

Аудиторское заключение
независимого аудитора
о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности
страховой организации
Акционерного общества Страховая компания «Цюрих»
за 2021 год

Февраль 2022 г.

**Аудиторское заключение
независимого аудитора
о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности
страховой организации
Акционерного общества Страховая компания «Цюрих»**

Содержание	Стр.
Аудиторское заключение независимого аудитора	3
Приложения	
Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность страховой организации Акционерного общества Страховая компания «Цюрих» за 2021 год:	
Бухгалтерский баланс страховой организации	10
Отчет о финансовых результатах страховой организации	12
Приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах:	
Отчет об изменениях собственного капитала страховой организации	14
Отчет о потоках денежных средств страховой организации	16
Примечания к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности страховой организации	18

Аудиторское заключение независимого аудитора

Акционерам и Совету директоров
Акционерного общества Страховая компания «Цюрих»

Заключение по результатам аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Мнение

Мы провели аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности страховой организации Акционерного общества Страховая компания «Цюрих» (далее - «Страховая компания»), состоящей из бухгалтерского баланса страховой организации по состоянию на 31 декабря 2021 г., отчета о финансовых результатах страховой организации за 2021 год и приложений к ним.

По нашему мнению, прилагаемая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Страховой компании по состоянию на 31 декабря 2021 г., а также ее финансовые результаты и движение денежных средств за 2021 год в соответствии с установленными в Российской Федерации правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности.

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 годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» нашего заключения. Мы независимы по отношению к Страховой компании 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 годовой бухгалтерской (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 бухгалтерской (финансовой) отчетности за текущий период. Эти вопросы были рассмотрены в контексте нашего аудита бухгалтерской (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 бухгалтерской (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 бухгалтерской (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 бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Ключевой вопрос аудита	Как соответствующий ключевой вопрос был рассмотрен в ходе нашего аудита
<p><i>Оценка резервов по страхованию иному, чем страхование жизни, и доли перестраховщиков в страховых резервах</i></p> <p>Данный вопрос является ключевым вопросом аудита в связи с существенностью сумм резервов по страхованию иному, чем страхование жизни, и доли перестраховщиков в страховых резервах для бухгалтерской (финансовой) отчетности, технической сложностью расчетов данных резервов, а также применением субъективных допущений и суждений при оценке некоторых видов резервов и проведении проверки адекватности обязательств.</p> <p>Резервы убытков подвержены влиянию выбранных допущений и суждений в наибольшей степени. Резервы убытков рассчитываются на основании актуарных методов с использованием исторических данных об убытках и их характеристиках, а также с применением допущений для определения конечной величины полного убытка.</p> <p>Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни определяется в соответствии с условиями договоров перестрахования с учетом оценки ее возмещаемости и рассчитывается, исходя из тех же принципов, что резервы по страхованию иному, чем страхование жизни.</p> <p>Информация о резервах по страхованию иному, чем страхование жизни, и доле перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни, раскрыта в Примечании 9 к бухгалтерской (финансовой) отчетности.</p>	<p>Наши аудиторские процедуры включали выполненные с привлечением наших специалистов по актуарной оценке процедуры по анализу допущений, суждений и методологии, использованных руководством при оценке резервов по страхованию иному, чем страхование жизни, а также при проведении проверки адекватности обязательств.</p> <p>Мы проанализировали систему внутреннего контроля за процессом формирования страховых резервов.</p> <p>Мы проанализировали полноту, целостность и источники данных, используемых в расчетах резервов по страхованию иному, чем страхование жизни и доли перестраховщиков в них. 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, расходов по урегулированию убытков и иных связанных счетов.</p> <p>Мы осуществили выборочный пересчет резервов и доли перестраховщиков в отношении отдельных договоров и убытков. Мы сверили информацию из выборки с первичной документацией.</p>

Ключевой вопрос аудита

Как соответствующий ключевой вопрос был рассмотрен в ходе нашего аудита

Мы провели анализ исторического развития убытков и соответствия ранее сделанных руководством оценок дальнейшей динамике развития портфеля, а также динамики коэффициентов убыточности и расходов.

Мы проверили математическую точность применяемых формул, и их соответствие принятой методологии оценки резервов и доли перестраховщиков по страхованию иному, чем страхование жизни.

Мы проанализировали возмещаемость долей перестраховщиков в страховых резервах. Для этого мы на выборочной основе изучили условия договоров перестрахования, а также проанализировали кредитные риски перестраховщиков.

Мы также изучили раскрытую Компанией в примечаниях к бухгалтерской (финансовой) отчетности информацию об оценке резервов по страхованию иному, чем страхование жизни и доле перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни.

Прочие сведения

Аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Страховой компании за 2020 год был проведен другим аудитором, который выразил немодифицированное мнение о данной отчетности 24 февраля 2021 г.

Ответственность руководства и Совета директоров за годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность

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

При подготовке годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности руководство несет ответственность за оценку способности Страховой компании 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 Страховую компанию, прекратить ее деятельность или когда у руководства нет реальной альтернативы таким действиям.

Совет директоров несет ответственность за надзор за процессом подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Страховой компании.

Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Наши цели заключаются в получении разумной уверенности в том, что годовая бухгалтерская (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 годовой бухгалтерской (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 годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате 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 Страховой компании;
- ▶ 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 Страховой компании продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Страховая компания утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- ▶ проводим оценку представления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с Советом директоров, доводя до его 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.

Из тех вопросов, которые мы довели до сведения Совета директоров, мы определяем вопросы, которые были наиболее значимыми для аудита бухгалтерской (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.

Отчет в соответствии с требованиями статьи 29 Федерального закона Российской Федерации от 27 ноября 1992 г. № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации»

Руководство Акционерного общества Страховой компании «Цюрих» несет ответственность за выполнение Страховой компанией требований финансовой устойчивости и платежеспособности, установленных Федеральным законом Российской Федерации от 27 ноября 1992 г. № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации» (далее - «Закон») и нормативными актами органа страхового надзора, а также за организацию системы внутреннего контроля Страховой компании в соответствии с требованиями Закона.

В соответствии с требованиями статьи 29 Закона мы провели процедуры с целью проверки:

- ▶ выполнения Страховой компанией требований финансовой устойчивости и платежеспособности, установленных Законом и нормативными актами органа страхового надзора;
- ▶ эффективности организации системы внутреннего контроля Страховой компании, требования к организации и осуществлению которого установлены Законом.

Указанные процедуры были выбраны на основе нашего суждения и ограничивались запросами, анализом, изучением внутренних организационно-распорядительных и иных документов Страховой компании, сравнением внутренних требований, порядков и методологий, с требованиями, установленными Законом и нормативными актами органа страхового надзора, а также пересчетом, сравнением и сверкой числовых показателей и иной информации. Указанные процедуры не проводились в соответствии с Международными стандартами аудита. Результаты проведенных нами процедур изложены ниже.

В части выполнения Страховой компанией по состоянию на 31 декабря 2021 г. требований Закона и нормативных актов органа страхового надзора к финансовой устойчивости и платежеспособности:

- ▶ Мы установили, что Страховая компания по состоянию на 31 декабря 2021 г. обладает оплаченным уставным капиталом, размер которого не ниже установленного Законом минимального значения.
- ▶ Мы установили, что состав и структура активов Страховой компании по состоянию на 31 декабря 2021 г. соответствуют требованиям к порядку инвестирования собственных средств (капитала) и средств страховых резервов, установленным нормативными актами органа страхового надзора.
- ▶ Мы установили, что по состоянию на 31 декабря 2021 г. нормативное соотношение собственных средств (капитала) и принятых обязательств, методика расчета которого установлена органом страхового надзора, соблюдено.
- ▶ Мы установили, что по состоянию на 31 декабря 2021 г. порядок расчета страховых резервов Страховой компании соответствует порядку расчета, установленному требованиями нормативных актов органа страхового надзора, и расчет страховых резервов по состоянию на 31 декабря 2021 г. произведен в соответствии с положением Страховой компании о порядке формирования страховых резервов.
- ▶ Мы установили, что в течение 2021 года Страховая компания соблюдала во всех существенных аспектах порядок передачи рисков в перестрахование, установленный внутренними документами Страховой компании.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Страховой компании, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о достоверности годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Страховой компании.

В части эффективности организации системы внутреннего контроля Страховой компании:

- ▶ Мы установили, что учредительные документы и внутренние организационно-распорядительные документы Страховой компании, действующие по состоянию на 31 декабря 2021 г., устанавливают полномочия лиц, осуществляющих внутренний контроль в соответствии с Законом.
- ▶ Мы установили, что Страховой компанией по состоянию на 31 декабря 2021 г. назначен внутренний аудитор.
- ▶ Мы установили, что внутренний аудитор Страховой компании подчинен и подотчетен Совету директоров Акционерного общества Страховая компания «Цюрих».
- ▶ Мы установили, что положение о внутреннем аудите Страховой компании, действующее по состоянию на 31 декабря 2021 г., содержит элементы, требуемые Законом, и что оно было утверждено в соответствии с указанным Законом.
- ▶ Мы установили, что отчеты внутреннего аудитора Страховой компании о результатах проведенных проверок в течение 2021 года подготавливались с требуемой Законом периодичностью и включали в себя наблюдения, сделанные внутренним аудитором в отношении нарушений и недостатков в деятельности Страховой компании, их последствиях, рекомендации по их устранению и информацию о ходе устранения ранее выявленных нарушений и недостатков в деятельности Страховой компании.



Совершенство бизнеса,
улучшаем мир

- ▶ Мы установили, что в течение года, закончившегося 31 декабря 2021 г., Совет директоров и исполнительные органы управления Страховой компании рассматривали отчеты, подготовленные внутренним аудитором.

Процедуры в отношении эффективности организации системы внутреннего контроля Акционерного общества Страховая компания «Цюрих» были проведены нами исключительно для целей соблюдения требований Закона.

А.М. Виноградова,
действующая от имени ООО «Эрнст энд Янг»
на основании доверенности от 13 октября 2020 г.,
руководитель аудита, по результатам которого составлено аудиторское заключение
(ОРНЗ 22006024716)

25 февраля 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: Акционерное общество Страховая компания «Цюрих»

Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 21 октября 2002 г. и присвоен государственный регистрационный номер 1027739420565.

Местонахождение: 115054, Россия, г. Москва, Космодамианская наб., д. 52, стр. 3, эт. 8, оф. 44.

Код территории по ОКATO	Код некредитной финансовой организации	
	по ОКПО	Регистрационный номер (порядковый номер)
45286560000	17501367	0212

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС СТРАХОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ
на 31 декабря 2021 г.

Акционерное общество Страховая компания «Цюрих»

АО СК «Цюрих»

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

Почтовый адрес 115054, Москва, Космодамианская наб., д.52 стр.3

Код формы по ОКУД: 0420125
Годовая
(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	На 31 декабря 2021 г.	На 31 декабря 2020 г.
1	2	3	4	5
Раздел I. Активы				
1	Денежные средства и их эквиваленты	5	165 184	493 524
2	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	6	2 336 766	1 869 978
3	Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	7	228 359	303 560
4	Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	8	596	6 534
5	Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	9	1 577 100	1 693 384
6	Инвестиции в дочерние предприятия	10	10	10
7	Основные средства	11	26 573	43 085
8	Отложенные аквизиционные расходы	12	19 240	17 604
9	Требования по текущему налогу на прибыль	31	7 927	25 900
10	Прочие активы	13	10 874	8 954
11	Итого активов		4 372 629	4 462 533
Раздел II. Обязательства				
12	Займы и прочие привлеченные средства	15	23 636	37 321
13	Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	16	1 193 873	1 235 547
14	Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	9	1 623 796	1 753 296
15	Обязательства по вознаграждениям работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченным фиксируемыми платежами	17	5 486	4 800
16	Отложенные аквизиционные доходы	12	88 600	74 423
17	Отложенные налоговые обязательства	31	9 304	10 258
18	Прочие обязательства	18	103 632	117 971
19	Итого обязательств		3 048 327	3 233 616

Примечания на страницах с 18 по 107 составляют неотъемлемую часть данной бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Код территории по ОКATO	Код некредитной финансовой организации	
	по ОКПО	Регистрационный номер (порядковый номер)
45286560000	17501367	0212

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ СТРАХОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ
за 2021 г.

Акционерное общество Страховая компания «Цюрих»

АО СК «Цюрих»

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

Почтовый адрес 115054, Москва, Космодамианская наб., д.52 стр.3

Код формы по ОКУД: 0420126
Годовая
(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	За 2021 г.	За 2020 г.
1	2	3	4	5
Раздел I. Страховая деятельность				
Подраздел 1. Страхование жизни				
Подраздел 2. Страхование иное, чем страхование жизни				
1	Заработанные страховые премии – нетто-перестрахование, в том числе:	21	28 523	23 914
1.1	страховые премии по операциям страхования, сострахования и перестрахования	21	2 523 776	2 195 972
1.2	страховые премии, переданные в перестрахование	21	(2 495 129)	(2 172 561)
1.3	изменение резерва незаработанной премии		(101 225)	(66 204)
1.4	изменение доли перестраховщиков в резерве незаработанной премии		101 101	66 707
2	Состоявшиеся убытки – нетто - перестрахование, в том числе:	22	(4 931)	(31 547)
2.1	выплаты по операциям страхования, сострахования и перестрахования	22	(222 110)	(133 472)
2.2	расходы по урегулированию убытков	22	(14 203)	(7 900)
2.3	доля перестраховщиков в выплатах		219 317	132 874
2.4	изменение резервов убытков	22	226 129	(271 749)
2.5	изменение доли перестраховщиков в резервах убытков	22	(214 264)	248 045
2.6	доходы от регрессов, суброгаций и прочих возмещений – нетто-перестрахование	22	200	655
3	Расходы по ведению страховых операций – нетто-перестрахование, в том числе:	23	134 751	138 158
3.1	аквизиционные расходы	23	(179 862)	(161 014)
3.2	перестраховочная комиссия по договорам перестрахования		326 738	277 992
3.3	изменение отложенных аквизиционных расходов и доходов	23	(12 125)	21 180
4	Прочие доходы по страхованию иному, чем страхование жизни	24	139	62
5	Прочие расходы по страхованию иному, чем страхование жизни	24	(4)	(115)
6	Результат от операций по страхованию иному, чем страхование жизни		158 478	130 472
7	Итого доходов за вычетом расходов (расходов за вычетом доходов) от страховой деятельности		158 478	130 472
Раздел II. Инвестиционная деятельность				
8	Процентные доходы	25	112 776	103 494
9	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой		8 268	149
10	Прочие инвестиционные доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов)	26	6 000	4 000

Примечания на страницах с 18 по 107 составляют неотъемлемую часть данной бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	За 2021 г.	За 2020 г.
1	2	3	4	5
11	Итого доходов за вычетом расходов (расходов за вычетом доходов) от инвестиционной деятельности		127 044	107 643
Раздел III. Прочие операционные доходы и расходы				
12	Общие и административные расходы	27	(168 734)	(185 478)
13	Процентные расходы	28	(3 069)	(4 295)
14	Прочие доходы	29	4 967	9 062
15	Прочие расходы	29	(282)	(55)
16	Итого доходов (расходов) от прочей операционной деятельности		(167 118)	(180 766)
17	Прибыль (убыток) до налогообложения		118 404	57 349
18	Доход (расход) по налогу на прибыль, в том числе:	31	(23 019)	(10 722)
18.1	доход (расход) по текущему налогу на прибыль	31	(23 973)	(4 073)
18.2	доход (расход) по отложенному налогу на прибыль	31	954	(6 649)
19	Прибыль (убыток) после налогообложения		95 385	46 627
Раздел IV. Прочий совокупный доход				
20	Итого совокупный доход (расход) за отчетный период		95 385	46 627

Генеральный директор
(должность руководителя)

(подпись)

Марина Георгиевна Сотова
(инициалы, фамилия)

Финансовый директор,
Главный бухгалтер
(должность руководителя)

(подпись)

Наталья Викторовна Ясинская
(инициалы, фамилия)

24 февраля 2022 г.



Код территории по ОКATO	Код некредитной финансовой организации	
	по ОКПО	Регистрационный номер (порядковый номер)
45286560000	17501367	0212

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ СОБСТВЕННОГО КАПИТАЛА СТРАХОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ
за 2021 г.

