. Компания формирует следующие резервы по договорам страхования жизни:

##### *Математический резерв*

Математический резерв рассчитывается как дисконтированная на отчетную дату сумма будущих выплат Компании за вычетом будущих взносов страхователей. Резерв пересчитывается на каждую отчетную дату с использованием тех же актуарных параметров, что и при заключении договора.

##### *Резерв расходов по обслуживанию страховых обязательств*

Резерв расходов по обслуживанию страховых обязательств рассчитывается как дисконтированная на отчетную дату сумма ожидаемых будущих расходов Компании по обслуживанию действующих на отчетную дату договоров страхования жизни.

##### *Резерв дополнительных выплат (страховых бонусов)*

Резерв страховых бонусов рассчитывается как сумма начисленного дополнительного инвестиционного дохода по всем действующим договорам накопительного страхования жизни.

### ***Резерв опций и гарантий***

Резерв опций и гарантий представляет собой расчетную величину не учитываемых при формировании математического резерва и резерва дополнительных выплат (страховых бонусов) обязательств страховщика, вытекающих из следующих условий договора страхования жизни: величина страховой суммы и (или) величина дополнительных выплат, на которые страхователь (застрахованный, выгодоприобретатель) имеет право в соответствии с условиями договора страхования жизни, которые зависят от доходности актива (группы активов), определенного (определенной) в соответствии с условиями договора страхования жизни. Резерв опций и гарантий рассчитывается как сумма рискованного фонда по всем действующим договорам инвестиционного страхования жизни.

### ***Резерв заявленных, но неурегулированных убытков***

Величина резерва заявленных, но неурегулированных убытков определяется как совокупный объем денежных сумм, включая сумму дополнительных выплат части инвестиционного дохода по договорам страхования жизни, прекратившим свое действие, подлежащих выплате застрахованному (выгодоприобретателю) в связи со страховыми случаями, о факте наступления которых было заявлено страховщику в установленном порядке, с дожитием до определенного возраста, срока или иного события, предусмотренного договором страхования жизни; с досрочным прекращением договора страхования жизни, предусматривающего выплату выкупных сумм; с досрочным расторжением или внесением изменений в договор страхования жизни, предусматривающий возврат части страховой премии (страховых взносов). Резерв заявленных, но неурегулированных убытков по договорам страхования жизни рассчитывается отдельно по каждому заявленному, но неурегулированному убытку и равен ожидаемой величине будущей выплаты. Для определения итоговой величины резерва заявленных, но неурегулированных убытков на расчетную дату указанная оценка увеличивается на сумму прямых расходов на урегулирование убытков. Положением по формированию страховых резервов по страхованию жизни, действующим в Обществе, установлена величина будущих расходов Общества на урегулирование убытков и осуществление страховых выплат в размере 3% от суммы заявленного, но неурегулированного убытка.

### ***Проверка адекватности обязательств (ПАО)***

На каждую отчетную дату производится тестирование полноты обязательств для обеспечения адекватности величины сформированных резервов. При проведении тестирования применяются наилучшие текущие оценки будущих денежных потоков по договорам, денежных потоков, связанных с урегулированием убытков и административными расходами, а также инвестиционного дохода от активов, поддерживающих такие обязательства. Любое несоответствие немедленно отражается в отчете о прибылях и убытках путем обесценения отложенных аквизиционных расходов, а в случае их недостаточности путем формирования дополнительных резервов.

### **Страховые резервы по страхованию иному, чем страхование жизни**

#### ***Резерв незаработанной премии***

Доля подписанных премий, относящаяся к последующим периодам, отражается как резерв незаработанной премии. Резерв незаработанной премии рассчитывается методом «pro rata temporis».

#### ***Резервы убытков***

##### ***Резерв заявленных, но неурегулированных убытков***

Резерв заявленных, но неурегулированных убытков рассчитывается исходя из размера неурегулированных на расчетную дату обязательств страховщика, подлежащих оплате в связи со страховыми случаями, о факте наступления которых в установленном законом или договором порядке заявлено страховщику.

##### ***Резерв произошедших, но незаявленных убытков***

Для расчета резерва произошедших, но незаявленных убытков страховщик формирует статистическую базу, основанную на данных его бухгалтерского учета и отчетности. Данные об оплаченных на отчетную дату убытках группируются по периодам наступления этих убытков и нарастающим итогом по периодам оплаты убытков. Величина резерва произошедших, но незаявленных убытков определяется как сумма величин произошедших, но незаявленных убытков для каждого из рассматриваемых периодов наступления убытков.

#### *Резерв расходов на урегулирование убытков*

Расчет резерва расходов на урегулирование убытков определяется как сумма резерва расходов на урегулирование убытков в части прямых расходов и резерва расходов на урегулирование убытков в части косвенных расходов.

#### Резерв прямых расходов на урегулирование убытков

К прямым расходам на урегулирование убытков относятся: расходы на ассистанские услуги, услуги экспертов, оценщиков по урегулированию убытков, судебные расходы. Резерв прямых расходов на урегулирование убытков рассчитывается от суммарной величины резерва заявленных, но неурегулированных убытков и резерва произошедших, но незаявленных убытков.

#### Резерв косвенных расходов на урегулирование убытков

К косвенным расходам на урегулирование убытков относятся: расходы по заработной плате сотрудников, непосредственно участвующих в урегулировании убытков, амортизационные отчисления по имуществу, используемому при осуществлении мероприятий по урегулированию убытков, арендная плата. Резерв косвенных расходов на урегулирование убытков рассчитывается от суммарной величины резерва заявленных, но неурегулированных убытков и резерва произошедших, но незаявленных убытков.

#### **4.18. Текущие и отложенные налоги**

Текущий расход по налогу на прибыль рассчитывается в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Руководство Компании периодически оценивает возможность неоднозначной трактовки положений налогового законодательства в отношении операций Компании и, в случае необходимости, создает дополнительные резервы под выплату налогов.

Отложенные налоговые активы и обязательства рассчитываются с использованием метода обязательств в отношении всех временных разниц, возникающих между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в финансовой отчетности Компании. Отложенные налоги не рассчитываются для случаев, когда отложенный налог возникает при первоначальном признании активов или обязательств в результате сделки, не являющейся объединением бизнеса и не оказывающей на момент совершения влияния ни на налоговую, ни на учетную прибыль или убыток. Отложенные налоги оцениваются по налоговым ставкам, которые действуют или фактически действуют на отчетную дату, и, как ожидается, будут применяться в периоде, когда актив будет реализован или обязательство погашено.

Отложенный налоговый актив учитывается только в той степени, в которой существует вероятность того, что будет получена налогооблагаемая прибыль, в отношении которой данная вычитаемая временная разница может быть использована.

Прочие налоги на операционную деятельность отражены в составе операционных расходов Компании.

#### **4.19. Кредиторская задолженность**

Кредиторская задолженность первоначально признается по справедливой стоимости и в последующем учитывается по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки. Вся кредиторская задолженность учитывается в соответствии с принципом начисления.

#### **4.20. Оценочные резервы**

Оценочные резервы признаются в случае, если Компания имеет текущее юридическое или фактическое обязательство, возникшее в результате прошлых событий, существует вероятность оттока ресурсов, заключающих экономическую выгоду, для погашения данных обязательств, и если сумма обязательства может быть надежно оценена.

#### **4.21. Капитал**

Компания является обществом с ограниченной ответственностью. В соответствии с законодательством Российской Федерации каждый участник общества имеет право в любое время выйти из общества и потребовать у общества выплатить ему действительную стоимость его доли. При этом действительная стоимость доли определяется на основании данных бухгалтерской отчетности общества, составленной по российским стандартам учета, за последний отчетный период, предшествующий дню подачи участником заявления о выходе из общества. Однако действующее законодательство и уставные документы Компании не предусматривают возможность выхода единственного участника из состава участников Компании в одностороннем порядке и требования им погашения своей доли в чистых активах. Соответственно, для целей финансовой отчетности по МСФО уставный капитал, а также добавочный капитал и нераспределенная прибыль Компании классифицированы как элементы капитала.

*(a) Уставный капитал*

Уставный капитал представляет собой максимальную величину капитала, в пределах которой участники несут ответственность по погашению обязательств Компании перед ее кредиторами. Сумма, отражаемая по этой строке, представляет собой номинальную величину капитала, одобренную решением участников, которая регистрируется в соответствии с законодательством. В соответствии с требованиями регулятора в 2019 году уставный капитал был увеличен на 210 000 тыс. руб. и составил 450 000 тыс. руб. на 31.12.2019 года. На 31.12.2021 года и 31.12.2020 года изменений уставного капитала не было.

*(b) Добавочный капитал*

Добавочный капитал представляет собой дополнительные взносы участников в капитал Компании, произведенные без увеличения уставного капитала Компании.

*(c) Резервный капитал*

Резервный капитал представляет собой часть имущества предприятия, предназначенная для покрытия его убытков. Резервный капитал может быть использован только на цели, предусмотренные законодательством и/или учредительными документами Компании.

*(d) Дивиденды*

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

#### **4.22. Признание доходов и расходов**

*(a) Страховые премии*

Дебиторская задолженность страхователя по оплате страховой премии по договорам страхования жизни начисляется в момент, когда премия подлежит оплате страхователем. В случае если страховая премия уплачивается единовременно, датой начисления является дата вступления в силу страхового полиса.

Дебиторская задолженность страхователя по оплате страховой премии по краткосрочным договорам страхования иного, чем страхование жизни и долгосрочным договорам страхования с единовременной оплатой взноса начисляется в момент вступления в силу договора.

Для долгосрочных договоров страхования иного, чем страхование жизни с регулярной оплатой премий, дебиторская задолженность в размере годового взноса начисляется на дату начала очередного страхового года.

Премии по договорам страхования иного, чем страхование жизни признаются в качестве дохода пропорционально сроку действия договора, начиная с даты его вступления в силу.

*(b) Аквизиционные расходы*

Аквизиционные расходы по договорам страхования признаются при наличии договорных отношений с посредниками или иных обстоятельств, приводящих к возникновению обязательств по уплате вознаграждения, а также, если сумма вознаграждения может быть достоверно определена. Дата признания прямых аквизиционных расходов по договорам страхования соответствует дате признания страховой премии по соответствующим договорам страхования. Если существует неопределенность, что договор страхования будет заключен, прямые аквизиционные расходы признаются на дату, когда указанные расходы считаются понесенными. Аквизиционные расходы в виде вознаграждения за заключение/возобновление краткосрочных договоров страхования жизни и прочих видов (ДМС, НС) признаются в полном объеме в соответствии с условиями договоров с посредниками. По долгосрочным договорам страхования – признаются пропорционально страховой премии. По краткосрочным договорам страхования расход признается в полной сумме вознаграждения в момент признания страховой премии доходом.

*(c) Расходы на урегулирование убытков*

К расходам на урегулирование убытков Компания относит расходы по сервисным договорам (ассистанс). Расходы на урегулирование признаются пропорционально сроку действия договоров страхования, по которым оказываются сервисные услуги. Данные расходы относятся к той же линии бизнеса, к которой относится соответствующая сервисная услуга.

*(d) Страховые выплаты*

Выплаты по договорам страхования признаются в качестве расхода на дату фактической выплаты денежных средств.

Расходы на урегулирование убытка включают внутренние и внешние затраты, понесенные в связи с урегулированием убытка. Внутренние затраты включают прямые расходы отдела по урегулированию убытков и часть общих административных расходов, непосредственно относящихся к урегулированию убытков.

*(e) Процентные доходы*

Процентный доход признается в прибылях и убытках и начисляется по методу эффективной ставки дохода. Процентный доход включает амортизацию дисконта или премии.

*(f) Реализованные прибыли и убытки, отраженные на счете прибылей и убытков*

Реализованные прибыли и убытки от продажи основных средств и финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости, рассчитываются как разница между чистыми поступлениями от реализации и первоначальной или амортизированной стоимостью. Реализованные прибыли и убытки признаются в отчете о прибылях и убытках на момент сделки купли-продажи.