Акционерное общество Страховая компания «Цюрих»

АО СК «Цюрих»

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

Почтовый адрес

115054, Москва, Космодамианская наб., д.52 стр.3

Код формы по ОКУД:
0420127
Годовая
(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	Уставный капитал	Добавочный капитал	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	Резервный капитал	Резерв переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	Резерв переоценки и основных средств и нематериальных активов	Резерв переоценки обязательств по вознаграждениям работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченным фиксируемыми платежами	Резерв хеджирования денежных потоков	Прочие резервы	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
1	Остаток на 31 декабря 2019 г.		603 429	176 572	-	30 172	-	-	-	-	-	372 117	1 182 290
2	Остаток на 31 декабря 2019 г. пересмотренный		603 429	176 572	-	30 172	-	-	-	-	-	372 117	1 182 290
3	Прибыль (убыток) после налогообложения		-	-	-	-	-	-	-	-	-	46 627	46 627
4	Остаток на 31 декабря 2020 г.		603 429	176 572	-	30 172	-	-	-	-	-	418 744	1 228 917

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	Уставный капитал	Добавочный капитал	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	Резервный капитал	Резерв переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	Резерв переоценки и основных средств и нематериальных активов	Резерв переоценки обязательств по вознаграждениям работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченными фиксируемыми платежами	Резерв хеджирования денежных потоков	Прочие резервы	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
5	Прибыль (убыток) после налогообложения		-	-	-	-	-	-	-	-	-	95 385	95 385
6	Остаток на 31 декабря 2021 г.		603 429	176 572	-	30 172	-	-	-	-	-	514 129	1 324 302

Генеральный директор
(должность руководителя)

Финансовый директор, Главный бухгалтер
(должность руководителя)

24 февраля 2022 г.



(подпись)

(подпись)

Марина Георгиевна Сотова
(инициалы, фамилия)

Наталья Викторовна Ясинская
(инициалы, фамилия)

Код территории по ОКАТО	Код некредитной финансовой организации	
	по ОКПО	Регистрационный номер (порядковый номер)
45286560000	17501367	0212

ОТЧЕТ О ПОТОКАХ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ СТРАХОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ
за 2021 г.

Акционерное общество Страховая компания «Цюрих»

АО СК «Цюрих»

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

Почтовый адрес 115054, Москва, Космодамианская наб., д.52 стр.3

Код формы по ОКУД: 0420128

Годовая

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	За 2021 г.	За 2020 г.
1	2	3	4	5
Раздел I. Денежные потоки от операционной деятельности				
1	Страховые премии по договорам страхования и перестрахования иного, чем страхование жизни, полученные		2 615 078	2 123 615
2	Страховые премии по договорам, переданным в перестрахование, уплаченные		(2 177 388)	(1 547 220)
3	Выплаты по договорам страхования и перестрахования иного, чем страхование жизни, уплаченные		(235 219)	(136 159)
4	Доля перестраховщиков в выплатах по договорам страхования и перестрахования, полученная		196 649	154 846
5	Оплата аквизиционных расходов		(76 286)	(54 618)
6	Оплата расходов по урегулированию убытков		(23 801)	(22 234)
7	Поступление сумм по суброгационным и регрессным требованиям		26 669	17 336
8	Проценты полученные		141 011	83 406
9	Проценты уплаченные		(2 629)	(4 295)
10	Поступления дивидендов и иных аналогичных выплат		6 000	4 000
11	Выплата заработной платы и прочего вознаграждения сотрудникам		(161 043)	(175 169)
12	Оплата прочих административных и операционных расходов		(130 035)	(65 071)
13	Налог на прибыль, уплаченный		(6 000)	(21 069)
14	Прочие денежные потоки от операционной деятельности		7 935	10 518
15	Сальдо денежных потоков от операционной деятельности		180 941	367 886
Раздел II. Денежные потоки от инвестиционной деятельности				
16	Поступления от продажи основных средств		-	-
17	Платежи в связи с приобретением, созданием, модернизацией, реконструкцией и подготовкой к использованию основных средств		-	(1 011)
18	Поступления за минусом платежей (платежи за минусом поступлений) от размещения и закрытия депозитов и прочих размещенных средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах		(495 100)	(565 501)
19	Сальдо денежных потоков от инвестиционной деятельности		(495 100)	(566 512)
Раздел III. Денежные потоки от финансовой деятельности				
20	Платежи в погашение обязательств по договорам аренды	30	(15 502)	(13 080)
21	Сальдо денежных потоков от финансовой деятельности		(15 502)	(13 080)

Примечания на страницах с 18 по 107 составляют неотъемлемую часть данной бухгалтерской (финансовой) отчетности

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	За 2021 г.	За 2020 г.
1	2	3	4	5
22	Сальдо денежных потоков за отчетный период		(329 661)	(211 706)
23	Величина влияния изменений курса иностранной валюты по отношению к рублю		1 321	14 140
24	Остаток денежных средств и их эквивалентов на начало отчетного периода	5	493 524	691 090
25	Остаток денежных средств и их эквивалентов на конец отчетного периода	5	165 184	493 524

Генеральный директор
(должность руководителя)


(подпись)

Марина Георгиевна Сотова
(инициалы, фамилия)

Финансовый директор,
Главный бухгалтер
(должность руководителя)


(подпись)

Наталья Викторовна Ясинская
(инициалы, фамилия)

24 февраля 2022 г.



Примечание 1. Основная деятельность страховщика

Основная деятельность АО СК «Цюрих» (далее – «Компания») – оказание страховых услуг. Компания осуществляет страховую деятельность на основании лицензий, выданных Федеральной службой страхового надзора и ЦБ РФ. Перечень страховых услуг, предоставляемых Компанией, включает в себя страхование имущества, страхование ответственности, страхование предпринимательских и финансовых рисков, страхование от несчастного случая, страхование грузов.

АО СК «Цюрих» – страховая компания, входящая в Группу компаний Zurich Insurance Group (далее – «Группа Цюрих»). Компания является акционерным обществом, учрежденным в соответствии с законодательством Российской Федерации 28 августа 1992 года. Компания зарегистрирована за основным государственным регистрационным номером 1027739420565, свидетельство о государственной регистрации выдано 21 октября 2002 года Межрайонной инспекцией Министерства РФ по налогам и сборам № 39 по г. Москве. Ранее Общество имело следующие наименования: ЗАО Страховая компания «Цюрих», ЗАО Страховая компания «Цюрих-Русь», «Западное Русское страховое акционерное общество (закрытого типа) «Вестроссо». 1 декабря 2014 года в Межрайонной инспекции ФНС № 46 по г. Москва была зарегистрирована смена организационно-правовой формы и названия Компании на АО «Цюрих надежное страхование» в связи с изменениями Гражданского Кодекса РФ, вступившими в силу с 1 сентября 2014 года. 10 июня 2021 года в Межрайонной инспекции ФНС № 46 по г. Москва была зарегистрирована смена названия Компании на АО СК «Цюрих».

В 4 квартале 2015 года Компания получила лицензию ЦБ РФ ПС № 0212 от 28 октября 2015 года на проведение операций перестрахования.

В связи с переименованием Компании 24 июня 2021 были переоформлены лицензии, указанные ниже:

Виды страховой деятельности, на осуществление которых выданы лицензии, виды страхования, которые осуществляются в рамках соответствующих видов страховой деятельности

1. лицензия СЛ № 0212 от 24 июня 2021 года на осуществление добровольного личного страхования, за исключением добровольного страхования жизни; без ограничения срока действия;
2. лицензия СИ № 0212 от 24 июня 2021 года на осуществление добровольного имущественного страхования; без ограничения срока действия;
3. лицензия ПС № 0212 от 24 июня 2021 года на осуществление перестрахования без ограничения срока действия.

Организационно-правовая форма Компании

Непубличное акционерное общество.

Наименование материнского предприятия и наименование конечного владельца (бенефициара)

По состоянию на 31 декабря 2021 года и 31 декабря 2020 года собственниками Компании являлись Цюрих Иншюранс Компани Лтд. (Швейцария) с долей владения 99,9% и Цюрих Ферзихерунг – Акциенгезельшафт (Австрия) с долей владения 0,1%. Цюрих Иншюранс Компани Лтд. (Швейцария) и Цюрих Ферзихерунг – Акциенгезельшафт (Австрия) полностью контролируются Zurich Insurance Group Ltd. (Швейцария), холдинговой акционерной компанией Группы Цюрих.

Акции Zurich Insurance Group Ltd. (Швейцария) свободно обращаются на фондовой бирже SIX Swiss Exchange (Швейцария). В состав акционеров входят физические лица, некоммерческие и пенсионные фонды, иные юридические лица. Zurich Insurance Group Ltd неизвестно о каком-либо лице или организации, которое по состоянию на 31 декабря 2021 года и 2020 года прямо или косвенно, самостоятельно или совместно с другими лицами осуществляло или являлось стороной каких-либо соглашений об осуществлении контроля над Zurich Insurance Group Ltd.

Примечание 1. Основная деятельность страховщика (продолжение)

Местонахождением материнского предприятия, в состав которого входит Компания, является Швейцария.

Количество филиалов страховщика, открытых на территории Российской Федерации

По состоянию на 31 декабря 2021 года и 31 декабря 2020 года у Компании нет филиалов, открытых на территории Российской Федерации.

Количество филиалов страховщика, открытых на территории иностранных государств

По состоянию на 31 декабря 2021 года и 31 декабря 2020 года у Компании нет филиалов, открытых на территории иностранных государств.

Наличие представительств страховщика

По состоянию на 31 декабря 2021 года и 31 декабря 2020 года у Компании нет представительств.

Юридический адрес страховщика

115054, Москва, Космодамианская наб., д.52 стр.3, этаж 8, офис 44.

Фактический адрес страховщика

115054, Москва, Космодамианская наб., д.52 стр.3, этаж 8, офис 44.

Численность персонала страховщика

По состоянию на 31 декабря 2021 года в Компании было занято 49 сотрудников (31 декабря 2020 года: 47 сотрудников).

Валюта отчетности

Если не указано иное, данная годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность представлена в тысячах российских рублей (далее – «тысячах рублей»).

Примечание 2. Экономическая среда, в которой страховщик осуществляет свою деятельность

Основные факторы и влияния, определяющие финансовые результаты. Изменения внешней среды, в которой функционирует страховщик, реакция на эти изменения

В России продолжают экономические реформы и развитие правовой, налоговой и административной инфраструктуры, которая отвечала бы требованиям рыночной экономики. Стабильность российской экономики в будущем будет во многом зависеть от хода этих реформ, а также от эффективности предпринимаемых правительством мер в сфере экономики, финансовой и денежно-кредитной политики. Политические разногласия повышают риски, связанные с ужесточением международных санкций, что может негативным образом отразиться на экономической ситуации в стране.

12 марта 2020 года Всемирная организация здравоохранения объявила пандемию COVID-19 глобальной пандемией. В связи с пандемией российские органы власти приняли целый ряд мер, направленных на сдерживание распространения и смягчение последствий COVID-19, таких как запрет и ограничение передвижения, карантин, самоизоляция и ограничение коммерческой деятельности, включая закрытие предприятий. Вышеуказанные меры постепенно смягчались в течение 2020 г. и 2021 г. Эти меры, в частности, значительно ограничили экономическую деятельность в России и уже оказали и могут еще оказывать негативное влияние на бизнес, участников рынка, клиентов Компании, а также на российскую и мировую экономику в течение неопределенного периода времени.

В связи со скоротечным распространением пандемии COVID-19 в 2020 году, которое продолжилось в 2021 году, многие правительства, включая Правительство Российской Федерации, предприняли различные меры борьбы со вспышкой, включая введение ограничений на поездки, карантин, закрытие предприятий и других учреждений и закрытие отдельных регионов. Данные меры оказали влияние на глобальную систему снабжения, на спрос на товары и услуги, а также на степень деловой активности в целом. Ожидается, что пандемия сама по себе, а также соответствующие меры общественного здравоохранения и социальные меры могут оказать влияние на деятельность организаций в различных отраслях экономики.

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

Правительством и Центральным банком России были приняты меры поддержки, чтобы не допустить значительного ухудшения экономических показателей в результате вспышки заболевания COVID-19. Эти меры включают, среди прочего, льготные кредиты для организаций, осуществляющих деятельность в пострадавших отраслях, и пострадавших физических лиц, кредитные каникулы и послабление определенных нормативных ограничений для поддержания финансового сектора и его способности предоставлять ресурсы и помогать клиентам избежать нехватки ликвидных средств в результате мер по сдерживанию распространения COVID-19.

В течение 2021 года в Российской Федерации наблюдалось постепенное восстановление экономической активности после кризиса, вызванного пандемией COVID-19. По итогам 2021 года рост ВВП составил 4,6% по сравнению с падением на 3,1% в 2020 году. Положительный вклад в динамику ВВП вносит восстановление спроса населения на платные услуги и высокие темпы роста обрабатывающей промышленности. В 2021 году наблюдалась значительная волатильность на фондовых, валютных и товарных биржах, снижение ликвидности в банковском секторе, рост инфляции. Развитие деятельности Группы происходило под влиянием целого ряда факторов:

- согласно прогнозу Банка России, цель по инфляции на 2021 год установлена на уровне 4%. По факту по итогам 2021 года инфляция установилась на уровне 8,4%;
- по итогам 2021 года ключевая ставка Банка России составила 8,5%, при этом ставка в течение года неоднократно повышалась в связи с ростом инфляции с 4,25% годовых на начало года.

Руководство принимает все необходимые меры для обеспечения устойчивости деятельности Компании и оказания поддержки своим клиентам и сотрудникам, а именно:

- поддержание удаленного режима работы в среднем для 70% сотрудников, при этом Компания оперативно реагирует на ухудшение обстановки в связи с распространением COVID-19 и в случае необходимости сокращает присутствие персонала в офисе до минимума;
- расширение операционной возможности ИТ систем.

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

Компания продолжает оценивать эффект от влияния пандемии и изменений экономических условий на свою деятельность, финансовое положение и финансовые результаты.

Примечание 3. Основы составления отчетности

Основы составления отчетности

Данная годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность подготовлена в соответствии с правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности, установленными в Российской Федерации для страховых организаций. Правила составления бухгалтерской (финансовой) отчетности включают в себя Положения Центрального Банка РФ - Отраслевые Стандарты бухгалтерского учета (далее - «ОСБУ»), применимые для страховых организаций. В качестве концептуальной основы для ОСБУ используются международные стандарты финансовой отчетности (далее - «МСФО»). Основные положения учетной политики, применявшиеся при подготовке настоящей годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, представлены ниже. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, если не указано иное.

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

Краткое изложение принципов учетной политики, важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики

Раздел I. Влияние оценок и допущений

Суждения (помимо тех, которые связаны с оценкой), которые были выработаны руководством в процессе применения учетной политики и которые оказывают наибольшее влияние на суммы, отраженные в бухгалтерской (финансовой) отчетности.

При подготовке бухгалтерской (финансовой) отчетности руководство Компании производит ряд расчетных оценок и формирует ряд допущений, связанных с отражением активов и обязательств, а также раскрытием информации об условных активах и обязательствах. Фактические результаты могут отличаться от таких расчетных оценок. Наиболее значительные оценочные данные и существенные допущения, используемые руководством Компании при подготовке бухгалтерской (финансовой) отчетности, включают в себя оценку резерва убытков.

Основные актуарные предположения, использованные при оценке обязательств по договорам страхования иного, чем страхование жизни

Для всех типов рисков Компания использует несколько статистических методов оценки конечной стоимости убытков. Наиболее часто используются метод цепной лестницы и метод Борнхьюттера-Фергюсона (Bornhuetter-Ferguson). Метод цепной лестницы применяется к сумме страховых выплат и стоимости заявленных, но не урегулированных убытков.

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

Основной подход предполагает анализ факторов (коэффициентов) развития убытков за предыдущие периоды и выбор оценочных факторов развития с учетом предшествующего опыта.

Далее выбранные факторы развития применяются к совокупным данным об убытках для каждого периода наступления страховых событий с целью определения оценочной итоговой стоимости убытков по каждому периоду наступления страховых событий.

Метод цепной лестницы больше всего подходит к развитым видам страхования, имеющим относительно стабильную динамику урегулирования убытков. Метод цепной лестницы в меньшей степени применим в случаях, когда Компания не имеет длительной истории работы со страховыми претензиями по конкретному виду страхования. Кроме того, этот метод наилучшим образом подходит для расчета конечной стоимости убытков, которые находятся на более поздней стадии развития. Метод Борнхюттера-Фергюсона использует сочетание оценки, основанной на предположении об убыточности, и оценки, основанной на опыте развития убытков прошлых периодов. Первая оценка учитывает такие позиции, как премии, а в основе второй оценки лежат данные по выплаченным или понесенным убыткам по состоянию на текущую дату. Результаты обеих оценок усредняются так, что с течением времени больший вес приобретает оценка, основанная на опыте прошлых лет.

Выбор результата расчетов по каждому периоду наступления убытков по каждому виду страхования зависит от того, насколько каждый метод или методика соответствует наблюдаемым событиям за предшествующие периоды.

Резерв заявленных, но не урегулированных убытков (РЗУ) формируется на основе экспертной оценки. Величина резерва произошедших, но не заявленных убытков (РПНУ) рассчитывается для каждого периода происшествия как разность между прогнозируемой конечной стоимостью страховых событий, наступивших в этом периоде, и величиной заявленных убытков этого периода (урегулированных и не урегулированных).

Резерв прямых расходов на урегулирование убытков (РУУ) начисляется на основании статистических данных прошлых периодов и прогнозных величин, зависящих от динамики развития расходов.

Резерв косвенных расходов на урегулирование убытков определяется на основании рассчитанного отношения фактически понесенных косвенных расходов на урегулирование убытков к сумме страховых выплат, примененного к 50% РЗУ по не крупным убыткам и 25% РЗУ по крупным убыткам и 100% РПНУ (см. Таблицы 33.3 и 33.4 примечания 33 настоящего приложения). Граница для определения крупных убытков рассчитывается статистически как квантиль эмпирического распределения убытков для каждой линии бизнеса.

Ключевые подходы к оценке финансовых инструментов. Финансовые инструменты отражаются по справедливой стоимости, первоначальной стоимости или амортизированной стоимости в зависимости от их классификации.

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

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

Для расчетов с помощью данных методов оценки может оказаться необходимым сформировать профессиональные суждения, не подтвержденные наблюдаемыми рыночными данными.

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

Компания классифицирует измерение справедливой стоимости финансовых инструментов, используя иерархию справедливой стоимости, которая отражает значимость вводных данных, используемых для рыночной оценки. Результаты оценки справедливой стоимости анализируются и распределяются по уровням иерархии справедливой стоимости следующим образом:

- Уровень 1 – включает оценки по котируемым ценам (некорректируемым) на активных рынках для идентичных активов или обязательств;
- Уровень 2 – включает оценки, полученные с помощью методов, в которых все используемые существенные исходные данные, прямо или косвенно являются наблюдаемыми для актива или обязательства (т. е., например, цены);
- Уровень 3 – включает оценки, которые являются не основанными на наблюдаемых рыночных данных (т. е. основаны на ненаблюдаемых исходных данных).

В оценке справедливой стоимости первый приоритет отдается котируемым ценам на активных рынках. В случае отсутствия таковых для распределения финансовых инструментов по категориям иерархии справедливой стоимости руководство использует профессиональные суждения. Если для оценки справедливой стоимости используются наблюдаемые исходные данные, требующие значительных корректировок, эта оценка относится к Уровню 3. Значимость используемых исходных данных оценивается для всей совокупности оценки справедливой стоимости.

Определённые активы и обязательства не включены в данный анализ по разумному допущению о равенстве балансовой и справедливой стоимости. К таким активам и обязательствам относятся денежные средства и денежные эквиваленты, краткосрочная финансовая дебиторская и кредиторская задолженность, а также основные средства.

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

Затраты по сделке являются дополнительными затратами и связаны непосредственно с приобретением, выпуском или выбытием финансового инструмента. Дополнительные затраты - это затраты, которые не были бы понесены, если бы сделка не состоялась. Затраты по сделке включают вознаграждение и комиссионные, уплаченные агентам, консультантам, брокерам и дилерам, сборы, уплачиваемые регулирующим органам и фондовым биржам, а также налоги и сборы, взимаемые при передаче собственности.

Затраты по сделке не включают премии за риск или дисконты по долговым обязательствам, затраты на финансирование или внутренние административные расходы.

Амортизированная стоимость представляет собой стоимость актива, отраженную при первоначальном признании, за вычетом выплат основного долга, но включая наращенные проценты, а для финансовых активов – еще и за вычетом любого списания понесенных убытков от обесценения.

Наращенные проценты включают амортизацию отложенных при первоначальном признании затрат по сделке, а также любых премий за риск или дисконта от суммы погашения с использованием метода эффективной процентной ставки.

Начисленные процентные доходы и начисленные процентные расходы включаются в балансовую стоимость соответствующих статей активов и обязательств.

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

Эффективная процентная ставка – это точная ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений (не включая будущие убытки по кредитам) на ожидаемый срок действия финансового инструмента или, в соответствующих случаях, на более короткий срок до чистой балансовой стоимости финансового инструмента.

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

Переоценка активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте

Функциональной валютой Компании является валюта основной экономической среды, в которой Компания осуществляет свою деятельность.

Функциональной валютой Компании и валютой представления бухгалтерской (финансовой) отчетности Компании является национальная валюта Российской Федерации, российский рубль. Денежные активы и обязательства пересчитываются в функциональную валюту Компании по официальному курсу ЦБ РФ на конец соответствующего отчетного периода. Положительные и отрицательные курсовые разницы от расчетов по операциям в иностранной валюте и от пересчета денежных активов и обязательств в функциональную валюту по официальному обменному курсу ЦБ РФ на конец года отражаются в прибыли или убытке за год (как курсовые разницы).

Пересчет по обменному курсу на конец года не применяется к неденежным статьям, оцениваемым по первоначальной стоимости. Неденежные статьи, оцениваемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, включая долевыми инструментами, пересчитываются с использованием обменных курсов, которые действовали на момент определения справедливой стоимости. Влияние курсовых разниц на неденежные статьи, оцениваемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, отражается как часть доходов или расходов от переоценки по справедливой стоимости. На 31 декабря 2021 года официальные обменные курсы, использованные для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составляли 74.2926 рубля за 1 доллар США, 84.0695 рубля за 1 евро и 80.9376 рубля за 1 швейцарский франк (31 декабря 2020 года: 73.8757 за 1 доллар США, 90.6824 рубля за 1 евро и 83.5131 рубля за 1 швейцарский франк).

Непрерывность деятельности

При формировании учетной политики предполагаются допущения имущественной обособленности, непрерывности деятельности Компании, последовательности применения учетной политики, временной определенности фактов хозяйственной деятельности.

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

Раздел II. Изменения в учетной политике

Переход на новые или пересмотренные стандарты и разъяснения

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»

Поправки к МСФО (IFRS) 4 «Применение МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» и МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования» (выпущены 12 сентября 2016 года и вступают в силу, в зависимости от подхода, для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты, для организаций, выбирающих вариант временного освобождения, или при первом применении организацией МСФО (IFRS) 9 – для организаций, применяющих подход наложения). Эти поправки относятся к вопросам, возникшим в результате применения нового стандарта о финансовых инструментах МСФО (IFRS) 9, до внедрения стандарта, разрабатываемого Советом по МСФО (IASB) для замены МСФО (IFRS) 4. Такие вопросы включают временную нестабильность отражаемых в отчетности результатов. Поправки вводят два новых подхода: (i) подход наложения и (ii) подход на основе отсрочки. У страховщиков будет возможность выбора: до момента выпуска нового стандарта по договорам страхования они смогут признавать волатильность, которая может возникнуть при применении МСФО (IFRS) 9, не в составе прибылей и убытков, а в прочем совокупном доходе. Кроме того, организации, деятельность которых связана преимущественно со страхованием, смогут воспользоваться временным освобождением от применения МСФО (IFRS) 9 в период до 2023 года. Организации, которые откладывают начало применения МСФО (IFRS) 9, будут продолжать использовать существующий Стандарт по учету финансовых инструментов – МСФО (IAS) 39. Поправки к МСФО (IFRS) 4 дополняют предусмотренные Стандартом опции, которые могут быть использованы в условиях временной нестабильности. Компания приняла решение отложить применение МСФО (IFRS) 9 в силу того, что она соответствовала всем необходимым условиям, так как (i) ее страховые обязательства превышали 90% от общей суммы обязательств на 31 декабря 2015 года и (ii) последующих существенных изменений в деятельности компании не было. Компания предполагает начать применение МСФО (IFRS) 9 с 2023 года.

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

Номер строки	Наименование показателя	Активы, которые являются исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов (SPPI)	Балансовая стоимость (МСФО (IAS) 39) активов, которые являются исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов, анализируемых по кредитному рейтингу (валовой балансовой стоимости в случае активов, оцениваемых по амортизированной стоимости)				Справедливая стоимость активов с рейтингом А – D или без рейтинга (за исключением активов с низким кредитным риском)
		Справедливая стоимость	AAA-AA	BBB - B	Без рейтинга	Итого для рейтингов А – D и активов без рейтинга	
1	2	3	4	5	6	7	8
Займы и дебиторская задолженность:							
1	Банковские депозиты	2 336 766	2 336 766	-	-	2 336 766	-
2	Прочие займы и дебиторская задолженность	228 955	4 890	114	224 084	229 088	223 951
3	Денежные средства и эквиваленты денежных средств	165 184	165 184	-	-	165 184	-
4	Итого финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	2 730 905	2 506 840	114	224 084	2 731 038	223 951

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

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

Номер строки	Наименование показателя	Активы, которые являются исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов (SPPI)	Балансовая стоимость (МСФО (IAS) 39) активов, которые являются исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов, анализируемых по кредитному рейтингу (валовой балансовой стоимости в случае активов, оцениваемых по амортизированной стоимости)			Справедливая стоимость активов с рейтингом А – D или без рейтинга (за исключением активов с низким кредитным риском)
		Справедливая стоимость	AAA-AA	Без рейтинга	Итого для рейтингов А – D и активов без рейтинга	
1	2	3	4	5	6	7
<i>Займы и дебиторская задолженность:</i>						
1	Банковские депозиты	1 869 978	1 869 978	-	1 869 978	-
2	Прочие займы и дебиторская задолженность	310 094	7 809	302 486	310 295	302 285
3	Денежные средства и эквиваленты денежных средств	493 524	493 524	-	493 524	-
4	Итого финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	2 673 596	2 371 311	302 486	2 673 797	302 285

Активы, которые соответствуют критериям исключительно платежей в счет основной суммы долга и процентов (SPPI), за исключением активов, предназначенных для торговли, или активов, находящихся в управлении, результаты которых оцениваются Компанией по справедливой стоимости.

Активы с рейтингом AAA – AA рассматриваются Компанией как имеющие низкий кредитный риск.

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

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

- **Порядок учета изменений в основе для определения договорных потоков денежных средств в результате реформы базовой процентной ставки (далее – «реформа IBOR»):** В отношении инструментов, к которым применяется оценка по амортизированной стоимости, согласно поправкам, в качестве упрощения практического характера организации должны учитывать изменение в основе для определения договорных потоков денежных средств в результате реформы IBOR путем изменения эффективной процентной ставки с помощью руководства, содержащегося в пункте B5.4.5 МСФО (IFRS) 9. Следовательно, прибыль или убыток не подлежат незамедлительному признанию. Указанное упрощение практического характера применяется только к такому изменению и в той мере, в которой это необходимо непосредственно вследствие реформы IBOR, а новая основа экономически эквивалентна предыдущей основе. Страховщики, применяющие временное освобождение от применения МСФО (IFRS) 9, также должны применять такое же упрощение практического характера. В МСФО (IFRS) 16 также была внесена поправка, согласно которой арендаторы обязаны использовать аналогичное упрощение практического характера для учета модификаций договоров аренды, которые меняют основу для определения будущих арендных платежей в результате реформы IBOR.

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

- *Дата окончания для освобождения по поправкам Этапа 1 для не определенных в договоре компонентов риска в отношениях хеджирования:* В соответствии с поправками Этапа 2 организациям необходимо в перспективе прекратить применять освобождения Этапа 1 в отношении не определенных в договоре компонентов риска на более раннюю из двух дат: на дату внесения изменений в не определенный в договоре компонент риска или на дату прекращения отношений хеджирования. В поправках Этапа 1 не определена дата окончания в отношении компонентов риска.
- *Дополнительные временные исключения из применения конкретных требований к учету хеджирования:* Поправки Этапа 2 предусматривают дополнительное временное освобождение от применения установленных МСФО (IAS) 39 и МСФО (IFRS) 9 особых требований учета хеджирования к отношениям хеджирования, на которые реформа IBOR оказывает прямое воздействие.
- *Дополнительное раскрытие информации по МСФО (IFRS) 7, относящееся к реформе IBOR:* В поправках устанавливаются требования к раскрытию следующей информации: (i) как организация управляет процессом перехода на альтернативные базовые ставки; ее прогресс и риски, вытекающие из этого перехода; (ii) количественная информация о производных и непроизводных финансовых инструментах, которым предстоит переход, в разбивке по существенным базовым процентным ставкам; и (iii) описание любых изменений в стратегии управления рисками в результате реформы IBOR.

Новые учетные положения

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

МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» (выпущен 18 мая 2017 г. и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2023 г. или после этой даты). МСФО (IFRS) 17 заменяет МСФО (IFRS) 4, который разрешал компаниям применять существующую практику учета договоров страхования, в результате чего инвесторам было сложно сравнивать и сопоставлять финансовые результаты в иных отношениях аналогичных страховых компаний. МСФО (IFRS) 17 является единым, основанным на принципах стандартом учета всех видов договоров страхования, включая договоры перестрахования, имеющиеся у страховщика.

Наиболее значимые отличия требований МСФО (IFRS) 17 от МСФО (IFRS) 4 касаются следующих аспектов:

- Оценка обязательств по договорам страхования будет осуществляться исходя из актуальных рыночных данных с применением эффекта дисконтирования;
- В оценку обязательств по договорам страхования в явном виде будет включаться рискованная поправка на нефинансовый риск;
- При первоначальном признании группы договоров страхования в составе обязательств будет признаваться незаработанная прибыль, которую организации будут признавать по мере оказания услуг по договору страхования в будущем;
- В составе прибыли или убытка будет представляться выручка по страхованию, определенная в соответствии с установленными принципами оценки. В составе прибыли или убытка не будет отражаться информация о премиях по заключенным договорам страхования.
- Выручка по страхованию и расходы по страховым услугам, представленные в составе прибыли или убытка, не будут включать инвестиционную составляющую.

Ожидается, что применение МСФО (IFRS) 17 окажет существенное влияние на финансовую отчетность Компании.

Руководство Компании приступило к реализации проекта по внедрению МСФО (IFRS) 17. На текущий момент Компания проводит количественный анализ влияния, документирование учетной политики, развитие моделей целевой операционной системы, а также развитие актуарной методологии. Руководство Компании предполагает финализировать расчет эффекта от первоначального применения МСФО (IFRS) 17 в течение 2022 года.

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

Классификация обязательств на краткосрочные и долгосрочные – перенос даты вступления в силу – Поправки к МСФО (IAS) 1 (выпущены 15 июля 2020 г. и вступают в силу в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2023 г. или после этой даты). Поправки к МСФО (IAS) 1 в отношении классификации обязательств на краткосрочные и долгосрочные были выпущены в январе 2020 года с первоначальной датой вступления в силу с 1 января 2022 года. Тем не менее в связи с пандемией COVID-19 дата вступления в силу была перенесена на один год, чтобы предоставить компаниям больше времени для внедрения изменений, связанных с классификацией, в результате внесения поправок в рекомендации. Компания полагает, что данные поправки не окажут существенного влияния на ее бухгалтерскую (финансовую) отчетность.

«Доход, полученный до начала целевого использования», «Обременительные договоры – Затраты на исполнение договора», «Ссылка на Концептуальные основы» – поправки с ограниченной сферой применения к МСФО (IAS) 16, МСФО (IAS) 37 и МСФО (IFRS) 3, и Ежегодные усовершенствования МСФО за 2018-2020 гг. – поправки к МСФО (IFRS) 1, МСФО (IFRS) 9, МСФО (IFRS) 16 и МСФО (IAS) 41 (выпущены 14 мая 2020 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2022 г. или после этой даты).