**5. Денежные средства и их эквиваленты**

<b>Наименование показателя</b>	<b>31.12.2021</b>	<b>31.12.2020</b>
Денежные средства в пути	60	–
Денежные средства на расчетных счетах	79 894	171 790
Денежные средства, переданные в доверительное управление	24 046	12 366
Денежные средства на брокерском счете	34 944	620
<b>Итого</b>	<b>138 944</b>	<b>184 776</b>

По состоянию на 31.12.2021 года Компания держала остатки денежных средств на расчетных счетах, открытых в 4 кредитных организациях, а на 31.12.2020 года в 4 кредитных организациях.

По состоянию на 31.12.2021 года сумма остатков денежных средств и их эквивалентов, размещенных Компанией на расчетных счетах, открытых в одной крупной кредитной организации, являющейся связанной стороной Компании, составляла 138 840 тыс. руб. или 99,9% от общей суммы остатков денежных средств и их эквивалентов. По состоянию на 31.12.2020 года сумма остатков денежных средств и их эквивалентов, размещенных Компанией на расчетных счетах, открытых в одной крупной кредитной организации, являющейся связанной стороной Компании, составляла 184 060 тыс. руб. или 99,6% от общей суммы остатков денежных средств и их эквивалентов.

Информация об операциях со связанными сторонами представлена в Примечании 32.

Информация о кредитном качестве эквивалентов денежных средств представлена в Примечании 29.1.

**6. Депозиты, размещенные в кредитных организациях**

По состоянию на 31.12.2021 года Компания держала остатки денежных средств на депозитных счетах, открытых в 2 кредитных организациях, в общей сумме 4 859 312 тыс. руб. По состоянию на 31.12.2020 года Компания держала остатки денежных средств на депозитных счетах, открытых в 3 кредитных организациях, в общей сумме 1 381 039 тыс. руб.

По состоянию на 31.12.2021 года сумма остатков депозитов, размещенных Компанией на счетах, открытых в одной крупной кредитной организации, являющейся связанной стороной Компании, составляла 3 856 939 тыс. руб. или 79% от общей суммы остатков депозитов, размещенных в кредитных организациях. По состоянию на 31.12.2020 года сумма остатков депозитов, размещенных Компанией на счетах, открытых в одной крупной кредитной организации, являющейся связанной стороной Компании, составляла 1 028 322 тыс. руб. или 74,4% от общей суммы остатков депозитов, размещенных в кредитных организациях.

На 31.12.2021 года и 31.12.2020 года минимальных неснижаемых остатков денежных средств нет.

Депозиты размещены на срок до 2 057 дней под номинальную процентную ставку 7,14-10,35% годовых на 31.12.2021 года и на срок до 1 117 дней под номинальную процентную ставку 3,7-10,35% годовых на 31.12.2020 года.

Информация о кредитном качестве депозитов в кредитных организациях и банках-нерезидентах представлена в Примечании 29.1.



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

Наименование показателя	31.12.2021	31.12.2020
Долговые ценные бумаги, предназначенные для торговли, в том числе:	1 143 727	769 833
Правительства Российской Федерации	319 305	115 969
Кредитных организаций	444 405	224 826
Нефинансовых организаций	380 017	429 038
Ценные бумаги, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, при первоначальном признании	3 087 669	–
Структурные облигации некредитных финансовых организаций	3 087 669	–
Производные финансовые инструменты	1 217 207	918 154
<b>Итого</b>	<b>5 448 603</b>	<b>1 687 987</b>

**8. Финансовые активы, удерживаемые до погашения**

Наименование показателя	31.12.2021	31.12.2020
Долговые ценные бумаги, в том числе:	24 307 434	19 337 757
Правительства Российской Федерации	12 768 773	10 258 364
Кредитных организаций	1 907 755	1 549 918
Нефинансовых организаций	9 630 906	7 529 475
<b>Итого</b>	<b>24 307 434</b>	<b>19 337 757</b>

На 31.12.2021 года и на 31.12.2020 года обесценения не было и резерв под обесценение не создавался.

По состоянию на 31.12.2021 года государственные облигации Правительства Российской Федерации представляют собой рублевые облигации со сроком погашения в 2022-2034 годах, имеющие эффективную процентную ставку к погашению 4,5-8,15%. Средневзвешенная эффективная процентная ставка по облигациям Правительства Российской Федерации, принадлежащим Компании, по состоянию на 31.12.2021 года составляла 6,56%.

По состоянию на 31.12.2021 года облигации кредитных организаций представляли собой облигации семи российских банков, используемых для привлечения долгового финансирования на зарубежных рынках (еврооблигации), сроком погашения в 2022-2029 годах, имеющие эффективную ставку дохода к погашению по рублевым облигациям 6,05-9,20% и по облигациям. Средневзвешенная эффективная процентная ставка по облигациям кредитных организаций, принадлежащим Компании, по состоянию на 31.12.2021 года составляла 7,46% в рублях.

По состоянию на 31.12.2021 года облигации прочих организаций представляли собой облигации 39 эмитентов сроком погашения в 2022-2052 годах, имеющие эффективную ставку дохода к погашению по рублевым облигациям 5,7-9,9%, по облигациям, номинированным в долларах США – 2,55-6,625% и по облигациям, номинированным в евро – 2,95%. Средневзвешенная эффективная процентная ставка по облигациям нефинансовых организаций, принадлежащим Компании, по состоянию на 31.12.2021 года составляла 7,75% по облигациям в рублях, 4,20% в долларах США и 2,95% в евро.

По состоянию на 31.12.2020 года государственные облигации Правительства Российской Федерации представляют собой рублевые облигации со сроком погашения в 2021-2034 годах, имеющие эффективную ставку дохода к погашению 4,84-9,00%. Средневзвешенная эффективная процентная ставка по облигациям Правительства Российской Федерации, принадлежащим Компании, по состоянию на 31.12.2020 года составляла 6,15%.

По состоянию на 31.12.2020 года облигации кредитных организаций представляли собой облигации пяти российских банков, используемых для привлечения долгового финансирования на зарубежных рынках, сроком погашения в 2022-2025 годах, имеющие эффективную ставку дохода к погашению по рублевым облигациям 6,21-9,40% и по облигациям, номинированным в долларах США – 4,50-4,53%. Средневзвешенная эффективная процентная ставка по облигациям кредитных организаций, принадлежащим Компании, по состоянию на 31.12.2020 года составляла 7,24% в рублях и 4,51% в долларах США.

По состоянию на 31.12.2020 года облигации прочих организаций представляли собой облигации 23 эмитентов сроком погашения в 2021-2028 годах, имеющие эффективную ставку дохода к погашению по рублевым облигациям 5,16-9,34%, по облигациям, номинированным в долларах США – 1,21-6,10% и по облигациям, номинированным в евро – 2,92%. Средневзвешенная эффективная процентная ставка по облигациям нефинансовых организаций, принадлежащим Компании, по состоянию на 31.12.2020 года составляла 7,24% по облигациям в рублях, 3,45% в долларах США и 2,92% в евро.

**9. Дебиторская задолженность по операциям страхования**

Наименование показателя	31.12.2021	31.12.2020
Дебиторская задолженность по страхованию жизни:	2 609	3 691
Дебиторская задолженность страхователей по договорам, классифицированным как страховые	2 571	3 690
Дебиторская задолженность по договорам, классифицированным как страховые, переданным в перестрахование	38	1
Дебиторская задолженность по страхованию иному, чем страхование жизни	250	3
<b>Итого</b>	<b>2 859</b>	<b>3 694</b>

**10. Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность**

Наименование показателя	31.12.2021	31.12.2020
Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и брокерским операциям	44 900	8 836
<b>Итого</b>	<b>44 900</b>	<b>8 836</b>

**11. Резервы****11.1. Резервы и доля перестраховщиков в резервах по договорам страхования жизни**

Наименование показателя	31.12.2021			31.12.2020		
	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы – нетто	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы – нетто
Математический резерв	26 967 473	(5 811)	<b>26 961 662</b>	18 868 228	(3 556)	<b>18 864 672</b>
Резерв расходов на обслуживание страховых обязательств	91 664	–	<b>91 664</b>	83 148	–	<b>83 148</b>
Резерв заявленных, но неурегулированных убытков	287 115	(932)	<b>286 183</b>	75 955	(210)	<b>75 745</b>
Резерв страховых бонусов	5 948	–	<b>5 948</b>	563	–	<b>563</b>
Резерв опций и гарантий	4 161 721	–	<b>4 161 721</b>	901 070	–	<b>901 070</b>
Дополнительный резерв	–	–	–	408 233	–	<b>408 233</b>
<b>Итого</b>	<b>31 513 921</b>	<b>(6 743)</b>	<b>31 507 178</b>	<b>20 337 197</b>	<b>(3 766)</b>	<b>20 333 431</b>

На каждую отчетную дату Компания проводит тестирование достаточности сформированных резервов путем сравнения их с величиной оценки текущей суммарной стоимости ожидаемых денежных потоков. При проверке адекватности обязательств используются оценки текущих стоимостей всех договорных и связанных денежных потоков. Для этого используются сложившаяся статистика смертности, убыточности и расторжений договоров, уровень расходов по ведению страховых операций и текущая доходность инвестиций. По состоянию на 31.12.2020 года проведенное тестирование выявило недостаток величины сформированных резервов в размере 437 779 тыс. руб. Часть недостатка резерва была списана за счет отложенных аквизиционных расходов в размере 29 546 тыс. руб. На сумму 408 233 тыс. руб. был создан дополнительный резерв. По состоянию на 31.12.2021 года проведенное тестирование не выявило недостатка величины сформированных резервов.

Анализ чувствительности величин сформированных резервов был произведен в отношении допущений о показателях смертности, инвестиционной доходности (ставке дисконтирования) и уровне расходов на ведение страховых операций. В таблице представлено влияние изменений оценок показателей смертности, ставки дисконтирования и уровня расходов на оценку величины резервов по страхованию жизни (без учета резерва выплат):

Изменяемый показатель	31.12.2021		31.12.2020	
	Оценка обязательств	% изменения	Оценка обязательств	% изменения
<b>Величина резервов, представленная в финансовой отчетности</b>	<b>31 513 921</b>		<b>20 337 197</b>	
Величина изменения резервов при следующем изменении показателя:				
Смертность -10%	(6 050)	0,02%	(4 878)	0,02%
Смертность +10%	6 045	(0,02%)	4 869	(0,02%)
Уровень расходов +10%	7 335	0,02%	8 400	0,04%
Уровень расходов -10%	(7 328)	(0,02%)	(8 400)	(0,04%)
Ставка дисконтирования +1%	(764 461)	(2,83%)	(696 993)	(3,43%)
Ставка дисконтирования -1%	799 359	2,96%	732 833	3,60%

## (a) Движение математического резерва и доли перестраховщиков в математическом резерве

Наименование показателя	За год, закончившийся 31.12.2021			За год, закончившийся 31.12.2020		
	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы – нетто	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы – нетто
На начало периода	18 868 228	(3 556)	<b>18 864 672</b>	9 000 103	(1 868)	<b>8 998 235</b>
Изменение резерва за счет премий	7 695 296	(2 244)	<b>7 693 052</b>	9 743 576	(1 745)	<b>9 741 826</b>
Изменение резерва за счет произведенных выплат	(778 565)	882	<b>(777 683)</b>	(238 577)	2 700	<b>(235 877)</b>
Прочие изменения	1 182 514	(893)	<b>1 181 621</b>	363 126	(2 643)	<b>360 483</b>
<b>На конец года</b>	<b>26 967 473</b>	<b>(5 811)</b>	<b>26 961 662</b>	<b>18 868 228</b>	<b>(3 556)</b>	<b>18 864 672</b>

## (b) Движение резерва расходов на обслуживание страховых обязательств и доли перестраховщиков в резерве расходов на обслуживание страховых обязательств

Наименование показателя	За год, закончившийся 31.12.2021	За год, закончившийся 31.12.2020
На начало периода	83 148	43 788
Изменение резерва путем формирования по новым договорам	29 348	49 287
Изменение резерва за счет договоров, прекративших свое действие	(9 950)	(7 157)
Прочие изменения	(10 882)	(2 770)
<b>На конец года</b>	<b>91 664</b>	<b>83 148</b>

## (c) Движение резерва выплат и доли перестраховщиков в резерве выплат

Наименование показателя	За год, закончившийся 31.12.2021			За год, закончившийся 31.12.2020		
	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы – нетто	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы – нетто
На начало периода	75 955	(210)	<b>75 745</b>	17 486	–	<b>17 486</b>
Создание резерва выплат по убыткам, произошедшим в текущем отчетном периоде	801 922	(882)	<b>801 040</b>	245 734	(210)	<b>245 524</b>
Изменение резерва выплат по убыткам прошлых лет	1 068	(850)	<b>218</b>	1 315	–	<b>1 315</b>
Страховые выплаты в течение отчетного периода	(591 830)	1 010	<b>(590 820)</b>	(188 580)	–	<b>(188 580)</b>
<b>На конец года</b>	<b>287 115</b>	<b>(932)</b>	<b>286 183</b>	<b>75 955</b>	<b>(210)</b>	<b>75 745</b>

## (d) Движение резерва страховых бонусов

Наименование показателя	За год, закончившийся 31.12.2021	За год, закончившийся 31.12.2020
На начало периода	563	–
Изменение резерва за счет премий	5 385	563
Изменения в силу изменения стоимости базисных активов по договорам	–	–
<b>На конец года</b>	<b>5 948</b>	<b>563</b>

## (e) Движение резерва опций и гарантий

Наименование показателя	За год, закончившийся 31.12.2021	За год, закончившийся 31.12.2020
На начало периода	901 070	567 685
Изменение резерва за счет премий	3 762 377	561 734
Изменения в силу изменения стоимости базисных активов по договорам	(501 726)	(228 349)
<b>На конец года</b>	<b>4 161 721</b>	<b>901 070</b>

**11.2. Резервы и доля перестраховщиков в резервах по договорам страхования иного, чем страхование жизни**

Наименование показателя	31.12.2021			31.12.2020		
	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы – нетто	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы – нетто
Резерв незаработанной премии	255 620	–	255 620	139 625	–	139 625
Резерв заявленных, но неурегулированных убытков	1 319	–	1 319	215	–	215
Резерв произошедших, но не заявленных убытков	69 250	–	69 250	4 487	–	4 487
Резерв расходов на урегулирование убытков	2 117	–	2 117	–	–	–
<b>Итого</b>	<b>328 306</b>	<b>–</b>	<b>328 306</b>	<b>144 327</b>	<b>–</b>	<b>144 327</b>

На каждую отчетную дату Компания проводит проверку адекватности обязательств сформированных резервов путем сравнения их с величиной оценки текущей суммарной стоимости ожидаемых денежных потоков. При тестировании используются оценки текущих стоимостей всех договорных и связанных денежных потоков. Для этого используются сложившаяся статистика смертности, убыточности и расторжений договоров, уровень расходов по ведению страховых операций и текущая доходность инвестиций. По состоянию на 31.12.2021 года и 31.12.2020 года проведенное тестирование не выявило недостатка величины сформированных резервов.

*(a) Движение резерва незаработанной премии и доли перестраховщиков в резерве*

Наименование показателя	За год,	За год,
	закончившийся	закончившийся
	31.12.2021	31.12.2020
На начало периода	139 625	164 110
Изменение резерва путем формирования по новым договорам	525 850	244 483
Изменение резерва за счет заработанной премии	(409 855)	(268 969)
<b>На конец года</b>	<b>255 620</b>	<b>139 625</b>

*(b) Движение резерва заявленных, но неурегулированных убытков и доли перестраховщиков в резерве*

Наименование показателя	За год,	За год,
	закончившийся	закончившийся
	31.12.2021	31.12.2020
На начало периода	215	2 060
Изменение резерва за счет формирования новых убытков	4 409	1 425
Изменение резерва за счет страховых выплат	(3 305)	(3 270)
<b>На конец года</b>	<b>1 319</b>	<b>215</b>

*(c) Движение резерва произошедших, но незаявленных убытков и доли перестраховщиков в резерве*

Наименование показателя	За год,	За год,
	закончившийся	закончившийся
	31.12.2021	31.12.2020
На начало периода	4 487	–
Изменение резерва за счет формирования новых убытков	64 763	4 487
Изменение резерва за счет страховых выплат	–	–
<b>На конец года</b>	<b>69 250</b>	<b>4 487</b>

*(d) Движение резерва произошедших, но незаявленных убытков и доли перестраховщиков в резерве*

Наименование показателя	За год,	За год,
	закончившийся	закончившийся
	31.12.2021	31.12.2020
На начало периода	–	–
Изменение резерва за счет формирования новых убытков	2 117	–
<b>На конец года</b>	<b>2 117</b>	<b>–</b>

**12. Нематериальные активы**

Наименование показателя	Программное обеспечение	Лицензии и франшизы	Прочее	Итого
<b>Балансовая стоимость на 31.12.2019</b>	<b>16 815</b>	<b>3 829</b>	<b>724</b>	<b>21 368</b>
Поступление	12 881	7 778	72	20 731
Выбытие	–	–	(122)	(122)
Амортизационные отчисления	(3 515)	(2 033)	(531)	(6 080)
<b>Балансовая стоимость на 31.12.2020, в том числе:</b>	<b>26 181</b>	<b>9 574</b>	<b>142</b>	<b>35 897</b>
Первоначальная стоимость	32 662	12 488	1 530	46 679
Накопленная амортизация	(6 481)	(2 914)	(1 387)	(10 782)
<b>Балансовая стоимость на 31.12.2020</b>	<b>26 181</b>	<b>9 574</b>	<b>142</b>	<b>35 897</b>
Поступление	10 596	796	5 098	16 490
Выбытие	–	–	(30)	(30)
Амортизационные отчисления	(5 735)	(2 338)	(92)	(8 165)
<b>Балансовая стоимость на 31.12.2021, в том числе:</b>	<b>31 042</b>	<b>8 032</b>	<b>5 119</b>	<b>44 193</b>
Первоначальная стоимость	43 258	12 969	5 177	61 404
Накопленная амортизация	(12 216)	(4 937)	(58)	(17 211)

По состоянию на 31.12.2021 года и 31.12.2020 года обесценения активов нет.

**13. Основные средства**

Наименование показателя	Офисное и компьютерное оборудование	Транспортные средства	Итого
<b>Балансовая стоимость на 31.12.2019</b>	<b>5 633</b>	<b>645</b>	<b>6 278</b>
Поступление	7 735	–	7 735
Амортизационные отчисления	(2 648)	(557)	(3 205)
<b>Балансовая стоимость на 31.12.2020, в том числе:</b>	<b>10 719</b>	<b>88</b>	<b>10 807</b>
Первоначальная стоимость	21 359	1 710	23 069
Накопленная амортизация	(10 640)	(1 622)	(12 262)
<b>Балансовая стоимость на 31.12.2020</b>	<b>10 917</b>	<b>88</b>	<b>10 807</b>
Поступление	1 881	2 258	3 541
Выбытие	–	(88)	(88)
Амортизационные отчисления	(2 702)	(727)	(3 341)
<b>Балансовая стоимость на 31.12.2021, в том числе:</b>	<b>9 898</b>	<b>1 619</b>	<b>11 517</b>
Первоначальная стоимость	23 240	2 258	25 498
Накопленная амортизация	(13 342)	(639)	(13 981)

По состоянию на 31.12.2021 года и 31.12.2020 года обесценения активов нет.

**14. Отложенные аквизиционные расходы**

Наименование показателя	31.12.2021	31.12.2020
Отложенные аквизиционные расходы, связанные с операциями страхования жизни	35 307	–
Отложенные аквизиционные расходы, связанные с операциями страхования иного, чем страхование жизни	110 116	58 729
<b>Итого</b>	<b>145 423</b>	<b>58 729</b>

**15. Прочие активы**

Наименование показателя	31.12.2021	31.12.2020
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	42 343	4 331
Запасы	1 131	2 086
Расчеты с персоналом	–	27
Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	215	192
Прочее	1 630	–
<b>Итого</b>	<b>45 319</b>	<b>6 636</b>

**16. Кредиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования**

Кредиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования:

Наименование показателя	31.12.2021	31.12.2020
Кредиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования жизни	1 003 519	927 328
Кредиторская задолженность по операциям страхования иного, чем страхование жизни	63 092	48 870
<b>Итого</b>	<b>1 066 611</b>	<b>976 198</b>

(a) Кредиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования жизни:

Наименование показателя	31.12.2021	31.12.2020
Предоплаты по премиям по договорам страхования	921 076	794 675
Кредиторская задолженность по договорам страхования, переданным в перестрахование	1 392	1 642
Кредиторская задолженность перед страховыми агентами и брокерами	76 526	126 752
Незавершенные расчеты по операциям страхования	4 525	4 259
<b>Итого</b>	<b>1 003 519</b>	<b>927 328</b>

(b) Кредиторская задолженность по операциям страхования иного, чем страхование жизни:

Наименование показателя	31.12.2021	31.12.2020
Предоплаты по премиям по договорам страхования	18 135	27 665
Задолженность перед страховыми агентами и брокерами	27 904	8 859
Незавершенные расчеты по операциям страхования	17 053	12 346
<b>Итого</b>	<b>63 092</b>	<b>48 870</b>

**17. Резервы – оценочные обязательства**

Наименование показателя	За год, закончившийся	За год, закончившийся
	31.12.2021	31.12.2020
На начало периода	50 696	43 530
Использование резервов за период	(58 564)	(110 116)
Начисление резервов за период	40 115	117 282
<b>На конец года</b>	<b>32 247</b>	<b>50 696</b>

Резерв – оценочное обязательство представляет собой созданное в отношении расходов на будущие выплаты денежных средств физическим лицам – сотрудникам компаний группы, в которую входит Компания, в рамках мотивационных конкурсов (см. примечание 25). Сумма резерва по мотивационным конкурсам по состоянию на 31.12.2021 года 25 508 тыс. руб. и на 31.12.2020 года 37 770 тыс. руб. При этом резерв на мотивационные конкурсы делится на резерв для выплаты денежных призов (составляющий 13 709 тыс. руб. на 31.12.2021 года и 5 925 тыс. руб. на 31.12.2020 года) и на резерв по прочей мотивации: проведение семинаров и мероприятий (составляющий 11 799 тыс. руб. на 31.12.2021 года и 31 845 тыс. руб. на 31.12.2020 года).

**18. Прочие обязательства**

Наименование показателя	31.12.2021	31.12.2020
Расчеты по операциям с ценными бумагами и брокерским операциям	352 392	24 750
Расчеты с персоналом	36 168	30 194
Расчеты по социальному страхованию	7 316	6 621
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	4 169	16 278
Налог на добавленную стоимость полученный	16	65
Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	–	197
Расчеты с прочими кредиторами	44	1 782
<b>Итого</b>	<b>400 105</b>	<b>79 887</b>

**19. Капитал**

По состоянию на 31 декабря 2021 года и на 31 декабря 2020 года уставный капитал составляет 450 000 тыс. руб., зарегистрирован и полностью оплачен. В 2019 году Компания выполнило требование Банка России к страховщикам по увеличению уставного капитала до 450 000 тыс. руб. в полном объеме. Увеличение уставного капитала в 2019 году на 210 000 тыс. руб. произведено за счет дополнительного взноса единственного участника.

По статье Добавочный капитал отражен дополнительный вклад единственного участника в размере 80 000 тыс. руб., произведенный в 2018 году. В 2021 году и 2020 году изменений не было.

В 2021 и 2020 годах единственному участнику были выплачены дивиденды в сумме 243 097 тыс. руб. и 420 000 тыс. руб. соответственно. Выплата дивидендов не нарушила требований к нормативному соотношению собственных средств (капитала) и принятых обязательств. Дивиденды выплачены за счет чистой прибыли, раскрытой в бухгалтерской (финансовой) отчетности, подготовленной в соответствии с отраслевыми стандартами бухгалтерского учета в некредитных финансовых организациях (далее – «ОСБУ»).

Сумма чистой прибыли за 2021 год по ОСБУ составила 822 821 тыс. руб., а нормативное соотношение собственных средств (капитала) и принятых обязательств – 1,23 по состоянию на 31.12.2021 года.