Поправка в МСФО (IFRS) 16 запрещает организациям вычитать из стоимости объекта основных средств какие-либо доходы, полученные от продажи объектов, произведенных в тот момент, когда организация готовит данный актив к предполагаемому использованию. Доходы от продажи таких объектов, вместе с затратами на их производство, теперь признаются в составе прибыли или убытка. Организация будет применять МСФО (IAS) 2 для оценки стоимости таких объектов. Стоимость не будет включать амортизацию такого испытываемого актива, поскольку он еще не готов к предполагаемому использованию. В поправке к МСФО (IFRS) 16 также разъясняется, что организация «проверяет надлежащее функционирование актива», когда она оценивает техническую и физическую эффективность данного актива. Финансовая эффективность этого актива не имеет значения для такой оценки.

Таким образом, актив может эксплуатироваться в соответствии с намерениями руководства и подлежать амортизации до того, как он достигнет уровня операционной эффективности, ожидаемой руководством.

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

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

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

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

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

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

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

Поправки к МСФО (IAS) 8 – «Определение бухгалтерских оценок» (выпущены в феврале 2021 года и вступают в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2023 г. или после этой даты, и применяются к изменениям в учетной политике и изменениям в бухгалтерских оценках, которые происходят на дату начала указанного периода или после нее). В поправках вводится определение «бухгалтерских оценок», разъясняется отличие между изменениями в бухгалтерских оценках и изменениями в учетной политике и исправлением ошибок. Кроме того, в документе разъясняется, как организации используют методы измерения и исходные данные для разработки бухгалтерских оценок.

Поправки к МСФО (IAS) 1 и Практическим рекомендациям № 2 по применению МСФО – «Раскрытие информации об учетной политике» (выпущены в феврале 2021 года и применяются в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2023 г. или после этой даты, с возможностью досрочного применения. Поскольку поправки к Практическим рекомендациям № 2 по применению МСФО содержат необязательное руководство в отношении применения определения существенности к информации об учетной политике, обязательная дата вступления в силу данных поправок отсутствует). Поправки содержат руководство и примеры, помогающие организациям применять суждения о существенности при раскрытии информации об учетной политике. Поправки должны помочь организациям раскрывать более полезную информацию об учетной политике за счет замены требования о раскрытии организациями «значительных положений» учетной политики на требование о раскрытии «существенной информации» об учетной политике, а также за счет добавления руководства относительно того, как организации должны применять понятие существенности при принятии решений о раскрытии информации об учетной политике.

Компания полагает, что данные поправки не окажут существенного влияния на ее бухгалтерскую (финансовую) отчетность.

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

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

Раздел III. Принципы учетной политики, которые представляются уместными для понимания бухгалтерской (финансовой) отчетности

Критерии признания и база оценки денежных средств и их эквивалентов

Денежные средства представляют собой суммы на банковских счетах Компании, денежные средства в пути и процентные депозиты, в том числе депозиты «овернайт», которые могут быть конвертированы в денежные средства, используемые в операционных целях и могут быть отозваны Компанией в любое время без предварительного уведомления или возникновения штрафных санкций, уменьшающих основную сумму депозита или сумму начисленного дохода. Все краткосрочные банковские депозиты, кроме депозитов «овернайт», включены в состав депозитов и прочих размещенных средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах. Денежные средства с ограничениями к использованию не включаются в состав денежных средств и их эквивалентов. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости.

Критерии признания и база оценки депозитов и прочих размещенных средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах

Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах отражаются, когда Компания предоставляет денежные средства банкам-контрагентам, при этом у Компании отсутствует намерение осуществлять торговые операции с возникающими производными финансовыми инструментами, не котируемые на рынке и подлежащими погашению на установленную дату. Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах отражаются по амортизированной стоимости.

Обесценение финансовых активов, отражаемых по амортизированной стоимости.

Убытки от обесценения признаются в прибыли и убытке за год по мере их понесения в результате одного или более событий, произошедших после первоначального признания финансового актива и влияющих на величину или сроки расчетных будущих денежных потоков, которые связаны с финансовым активом или группой финансовых активов, если данные убытки можно оценить с достаточной степенью надежности. Основным фактором, который Компания принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении финансового актива, является его просроченный статус.

Ниже перечислены основные критерии, на основе которых определяется наличие объективных признаков убытка от обесценения:

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

Компания применяет методы индивидуальной оценки обесценения.

Если условия обесцененного финансового актива, отражаемого по амортизированной стоимости, пересматриваются или изменяются каким-либо иным образом в связи с финансовыми трудностями дебитора или эмитента, обесценение определяется с использованием первоначальной эффективной процентной ставки до изменения условий. Убытки от обесценения всегда признаются путем создания резерва в размере, необходимом для снижения балансовой стоимости актива до текущей стоимости ожидаемых денежных потоков (не учитывая будущие, еще не понесенные убытки по финансовым активам), дисконтированных по первоначальной эффективной процентной ставке для данного актива.

Если в последующем отчетном периоде сумма убытка от обесценения снижается, и это снижение может быть объективно отнесено к событию, наступившему после признания убытка от обесценения (как например, повышение кредитного рейтинга дебитора), то ранее отраженный убыток от обесценения восстанавливается посредством корректировки созданного резерва через счета прибылей и убытков текущего года отчета о финансовых результатах.

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

Активы, погашение которых невозможно, списываются за счет сформированного на балансе резерва под обесценение после завершения всех необходимых процедур для полного или частичного возмещения и после определения окончательной суммы убытка.

Компания прекращает признавать финансовые активы:

- когда эти активы погашены или права на денежные потоки, связанные с этими активами, истекли иным образом, или,

когда Компания передала права на денежные потоки от финансовых активов или заключила соглашение о передаче, и при этом также передала по существу, все риски и выгоды, связанные с владением этими активами, или не передала и не сохранила, по существу, все риски и выгоды, связанные с владением этими активами, но утратила право контроля в отношении данных активов.

Порядок признания и последующего учета прочих размещенных средств и дебиторской задолженности

Дебиторская задолженность и предоплаты. Дебиторская задолженность учитывается по методу начисления и отражается по амортизированной стоимости. Предоплаты признаются на дату осуществления платежа и относятся на прибыль или убыток после оказания Компании услуг.

Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию включает расчеты со страхователями и перестраховщиками.

Финансовая дебиторская задолженность, не связанная с производными финансовыми инструментами, учитывается по методу начисления, не имеет котировок на открытом рынке и подлежит погашению на установленную или определяемую дату, и при этом у Компании отсутствует намерение осуществлять торговые операции с этой дебиторской задолженностью.

Если Компания обладает достаточным свидетельством того, что сумма дебиторской задолженности не будет погашена, Компания формирует резерв под обесценение дебиторской задолженности, уменьшающий текущую стоимость дебиторской задолженности. Результат от обесценения дебиторской задолженности отражается через счета прибылей и убытков текущего года отчета о финансовых результатах.

Компания получает свидетельства обесценения дебиторской задолженности по договорам страхования и перестрахования, применяя методы и оценки, схожие с методами и оценками, используемым для анализа обесценения финансовых активов, отражающихся по амортизированной стоимости, но с учетом специфики основной деятельности Компании.

Компания регулярно анализирует дебиторскую задолженность и предоплаты на предмет обесценения. Резерв под обесценение дебиторской задолженности и предоплат рассчитывается индивидуально по контрагентам, формирующим дебиторскую задолженность и предоплаты (см. Таблицы 7.2, 8.1 и 8.2 Примечаний 7 и 8 настоящего Приложения). Классы дебиторской задолженности группируются по аналогичным характеристикам кредитного риска с учетом специфики основной деятельности Компании.

Классы, формирующие дебиторскую задолженность и предоплаты, включают:

- дебиторскую задолженность по договорам страхования;
- дебиторскую задолженность по договорам принятого и переданного перестрахования;
- финансовую дебиторскую задолженность;
- нефинансовую дебиторскую задолженность и предоплаты.

Анализ дебиторской задолженности по договорам страхования и перестрахования на предмет обесценения осуществляется в зависимости от условий договора, сроков погашения и сроков действия договоров страхования и перестрахования, заключенных Компанией и индивидуальных условий оплаты, согласованных со страхователем или перестраховщиком.

Суммы дебиторской задолженности, погашение которых невозможно, списываются за счет сформированного в бухгалтерском балансе соответствующего резерва под обесценение. Списание осуществляется только после завершения всех необходимых процедур и определения суммы убытка. Восстановление ранее списанных сумм включается в состав прочих доходов.

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

Порядок признания и последующего учета инвестиций в дочерние предприятия

Инвестиции в дочерние организации включаются в бухгалтерскую отчетность, начиная с даты передачи Компании контроля над их операциями и исключаются из бухгалтерской отчетности, начиная с даты прекращения контроля. Инвестиции в дочерние предприятия учитываются по фактической стоимости приобретения, с последующей оценкой на предмет обесценения на каждую отчетную дату. В отчете о финансовых результатах страховой организации доход от инвестиций в дочерние компании отражается как дивиденды, полученные от объекта инвестиций после даты приобретения. Результат от обесценения подлежит отражению на счетах начисления резерва под обесценение прочих активов отчета о финансовых результатах страховой организации.

Порядок признания и последующего учета займов и прочих привлеченных средств

Займы полученные. Заемные средства, полученные от других компаний, в том числе компаний Группы Цюрих, отражаются, начиная с момента предоставления Компании денежных средств. Непроизводные финансовые обязательства отражаются по амортизированной стоимости.

Учет договоров аренды, в которых Компания выступает арендатором

Актив в форме права пользования, признанный по первоначальной стоимости, амортизируется линейным методом в течение срока полезного использования актива или срока аренды в зависимости от того, какой из них закончится раньше.

Компания арендует помещения. Арендный договор признается активом в форме права пользования, с соответствующим обязательством на дату получения Компанией в пользование соответствующего актива, являющегося предметом аренды. Компания в течение срока аренды равномерно относит на расходы в отчете о финансовых результатах, платежи по договорам операционной аренды, за исключением расходов на приобретение услуг. Актив в форме права пользования, который был признан по первоначальной стоимости и обязательство по аренде по приведенной стоимости арендных платежей, амортизируется линейным методом в течение срока полезного использования актива или срока аренды в зависимости от того, какой из них закончится раньше.

Обязательства по аренде включают чистую приведенную стоимость следующих арендных платежей:

- фиксированные выплаты (включая по существу фиксированные платежи) за вычетом стимулирующих платежей к получению.

Активы в форме права пользования оцениваются по себестоимости с учетом:

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

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

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

Прекращение признания финансового обязательства происходит в случае:

- полного погашения долга перед кредитором;
- новации обязательства или существенного изменения условий договора займа.

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

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

Порядок признания и последующего учета прочих финансовых обязательств

Классификация финансовых обязательств. Финансовые обязательства, включающие кредиторскую задолженность, классифицируются как обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости. Компания не имеет обязательств, классифицируемых как отражаемые по справедливой стоимости с отнесением изменений на счет прибылей и убытков.

Прекращение признания финансовых обязательств. Компания прекращает признание финансовых обязательств тогда и только тогда, когда обязательства Компании погашены, урегулированы или срок их действия истек.

Кредиторская задолженность. Кредиторская задолженность учитывается по методу начисления и отражается по амортизированной стоимости. Дебиторская и кредиторская задолженность по операциям перестрахования взаимозачитывается, только если существует законное право и намерение для такого взаимозачета. Кредиторская задолженность по операциям страхования и агентским договорам представляет собой задолженность Компании перед страхователями, страховыми агентами по расчетам, связанным с заключением договоров страхования и оплатой комиссионного вознаграждения за заключенные договоры страхования.

Кредиторская задолженность по операциям перестрахования представляет собой кредиторскую задолженность перестраховщиков по договорам перестрахования. В частности, по этой группе статей показывают задолженность перед перестраховщиками по причитающейся им сумме премий.

Порядок проведения взаимозачетов финансовых активов и финансовых обязательств

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

Раздел IV. Критерии признания и база оценки активов и обязательств, доходов и расходов, связанных с осуществлением страховой деятельности

Страховая деятельность. Порядок признания, классификация договоров страхования

Компания заключает контракты, которые содержат страховой риск. Страховые контракты – это контракты, в которых одна сторона (страховщик) принимает существенный страховой риск от другой стороны (страхователя), соглашаясь осуществить выплату страхователю в случае возникновения в будущем оговоренного непредвиденного события (страхового случая), оказавшего отрицательное влияние на страхователя.

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

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

Компания классифицирует договор как договор страхования только в том случае, если он несет существенный страховой риск.

Страховой риск является существенным, если при наступлении страхового случая Компании придется производить значительные дополнительные выплаты при любом сценарии, кроме тех, которые не имеют коммерческого содержания.

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

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

Описание страховых продуктов. Компания принимает на страхование следующие страховые риски и продукты:

- страхование от несчастных случаев и болезней;
- страхование средств транспорта;
- страхование имущества юридических лиц;
- страхование грузов;
- страхование предпринимательских и финансовых рисков;
- страхование гражданской ответственности за причинение вреда третьим лицам и другие.

Страхование от несчастных случаев заключается в выплате Компанией компенсации за ущерб, нанесенный здоровью клиента в результате несчастных случаев, включая травмы различной степени тяжести, частичную или полную потерю трудоспособности или смерть застрахованного лица.

Страхование имущества и страхование транспортных средств заключается в выплате Компанией компенсации за ущерб, нанесенный имуществу клиентов.

Страхование грузов заключается в принятии Компанией на страхование имущественных интересов страхователей, связанных с владением, пользованием и распоряжением грузом, вследствие его утраты, гибели или повреждения.

Страхование предпринимательских и финансовых рисков заключается в принятии Компанией на страхование имущественных интересов страхователя, связанных с неполучением прибыли или дохода. Клиенты получают возмещение за потерю дохода из-за невозможности использовать застрахованное имущество в своей экономической деятельности в результате наступления страхового события.

Страхование ответственности защищает клиентов Компании от риска нанесения вреда третьим сторонам в результате их правомерной деятельности. Покрываемый ущерб включает как контрактные, так и не предусмотренные контрактом события. Стандартная предлагаемая защита – для клиентов (физических и юридических лиц), которые обязаны в соответствии с законом выплатить компенсацию третьей стороне за телесные повреждения или имущественный ущерб (гражданская ответственность).

Порядок признания, прекращения признания, амортизации отложенных аквизиционных доходов и расходов. Порядок рассмотрения отложенных аквизиционных расходов при проведении проверки адекватности обязательств

Отложенные аквизиционные доходы (ОАД) по договорам страхования иного, чем страхование жизни, переданным в перестрахование - это комиссионные доходы по договорам, переданным в перестрахование, которые признаются как доход пропорционально премии по договорам, переданным в перестрахование. Комиссионные доходы включаются в состав отложенных аквизиционных доходов в полной сумме, и затем амортизируются по мере признания расхода по перестраховочной премии по соответствующему договору перестрахования. Несамортизированная на отчетную дату часть аквизиционных доходов признается в качестве обязательства.

Признание отложенных аквизиционных доходов прекращается, когда соответствующий договор перестрахования, исполнен или прекращен. ОАД отражаются в учете в разрезе линий бизнеса, к которым они относятся.

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

Отложенные аквизиционные расходы (ОАР) по договорам страхования иного, чем страхование жизни - это расходы, понесенные на заключение новых страховых договоров страхования и договоров, принятых в перестрахование, которые признаются как расход пропорционально премии, заработанной по таким договорам. Расходы на заключение договоров капитализируются в составе отложенных аквизиционных расходов, и затем амортизируются по мере зарабатывания премии по соответствующим договорам. Несамортизированная на отчетную дату часть аквизиционных расходов признается в качестве актива.

Капитализации подлежат только прямые аквизиционные расходы, напрямую связанные с заключенным договором страхования или договором, принятым в перестрахование.

При изменении условий договоров страхования, капитализируемые расходы, относящиеся к таким договорам, корректируются соответствующим образом. Признание отложенных аквизиционных расходов, относящихся к конкретным договорам страхования, прекращается, когда соответствующий договор страхования исполнен или прекращен. ОАР отражаются в учете в разрезе линий бизнеса, к которым они относятся.