Резервный капитал создается согласно Уставу Компании в размере 5% от уставного капитала и формируется за счет отчислений из чистой прибыли. На 31.12.2021 года и 31.12.2020 года резервный капитал составил 22 500 тыс. руб.

## 20. Выплаты по операциям страхования, сострахования и перестрахования

Наименование показателя	За год, закончившийся 31.12.2021	За год, закончившийся 31.12.2020
Выплаты по договорам страхования	(204 728)	(60 812)
Выкупные суммы	(387 096)	(127 767)
<b>Итого</b>	<b>(591 824)</b>	<b>(188 579)</b>

## 21. Изменение страховых резервов – нетто-перестрахование

### 21.1. Изменение страховых резервов по договорам страхования жизни

Наименование показателя	За год, закончившийся 31.12.2021	За год, закончившийся 31.12.2020
Изменение математического резерва	(8 099 245)	(9 868 125)
Изменение резерва расходов на обслуживание страховых обязательств	(8 516)	(39 360)
Изменение резерва заявленных, но неурегулированных убытков	(211 160)	(58 469)
Изменение резерва страховых бонусов	(5 385)	563
Изменение резерва опций и гарантий	(3 260 651)	(333 385)
Изменение дополнительного резерва	408 233	(408 233)
<b>Итого</b>	<b>(11 176 724)</b>	<b>(10 708 134)</b>

### 21.2. Изменение доли перестраховщиков в страховых резервах по страхованию жизни

Наименование показателя	За год, закончившийся 31.12.2021	За год, закончившийся 31.12.2020
Изменение доли перестраховщиков в математическом резерве	2 255	1 688
Изменение доли перестраховщиков в резерве заявленных, но неурегулированных убытков	722	210
<b>Итого</b>	<b>2 977</b>	<b>1 898</b>

### 21.3. Изменение страховых резервов по договорам страхования, иного чем страхование жизни

Наименование показателя	За год, закончившийся 31.12.2021	За год, закончившийся 31.12.2020
Изменение резерва незаработанной премии	(115 996)	24 486
Изменение резерва заявленных, но не урегулированных убытков	(1 104)	1 845
Изменение резерва произошедших, но не заявленных убытков	(64 762)	(4 487)
Изменение резерва расходов на урегулирование убытков	(2 117)	–
<b>Итого</b>	<b>(183 979)</b>	<b>21 844</b>

**22. Аквизиционные расходы****22.1. Аквизиционные расходы по договорам страхования жизни**

Наименование показателя	За год, закончившийся 31.12.2021	За год, закончившийся 31.12.2020
Вознаграждение страховым агентам	(647 492)	(947 317)
Изменение отложенных аквизиционных расходов, связанных с операциями страхования жизни	35 307	24 104
Списание отложенных аквизиционных расходов в связи с недостаточностью величины сформированных резервов	–	(29 546)
<b>Итого</b>	<b>(612 185)</b>	<b>(952 759)</b>

На 31.12.2021 года проведенное тестирование не выявило недостатка величины сформированных резервов. По состоянию на 31.12.2020 года проведенную проверку адекватности обязательств сформированных резервов путем сравнения их с величиной оценки текущей суммарной стоимости ожидаемых денежных потоков, выявило недостаток величины сформированных резервов в размере 437 779 тыс. руб. Часть недостатка резерва была списана за счет отложенных аквизиционных расходов в размере 29 546 тыс. руб.

**22.2. Аквизиционные расходы по договорам страхования, иного чем страхование жизни**

Наименование показателя	За год, закончившийся 31.12.2021	За год, закончившийся 31.12.2020
Вознаграждение страховым агентам	(226 145)	(101 331)
Изменение отложенных аквизиционных расходов	51 387	(8 215)
<b>Итого</b>	<b>(174 758)</b>	<b>(109 546)</b>

**23. Процентные доходы**

Наименование показателя	За год, закончившийся 31.12.2021	За год, закончившийся 31.12.2020
По финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	51 809	45 922
По финансовым активам, удерживаемым до погашения	1 328 841	882 738
По депозитам и прочим размещенным средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах	142 608	140 853
По ценным бумагам, классифицируемым как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, при первоначальном признании	77 950	–
<b>Итого</b>	<b>1 601 208</b>	<b>1 069 513</b>

**24. Расходы на персонал**

Наименование показателя	За год, закончившийся 31.12.2021	За год, закончившийся 31.12.2020
Расходы по выплате вознаграждений работникам	(156 111)	(141 543)
Страховые взносы в государственные внебюджетные фонды	(35 895)	(30 766)
<b>Итого</b>	<b>(192 006)</b>	<b>(172 309)</b>

**25. Расходы на мотивацию продающих работников компаний Группы**

Компания производит выплаты денежных средств физическим лицам – сотрудникам компаний Группы, в которую входит Компания, в рамках мотивационных конкурсов. В соответствии с предоставленными приказами на проведение мотивационных конкурсов их целью является мотивация продающих работников компаний Группы на достижение максимальных результатов в рамках реализации продуктов инвестиционного страхования жизни, выпускаемых Компанией. В соответствии с установленными приказами условиями проведения конкурсов, участники конкурса оформляют документацию, вносят ее в систему и передают Компании. Победители конкурса награждаются призом в виде денежной выплаты (определенный процент от собранной страховой премии).

Наименование показателя	За год, закончившийся 31.12.2021	За год, закончившийся 31.12.2020
Произведенные мотивационные выплаты	( 138 186)	(175 630)
Изменение резерва – оценочного обязательства под будущие выплаты (см. Примечание 17)	(7 784)	2 675
<b>Итого</b>	<b>(145 970)</b>	<b>(172 955)</b>



**26. Прочие административные расходы**

Наименование показателя	За год, закончившийся 31.12.2021	За год, закончившийся 31.12.2020
Расходы на инвентарь и материалы	(2 747)	(2 511)
Расходы на профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	(35 692)	(46 684)
Расходы на право пользования объектами интеллектуальной собственности	(37 018)	(29 773)
Расходы на офис	(14 529)	(14 613)
Амортизационные отчисления	(11 506)	(10 422)
Расходы на рекламу и маркетинг	(3 364)	(2 915)
Прочие административные расходы	(14 092)	(13 204)
<b>Итого</b>	<b>(118 948)</b>	<b>(120 122)</b>

**27. Налог на прибыль**

Текущая ставка налога на прибыль, применимая к большей части прибыли, составляет 20% (2020 году: 20%). Также компания применяет ставку 15% по доходам в виде процентов по облигациям российских организаций (согласно подп. 1 п. 4 ст. 284 НК РФ).

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

Наименование показателя	За год, закончившийся 31.12.2021	За год, закончившийся 31.12.2020
Прибыль до налогообложения	1 015 720	340 548
Теоретические расходы по налогу на прибыль по соответствующей базовой ставке	(203 144)	(68 111)
Поправки на расходы, не принимаемые к налогообложению в соответствии с национальной системой налогового учета	(37 087)	(34 423)
Поправки на доходы или расходы, принимаемые к налогообложению по ставкам налога, отличным от базовой ставки	65 413	42 472
Налоги, уплаченные (возмещенные) за предыдущие отчетные периоды	(2 896)	–
<b>Расход по налогу на прибыль</b>	<b>(177 714)</b>	<b>(60 061)</b>

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

Налоговое воздействие временных разниц и отложенного налогового убытка за год, закончившийся 31.12.2021 года:

Наименование показателя	31.12.2021	Отражено в составе прибыли или убытка	01.01.2021
<b>Раздел I. Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу, и отложенного налогового убытка</b>			
Основные средства	32	7	25
Нематериальные активы	109	(23)	132
Финансовые вложения в долговые ценные бумаги	–	–	–
Прочие финансовые инструменты	150 626	35 642	114 984
Кредиторская задолженность	121 726	90 587	31 139
Прочие активы	4 359	3 939	420
Резервы – оценочные обязательства	1 348	13	1 335
Резервы по договорам страхования жизни	343 287	302 540	40 747
<b>Общая сумма отложенного налогового актива</b>	<b>621 487</b>	<b>432 705</b>	<b>188 781</b>
<b>Раздел II. Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу</b>			
Дебиторская задолженность	(7 183)	(6 939)	(244)
Финансовые вложения в долговые ценные бумаги	(8 389)	19 303	(27 692)
Отложенные аквизиционные расходы	(7 061)	(7 061)	–
Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	–	5 466	(5 466)
<b>Общая сумма отложенного налогового обязательства</b>	<b>(22 633)</b>	<b>10 769</b>	<b>(33 402)</b>
<b>Чистый отложенный налоговый актив</b>	<b>598 854</b>	<b>443 474</b>	<b>155 380</b>

Налоговое воздействие временных разниц и отложенного налогового убытка за год, закончившийся 31.12.2020 года:

Наименование показателя	31.12.2020	Отражено в составе прибыли или убытка	01.01.2020
<b>Раздел I. Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу, и отложенного налогового убытка</b>			
Основные средства	25	(32)	57
Нематериальные активы	132	92	40
Прочие финансовые инструменты	114 984	79 821	35 163
Расчеты по вознаграждению персонала	7 362	2 887	4 475
Кредиторская задолженность	23 777	11 656	12 121
Прочие активы	420	322	98
Резервы – оценочные обязательства	1 335	718	617
Резервы по договорам страхования жизни	40 747	40 747	–
<b>Общая сумма отложенного налогового актива</b>	<b>188 782</b>	<b>136 211</b>	<b>52 571</b>
<b>Раздел II. Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу</b>			
Дебиторская задолженность	(244)	549	(793)
Финансовые вложения в долговые ценные бумаги	(27 692)	(25 269)	(2 423)
Прочие активы	–	690	(690)
Отложенные аквизиционные расходы	–	1 088	(1 088)
Резервы по договорам страхования жизни	–	15 508	(15 508)
Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	(5 466)	(5 466)	–
<b>Общая сумма отложенного налогового обязательства</b>	<b>(33 402)</b>	<b>(12 900)</b>	<b>(20 502)</b>
<b>Чистый отложенный налоговый актив</b>	<b>155 380</b>	<b>123 311</b>	<b>32 069</b>

## 28. Управление капиталом

Управление капиталом Компании имеет следующие цели:

- соблюдение требований к капиталу, установленных законодательством Российской Федерации;
- обеспечение способности функционировать в качестве непрерывно действующей страховой компании.

Страховая компания, являющаяся резидентом Российской Федерации, обязана соответствовать следующим требованиям:

- требованиям Закона РФ от 27.11.1992 года № 4015-1 (ред. от 02.07.2021 года) «Об организации страхового дела в Российской Федерации», в частности требованиям по обеспечению финансовой устойчивости и платежеспособности страховщика;
- требованию о превышении величины собственных средств над величиной уставного капитала, установленному Федеральным законом от 08.02.1998 года № 14-ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью»;
- требованиям к финансовой устойчивости и платежеспособности, установленные Положением 710-П «Об отдельных требованиях к финансовой устойчивости и платежеспособности страховщиков» (зарегистрированное в Минюсте России 23.04.2020 года № 58186) от 10.01.2020 года.

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

В течение 2021 и 2020 годов Компания соблюдала все требования, установленные Банком России к уровню капитала.

Полностью оплаченный уставный капитал Компании по состоянию на 31.12.2021 года и на 31.12.2020 года составил 450 000 тыс. руб.

## 29. Управление рисками

### 29.1. Страховой риск

Страховой риск (актуарный тарифный, актуарный резервный, андеррайтинговый, риск перестраховочных операций, риск катастрофических событий) – риск возникновения у Общества убытков в рамках оказания страховых услуг вследствие недостаточности резервов, сформированных для покрытия обязательств Общества перед страхователями, несоответствия тарифа вероятности наступления страхового события и прогнозируемым тенденциям развития принятого на страхование риска, превышения лимита собственного удержания и/или недооценки степени кумуляции риска, наступления катастрофических событий.

Общество подвержено страховому риску, так как он происходит из основного вида деятельности Общества. При использовании не соответствующих действительности предпосылок при тарификации страховых продуктов Общество может понести значительные убытки, связанные, например, с тем, что фактическая вероятность наступления страхового события будет больше, чем была заложена при тарификации, фактическая ставка доходности при инвестировании будет меньше, чем была заложена при тарификации и так далее.

В целях эффективного управления страховым риском в Обществе разработано и утверждено Положение по оценке страховых рисков и управлению ими.

Общество управляет страховым риском путем:

- проведения теста на адекватность и достаточность сформированных резервов;
- анализа адекватности предпосылок, использованных при тарификации страховых продуктов, фактическим значениям параметров, используемых для расчета тарифа (вероятности наступления страховых событий, предусмотренных страховыми продуктами, уровни ставки доходности и так далее).

Для минимизации страхового риска Общество осуществляет регулярный мониторинг соответствия тарифных значений параметров фактическим значениям. При возникновении предпосылок к реализации страхового риска Общество заблаговременно будет предпринимать меры по минимизации риска, а именно: пересмотр предпосылок для тарификации страховых продуктов, модификация страховых продуктов, исходя из новых вводных данных.

## **29.2. Кредитный риск**

Общество управляет кредитным риском – риском возникновения потерь (убытков) вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения контрагентом и/или третьей стороной по договору финансовых обязательств в соответствии с условиями договора (в том числе по операциям на финансовых рынках).

Общество подвержено данному риску в связи с тем, что средства страховых резервов и собственные средства размещаются в инструменты финансового рынка, при этом большая часть портфеля удерживается до погашения. Для полного и своевременного исполнения своих обязательств перед клиентами и контрагентами Обществу необходимо инвестировать в инструменты с высоким кредитным качеством и высоким уровнем платежеспособности.

В рамках управления кредитным риском Общество:

- принимает кредитный риск с учетом всей доступной информации о кредитном качестве контрагента;
- обеспечивает выполнение законодательных и нормативных требований по размещению средств страховых резервов и собственных средств;
- устанавливает лимиты кредитного риска на отдельных контрагентов;
- на постоянной основе проводит мониторинг уровня принятого кредитного риска и соответствия экспозиции риска по каждому контрагенту утвержденной лимитной ведомости.

Компания анализирует кредитное качество своих долговых финансовых активов в разрезе рейтингов, присвоенных заемщикам международными и национальными рейтинговыми агентствами. В Рейтинг А отнесены активы, обладающие рейтингом финансовой устойчивости от «AAA(RU)» до «AA-(RU)» (Акционерное общество «Аналитическое Кредитное Рейтинговое Агентство») и от «ruAAA» до «ruAA-» (Акционерное общество «Рейтинговое Агентство «Эксперт РА»). В Рейтинг В были бы отнесены активы, обладающие рейтингом финансовой устойчивости от «BB» до «BB+» (Fitch) и от «Baa3» до «Ba1» (Moody's), от «BBB-(RU)» до «AA-(RU) (АКРА)», от «ruBBB-» до «ruAA-» (Эксперт РА).

Информация о кредитном качестве непросроченных и не обесцененных долговых финансовых и перестраховочных активов на 31.12.2021 года:

Наименование показателя	Рейтинг А	Рейтинг В	Нет рейтинга	Итого
Денежные средства и их эквиваленты, в том числе:	138 944	–	–	<b>134 944</b>
денежные средства на расчетных счетах	114 898	–	–	<b>114 898</b>
денежные средства, переданные в доверительное управление	24 046	–	–	<b>24 046</b>
прочие денежные средства	–	–	–	–
Депозиты, размещенные в кредитных организациях	4 859 312	–	–	<b>4 859 312</b>
Долговые финансовые активы, в том числе:	23 634 845	6 121 192	–	<b>29 756 036</b>
долговые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, всего, в том числе:	4 636 875	811 728	–	<b>5 448 603</b>
Долговые ценные бумаги, предназначенные для торговли, в том числе:	902 844	240 883	–	<b>1 143 727</b>
долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	319 305	–	–	<b>319 305</b>
долговые ценные бумаги кредитных организаций	413 627	30 778	–	<b>444 405</b>
долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	169 912	210 105	–	<b>380 017</b>
Ценные бумаги, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, при первоначальном признании, в том числе:	2 516 824	570 845	–	<b>3 087 669</b>
структурные облигации некредитных финансовых организаций	2 516 824	570 845	–	<b>3 087 669</b>
Производные финансовые инструменты	1 217 207	–	–	<b>1 217 207</b>
долговые финансовые активы, удерживаемые до погашения, всего, в том числе:	18 997 970	5 309 464	–	<b>24 307 434</b>
долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	12 768 773	–	–	<b>12 768 773</b>
долговые ценные бумаги кредитных организаций	1 907 755	–	–	<b>1 907 755</b>
долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	4 321 442	5 309 464	–	<b>9 630 906</b>
Дебиторская задолженность по операциям страхования	288	–	2 571	<b>2 859</b>
Дебиторская задолженность по инвестиционным операциям	16 340	28 560	–	<b>44 900</b>
Доля перестраховщиков в резервах по договорам страхования жизни	6 743	–	–	<b>6 743</b>

Информация о кредитном качестве непросроченных и не обесцененных долговых финансовых и перестраховочных активов на 31.12.2020 года:

Наименование показателя	Рейтинг А	Рейтинг В	Нет рейтинга	Итого
Денежные средства и их эквиваленты, в том числе:	–	184 766	–	<b>184 766</b>
денежные средства на расчетных счетах	9	171 780	–	<b>171 790</b>
денежные средства, переданные в доверительное управление	–	12 366	–	<b>12 366</b>
прочие денежные средства	–	620	–	<b>620</b>
Депозиты, размещенные в кредитных организациях	151 119	1 229 920	–	<b>1 381 039</b>
Долговые финансовые активы, в том числе:	13 933 559	6 174 031	–	<b>20 107 590</b>
долговые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, всего, в том числе:	586 614	183 218	–	<b>769 833</b>
Долговые ценные бумаги, предназначенные для торговли, в том числе:	586 614	183 218	–	<b>769 833</b>
долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	115 883	87	–	<b>115 969</b>
долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	–	–	–	–
долговые ценные бумаги кредитных организаций	162 686	62 139	–	<b>224 826</b>
долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	308 046	120 992	–	<b>429 038</b>
долговые финансовые активы, удерживаемые до погашения, всего, в том числе:	13 346 945	5 990 812	–	<b>19 337 757</b>
долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	7 523 379	2 734 985	–	<b>10 258 364</b>
долговые ценные бумаги кредитных организаций	1 399 526	150 392	–	<b>1 549 918</b>
долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	2 982 970	2 207 334	–	<b>5 190 304</b>
долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	1 441 069	898 102	–	<b>2 339 171</b>
Производные финансовые инструменты	918 154	–	–	<b>918 154</b>
Дебиторская задолженность по операциям страхования	4	–	3 690	<b>3 694</b>
Дебиторская задолженность по инвестиционным операциям	8 836	–	–	<b>8 836</b>
Доля перестраховщиков в резервах по договорам страхования жизни	3 766	–	–	<b>3 766</b>

Географический анализ финансовых активов и обязательств, а также активов и обязательств по договорам страхования Компании на 31.12.2021 года:

Наименование показателя	Страны Организации экономического сотрудничества и развития			Итого
	Россия		Другие страны	
<b>Раздел I. Активы</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	138 944	–	–	138 944
Депозиты, размещенные в кредитных организациях	4 859 312	–	–	4 859 312
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка	1 143 727	3 734 029	570 847	5 448 603
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	20 849 371	3 458 063	–	24 307 434
Дебиторская задолженность по операциям страхования	2 859	–	–	2 859
Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	6 310	12 705	25 885	44 900
Доля перестраховщиков в резервах по договорам страхования жизни	6 743	–	–	6 743
<b>Итого активов</b>	<b>27 693 467</b>	<b>6 816 367</b>	<b>298 961</b>	<b>34 808 795</b>
<b>Раздел II. Обязательства</b>				
Кредиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования	1 066 611	–	–	1 066 611
Резервы по договорам страхования жизни	31 513 921	–	–	31 513 921
Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	328 306	–	–	328 306
Прочие обязательства	400 105	–	–	400 105
<b>Итого обязательств</b>	<b>33 308 943</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>33 308 943</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>(5 615 476)</b>	<b>6 816 367</b>	<b>298 961</b>	<b>1 499 852</b>

Географический анализ финансовых активов и обязательств, а также активов и обязательств по договорам страхования Компании на 31.12.2020 года:

Наименование показателя	Страны Организации экономического сотрудничества и развития			Итого
	Россия		Другие страны	
<b>Раздел I. Активы</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	184 776	–	–	184 776
Депозиты, размещенные в кредитных организациях	1 381 039	–	–	1 381 039
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка	769 833	918 154	–	1 687 987
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	17 572 123	1 765 634	–	19 337 757
Дебиторская задолженность по операциям страхования	3 694	–	–	3 694
Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	5 236	3 600	–	8 836
Доля перестраховщиков в резервах по договорам страхования жизни	3 766	–	–	3 766
<b>Итого активов</b>	<b>19 920 468</b>	<b>2 687 388</b>	<b>–</b>	<b>22 607 855</b>
<b>Раздел II. Обязательства</b>				
Кредиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования	976 198	–	–	976 198
Резервы по договорам страхования жизни	20 337 255	–	–	20 337 255
Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	144 327	–	–	144 327
Прочие обязательства	79 887	–	–	79 887
<b>Итого обязательств</b>	<b>21 537 667</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>21 567 373</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>(1 617 199)</b>	<b>2 687 388</b>	<b>–</b>	<b>1 070 188</b>

### 29.3. Риск ликвидности

Общество управляет риском потери ликвидности с целью обеспечить полное и своевременное исполнение всех своих обязательств перед клиентами и контрагентами.

Общество подвержено данному риску в связи с тем, что Обществу необходимо использовать имеющиеся денежные средства для расчетов с клиентами по расторжениям договоров в «период охлаждения» и после окончания «периода охлаждения», по страховым случаям, наступающим в течение срока действия договоров страхования, а также по дожитию застрахованных лиц до окончания срока действия договоров страхования.

В качестве основных методов анализа и оценки риска потери ликвидности Общество использует:

- ежедневный анализ платежной позиции на основе движения денежных средств;
- анализ и оценку потребности в ликвидности, связанной с расторжениями договоров страхования в период охлаждения и после окончания периода охлаждения, с вероятностью наступления страховых случаев, предусмотренных договорами страхования, а также со сроками окончания срока действия договоров страхования;
- анализ разрывов (гэпов) ликвидности путем построения будущих денежных потоков по активам и обязательствам Общества с учетом демографических предпосылок (вероятности наступления страховых случаев) и предпосылок, связанных с расторжениями договоров страхования.

Общество управляет риском потери ликвидности путем:

- соблюдения соответствия активов и пассивов по срокам: средства страховых резервов инвестируются в инструменты с таким же сроком до погашения, что и обязательства перед клиентами;
- заблаговременного планирования и подготовки мероприятий, направленных на поддержание и восстановление ликвидности при возникновении неблагоприятных мероприятий.

В Обществе используется анализ разрывов (гэпов) ликвидности. Управление по разрывам (гэпам) ликвидности предполагает принятие решений по инвестированию средств страховых резервов в активы с определенным сроком до погашения в случае, если на данном сроке до погашения наблюдается разрыв ликвидности. В связи с действием данного принципа Общество оценивает вероятность реализации риска потери ликвидности, как незначительную. Обществом устанавливаются лимиты на максимально возможную величину разрывов (гэпов) ликвидности.

В случае реализации риска потери ликвидности предполагаемые действия Общества будут направлены на реализацию портфеля ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, а также на изменение стратегии инвестирования вновь поступающих в Общество страховых премий.