На конец каждого отчетного периода производится анализ отложенных аквизиционных расходов по каждому виду страхования для проверки их возвратности, исходя из будущих оценок.

Проверка адекватности обязательств. На каждую отчетную дату проводится проверка адекватности обязательств для обеспечения достаточности страховых резервов по заключенным договорам страхования за вычетом соответствующих отложенных аквизиционных расходов.

При осуществлении таких проверок используются текущие наилучшие оценки будущих денежных потоков, включающие оценку убытков, расходов на урегулирование убытков и администрирование договоров.

Любой недостаток средств незамедлительно относится на прибыль или убыток посредством первоначального списания ОАР, а в случае недостаточности ОАР формируется резерв на убытки, возникающие в результате проверки на предмет адекватности обязательства. Обесценение ОАР и начислений по результатам проверки адекватности обязательств в будущем не восстанавливается.

Порядок признания, последующего учета, проверки на обесценение, прекращения признания дебиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и перестрахования

Договоры страхования, по которым на отчетную дату имеется задолженность страхователя перед Компанией, включаются в состав дебиторской задолженности.

Оценочное доначисление премии отражается на соответствующем счете в разрезе линий бизнеса, к которым относится данное доначисление. Дебиторская задолженность по договорам страхования иного, чем страхование жизни, представляет задолженность страхователей по уплате страховой премии по договорам прямого страхования, заключенным как непосредственно Компанией, так и по договорам страхования, заключенным через посредников.

Дебиторская задолженность по договорам страхования отражается в момент признания дохода в виде премии по договору страхования.

После первоначального признания сумма дебиторской задолженности: увеличивается или уменьшается на сумму изменения страховой премии в связи с изменениями условий договора страхования; уменьшается на сумму списания задолженности страхователя при расторжении договора; увеличивается или уменьшается на сумму выявленной ошибки при отражении страховой премии; уменьшается на сумму поступившей от страхователя страховой премии или учтенной непосредственно в корреспонденции со счетами учета денежных средств; уменьшается на сумму задолженности, перенесенной на счет учета расчетов с агентами и брокерами на основании отчета посредника о сумме собранной со страхователей страховой премии; уменьшается на сумму удержанного страхового возмещения по договорам страхования в счет погашения задолженности страхователя по оплате очередного страхового взноса; уменьшается на сумму списания задолженности, признанной невозможной к взысканию, за счет сформированного резерва под обесценение.

Дебиторская задолженность по договорам, принятым в перестрахование, представляет задолженность перестрахователя: по перечислению премии, причитающейся Компании, по перечислению доли Компании в доходах по суброгационным требованиям, а также в доходах от получения имущества и (или) его годных остатков.

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

Дебиторская задолженность по премиям отражается в момент и в сумме признания соответствующего дохода в виде премии по договорам, принятым в перестрахование. При этом дебиторская задолженность уменьшается на сумму признанных расходов от перестраховочной комиссии за исключением случаев, когда расчеты по комиссии производятся отдельно от расчетов по премии, подлежащей оплате перестраховщику.

Дебиторская задолженность по перечислению Компании ее доли в доходах по суброгационным требованиям, отражается в сумме, определенной в соответствии с условиями договора перестрахования, в момент и в сумме признания соответствующего дохода.

Дебиторская задолженность по перечислению Компании ее доли в доходах от получения имущества и (или) годных остатков отражается в сумме, определенной в соответствии с условиями договора перестрахования, в момент и в сумме признания соответствующего дохода.

После первоначального признания сумма дебиторской задолженности: увеличивается или уменьшается на сумму изменения страховой премии в связи с изменением условий договоров, принятых в перестрахование; уменьшается на сумму изменения премии в связи с расторжением договоров, принятых в перестрахование; увеличивается или уменьшается на сумму выявленной ошибки при отражении премии по договорам, принятым в перестрахование; уменьшается на сумму полученной от перестрахователя премии по договору перестрахования в корреспонденции со счетами учета денежных средств; уменьшается на сумму, зачтенную против кредиторской задолженности Компании перед перестрахователем на основании договора, бордера или соглашения о взаимозачете; уменьшается на сумму списания задолженности при обесценении дебиторской задолженности перестрахователя.

Дебиторская задолженность по договорам, переданным в факультативное перестрахование, представляет задолженность перестраховщика:

- по доле перестраховщиков в выплатах в отношении возмещений по урегулированным Компанией убыткам, включая расходы по урегулированию убытков,
- по возврату Компании премии, оплаченной по договору перестрахования, при расторжении или изменении условий договора страхования.

Дебиторская задолженность перестраховщика по перечислению его доли в произведенных страховых выплатах и прямых расходах на урегулирование по договорам, переданным в перестрахование, отражается в момент и в сумме признания соответствующих доходов. Дебиторская задолженность по возврату премии, оплаченной по договору перестрахования, признается в момент и в сумме признания соответствующего дохода.

Дебиторская задолженность по перечислению тантьем признается в момент и в сумме признания соответствующего дохода.

Если Компания обладает достаточным свидетельством того, что сумма дебиторской задолженности не будет погашена, Компания формирует резерв под обесценение дебиторской задолженности, уменьшающий текущую стоимость дебиторской задолженности. Результат от обесценения дебиторской задолженности отражается через счета прибылей и убытков текущего года отчета о финансовых результатах.

Анализ дебиторской задолженности по договорам страхования и перестрахования на предмет обесценения осуществляется в зависимости от условий договора, сроков погашения и сроков действия договоров страхования и перестрахования, заключенных Компанией и индивидуальных условий оплаты, согласованных со страхователем или перестраховщиком.

На каждую отчетную дату Компании определяет, произошло ли обесценение, и оценивает сумму обесценения по активным остаткам на счетах расчетов по операциям страхования иного, чем страхование жизни (далее – дебиторская задолженность), которые включают: дебиторскую задолженность по договорам страхования и договорам, принятым в перестрахование; дебиторскую задолженность по договорам, переданным в перестрахование; дебиторскую задолженность по расчетам по страховым премиям со страховыми агентами и брокерами.

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

Дебиторская задолженность признается обесцененной, если существует объективное подтверждение наличия убытка в виде уменьшения ожидаемых будущих денежных потоков в результате наступления одного или нескольких событий после первоначального признания такой задолженности.

Резерв под обесценение определяется как разница между балансовой стоимостью задолженности и текущей стоимостью оценочных будущих потоков денежных средств (без учета будущих ожидаемых потерь, которые еще не наступили). Сумма убытка от признания резерва под обесценение отражается в составе прибыли или убытка.

Оценивается, существует ли объективное свидетельство обесценения в отношении каждой отдельно значительной дебиторской задолженности на индивидуальной основе.

Суммы дебиторской задолженности, погашение которых невозможно, списываются за счет сформированного в отчете о финансовых результатах соответствующего резерва под обесценение. Списание осуществляется только после завершения всех необходимых процедур и определения суммы убытка. Восстановление ранее списанных сумм включается в состав прочих доходов по страхованию иному, чем страхование жизни

Порядок признания, последующего учета, прекращения признания кредиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и перестрахования

Кредиторская задолженность по договорам страхования иного, чем страхование жизни представляет:

- сумму, подлежащую возврату страхователю при расторжении договора;
- сумму излишне полученных страховых премий, подлежащую возврату страхователю; или
- сумму авансов по страховым премиям по договорам страхования.

Кредиторская задолженность по договорам страхования иного, чем страхование жизни признается: в фактической сумме полученных денежных средств, разнесенной непосредственно в корреспонденции со счетами учета денежных средств; в момент и в сумме признания расхода по возврату страхователю части премии при расторжении договора.

Кредиторская задолженность по договорам, принятым в перестрахование, представляет задолженность Компании:

- по перечислению его доли в убытках (в случае, расчетов на нетто-основе) и расходах на урегулирование убытков, понесенных перестрахователем;
- по возврату перестрахователю премии, оплаченной по договору перестрахования, при расторжении или изменении условий договора перестрахования, а также;
- по оплате брокерам и агентам суммы начисленных вознаграждений.

Кредиторская задолженность по перечислению перестраховщику его доли в доходах по суброгационным требованиям, отражается в сумме, определенной в соответствии с условиями договора перестрахования, в момент и в сумме признания соответствующего расхода.

Кредиторская задолженность по перечислению перестраховщику его доли в доходах от получения имущества и (или) его годных остатков отражается в сумме, определенной в соответствии с условиями договора перестрахования, в момент и в сумме признания соответствующего расхода.

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

На каждую отчетную дату в полном объеме отражаются страховые резервы, сформированные в соответствии с регуляторными требованиями и Положением по расчету страховых резервов.

Страховые резервы, сформированные в соответствии с регуляторными требованиями и Положением по расчету страховых резервов, доводятся до величин, рассчитанных актуарными методами до наилучшей оценки.

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

Компания в полном объеме формирует и отражает следующие виды страховых резервов:

- Резерв незаработанной премии.
- Резервы убытков:
 - резерв заявленных, но не урегулированных убытков (РЗУ);
 - резерв произошедших, но не заявленных убытков (РПНУ);
 - резерв прямых расходов по урегулированию убытков (РПРУУ);
 - резерв косвенных расходов по урегулированию убытков (РКРУУ);
- Резерв неистекшего риска (РНР).

Незаработанные премии представляют собой те части премий, начисленных за отчетный период, которые относятся к оставшемуся сроку действия договора страхования по состоянию на отчетную дату.

Незаработанные премии рассчитываются на ежедневной пропорциональной оставшемуся сроку действия договора основе. Резерв незаработанной премии создается в размере части начисленной премии по договору страхования, относящейся к оставшемуся сроку действия договора страхования по состоянию на отчетную дату, и рассчитывается пропорционально оставшемуся сроку действия договора.

Резерв незаработанной премии и доля перестраховщиков в резерве незаработанной премии отражаются в Бухгалтерском балансе Компании развернуто.

Резервы убытков представляют собой оценку обязательств по будущим страховым выплатам и включают резерв заявленных, но не урегулированных убытков (РЗУ), резерв произошедших, но не заявленных убытков (РПНУ), оценочную величину резерва прямых расходов по урегулированию убытков (РПРУУ), оценочную величину резерва косвенных расходов по урегулированию убытков (РКРУУ).

РЗУ создается по фактически заявленным, но не урегулированным на отчетную дату претензиям. Оценка величины убытков делается на основе информации, полученной Компанией в ходе расследования страхового случая, включая информацию, полученную после отчетной даты. Признание обязательств прекращается, если обязательство погашается или аннулируется, либо срок действия обязательства по выплате убытка истекает.

РПНУ рассчитывается Компанией для каждого вида страхования актуарными методами и базируется на опыте урегулирования претензий, расходов по урегулированию претензий прошлых лет и оценки будущих поступлений по суброгации. Методы оценки и определения размера резервов регулярно проверяются и пересматриваются.

Изменения размера резервов убытков отражаются в отчете о финансовых результатах по мере возникновения. К резерву убытков не применяется метод дисконтирования в связи с относительно коротким периодом между заявлением претензии и её урегулированием.

РПРУУ также, как и РЗУ создается по фактически заявленным, но не урегулированным на отчетную дату претензиям на основании статистических данных прошлых периодов и прогнозных величин, зависящих от динамики развития расходов. Признание обязательств по РПРУУ прекращается, если обязательство погашается или аннулируется.

Оценочная величина расходов по урегулированию убытков (РУУ) отражена в отчете финансовых результатах в составе резервов убытков.

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

При расчете РКРУУ предполагается, что Компания уже понесла часть расходов (50% или 75% в зависимости от того, крупный убыток или нет) при рассмотрении заявленных убытков, поэтому резерв рассчитывался как процент косвенных расходов, умноженный на сумму 100% РПНУ и 50 % РЗУ по некрупным убыткам или 25% РЗУ по крупным убыткам. Размер РКРУУ регулярно проверяется и пересматривается также, как и РПНУ.

Резерв неистекшего риска (РНР) отражается тогда, когда сумма незаработанных премий недостаточна для урегулирования будущих убытков и покрытия расходов, которые могут возникнуть после завершения финансового года.

Для оценки РНР Компания использует прошлый опыт и прогнозы в отношении общего уровня убыточности (включая расходы на урегулирование убытков) и уровня расходов на обслуживание существующего портфеля.

На конец каждого отчетного периода списываются страховые резервы, сформированные на конец предыдущего отчетного периода, и начисляются страховые резервы, рассчитанные на конец текущего отчетного периода.

В бухгалтерском учете Компании в полном объеме отражается доля перестраховщиков в страховых резервах.

На конец каждого отчетного периода списывается доля перестраховщиков в страховых резервах на конец предыдущего отчетного периода и начисляется доля перестраховщиков в страховых резервах, рассчитанная на конец текущего отчетного периода.

Порядок признания, оценки, прекращения признания активов, связанных с перестрахованием, процедура проведения проверки на обесценение активов, связанных с перестрахованием. Состав и определение активов, связанных с перестрахованием

Доля перестраховщиков в резерве незаработанной премии по договорам страхования иного, чем страхование жизни рассчитывается, исходя из тех же принципов, что сам резерв, и доводится до наилучшей оценки.

Доля перестраховщиков в резерве незаработанной премии отражается в учете в разрезе линий бизнеса, в отношении которых сформирован этот резерв. Доля перестраховщиков в резервах убытков по договорам страхования иного, чем страхование жизни рассчитывается, исходя из тех же принципов, что и сами резервы. Доля перестраховщиков в резервах убытков отражается в учете в разрезе линий бизнеса, в отношении которых сформированы эти резервы.

Активы по договорам исходящего перестрахования включают дебиторскую задолженность по доле перестраховщиков в выплатах в отношении возмещений по урегулированным Компанией убыткам, включая расходы по урегулированию убытков.

Компания производит оценку активов по перестрахованию на предмет обесценения на регулярной основе. При наличии объективного доказательства обесценения актива по перестрахованию Компания снижает балансовую стоимость актива по перестрахованию до его возмещаемой стоимости и отражает данный убыток от обесценения в отчете о финансовых результатах. Компания собирает объективные доказательства обесценения актива по перестрахованию, используя тот же метод, который применяется для финансовых активов, отражаемых по амортизированной стоимости. Убыток от обесценения рассчитывается с использованием того же метода, что и для финансовых активов, отражаемых по амортизированной стоимости.

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

Порядок признания и последующего учета страховых премий по договорам страхования, перестрахования

Премии по договорам страхования учитываются как начисленные на наиболее позднюю из дат: на дату начала ответственности, либо на дату подписания договора страхования и зарабатываются пропорционально в течение срока действия договоров страхования.

Премии по договорам страхования включают в себя все корректировки, сделанные в отчетном периоде в отношении премий по договорам страхования, подлежащих получению по тем заключенным договорам страхования, которые были проданы в предыдущих отчетных периодах. Возвраты оплаченной страховой премии вычитаются из состава брутто-премий.

Доходы и расходы по страховым премиям по прямым договорам страхования включают:

- страховые премии текущего периода по заключенным договорам страхования;
- увеличение или уменьшение страховой премии в связи с изменением условий договоров страхования;
- уменьшение страховой премии в связи с расторжением договоров страхования, а также возвраты премий, уплаченных страхователем, при расторжении;
- увеличение или уменьшение страховой премии в связи с ошибочно (не)начисленными страховыми премиями;
- увеличение страховой премии прошлых лет;
- уменьшение страховой премии прошлых лет;
- доначисления премии, относящиеся к отчетному периоду, но по которым на дату составления отчетности нет достоверных данных в связи с более поздним получением первичных учетных документов, и списание таких доначислений, произведенных в прошлых отчетных периодах.

В целях обеспечения своевременного и корректного отражения размера страховой премии по договорам страхования, которые относятся к отчетному периоду, Компания на дату составления отчетности производит оценку премий по договорам, по которым на дату составления отчетности нет достоверных данных в связи с более поздним получением первичных учетных документов.

Оценка страховой премии к доначислению осуществляется на основании условий каждого договора страхования, находящегося на дату составления отчетности в процессе согласования между компанией и страхователем.

Сумма оценки премии пересматривается в бухгалтерском учете в момент признания договора страхования, а также изменения или сторнирования оценки страховой премии.

В Компании установлены следующие требования к учету, порядку и условиям первоначального признания премии по факультативным договорам, принятым в перестрахование:

Для краткосрочных договоров с установленной датой начала ответственности, признаются на наиболее позднюю из дат: на дату начала ответственности, либо на дату акцепта в полной сумме премии, предусмотренной по договору, на основании договора перестрахования.

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

Доходы и расходы по страховым премиям по договорам, принятым в перестрахование, включают:

- страховые премии текущего периода по заключенным договорам, принятым в перестрахование;
- увеличение или уменьшение страховой премии в связи с изменением условий договоров, принятых в перестрахование;
- уменьшение страховой премии в связи с расторжением договоров, принятых в перестрахование, а также возвраты премий, уплаченных перестрахователем, при расторжении;
- увеличение или уменьшение страховой премии в связи с ошибочно (не)начисленными страховыми премиями;
- увеличение страховой премии прошлых лет;
- уменьшение страховой премии прошлых лет;
- доначисления премии, относящиеся к отчетному периоду, но о которых на дату составления отчетности нет достоверных данных в связи с более поздним получением первичных учетных документов и списание таких доначислений, произведенных в прошлых отчетных периодах.

На дату составления отчетности Компания производит оценку премии к доначислению по договорам, принятым в перестрахование, аналогично порядку, принятому в Компании для оценки премий учета для договоров прямого страхования.

Компания передает договоры в перестрахование в ходе своей обычной деятельности. Передача договора в перестрахование не снимает с Компании ответственности перед страхователями. Премии по перестрахованию признаются в качестве расхода в сумме, определяемой исходя из условий действующих обязательных и факультативных договоров перестрахования и суммы страховой премии, по прямым договорам, подпадающим под действие таких обязательных и факультативных договоров перестрахования.

Оценка премии к доначислению, соответствующей оценочному доначислению премии по договорам перестрахования, производится исходя из условий действующих обязательных и факультативных договоров перестрахования и суммы страховой премии, доначисленной по прямым договорам, подпадающим под действие таких обязательных и факультативных договоров перестрахования.

Доходы и расходы по страховым премиям по договорам, переданным в перестрахование, включают:

- страховые премии по договорам, переданным в перестрахование;
- увеличение или уменьшение страховой премии в связи с изменением условий договоров, переданных в перестрахование;
- уменьшение страховой премии в связи с расторжением договоров, переданных в перестрахование, а также возвраты премий, уплаченных перестраховщику, при расторжении;
- увеличение или уменьшение страховой премии в связи с ошибочно (не)начисленными страховыми премиями;
- увеличение страховой премии прошлых лет;
- уменьшение страховой премии прошлых лет;
- доначисления премии, относящиеся к отчетному периоду, но о которых на дату составления отчетности нет достоверных данных в связи с более поздним получением первичных учетных документов и списание таких доначислений, произведенных в прошлых отчетных периодах.

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

Порядок отражения премии по договорам, переданным в перестрахование, зависит от формы перестрахования – облигаторное или факультативное, от вида перестрахования – пропорциональное или непропорциональное и от классификации договора в качестве краткосрочного или долгосрочного.

Премия по договорам, переданным в перестрахование, признается в текущем отчетном периоде той же датой, что и премия по прямым договорам страхования. В случае, если отчетный период закрыт для ввода, то датой признания премии является 1-й день следующего отчетного периода.

На дату составления отчетности Компания производит оценку премии к доначислению по договорам, переданным в перестрахование, аналогично порядку, принятому в Компании для оценки премий учета для договоров прямого страхования.

Оценка премии к доначислению, соответствующей оценочному доначислению премии по договорам перестрахования, производится исходя из условий действующих облигаторных и факультативных договоров перестрахования и суммы страховой премии, доначисленной по прямым договорам, подпадающим под действие таких облигаторных и факультативных договоров перестрахования.

Доначисления оценки премии, по договорам, переданным в перестрахование, списываются в момент списания оценочного доначисления премии по договорам страхования.

Порядок признания и последующего учета страховых выплат по договорам страхования, перестрахования, а также доли перестраховщиков в выплатах

Убытки по страхованию включают в себя все убытки, возникшие в течение года, связанные с ними внутренние и внешние затраты по урегулированию убытков, которые непосредственно относятся к обработке и погашению убытков, прочих возмещений.

Страховые выплаты отражаются в отчете о финансовом результате по мере возникновения, а именно на дату фактической оплаты на основе экспертной оценки суммы ущерба, либо по фактически произведенным затратам на восстановление поврежденного имущества страхователей или третьих сторон.

Помимо фактической суммы выплаты в состав расходов по страховым выплатам включаются задолженность страхователя по оплате очередного взноса, удержанная из выплаченного страхового возмещения.

Расходы по урегулированию убытков включают две категории расчетов по претензиям:

- расходы, непосредственно связанные с определённой претензией (прямые расходы по урегулированию убытков, такие как расходы на услуги независимых экспертов);
- расходы, связанные с расчетами по претензиям, которые нельзя отнести к определённой претензии (косвенные расходы по урегулированию убытков, включающие в себя расходы на оплату труда, включая компенсационные и стимулирующие выплаты, расходы периодов отсутствия на работе, другие вознаграждения работникам, выполняющих функцию урегулирования убытков; расходы на отчисления в государственные внебюджетные фонды с оплаты труда, включая компенсационные и стимулирующие выплаты, с расходов периодов отсутствия на работе работникам, выполняющих функцию урегулирования убытков; расходы по аренде помещения, занимаемого работниками, выполняющими функцию урегулирования убытков).

Страховые выплаты по договорам, принятым в перестрахование, признаются на дату фактической оплаты.

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

Доходы от участия перестраховщиков в выплатах включают:

- долю перестраховщика в выплатах по договорам страхования;
- долю перестраховщика в выплатах по договорам, принятым в перестрахование.

Порядок отражения доходов в виде компенсации перестраховщиком произведенных Компанией выплат по договорам страхования, ответственность по которым была передана в перестрахование, зависит от формы перестрахования.

В Компании установлены следующие требования к учету, порядку и условиям первоначального признания доли перестраховщиков в произведенных выплатах по договорам страхования:

а) для факультативных договоров: доли перестраховщиков признаются на дату признания выплаты по договору страхования и по договорам, принятым в перестрахование, и сумме участия перестраховщика в страховой выплате, размер которого определяется в соответствии с условиями договора перестрахования.

б) для облигаторных договоров: доли перестраховщиков признаются на дату признания выплаты по договору страхования по договорам, принятым в перестрахование, и сумме участия перестраховщика в страховой выплате, размер которого определяется в соответствии с условиями договора перестрахования.

Состав и классификация аквизиционных расходов. Порядок признания аквизиционных расходов и доходов

Аквизиционные расходы представляют собой комиссионные расходы, расходы по договорам гражданско-правового характера, заключенным с агентами и расходы, непосредственно связанные с заключением договоров страхования, размер которых изменяется и полностью зависит от объема премий по вновь подписанным и перезаключенным договорам.

Аквизиционные расходы подразделяются на прямые и косвенные.

Прямыми расходами являются переменные расходы, которые Компания несет при заключении или возобновлении конкретных договоров страхования.

Косвенными расходами являются переменные расходы, которые направлены на заключение или возобновление договоров страхования, которые нельзя отнести напрямую к конкретным договорам страхования.

Прямые аквизиционные расходы включают:

- вознаграждение страховым агентам за заключение договоров страхования и перестрахования;
- вознаграждение страховым брокерам и прочим посредникам за заключение договоров страхования и перестрахования;
- комиссионные расходы по договорам, принятым в перестрахование;
- расходы на проведение предстраховой экспертизы;
- другие аналогичные расходы.

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

Расходы и доходы по вознаграждениям включают:

- вознаграждения и комиссионные расходы текущего периода, включая уменьшение и увеличение;
- вознаграждения и комиссионных расходов текущего периода;
- увеличение вознаграждения и комиссионных расходов прошлых лет;
- уменьшение вознаграждения и комиссионных расходов прошлых лет;
- доначисления вознаграждения и комиссионных расходов по договорам страхования и перестрахования, относящихся к отчетному периоду, но о которых на дату составления отчетности нет достоверных данных в связи с более поздним получением первичных учетных документов и списание таких доначислений, произведенных в прошлых отчетных периодах.

Косвенные аквизиционные расходы включают:

- расходы на оплату труда, включая компенсационные и стимулирующие выплаты, расходы периодов отсутствия на работе, другие вознаграждения работникам, выполняющих функцию заключения и возобновления договоров страхования и договоров, принятых в перестрахование;
- расходы на отчисления в государственные внебюджетные фонды с оплаты труда, включая компенсационные и стимулирующие выплаты, периодов отсутствия на работе работникам, выполняющих функцию заключения и возобновления договоров страхования и договоров, принятых в перестрахование;
- расходы по членским взносам в профессиональные объединения, союзы, ассоциации страховщиков;
- лицензионные платежи за торговую марку, включая НДС, уплаченный налоговым агентом;

Аквизиционные расходы признаются в том отчетном периоде, в котором были понесены.

Прямые аквизиционные расходы относятся к той же линии бизнеса, к которой относится соответствующий договор страхования и перестрахования. Распределение косвенных аквизиционных расходов по линиям бизнеса производится пропорционально страховой премии за отчетный период.

Аквизиционные доходы по договорам, переданным в перестрахование. Компания получает комиссионное вознаграждение за передачу премий в перестрахование. Данный вид комиссионного вознаграждения отражается в составе результата от страховой деятельности в отчете о финансовых результатах.

Доходы в виде комиссионного вознаграждения признаются в том отчетном периоде, в котором были получены. Комиссии, получаемые по договорам исходящего перестрахования, относятся на будущие периоды и амортизируются по линейному методу в течение ожидаемого срока выплаты премий (отложенные комиссионные доходы). Комиссионное вознаграждение за передачу премий в перестрахование и изменение отложенных комиссионных доходов отражается в составе чистых комиссионных доходов.

Аквизиционные доходы по договорам, переданным в перестрахование, включают:

- комиссии текущего периода по договорам, переданным в перестрахование, включая уменьшение и увеличение комиссии текущего периода;
- увеличение комиссии прошлых лет;
- уменьшение комиссии прошлых лет;
- доначисления комиссии по договорам перестрахования, в рамках которых передаются риски по договорам страхования, относящихся к отчетному периоду, но о которых на дату составления отчетности нет достоверных данных в связи с более поздним получением первичных учетных документов и списание таких доначислений, произведенных в прошлых отчетных периодах.

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

Доходы в виде перестраховочной комиссии по договорам, переданным в перестрахование, признаются на дату признания страховой премии по договору, переданному в перестрахование и с учетом порядка признания премии по договорам, переданным в перестрахование.

В случае, если изменение условий договоров перестрахования влечет за собой изменение аквизиционных доходов, то доходы и расходы, связанные с изменением аквизиционных доходов, признаются в бухгалтерском учете на дату отражения соответствующих изменений по договорам перестрахования.

Порядок признания дохода по суброгациям и регрессам

Доход по суброгационным требованиям признается в Компании в размере фактически полученных денежных средств в момент их получения.

Доля перестраховщиков в доходах по суброгационным требованиям признается на дату признания соответствующего дохода в размере, предусмотренном условиями договора перестрахования.

Порядок признания дохода от реализации годных остатков (абандон)

Доходы от получения имущества и (или) его годных остатков признаются на дату подписания страхователем заявления об отказе своих прав на застрахованное имущество в пользу Компании в целях получения страховой выплаты в размере полной страховой суммы.

Доход признается в сумме оценки чистой стоимости возможной продажи полученного имущества (его годных остатков), которая производится независимым оценщиком.

Расходы в виде доли перестраховщиков в доходах от получения имущества и (или) его годных остатков признаются одновременно на дату признания соответствующего дохода в размере, предусмотренном условиями договора перестрахования.

Раздел V. Критерии признания, база оценки основных средств

Основным средством Компанией признается объект, имеющий материально-вещественную форму, предназначенный для использования при выполнении работ, оказании услуг либо для управленческих нужд или в административных целях в течение более чем 12 месяцев, при одновременном выполнении следующих условий:

- объект способен приносить Компании экономические выгоды в будущем;
- первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена.

Объекты, соответствующие определению основного средства, стоимостью не более 100 тысяч рублей за единицу, отражаются в учете в составе запасов на счете «Инвентарь и принадлежности» и относятся на затраты при вводе их в эксплуатацию.

Основные средства Компании состоят из мебели и офисного оборудования, компьютеров и сетевого оборудования, транспортных средств, а также прочих основных средств.

Объекты основных средств отражаются по первоначальной стоимости за вычетом накопленного износа и потерь от обесценения. Первоначальной стоимостью основных средств, приобретенных за плату, признается сумма фактических затрат на сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение объекта основных средств, включая невозмещаемые налоги. В первоначальную стоимость также дополнительно включаются любые затраты, напрямую связанные с доставкой актива на место и приведение его в рабочее состояние для использования по назначению.

На каждую отчетную дату Компания определяет наличие признаков обесценения основных средств. Если такие признаки существуют, Компания производит оценку возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из справедливой стоимости продажи актива за вычетом затрат на продажу, или стоимости, получаемой в результате его использования.

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

Если балансовая стоимость актива превышает его оценочную возмещаемую стоимость, то балансовая стоимость актива уменьшается до его возмещаемой стоимости, а разница отражается в отчете о финансовых результатах.

Убыток от обесценения, отраженный для какого-либо актива в предыдущие годы, восстанавливается, если имело место изменение в оценках, использованных для определения возмещаемой стоимости активов.

Прибыль и убытки от выбытия основных средств определяются посредством сравнения суммы выручки и балансовой стоимости и отражаются в отчете о финансовых результатах. Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в отчете о финансовых результатах в момент их возникновения.

Применяемый метод амортизации для каждого класса активов

Амортизация. Амортизация объектов основных средств и активов в форме права пользования рассчитывается по методу равномерного списания их первоначальной стоимости в течение срока их полезного использования.

Нормы амортизации применяются к балансовой стоимости основных средств за вычетом остаточной стоимости. Остаточная стоимость актива представляет собой оценочную сумму, которую Компания получила бы в настоящий момент в случае продажи этого актива, за вычетом оценочных затрат по выбытию, если бы состояние и возраст данного актива соответствовали возрасту и состоянию, которые данный актив будет иметь в конце срока полезного использования.

Если Компания намерена использовать актив до конца физического срока его эксплуатации, то остаточная стоимость актива равна нулю. Остаточная стоимость активов и сроки их полезного использования пересматриваются и, если необходимо, корректируются на каждую отчетную дату.

Применяемые сроки полезного использования для каждого класса активов

Для целей данной бухгалтерской (финансовой) отчетности применяются следующие сроки полезного использования основных средств и активов в форме права пользования:

Таблица 4.1

Номер строки	Группа основных средств	Срок амортизации, лет
1	2	3
2	Мебель и офисное оборудование	5-10
3	Компьютеры и сетевое оборудование	3-6
4	Прочее	3-7
5	Активы в форме права пользования	4-5

Порядок признания и последующего учета запасов

В качестве запасов Компанией признаются активы в виде запасных частей, материалов, инвентаря, принадлежностей, изданий используемых для оказания услуг. Запасы признаются на дату перехода к Компании экономических рисков и выгод, связанных с использованием запасов для извлечения дохода. Запасы оцениваются при признании в сумме фактических затрат на их приобретение, доставку и приведение их в состояние, пригодное для использования, включая невозмещаемые налоги. Не включаются в фактические затраты на приобретение запасов общехозяйственные и иные аналогичные расходы.

Стоимость запасов признается Компанией в составе расходов при их передаче ответственным лицом для выполнения работ, оказания услуг или на основании надлежаще оформленного отчета ответственного лица об их использовании. При отпуске запасов в эксплуатацию и ином выбытии применяется оценка - по стоимости каждой единицы.

На отчетную дату Компания производит сравнение балансовой стоимости запасов с чистой ценой продажи. Чистая цена продажи представляет расчетную продажную цену в ходе обычной деятельности за вычетом расчетных затрат, которые необходимо понести для продажи. Продажная цена определяется с использованием данных о ценах на аналогичные виды запасов, полученные в письменной форме от организаций-изготовителей; сведения об уровне цен, имеющиеся у органов государственной статистики, торговых инспекций, а также в средствах массовой информации и специальной литературе. В случае превышения балансовой стоимости над чистой ценой продажи, Компания уменьшает балансовую стоимость до уровня чистой цены продажи.