Анализ долговых финансовых активов и финансовых обязательств, а также активов и обязательств по договорам страхования в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основе ожидаемых сроков погашения на 31.12.2021 года:

Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до одного года	Свыше одного года	Итого
<b>Раздел I. Активы</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	138 944	–	–	<b>138 944</b>
Депозиты, размещенные в кредитных организациях	1 777 829	–	3 081 483	<b>4 859 312</b>
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка	28 398	603 696	4 816 509	<b>5 448 603</b>
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	970 395	828 195	22 508 844	<b>24 307 434</b>
Дебиторская задолженность по операциям страхования	2 859	–	–	<b>2 859</b>
Дебиторская задолженность по инвестиционным операциям	44 900	–	–	<b>44 900</b>
Доля перестраховщиков в резервах по договорам страхования жизни	107	27	6 609	<b>6 743</b>
<b>Итого активов</b>	<b>2 963 432</b>	<b>1 431 918</b>	<b>30 413 445</b>	<b>34 808 795</b>
<b>Раздел II. Обязательства</b>				
Кредиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования	1 047 794	4 610	14 207	<b>1 066 611</b>
Резервы по договорам страхования жизни	1 829 297	223 412	29 461 212	<b>31 513 921</b>
Резервы по договорам страхования иного, чем страхование жизни	20 166	307 924	215	<b>328 306</b>
Прочие обязательства	400 105	–	–	<b>400 105</b>
<b>Итого обязательств</b>	<b>3 297 362</b>	<b>535 946</b>	<b>29 474 590</b>	<b>33 308 942</b>
<b>Итого разрыв ликвидности</b>	<b>(333 930)</b>	<b>895 972</b>	<b>937 811</b>	<b>1 499 852</b>

Таблица, содержащая информацию о «разрыве ликвидности» построена на базе данных финансовой отчетности и показывают текущую стоимость портфеля активов и портфеля обязательств, и эта стоимость относится к периоду, в котором происходит финальное погашение такого актива/обязательства. Однако, для построения реальных гэпов ликвидности необходимо произвести расчет будущих денежных потоков по активам и обязательствам. Так, получится, что по активам, дата погашения которых относится к периоду свыше 1 года, купоны будут получены в ближайшие 3 месяца, а значит, разрыва ликвидности на этом сроке нет». Анализ долговых финансовых активов и финансовых обязательств, а также активов и обязательств по договорам страхования в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основе ожидаемых сроков погашения на 31.12.2020 года:

Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до одного года	Свыше одного года	Итого
<b>Раздел I. Активы</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	184 776	–	–	<b>184 776</b>
Депозиты, размещенные в кредитных организациях	902 946	–	478 094	<b>1 381 039</b>
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка	14 681	32 563	1 640 742	<b>1 687 987</b>
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	19 380	3 407	19 314 970	<b>19 337 757</b>
Дебиторская задолженность по операциям страхования	3 694	–	–	<b>3 694</b>
Дебиторская задолженность по инвестиционным операциям	8 836	–	–	<b>8 836</b>
Доля перестраховщиков в резервах по договорам страхования жизни	169	3 597	–	<b>3 766</b>
Прочие активы	–	48 777	–	<b>48 777</b>
<b>Итого активов</b>	<b>1 134 482</b>	<b>88 344</b>	<b>21 433 806</b>	<b>22 656 632</b>
<b>Раздел II. Обязательства</b>				
Кредиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования	960 683	869	14 646	<b>976 198</b>
Резервы по договорам страхования жизни	5 166	42 735	20 289 254	<b>20 337 255</b>
Резервы по договорам страхования иного, чем страхование жизни	8 226	136 097	4	<b>144 327</b>
Прочие обязательства	79 887	–	–	<b>79 887</b>
<b>Итого обязательств</b>	<b>1 053 963</b>	<b>179 701</b>	<b>20 304 004</b>	<b>21 537 667</b>
<b>Итого разрыв ликвидности</b>	<b>80 520</b>	<b>(91 357)</b>	<b>1 129 802</b>	<b>1 118 965</b>

#### 29.4. Валютный риск

Компания подвержена риску изменения рыночных курсов валют ввиду наличия у нее валютных активов и обязательств. Таблица, представленная ниже, раскрывает подверженность Компании риску изменения валютных курсов. В таблице активы и обязательства Компании разбиты по видам валют, в которых они номинированы.

Общество управляет рыночным риском путем соблюдения соответствия активов и пассивов по валютам: средства страховых резервов инвестируются в инструменты, выраженные в той же валюте, в которой выражены обязательства перед клиентами.

Краткий обзор финансовых активов и обязательств, а также активов и обязательств по договорам страхования Компании в разрезе основных валют на 31.12.2021 года:

Наименование показателя	Рубли	Доллары США	Евро	Итого
<b>Раздел I. Активы</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	78 225	60 191	528	<b>138 944</b>
Депозиты, размещенные в кредитных организациях	4 859 312	–	–	<b>4 859 312</b>
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка	1 143 725	4 304 878	–	<b>5 448 603</b>
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	22 108 168	2 156 318	42 948	<b>24 307 434</b>
Дебиторская задолженность по операциям страхования	2 859	–	–	<b>2 859</b>
Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	6 310	38 590	–	<b>44 900</b>
Доля перестраховщиков в резервах по страхованию жизни, классифицированным как страховые	5 795	941	7	<b>6 743</b>
<b>Итого активов</b>	<b>28 204 394</b>	<b>6 560 918</b>	<b>43 483</b>	<b>34 808 795</b>
<b>Раздел II. Обязательства</b>				
Кредиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования	1 066 611	–	–	<b>1 066 611</b>
Резервы по договорам страхования жизни	27 786 783	3 685 335	41 803	<b>31 513 921</b>
Резервы по договорам страхования иного, чем страхование жизни	318 421	–	9 885	<b>328 306</b>
Прочие обязательства	349 378	50 727	–	<b>400 105</b>
<b>Итого обязательств</b>	<b>29 521 193</b>	<b>3 736 062</b>	<b>51 688</b>	<b>33 308 943</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>(1 316 799)</b>	<b>2 824 856</b>	<b>(8 205)</b>	<b>1 499 852</b>

Краткий обзор финансовых активов и обязательств, а также активов и обязательств по договорам страхования Компании в разрезе основных валют на 31.12.2020 года:

Наименование показателя	Рубли	Доллары США	Евро	Итого
<b>Раздел I. Активы</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	46 710	138 062	5	184 776
Депозиты, размещенные в кредитных организациях	1 381 039	–	–	1 381 039
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка	769 833	918 154	–	1 687 987
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	17 572 123	1 719 297	46 337	19 337 757
Дебиторская задолженность по операциям страхования	3 694	–	–	3 694
Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	5 236	3 600	–	8 836
Доля перестраховщиков в резервах по страхованию жизни, классифицированным как страховые	3 439	324	3	3 766
Прочие активы	48 777	–	–	48 777
<b>Итого активов</b>	<b>19 830 851</b>	<b>2 779 436</b>	<b>46 345</b>	<b>22 656 632</b>
<b>Раздел II. Обязательства</b>				
Кредиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования	976 198	–	–	976 198
Резервы по договорам страхования жизни	18 591 865	1 700 876	44 514	20 337 255
Резервы по договорам страхования иного, чем страхование жизни	137 274	–	7 053	144 327
Прочие обязательства	79 887	–	–	79 887
<b>Итого обязательств</b>	<b>19 785 224</b>	<b>1 700 876</b>	<b>51 567</b>	<b>21 537 667</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>45 627</b>	<b>1 078 561</b>	<b>(5 222)</b>	<b>1 118 965</b>

Далее представлен анализ чувствительности чистой прибыли и капитала Компании к наиболее вероятным изменениям курса доллара США. Диапазон допустимых изменений составляет 10% и определен на основании экспертной оценки руководства Компании с учетом исторических тенденций и текущей ситуации на рынке.

Чувствительность чистой прибыли и других статей капитала к допустимым изменениям валютных курсов на 31.12.2021 года:

Курс	Отклонение в процентах	Влияние на чистую прибыль	Влияние на другие статьи капитала
USD/RUR	+/-10%	+/-230 047	–

Чувствительность чистой прибыли и других статей капитала к допустимым изменениям валютных курсов на 31.12.2020 года:

Курс	Отклонение в процентах	Влияние на чистую прибыль	Влияние на другие статьи капитала
USD/RUR	+/-10%	+/-86 285	–

## 29.5. Процентный риск

Общество подвержено процентному риску – риску ухудшения финансового положения вследствие снижения стоимости активов в результате изменения процентных ставок на рынке. Процентный риск может быть реализован в виде невозможности инвестировать средства страховых резервов под необходимую ставку, заложенную при тарификации продукта. Процентный риск является подвидом рыночного риска.

Общество управляет процентным риском путем соблюдения соответствия активов и пассивов по ставкам доходности: ставка доходности к погашению при размещении средств страховых резервов должна быть не меньше, чем ставка доходности, заложенная в тариф при профит-тестировании продукта.

В случае реализации процентного риска предполагаемые действия Общества будут направлены на модификацию страховых продуктов, в частности, переход от регулярных страховых взносов к единовременной страховой премии.

Далее представлен анализ чувствительности прибыли и капитала Компании к наиболее вероятным изменениям процентных ставок по облигациям. Диапазон допустимых изменений по состоянию на отчетную дату составляет 300 базисных пунктов и определен на основании экспертной оценки руководства Компании с учетом исторических тенденций и текущей ситуации на рынке.



Чувствительность дохода и капитала к допустимым изменениям в процентных ставках на 31.12.2021 года:

Валюта	Изменение в базисных пунктах	Чувствительность чистого процентного дохода	Чувствительность капитала
Рубль	+/-300,00	-/+36 727	-/+29 382

Чувствительность дохода и капитала к допустимым изменениям в процентных ставках на 31.12.2020 года:

Валюта	Изменение в базисных пунктах	Чувствительность чистого процентного дохода	Чувствительность капитала
Рубль	+/-100,00	–	-/+16 233

## 29.6. Ценовой риск

Компания подвержена риску того, что справедливая стоимость связанных с финансовым инструментом потоков денежных средств будет изменяться в результате изменений рыночных цен за счет факторов, специфичных для отдельной ценной бумаги или ее эмитента, и факторов, влияющих на все финансовые инструменты, обращающиеся на рынке.

Общество управляет рыночным риском путем:

- поддержания в общем портфеле финансовых инструментов минимальной доли инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, необходимой для обеспечения ликвидности для своевременного и полного исполнения обязательств перед клиентами;
- установления большей части портфеля активов категории удерживаемых до погашения инструментов, таким образом, фиксируя доходность на весь срок действия договоров страхования;
- диверсификации и хеджирования принимаемых рисков;
- заблаговременного планирования и подготовки мероприятий, направленных на минимизацию финансовых потерь при возникновении неблагоприятных событий.

У Компании имеются значительные вложения в производные финансовые инструменты и финансовые инструменты нефинансовых организаций, а также обязательства по договорам страхования, привязанные к значениям рыночных индексов. Финансовая позиция и потоки денежных средств подвержены влиянию колебаний значений указанных индексов. Чувствительность к таким колебаниям по состоянию на 31.12.2021 года представлена в таблице:

Описание индекса	Отклонение в процентах	Влияние на чистую прибыль	Влияние на другие статьи капитала
Индекс, формирующий стратегию инвестирования «Вершина успеха»	+/-2%	+/-166	–
Индекс, формирующий стратегию инвестирования «Глобальные облигации»	+/-2%	+/-344	–
Индекс, формирующий стратегию инвестирования «Золотые драконы»	+/-2%	+/-601	–
Индекс, формирующий стратегию инвестирования «Локомотивы Европы»	+/-2%	+/-67	–
Индекс, формирующий стратегию инвестирования «Покоряя вершины»	+/-2%	+/-112	–
Индекс, формирующий стратегию инвестирования «Цифровое будущее»	+/-2%	+/-1 223	–
Индекс, формирующий стратегию инвестирования «Патриот»	+/-2%	+/-113	–
Корзина акций, формирующая стратегию инвестирования «5G»	+/-2%	+/-320	–
Корзина акций, формирующая стратегию инвестирования «День за днем»	+/-2%	+/-9 775	–
Корзина акций, формирующая стратегию инвестирования «3 из 5»	+/-2%	+/-737	–
Корзина акций, формирующая стратегию инвестирования «Золотая дюжина»	+/-2%	+/-319	–
Корзина акций, формирующая стратегию инвестирования «Расширяя границы»	+/-2%	+/-1 459	–
Корзина акций, формирующая стратегию инвестирования «Удвоение»	+/-2%	+/-61	–
Корзина акций, формирующая стратегию инвестирования «Бенефит. Новогодний»	+/-2%	+/-32	–
Корзина акций, формирующая стратегию инвестирования «Весеннее вдохновение»	+/-2%	+/-172	–
Корзина акций, формирующая стратегию инвестирования «Дольче Вита»	+/-2%	+/-27	–
Корзина акций, формирующая стратегию инвестирования «Идем на взлет»	+/-2%	+/-122	–
Корзина акций, формирующая стратегию инвестирования «Недюжинный доход»	+/-2%	+/-1 325	–

Описание индекса	Отклонение в процентах	Влияние на чистую прибыль	Влияние на другие статьи капитала
Корзина акций, формирующая стратегию инвестирования «Новые горизонты»	+/-2%	+/-294	—
Корзина акций, формирующая стратегию инвестирования «Европейские лидеры»	+/-2%	+/-111	—
Корзина акций, формирующая стратегию инвестирования «Бенефит. Гарантия»	+/-2%	+/-204	—
Корзина акций, формирующая стратегию инвестирования «Бенефит. Мировой ритейл»	+/-2%	+/-786	—
Корзина акций, формирующая стратегию инвестирования «Бенефит. Электромобили»	+/-2%	+/-24	—
Корзина акций, формирующая стратегию инвестирования «Расширяя границы 2021»	+/-2%	+/-67	—
Корзина акций, формирующая стратегию инвестирования «Новый уровень. Эра технологий»	+/-2%	+/-281	—
Корзина акций, формирующая стратегию инвестирования «Новый уровень. Электродрайв»	+/-2%	+/-37	—
Корзина акций, формирующая стратегию инвестирования «Новый уровень. Аэронавтика»	+/-2%	+/-260	—
Корзина акций, формирующая стратегию инвестирования «Новый уровень. Вокруг света»	+/-2%	+/-504	—
Корзина акций, формирующая стратегию инвестирования «Новый уровень. Сила Китая»	+/-2%	+/-878	—

У Компании имеются значительные вложения в производные финансовые инструменты, а также обязательства по договорам страхования, привязанные к значениям рыночных индексов. Финансовая позиция и потоки денежных средств подвержены влиянию колебаний значений указанных индексов. Чувствительность к таким колебаниям по состоянию на 31.12.2020 года представлена в таблице:

Описание индекса	Отклонение в процентах	Влияние на чистую прибыль	Влияние на другие статьи капитала
Индекс, формирующий стратегию инвестирования «Глобальные облигации»	+/-2%	+/-118	—
Индекс, формирующий стратегию инвестирования «Вершина успеха»	+/-2%	+/-113	—
Индекс, формирующий стратегию инвестирования «Золотые драконы»	+/-2%	+/-32	—
Индекс, формирующий стратегию инвестирования «Локомотивы Европы»	+/-2%	+/-11	—
Индекс, формирующий стратегию инвестирования «Покоряя вершины»	+/-2%	+/-111	—
Индекс, формирующий стратегию инвестирования «Цифровое будущее»	+/-2%	+/-591	—
Индекс, формирующий стратегию инвестирования «Патриот»	+/-2%	+/-111	—
Корзина акций, формирующая стратегию инвестирования «5G»	+/-2%	+/-180	—
Корзина акций, формирующая стратегию инвестирования «День за днем»	+/-2%	+/-5 237	—
Корзина акций, формирующая стратегию инвестирования «3 из 5»	+/-2%	+/-92	—
Корзина акций, формирующая стратегию инвестирования «Золотая дюжина»	+/-2%	+/-232	—
Корзина акций, формирующая стратегию инвестирования «Расширяя границы»	+/-2%	+/-116	—
Корзина акций, формирующая стратегию инвестирования «Удвоение»	+/-2%	+/-60	—
Корзина акций, формирующая стратегию инвестирования «Бенефит. Новогодний»	+/-2%	+/-32	—
Корзина акций, формирующая стратегию инвестирования «Весеннее вдохновение»	+/-2%	+/-145	—
Корзина акций, формирующая стратегию инвестирования «Дольче Вита»	+/-2%	+/-27	—
Корзина акций, формирующая стратегию инвестирования «Идем на взлет»	+/-2%	+/-84	—
Корзина акций, формирующая стратегию инвестирования «Недюжинный доход»	+/-2%	+/-924	—
Корзина акций, формирующая стратегию инвестирования «Новые горизонты»	+/-2%	+/-228	—

### 30. Условная и балансовая суммы требований по производным финансовым инструментам

Производные финансовые инструменты, а также обязательства по договорам страхования, привязанные к значениям рыночных индексов.

Наименование показателя	Условная основная сумма	Балансовая стоимость активов	Балансовая стоимость Обязательств
<b>На 31.12.2021 года</b>			
Производные финансовые инструменты, а также обязательства по договорам страхования, привязанные к значениям рыночных индексов	29 279 079	1 217 207	—
<b>На 31.12.2020 года</b>			
Производные финансовые инструменты, а также обязательства по договорам страхования, привязанные к значениям рыночных индексов	16 711 774	918 154	—

### 31. Справедливая стоимость активов и обязательств

Уровни в иерархии справедливой стоимости, к которым относятся многократные оценки справедливой стоимости на 31.12.2021 года:

Наименование показателя	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость
	Рыночные котировки (уровень 1)	наблюдаемых рынков (уровень 2)	Модель оценки, исполь- зующая значительный объем ненаблюдае- мых данных (уровень 3)	
<b>Активы, оцениваемые по справедливой стоимости,</b>				
<b>в том числе:</b>	<b>1 143 727</b>	<b>4 304 876</b>	—	<b>5 448 603</b>
финансовые активы, в том числе:	1 143 727	4 304 876	—	5 448 603
финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, в том числе:	1 143 727	4 304 876	—	5 448 603
финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, предназначенные для торговли, в том числе:	1 143 727	—	—	4 231 398
долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	319 305	—	—	319 305
долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	444 405	—	—	444 405
долговые ценные бумаги иностранных государств	—	—	—	—
долговые ценные бумаги кредитных организаций	—	—	—	—
долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	380 017	—	—	380 017
ценные бумаги, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, при первоначальном признании, в том числе:	—	3 087 669	—	3 087 669
структурные облигация некредитных финансовых организаций	—	3 087 669	—	3 087 669
производные финансовые активы, в том числе:	—	1 217 207	—	1 217 207
производные финансовые активы, базисным (базовым) активом которых являются другие активы, в том числе:	—	1 217 207	—	1 217 207
опционы	—	1 217 207	—	1 217 207

Производные финансовые инструменты оценивались на основе котировок соответствующих финансовых инструментов, раскрываемых в информационной системе Bloomberg. Чувствительность балансовой оценки производных финансовых инструментов к отклонениям указанных котировок на +/-100 базисных пунктов составляет на 31.12.2021 года +/-383 599 тыс. руб.

Уровни в иерархии справедливой стоимости, к которым относятся многократные оценки справедливой стоимости на 31.12.2020 года:

Наименование показателя	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость
	Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)	
<b>Активы, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:</b>	<b>769 833</b>	<b>918 154</b>	–	<b>1 687 987</b>
финансовые активы, в том числе:	769 833	918 154	–	1 687 987
финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, в том числе:	769 833	918 154	–	1 687 987
финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, предназначенные для торговли, в том числе:	769 833	–	–	769 833
долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	115 969	–	–	115 969
долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	224 826	–	–	224 826
долговые ценные бумаги иностранных государств	–	–	–	–
долговые ценные бумаги кредитных организаций	–	–	–	–
долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	429 038	–	–	429 038
производные финансовые активы, в том числе:	–	918 154	–	918 154
производные финансовые активы, базисным (базовым) активом которых являются другие активы, в том числе:	–	918 154	–	918 154
опционы	–	918 154	–	918 154

Производные финансовые инструменты оценивались на основе котировок соответствующих финансовых инструментов, раскрываемых в информационной системе Bloomberg. Чувствительность балансовой оценки производных финансовых инструментам к отклонениям указанных котировок на +/-100 базисных пунктов составляет на 31.12.2020 года +/-221 299 тыс. руб.

Анализ справедливой стоимости по уровням иерархии справедливой стоимости и балансовая стоимость финансовых активов и обязательств, не оцениваемых по справедливой стоимости по состоянию на 31.12.2021 года:

Наименование показателя	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
	Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая наблюдаемые рыночные данные (уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)		
<b>Финансовые активы, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:</b>	<b>23 351 880</b>	<b>4 721 730</b>	<b>54 502</b>	<b>28 128 112</b>	<b>29 369 180</b>
денежные средства и их эквиваленты, в том числе:	138 944	–	–	138 944	138 944
денежные средства на расчетных счетах	114 838	–	–	114 838	114 838
денежные средства, переданные в доверительное управление	24 046	–	–	24 046	24 046
денежные средства в пути	60	–	–	60	60
депозиты, размещенные в кредитных организациях	–	4 721 730	–	4 721 730	4 859 312
депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	–	4 721 730	–	4 721 730	4 859 312
финансовые активы, удерживаемые до погашения, в том числе:	23 212 936	–	–	23 212 936	24 307 434
долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	11 995 824	–	–	11 995 824	12 768 773
долговые ценные бумаги кредитных организаций	1 869 896	–	–	1 869 896	1 907 755
долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	–	–	–	–	–
долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	9 347 216	–	–	9 347 216	9 630 906
займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, за минусом резерва, в том числе:	–	–	44 900	44 900	44 900
расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и брокерским операциям	–	–	35 915	35 915	35 915
Прочее	–	–	8 985	8 985	8 985
дебиторская задолженность по операциям страхования жизни	–	–	2 609	2 609	2 609
дебиторская задолженность по страхованию иному, чем страхование жизни	–	–	250	250	250
дебиторская задолженность по инвестиционным операциям	–	–	–	–	–
доля перестраховщиков в обязательствах по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	–	–	6 743	6 743	6 743
<b>Финансовые обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>1 129 703</b>	<b>1 129 703</b>	<b>1 129 703</b>
кредиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования, в том числе:	–	–	1 066 611	1 066 611	1 066 611
кредиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования жизни, в том числе:	–	–	1 003 519	1 003 519	1 003 519
кредиторская задолженность по прямым договорам страхования, классифицированным как страховые	–	–	921 076	921 076	921 076
кредиторская задолженность по договорам страхования, переданным в перестрахование	–	–	1 392	1 392	1 392
кредиторская задолженность перед страховыми агентами и брокерами	–	–	76 526	76 526	76 526
незавершенные расчеты по операциям страхования	–	–	4 525	4 525	4 525
кредиторская задолженность по операциям страхования иного, чем страхование жизни, в том числе:	–	–	63 092	63 092	63 092
предоплаты по премиям по договорам страхования	–	–	18 135	18 135	18 135
задолженность перед страховыми агентами и брокерами	–	–	27 904	27 904	27 904
незавершенные расчеты по операциям страхования	–	–	17 053	17 053	17 053

Анализ справедливой стоимости по уровням иерархии справедливой стоимости и балансовая стоимость финансовых активов и обязательств, не оцениваемых по справедливой стоимости по состоянию на 31.12.2020 года:

Наименование показателя	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
	Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая наблюдаемые рыночные данные (уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)		
<b>Финансовые активы, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:</b>	<b>20 061 455</b>	<b>1 381 039</b>	<b>12 530</b>	<b>21 455 024</b>	<b>20 915 482</b>
денежные средства и их эквиваленты, в том числе:	184 155	–	–	184 155	184 155
денежные средства на расчетных счетах	171 790	–	–	171 790	171 790
денежные средства, переданные в доверительное управление	12 366	–	–	12 366	12 366
депозиты, размещенные в кредитных организациях	–	1 381 039	–	1 381 039	1 381 039
депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	–	1 381 039	–	1 381 039	1 381 039
финансовые активы, удерживаемые до погашения, в том числе:	19 877 299	–	–	19 877 299	19 337 757
долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	10 526 476	–	–	10 526 476	10 258 364
долговые ценные бумаги кредитных организаций	1 592 741	–	–	1 592 741	1 549 918
долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	–	–	–	–	–
долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	7 758 083	–	–	7 758 083	7 529 475
займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, за минусом резерва, в том числе:	–	–	8 836	8 836	8 836
расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и брокерским операциям	–	–	8 836	8 836	8 836
дебиторская задолженность по операциям страхования жизни	–	–	3 691	3 691	3 691
дебиторская задолженность по страхованию иному, чем страхование жизни	–	–	3	3	3
дебиторская задолженность по инвестиционным операциям	–	–	–	–	–
<b>Финансовые обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>976 199</b>	<b>976 199</b>	<b>976 199</b>
кредиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования, в том числе:	–	–	976 198	976 198	976 198
кредиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования жизни, в том числе:	–	–	927 329	927 329	927 329
кредиторская задолженность по прямым договорам страхования, классифицированным как страховые	–	–	794 675	794 675	794 675
кредиторская задолженность по договорам страхования, переданным в перестрахование	–	–	1 642	1 642	1 642
кредиторская задолженность перед страховыми агентами и брокерами	–	–	126 752	126 752	126 752
незавершенные расчеты по операциям страхования	–	–	4 259	4 259	4 259
кредиторская задолженность по операциям страхования иного, чем страхование жизни, в том числе:	–	–	48 870	48 870	48 870
предоплаты по премиям по договорам страхования	–	–	27 665	27 665	27 665
задолженность перед страховыми агентами и брокерами	–	–	8 859	8 859	8 859
незавершенные расчеты по операциям страхования	–	–	12 346	12 346	12 346

Оценка справедливой стоимости на уровне 2 и уровне 3 иерархии справедливой стоимости была выполнена с помощью метода дисконтированных потоков денежных средств. Справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой, не имеющих котировок на активном рынке, основывается на методе дисконтированных потоков денежных средств с применением действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения. Справедливая стоимость активов и обязательств с коротким сроком обращения признается их балансовая стоимость. В случае финансовых активов и финансовых обязательств, которые являются ликвидными или имеют короткий срок погашения (менее трех месяцев), допускается, что их справедливая стоимость приблизительно равна балансовой стоимости. Данное допущение также применяется к вкладам до востребования и сберегательным счетам без установленного срока погашения.

**32. Операции со связанными сторонами**

Компания использует право не раскрывать информацию о связанных сторонах через Правительство РФ в соответствии с МСФО 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах».

Остатки по операциям со связанными сторонами на 31.12.2021 года:

Наименование показателя	«Информация не подлежит раскрытию на официальном сайте в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» в соответствии с Решением Совета директоров Банка России от 23 декабря 2022 «Об ОПРЕДЕЛЕНИИ ПЕРЕЧНЯ ИНФОРМАЦИИ, КОТОРУЮ НЕКРЕДИТНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОРГАНИЗАЦИИ ВПРАВЕ НЕ РАСКРЫВАТЬ, И ИНФОРМАЦИИ, НЕ ПОДЛЕЖАЩЕЙ ПУБЛИКАЦИИ НА САЙТЕ БАНКА РОССИИ»		Ключевой управленческий персонал	«Информация не подлежит раскрытию на официальном сайте в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» в соответствии с Решением Совета директоров Банка России от 23 декабря 2022 «Об ОПРЕДЕЛЕНИИ ПЕРЕЧНЯ ИНФОРМАЦИИ, КОТОРУЮ НЕКРЕДИТНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОРГАНИЗАЦИИ ВПРАВЕ НЕ РАСКРЫВАТЬ, И ИНФОРМАЦИИ, НЕ ПОДЛЕЖАЩЕЙ ПУБЛИКАЦИИ НА САЙТЕ БАНКА РОССИИ»	
Денежные средства и их эквиваленты	—	—	—	138 840	<b>138 840</b>
Депозиты, размещенные в кредитных организациях	—	—	—	3 856 939	<b>3 856 939</b>
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка	—	—	—	34 886	<b>34 886</b>
Финансовые активы, удерживаемые до погашения,	—	—	—	674 600	<b>674 600</b>
Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	—	—	—	—	—
Дебиторская задолженность по инвестиционным операциям	250	—	—	—	<b>250</b>
Прочие активы	64	—	—	—	<b>64</b>
Кредиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования	—	—	—	104 430	<b>104 430</b>
Прочие обязательства	—	—	—	352 392	<b>352 392</b>

Остатки по операциям со связанными сторонами на 31.12.2020 года:

Наименование показателя	«Информация не подлежит раскрытию на официальном сайте в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» в соответствии с Решением Совета директоров Банка России от 23 декабря 2022 «Об ОПРЕДЕЛЕНИИ ПЕРЕЧНЯ ИНФОРМАЦИИ, КОТОРУЮ НЕКРЕДИТНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОРГАНИЗАЦИИ ВПРАВЕ НЕ РАСКРЫВАТЬ, И ИНФОРМАЦИИ, НЕ ПОДЛЕЖАЩЕЙ ПУБЛИКАЦИИ НА САЙТЕ БАНКА РОССИИ»		Ключевой управленческий персонал	«Информация не подлежит раскрытию на официальном сайте в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» в соответствии с Решением Совета директоров Банка России от 23 декабря 2022 «Об ОПРЕДЕЛЕНИИ ПЕРЕЧНЯ ИНФОРМАЦИИ, КОТОРУЮ НЕКРЕДИТНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОРГАНИЗАЦИИ ВПРАВЕ НЕ РАСКРЫВАТЬ, И ИНФОРМАЦИИ, НЕ ПОДЛЕЖАЩЕЙ ПУБЛИКАЦИИ НА САЙТЕ БАНКА РОССИИ»	
Денежные средства и их эквиваленты	—	—	—	184 060	<b>184 060</b>
Депозиты, размещенные в кредитных организациях	—	—	—	1 028 322	<b>1 028 322</b>
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка	—	—	—	20 496	<b>20 496</b>
Финансовые активы, удерживаемые до погашения,	—	—	—	603 689	<b>603 689</b>
Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	—	—	—	557	<b>557</b>
Дебиторская задолженность по инвестиционным операциям	3	—	—	—	<b>3</b>
Прочие активы	8	—	—	—	<b>8</b>
Кредиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования	—	—	—	135 611	<b>135 611</b>
Прочие обязательства	—	8 001	—	24 993	<b>32 994</b>

Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами за год, закончившийся 31.12.2021 года:

Наименование показателя	«Информация не подлежит раскрытию на официальном сайте в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» в соответствии с Решением Совета директоров Банка России от 23 декабря 2022 «Об ОПРЕДЕЛЕНИИ ПЕРЕЧНЯ ИНФОРМАЦИИ, КОТОРУЮ НЕКРЕДИТНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОРГАНИЗАЦИИ ВПРАВЕ НЕ РАСКРЫВАТЬ, И ИНФОРМАЦИИ, НЕ ПОДЛЕЖАЩЕЙ ПУБЛИКАЦИИ НА САЙТЕ БАНКА РОССИИ»		Ключевой управленческий персонал	«Информация не подлежит раскрытию на официальном сайте в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» в соответствии с Решением Совета директоров Банка России от 23 декабря 2022 «Об ОПРЕДЕЛЕНИИ ПЕРЕЧНЯ ИНФОРМАЦИИ, КОТОРУЮ НЕКРЕДИТНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОРГАНИЗАЦИИ ВПРАВЕ НЕ РАСКРЫВАТЬ, И ИНФОРМАЦИИ, НЕ ПОДЛЕЖАЩЕЙ ПУБЛИКАЦИИ НА САЙТЕ БАНКА РОССИИ»	
Аквизиционные расходы	—	—	—	(872 981)	<b>(872 981)</b>
Страховые премии по операциям страхования жизни	844	—	—	—	<b>844</b>
Состоявшиеся убытки	—	—	—	—	—
Процентные доходы	—	—	—	134 322	<b>134 322</b>
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка	—	—	—	(114)	<b>(114)</b>
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	—	—	—	(10 022)	<b>(10 022)</b>
Общие и административные расходы	(1 403)	—	—	(21 453)	<b>(22 856)</b>
Расходы на персонал	—	(16 731)	—	—	<b>(16 731)</b>
Прочие инвестиционные доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов)	—	—	—	—	—
Прочие доходы и расходы	—	—	—	(5 368)	<b>(5 368)</b>

Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами за год, закончившийся 31.12.2020 года:

Наименование показателя	«Информация не подлежит раскрытию на официальном сайте в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» в соответствии с Решением Совета директоров Банка России от 23 декабря 2020 «Об определении перечня информации, которую некредитные финансовые организации вправе не раскрывать, и информации, не подлежащей публикации на сайте Банка России»		Ключевой управленческий персонал	«Информация не подлежит раскрытию на официальном сайте в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» в соответствии с Решением Совета директоров Банка России от 23 декабря 2020 «Об определении перечня информации, которую некредитные финансовые организации вправе не раскрывать, и информации, не подлежащей публикации на сайте Банка России»		Итого
Аквизиционные расходы	—	—	—	(1 048 648)	—	(1 048 648)
Страховые премии по операциям страхования жизни	1 621	—	—	—	—	1 621
Состоявшиеся убытки	—	—	—	—	—	—
Процентные доходы	—	—	—	139 260	—	139 260
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка	—	—	—	(166)	—	(166)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	—	—	—	(1 328)	—	(1 328)
Общие и административные расходы	(1 299)	—	—	(17 073)	—	(18 372)
Расходы на персонал	—	—	(13 624)	—	—	(13 624)
Прочие инвестиционные доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов)	—	—	—	6 267	—	6 267
Прочие доходы и расходы	—	—	—	(814)	—	(814)

### 33. События после отчетной даты

В феврале 2022 года обострение геополитической напряженности оказало отрицательное влияние на экономику Российской Федерации. Европейский союз, США и ряд других стран ввели новые санкции в отношении ряда российских государственных и коммерческих организаций, включая банки, физических лиц и определенных отраслей экономики, а также ограничения на определенные виды операций. Некоторые международные компании заявили о приостановлении деятельности в России или о прекращении поставок продукции в Россию. Это привело к росту волатильности на фондовых и валютных рынках. Курс рубля по отношению к иностранным валютам значительно снизился. Банк России увеличил ключевую ставку до 20%. В марте 2022 года в Российской Федерации были введены временные экономические меры ограничительного характера, включающие в том числе запрет в отношении предоставления резидентами займов нерезидентам в иностранной валюте, зачисления резидентами иностранной валюты на свои счета в зарубежных банках, ограничения осуществления выплат по ценным бумагам иностранным инвесторам, ограничения в отношении заключения сделок с лицами ряда иностранных государств.

Данные события могут оказать существенное влияние на деятельность российских организаций в различных отраслях экономики.

В целях адаптации финансового сектора к возросшей волатильности, Банк России объявил о различных мерах поддержки финансового сектора, в числе которых послабления страховым организациям в отчетности по ОСБУ оценивать финансовые инструменты и внебалансовые требования и обязательства, числящиеся в бухгалтерии на 18.02.2022 года, по справедливой стоимости, сложившейся на эту дату, а также оценивать финансовые инструменты и внебалансовые требования и обязательства, признанные в бухгалтерии в период с 18.02.2022 года по 31.12.2022 года, по стоимости, сложившейся на дату их первоначального признания.

Данные события представляют собой события после отчетного периода, эффект которых невозможно оценить на текущий момент с достаточной степенью уверенности.

Согласно своей инвестиционной политике Компания для выполнения долгосрочных обязательств и хеджирования кредитного риска инвестировала в активы, соответствующие по сроку, доходности и валюте пассивам. Компания планирует удерживать большую часть активов (более 80%) до погашения, поэтому текущая рыночная переоценка бумаг не влияет на способность организации выполнять свои долгосрочные обязательства. Для управления риском дефолта по ценным бумагам (облигациям) Компания инвестировала в бумаги с высоким рейтингом надежности, значительная доля портфеля (50%) инвестирована в государственные бумаги ОФЗ. Начиная с 2021 года Компания увеличила вложения (более 10% от активов) в банковские депозиты разной срочности, что дополнительно снижает риск ликвидности при временном отсутствии торгов на фондовых рынках.

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

Генеральный директор  
(должность руководителя)

« 25 » марта 2022 г.

  
(подпись)

А.А. Чуйко  
(инициалы, фамилия)





ООО «Эрст энд Янг»  
Прошито и пронумеровано 48 листа(ов)