Раздел VI. Порядок признания и последующего учета вознаграждений работникам и связанных с ними отчислений

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

Учет вознаграждений работникам включает расходы на заработную плату, социальные взносы, в том числе в государственный пенсионный фонд, оплаченные ежегодные отпуска и больничные, выплаты, связанные с расторжением трудового договора, премии и неденежные льготы, начисленные по мере оказания соответствующих услуг сотрудниками Компании.

В состав вознаграждений работникам также включается вознаграждение физическим лицам, не являющимся работниками Компании, с физическими лицами, осуществляющими трудовые функции по трудовому договору, в связи с выполнением ими трудовых функций или расторжением договора с ними вне зависимости от формы договора.

На конец каждого квартала отражается обязательство перед работниками по оплате ежегодного оплачиваемого отпуска, который оценивается исходя из количества неизрасходованных дней отпуска и фактических расходов на оплату труда, включая отчисления в социальные фонды. Отражение резерва отпусков производится посредством списания ранее признанного обязательства и начисления резерва отпусков на отчетную дату. На конец каждого месяца отражается обязательство перед работниками по выплате премий (см. Таблицу 18.1 Примечания 18 настоящего Приложения).

Отражение резерва премий на отчетную дату осуществляется посредством списания ранее признанного обязательства и начисления резерва премий на отчетную дату.

К прочим расходам на содержание персонала относятся:

- расходы на подготовку и переподготовку кадров;
- другие расходы на содержание персонала, включая расходы на перемещение персонала.

Другие расходы на содержание персонала представляют не включенные в оплату труда выплаты в пользу работников третьим лицам, в том числе в пользу членов семей работников. В частности, к таким расходам на содержание персонала относятся:

- медицинское страхование работников и их детей;
- оплата обучения, питания и аренда жилого помещения;
- тестирование на COVID-19.

Расходы по медицинскому страхованию работников и членов их семей признаются на конец каждого месяца в сумме страхового взноса по соответствующему договору страхования, приходящейся на данный месяц.

При признании расходов на оплату труда работникам и прочих расходов на содержание персонала одновременно признаются обязательства по оплате страховых взносов, которые возникнут при исполнении обязательств по выплате вознаграждений работникам в соответствии с действующим законодательством по налогам и сборам.

Одновременно с признанием или изменением резервов отпусков и премий осуществляется признание или изменение сумм обязательств по оплате страховых взносов в отношении соответствующих будущих выплат работникам.

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

Работнику Компании, включенному в состав высшего руководства, предоставляются права на получение вознаграждения в размере заранее определенной части годового оклада, скорректированной на показатель, зависящий от совокупности достигнутых Группой Цюрих результатов. Расчеты по вознаграждению осуществляются денежными средствами. **Описание пенсионных планов с установленными выплатами, реализуемых страховщиком**

Компания не имеет каких-либо правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики обязательств по выплате пенсий или аналогичных выплат, помимо платежей согласно государственному плану с установленными взносами.

Раздел VII. Критерии признания, база оценки и порядок учета других активов и обязательств

Порядок признания и последующего учета резервов - оценочных обязательств

Оценочное обязательство представляет существующее на отчетную дату обязательство с неопределенным сроком или суммой исполнения.

Резервы, признанные в качестве оценочного обязательства, представляют собой существующие обязательства, возникающие из прошлых событий, для урегулирования которых представляется вероятным выбытие ресурсов, содержащих экономические выгоды.

Основными факторами необходимости создания резерва являются:

- наличие существующего обязательства;
- наличие прошлого события, в результате которого возникло обязательство;
- наличие вероятности оттока экономических ресурсов в результате урегулирования такого обязательства.

Обязательства включают:

- обязательства, вытекающие из договора,
- обязательства, вытекающие из требований законодательства или правовых норм;
- обязательства, обусловленные действиями Компании (в том числе опубликованной политикой, заявлениями и другими аналогичными действиями), демонстрирующими принятие на себя обязательств и создавшими у других сторон обоснованные ожидания в отношении их исполнения).

Резервы под обязательства и отчисления. Резервы под обязательства и отчисления включают обязательства нефинансового характера с неопределенным сроком или суммой. Резервы отражаются в финансовой отчетности при появлении у Компании обязательств (правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики), возникших ранее. При этом существует высокая вероятность того, что для исполнения этих обязательств Компании потребуется отток экономических ресурсов, и сумма обязательств может быть оценена с достаточной степенью точности.

Прекращение признания оценочного обязательства происходит в следующих случаях:

- полное исполнение Компанией обязательств (или признание кредиторской задолженности в отношении данного обязательства, не имеющего неопределенности по сроку или сумме исполнения), в отношении которых этот резерв изначально признан;
- выбытие для урегулирования обязательства ресурсов, содержащих экономические выгоды, более не представляется вероятным.

При прекращении признания неиспользованная сумма списывается со счетов учета балансовой стоимости резерва в корреспонденции со счетами учета доходов от уменьшения соответствующих резервов.

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

Условное обязательство представляет обязательство:

- наличие, которого будет подтверждено наступлением или ненаступлением одного, или нескольких будущих событий, возникновение которых не определено и которые находятся не полностью под контролем Компании; либо;
- обязательство, которое удовлетворяет определению обязательства, но не удовлетворяет критериям его признания.

Оценочная величина условных обязательств определяется в порядке аналогичном определению оценочной величины резервов.

Условные обязательства должны пересматриваться на каждую отчетную дату.

Порядок признания, последующего учета, прекращения признания кредиторской задолженности

Кредиторская задолженность учитывается по методу начисления и отражается по амортизированной стоимости.

В состав кредиторской задолженности включаются:

- операции по страхованию, перестрахованию,
- операции по брокерским и агентским договорам,
- финансовая и прочая нефинансовая кредиторская задолженность.

Дебиторская и кредиторская задолженность по операциям перестрахования взаимозачитывается, только если существует законное право и намерение для такого взаимозачета.

Компания прекращает признание кредиторской задолженности тогда и только тогда, когда обязательства Компании погашены, урегулированы или срок их действия истек.

Кредиторская задолженность по операциям страхования и агентским договорам представляет собой задолженность Компании перед страхователями, страховыми агентами по расчетам, связанным с заключением договоров страхования и оплатой комиссионного вознаграждения за заключенные договоры страхования.

Кредиторская задолженность по операциям перестрахования представляет собой кредиторскую задолженность перестраховщиков по договорам перестрахования. В частности, по этой группе статей показывают задолженность перед перестраховщиками по причитающейся им сумме премий.

Порядок признания и оценки уставного капитала, эмиссионного дохода

Обыкновенные бездокументарные акции Компании классифицируются как уставный капитал. Уставный капитал оценивается по номинальной стоимости обыкновенных акций на дату регистрации.

По состоянию на 31 декабря 2021 года и 31 декабря 2020 года у Компании не было эмиссионного дохода.

Порядок признания и оценки резервного капитала

Резервный капитал. Согласно Уставу и в соответствии с законодательством РФ, в Компании создается резервный капитал в размере 5% уставного капитала, который формируется путем обязательных ежегодных отчислений в размере не более 5% от чистой прибыли Компании до достижения указанного выше размера. На 31.12.2021 и на 31.12.2020 резервный капитал полностью сформирован.

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

Дополнительный капитал. Дополнительный капитал включает целевое финансирование, полученное от Группы Цюрих (см. Примечание 19 настоящего Приложения) и не зарегистрированное в качестве увеличения уставного капитала. Средства целевого финансирования, полученные Компанией, могут быть использованы только на цели, установленные Группой Цюрих.

Порядок признания, оценки, последующего учета, прекращения признания отложенного налогового актива и отложенного налогового обязательства

В бухгалтерской (финансовой) отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями действующего законодательства с использованием налоговых ставок и законодательных норм, которые действуют или, по существу, вступили в силу на отчетную дату.

Расходы по налогу на прибыль включают текущие налоговые платежи и отложенное налогообложение и отражаются в прибыли или убытке за год, если только они не должны быть отражены в прочем совокупном доходе или в капитале в связи с тем, что относятся к операциям, которые также отражены в этом или другом периоде в прочем совокупном доходе или капитале.

Текущее налогообложение рассчитывается на основе сумм, ожидаемых к уплате налоговыми органами или возмещению налоговыми органами в отношении налогооблагаемой прибыли или убытков за текущий и предшествующие периоды. Прочие расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе административных и прочих операционных расходов.

Под отложенным налоговым обязательством понимается сумма налога на прибыль, подлежащая уплате в бюджет в будущих отчетных периодах в отношении налогооблагаемых временных разниц.

Под отложенным налоговым активом понимается сумма налога на прибыль, подлежащая возмещению в будущих отчетных периодах в отношении: вычитаемых временных разниц; перенесенных на будущее налоговых убытков, не использованных для уменьшения налога на прибыль. Временные разницы определяются как разница между остатками на счетах по учету активов и обязательств, учитываемых в соответствии с отраслевыми стандартами бухгалтерского учета, и их налоговой базой, учитываемой при расчете налога на прибыль в порядке, установленном законодательством Российской Федерации о налогах и сборах. При этом под налоговой базой понимается сумма, относимая на актив или обязательство в налоговых целях.

Временные разницы возникают в результате применения разных правил признания, прекращения признания и оценки активов и обязательств для целей бухгалтерского и налогового учетов.

Налогооблагаемые временные разницы приводят к увеличению суммы налога на прибыль, подлежащего уплате в бюджет в будущих отчетных периодах. Вычитаемые временные разницы приводят к уменьшению суммы налога на прибыль, подлежащего уплате в бюджет в будущих отчетных периодах.

Если уменьшение активов или обязательств при прекращении признания в будущих отчетных периодах объектов бухгалтерского учета не окажет влияния на увеличение или уменьшение налогооблагаемой прибыли, то налоговая база актива или обязательства равна его балансовой стоимости и временная разница не возникает.

Временные разницы рассчитываются до полного списания активов или обязательств, к которым они относятся, а также до прекращения влияния результатов операций или событий, в том числе предшествующих отчетных периодов, на увеличение или уменьшение налогооблагаемой прибыли.

Отложенные налоговые обязательства признаются в отношении всех налогооблагаемых разниц в величине равной произведению суммы таких разниц на налоговую ставку по налогу на прибыль, установленную законодательством Российской Федерации о налогах и сборах и действующую на конец отчетного периода. Расчет суммы отложенных налоговых обязательств осуществляется на основании ведомости расчета отложенных налоговых активов и обязательств.

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

Отложенные налоговые активы признаются в отношении вычитаемых временных разниц в той мере, в которой существует вероятность получения в будущем налогооблагаемой прибыли, в уменьшение которой можно будет использовать эти вычитаемые временные разницы.

Отложенный налоговый актив рассчитывается как произведение суммы вычитаемых временных разниц на налоговую ставку по налогу на прибыль, установленную законодательством Российской Федерации о налогах и сборах и действующую на конец отчетного периода.

Расчет суммы отложенных налоговых активов осуществляется на основании ведомости расчета отложенных налоговых активов и обязательств.

При оценке вероятности получения налогооблагаемой прибыли, которую Компания вправе уменьшить на вычитаемые временные разницы, анализируется выполнение следующих условий: имеются ли достаточные налогооблагаемые временные разницы, приводящие к получению налогооблагаемой прибыли, которую Компания вправе уменьшить на вычитаемые временные разницы; прогнозирует ли Компания получение налогооблагаемой прибыли в том отчетном периоде, в котором оно будет вправе уменьшить налогооблагаемую прибыль в налоговых целях на вычитаемые временные разницы.

Если Компанией не ожидается получения достаточной налогооблагаемой прибыли для использования части или всей суммы отложенного налогового актива, такая часть или вся сумма рассчитанного отложенного налогового актива не подлежит признанию.

Непризнанный и не отраженный в учете отложенный налоговый актив пересматривается на каждую отчетную дату и подлежит признанию в той мере, в которой появляется вероятность получения будущей налогооблагаемой прибыли, позволяющей использовать отложенный налоговый актив.

Отложенные налоговые обязательства и отложенные налоговые активы не подлежат дисконтированию. Отложенный налоговый актив признается в отношении перенесенных на будущие периоды неиспользованных налоговых убытков в той мере, в которой существует вероятность получения будущей налогооблагаемой прибыли, за счет которой можно реализовать данные убытки до того, как истечет срок возможности их использования.

В той мере, в которой отсутствует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, которую Компания вправе уменьшить в налоговых целях на перенесенные на будущее неиспользованные налоговые убытки, отложенный налоговый актив не подлежит признанию.

Прекращение признания отложенного налогового актива в отношении перенесенных на будущее налоговых убытков, не использованных для уменьшения налога на прибыль, происходит при их полном использовании, несоответствии условиям признания, а также в связи с истечением срока переноса таких убытков на будущие отчетные периоды, установленного законодательством о налогах и сборах.

Оценка отложенного налогового актива по перенесенным на будущее налоговым убыткам производится на конец каждого отчетного периода. В случае изменения налоговых ставок по налогу на прибыль, сумма отложенного налогового актива подлежит пересчету на дату, предшествующую дате начала применения измененных налоговых ставок. Соответствующее изменение отложенного налогового актива по перенесенным на будущее налоговым убыткам отражается в общем порядке.

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

Примечание 4. Принципы учетной политики, важные бухгалтерские оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики (продолжение)**Порядок отражения дивидендов**

Распределение прибыли по итогам финансового года осуществляется на основании соответствующих решений акционеров Компании.

Порядок отражения процентных и прочих доходов и расходов

Процентные доходы и расходы по всем долговым инструментам отражаются в отчете о финансовых результатах по методу начисления с использованием метода эффективной процентной ставки. Такой расчет включает все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами договора и составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки, затраты по сделке, а также все прочие премии или дисконты.

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

Представление статей отчета о финансовом положении в порядке ликвидности. У компании нет четко определяемого операционного цикла, и поэтому Компания не представляет отдельно оборотные и внеоборотные активы и долгосрочные и краткосрочные обязательства в бухгалтерском балансе. Вместо этого активы и обязательства представлены в порядке ликвидности. Анализ финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения приведен в Примечании 33.

Корректировки к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности после выпуска. Акционеры и руководство Компании имеют право вносить корректировки в годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность после ее выпуска.

Примечание 5. Денежные средства и их эквиваленты

Таблица 5.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2021 г.	На 31 декабря 2020 г.
1	2	3	4
1	Денежные средства на расчетных счетах	165 106	491 763
2	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицированные как денежные эквиваленты	78	1 761
3	Итого	165 184	493 524

В состав статьи включены депозиты овернайт.

На 31 декабря 2021 года и 31 декабря 2020 года в Компании не было денежных средств и их эквивалентов, использование которых ограничено.

По состоянию на 31 декабря 2021 года у Компании были остатки денежных средств в двух кредитных организациях (31 декабря 2020 года: в двух кредитных организациях) с общей суммой денежных средств и их эквивалентов, превышающей 160 000 тысяч рублей. Совокупная сумма этих остатков составила 160 822 тысячи рублей (31 декабря 2020 года: 463 789 тысяч рублей), или 97 процентов от общей суммы денежных средств и их эквивалентов (31 декабря 2020 года: 94 процента).

Информация о кредитном качестве эквивалентов денежных средств представлена в таблицах 33.5, 33.6, 33.7 и 33.8 примечания 33 настоящего приложения.

Справедливая стоимость денежных средств по состоянию на 31 декабря 2021 года и 31 декабря 2020 года примерно равна их балансовой стоимости и представлена в Таблицах 35.1 и 35.2 примечания 35 настоящего приложения.

Примечание 5. Денежные средства и их эквиваленты (продолжение)

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

Таблица 5.2

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2021 г.	На 31 декабря 2020 г.
1	2	3	4
1	Денежные средства и их эквиваленты, представленные в бухгалтерском балансе	165 184	493 524
2	Денежные средства и их эквиваленты, представленные в отчете о потоках денежных средств	165 184	493 524

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

Таблица 5.3

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2021 г.	На 31 декабря 2020 г.
1	2	3	4
1	Неденежная инвестиционная деятельность, в том числе:	1 164	2 263
2	приобретение активов	1 164	2 263
3	Неденежная финансовая деятельность, в том числе:	(1 164)	(2 263)
4	привлечение прочих заемных средств	(1 164)	(2 263)

В отчетном периоде имели место следующие инвестиционные и финансовые операции, не потребовавшие использования денежных средств и их эквивалентов:

- приобретение активов, относящихся к категории активы в форме права пользования по договору аренды нежилого помещения (Примечание 30),
- привлечение прочих заемных средств в виде обязательств по аренде, возникших в результате применения нового стандарта МСФО (IFRS) «Аренда» (Примечание 15).

Примечание 6. Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах

Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах на 31 декабря 2021 года

Таблица 6.1

Номер строки	Наименование показателя	Необесцененные	Обесцененные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7
1	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	2 336 766	-	2 336 766	-	2 336 766
2	Итого	2 336 766	-	2 336 766	-	2 336 766

Примечание 6. Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах (продолжение)

Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах на 31 декабря 2020 года

Таблица 6.2

Номер строки	Наименование показателя	Необесцененные	Обесцененные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7
1	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	1 869 978	-	1 869 978	-	1 869 978
2	Итого	1 869 978	-	1 869 978	-	1 869 978

По состоянию на 31 декабря 2021 года у Компании были остатки депозитов и прочих размещенных средств в пяти кредитных организациях с общей суммой средств, превышающей 2 000 000 тысяч рублей (на 31 декабря 2020 года: в четырех кредитных организациях с общей суммой средств, превышающей 1 600 000 тысяч рублей). Совокупная сумма этих депозитов и прочих размещенных средств составляла 31 декабря 2021 года 2 025 887 тысяч рублей (на 31 декабря 2020 года 1 639 700 тысяч рублей), или 87 процентов от общей суммы депозитов и прочих размещенных средств в кредитных организациях (на 31 декабря 2020 года: 88 процента).

Информация о кредитном качестве депозитов в кредитных организациях раскрывается в Таблицах 33.5, 33.6, 33.7 и 33.8 примечания 33 настоящего приложения.

Справедливая стоимость депозитов по состоянию на 31 декабря 2021 и 31 декабря 2020 года представлена в Таблицах 35.1 и 35.2 примечания 35 настоящего приложения.

Анализ депозитов в банках по валюте, срокам погашения и процентным ставкам представлен в Таблицах 33.13, 33.14, 33.15 и 33.16 примечания 33 настоящего приложения.

Информация по номинальным процентным ставкам и ожидаемым срокам погашения по депозитам и прочим размещенным средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах

Таблица 6.3

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2021 г.		На 31 декабря 2020 г.	
		Диапазон контрактных процентных ставок	Временной интервал сроков погашения	Диапазон контрактных процентных ставок	Временной интервал сроков погашения
1	2	3	4	5	6
1	Депозиты	4,30% - 8,90%	11 - 732 дней	3,50% - 7,50%	18 - 731 дней

На 31 декабря 2021 года процентная ставка по депозитам в кредитных организациях в российских рублях составляет 4,30%-8,90% годовых (на 31 декабря 2020 года процентная ставка по депозитам в банках в российских рублях составляет 3,50%-7,50% годовых).

Примечание 7. Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования**Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования**

Таблица 7.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2021г.	На 31 декабря 2020г.
1	2	3	4
1	Дебиторская задолженность по страхованию иному, чем страхование жизни	228 359	303 560
2	Итого	228 359	303 560

Анализ дебиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и перестрахования по срокам, оставшимся до погашения (на основе ожидаемых сроков погашения) приведен в таблицах 33.13 и 33.14 примечания 33 настоящего приложения.

Дебиторская задолженность по страхованию иному, чем страхование жизни

Таблица 7.2

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2021 г.	На 31 декабря 2020г.
1	2	3	4
1	Дебиторская задолженность страхователей по договорам страхования	224 154	300 161
2	Дебиторская задолженность по договорам, принятым в перестрахование	3 610	3 600
3	Дебиторская задолженность по договорам, переданным в перестрахование	728	-
4	Резерв под обесценение	(133)	(201)
5	Итого	228 359	303 560

Анализ резерва под обесценение дебиторской задолженности по страхованию иному, чем страхование жизни, раскрывается в таблице 14.1 примечания 14 настоящего приложения.

Анализ кредитного качества дебиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и перестрахования по договорам страхования иного, чем страхование жизни, раскрывается в таблицах 33.5, 33.6, 33.7, 33.8, 33.9 и 33.10 примечания 33 настоящего приложения.

По состоянию на 31 декабря 2021 года было 5 дебиторов (на 31 декабря 2020 года: 9 дебиторов), сумма задолженности которых составляла свыше 4 000 тысяч рублей по каждому дебитору. Общая сумма задолженности этих дебиторов составляет 191 002 тысяч рублей (на 31 декабря 2020 года: 262 258 тысяч рублей), или 84 процента от общей суммы дебиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и перестрахования по договорам страхования иного, чем страхование жизни до вычета резерва под обесценение (на 31 декабря 2020 года: 86 процентов).

Оценочная справедливая стоимость дебиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и перестрахования по договорам страхования иного, чем страхование жизни, и ее сопоставление с балансовой стоимостью раскрывается в 35 настоящего приложения.

Анализ по валюте и срокам погашения дебиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и перестрахования по договорам страхования иного, чем страхование жизни, раскрывается в Таблицах 33.13, 33.14, 33.15 и 33.16 примечания 33 настоящего приложения.

Примечание 8. Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность

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

Таблица 8.1

Номер строки	Наименование показателя	Необесцененные	Обесцененные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7
1	Прочее	596	-	596	-	596
1	Итого	596	-	596	-	596

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

Таблица 8.2

Номер строки	Наименование показателя	Необесцененные	Обесцененные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7
1	Прочее	6 534	-	6 534	-	6 534
2	Итого	6 534	-	6 534	-	6 534

Информация об оценочной справедливой стоимости займов, прочих размещенных средств и прочей дебиторской задолженности раскрывается в примечании 35 настоящего приложения.

Анализ резерва под обесценение займов, прочих размещенных средств и прочей дебиторской задолженности раскрывается в примечании 14 настоящего приложения.

Анализ кредитного качества займов, прочих размещенных средств и прочей дебиторской задолженности раскрывается в таблицах 33.5, 33.6, 33.7, 33.8, 33.9 и 33.10 примечания 33 настоящего приложения.

Анализ по валюте и срокам погашения займов, прочих размещенных средств и прочей дебиторской задолженности раскрывается в Таблицах 33.13, 33.14, 33.15 и 33.16 примечания 33 настоящего приложения.

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

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

Таблица 9.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2021г.			На 31 декабря 2020г.		
		Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Резерв незаработанной премии	972 875	(965 681)	7 194	874 935	(867 723)	7 212
2	Резервы убытков	604 644	(598 440)	6 204	821 281	(807 394)	13 887
3	Резерв расходов на урегулирование убытков	46 277	(12 979)	33 298	57 080	(18 267)	38 813
4	Итого	1 623 796	(1 577 100)	46 696	1 753 296	(1 693 384)	59 912

По состоянию на 31 декабря 2021 года и 31 декабря 2020 года была проведена оценка адекватности резервов по договорам страхования иного, чем страхование жизни. По результатам проведения оценки резерв неистекшего риска не формировался.

Анализ резерва убытков по договорам страхования иного, чем страхование жизни, по ожидаемым срокам погашения раскрывается в таблицах 33.13 и 33.14 примечания 33 настоящего приложения.

Информация о кредитном качестве доли перестраховщиков в резервах по договорам страхования иного, чем страхование жизни, раскрывается в таблицах 33.5, 33.6, 33.7 и 33.8 примечания 33 настоящего приложения.

Анализ доли перестраховщиков в резервах по договорам страхования иного, чем страхование жизни по срокам, оставшимся до погашения (на основе договорных недисконтированных денежных потоков) раскрывается в таблицах 33.13 и 33.14 примечания 33 настоящего приложения.

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

Движение резерва незаработанной премии и доли перестраховщиков в резерве незаработанной премии

Таблица 9.2

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2021 г.			На 31 декабря 2020 г.		
		Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто
1	2	3	4	5	6	7	8
1	На начало отчетного периода	874 935	(867 723)	7 212	801 243	(793 807)	7 436
2	Страховые премии, начисленные в течение отчетного периода	2 533 248	(2 504 596)	28 652	2 198 836	(2 175 358)	23 478
3	Страховые премии, заработанные в течение отчетного периода	(2 432 023)	2 403 495	(28 528)	(2 132 632)	2 108 651	(23 981)
4	Прочие изменения	(3 285)	3 143	(142)	7 488	(7 209)	279
5	На конец отчетного периода	972 875	(965 681)	7 194	874 935	(867 723)	7 212

Расчет резерва незаработанной премии по договорам страхования (сострахования), перестрахования Компания производит методом «pro rata temporis».

Движение резерва убытков и доли перестраховщиков в резерве убытков

Таблица 9.3

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2021 г.			На 31 декабря 2020 г.		
		Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто
1	2	3	4	5	6	7	8
1	На начало отчетного периода	821 281	(807 394)	13 887	558 576	(552 744)	5 832
2	Убытки, произошедшие в текущем отчетном периоде	436 450	(430 010)	6 440	607 281	(598 675)	8 606
3	Изменение резерва убытков прошлых лет, имевшее место в отчетном периоде	(430 977)	419 647	(11 330)	(211 104)	211 151	47
4	Страховые выплаты в течение отчетного периода	(222 110)	219 317	(2 793)	(133 472)	132 874	(598)
5	На конец отчетного периода	604 644	(598 440)	6 204	821 281	(807 394)	13 887

Оценка резерва убытков и доли перестраховщиков в них осуществляется с использованием следующих актуарных методов: метод цепной лестницы, метод Борнхюттера-Фергюссона и метод простой убыточности.

Наиболее существенными с точки зрения оценки величины резервов являются следующие актуарные предположения:

- оценка величины заявленных неурегулированных убытков является достаточно точной;
- в процессе урегулирования убытков не произойдет изменений, которые могут оказать существенное влияние на коэффициенты развития;
- уровень убыточности по каждой линии бизнеса не будет существенно отличаться от среднего уровня, который наблюдался в течение последних лет.

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

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

Таблица 9.4

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2021 г.			На 31 декабря 2020 г.		
		Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто
1	2	3	4	5	6	7	8
1	На начало отчетного периода	57 080	(18 268)	38 812	46 465	(24 654)	21 811
2	Расходы на урегулирование убытков, произошедших в текущем отчетном периоде	31 031	(10 684)	20 347	44 148	(16 775)	27 373
3	Изменение суммы состоявшихся расходов на урегулирование убытков, произошедших в предыдущие отчетные периоды	6 317	(17 976)	(11 659)	10 665	(13 137)	(2 472)
4	Расходы на урегулирование убытков, оплаченные в течение отчетного периода	(48 151)	33 949	(14 202)	(44 198)	36 298	(7 900)
5	На конец отчетного периода	46 277	(12 979)	33 298	57 080	(18 268)	38 812

Анализ развития убытков – брутто-перестрахование

Таблица 9.5

Номер строки	Наименование показателя	31	31	31	31	31	31
		декабря 2015 г.	декабря 2016 г.	декабря 2017 г.	декабря 2018 г.	декабря 2019 г.	декабря 2020 г.
1	2	4	5	6	7	8	9
1	Обязательства по неоплаченным убыткам и расходам на урегулирование убытков	622 524	834 010	644 943	714 328	605 021	878 361
2	Выплаты и расходы на урегулирование убытков (нарастающим итогом) к концу:	-	-	-	-	-	-
3	2015 год	-	-	-	-	-	-
4	2016 год	295 931	-	-	-	-	-
5	2017 год	655 579	425 587	-	-	-	-
6	2018 год	657 502	450 539	124 507	-	-	-
7	2019 год	657 902	452 675	128 512	230 005	-	-
8	2020 год	660 366	454 123	128 212	247 652	105 636	-
9	2021 год	659 665	453 447	115 169	279 116	195 092	205 777
10	Обязательства, переоцененные на отчетную дату (включая оплаченные убытки нарастающим итогом):	660 900	457 138	120 370	294 837	274 891	423 273
11	2015 год	-	-	-	-	-	-
12	2016 год	567 125	-	-	-	-	-
13	2017 год	678 583	529 381	-	-	-	-
13	2018 год	667 835	470 736	347 145	-	-	-
14	2019 год	666 518	461 819	188 331	538 658	-	-
15	2020 год	666 452	460 443	139 776	311 729	386 339	-
16	2021 год	660 900	457 138	120 370	294 837	274 891	423 273
17	Избыток (недостаток) нарастающим итогом	(38 376)	376 872	524 572	419 491	330 130	455 089
18	Избыток (недостаток) нарастающим итогом в процентах	-6,16%	45,19%	81,34%	58,73%	54,56%	51,81%

В силу характера страхового портфеля, содержащего крупные коммерческие риски, и сравнительно небольшого объема бизнеса Компании основная часть РГПУ, создаваемого на отчетную дату, представляет собой оценку обязательств по возможным крупным убыткам, которые не были заявлены или величина которых не была достоверно известна на конец отчетного периода.

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

Анализ развития убытков - нетто-перестрахование

Таблица 9.6

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2015 г.	31 декабря 2016 г.	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2018 г.	31 декабря 2019 г.	31 декабря 2020 г.
1	2		4	5	6		
1	Обязательства по непоплатенным убыткам и расходам на урегулирование убытков	32 468	38 281	28 399	38 018	27 699	52 700
2	Выплаты и расходы на урегулирование убытков (нарастающим итогом) к концу:	-	-	-	-	-	
3	2015 год	-	-	-	-	-	
4	2016 год	17 703	-	-	-	-	
5	2017 год	28 834	13 429	-	-	-	
6	2018 год	29 071	17 451	21 166	-	-	
7	2019 год	28 763	17 244	21 030	14 307	-	
8	2020 год	28 911	17 389	21 009	16 749	14 453	
9	2021 год	29 066	17 546	21 104	21 298	24 538	23 470
10	Обязательства, переоцененные на отчетную дату (включая оплаченные убытки нарастающим итогом):	30 301	18 884	22 508	23 516	29 803	38 557
11	2015 год	-	-	-	-	-	
12	2016 год	47 724	-	-	-	-	
13	2017 год	44 925	32 833	-	-	-	
13	2018 год	33 789	22 700	37 796	-	-	
14	2019 год	33 585	22 082	27 447	29 817	-	
15	2020 год	34 990	23 477	27 418	25 099	33 275	
16	2021 год	30 301	18 884	22 508	23 516	29 803	38 557
17	Избыток (недостаток) нарастающим итогом	2 167	19 397	5 891	14 501	(2 104)	14 144
18	Избыток (недостаток) нарастающим итогом в процентах	6,68%	50,67%	20,75%	38,14%	-7,60%	26,84%

Примечание 10. Инвестиции в дочерние предприятия

Инвестиции в дочерние предприятия

Таблица 10.1

Номер строки	Наименование Показателя	На 31 декабря 2021 г.		На 31 декабря 2020 г.		Страна регистрации
		Балансовая стоимость	Доля собственности, %	Балансовая стоимость	Доля собственности, %	
1	2	3	4	5	6	7
1	ООО «ЦЮРИХ РИСК КОНСАЛТИНГ РУ»	10	100%	10	100%	Россия (643)
2	Итого	10	-	10	-	-

16 февраля 2015 года Компанией было учреждено дочернее общество ООО «ЦЮРИХ РИСК КОНСАЛТИНГ РУ» с 100% долей участия. ООО «ЦЮРИХ РИСК КОНСАЛТИНГ РУ» оказывает услуги риск-инжиниринга клиентам Компании и Группы Цюрих. Общество зарегистрировано за основным государственным регистрационным номером № 1157746107639, свидетельство о государственной регистрации выдано 17 февраля 2015 года Межрайонной инспекцией Федеральной налоговой службы № 46 по г. Москве.

Примечание 11. Основные средства

Основные средства

Таблица 11.1

Номер Строки	Наименование показателя	Земля, здания и сооружения	Офисное и компьютерное оборудование	Незавершенное строительство	Транспортные средства	Прочее	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Стоимость (или оценка) на 31 декабря 2019 года	64 980	13 022	-	1 834	1 130	80 966
2	Накопленная амортизация	(13 927)	(6 860)	-	(1 834)	(419)	(23 040)
3	Балансовая стоимость на 31 декабря 2019 года	51 053	6 162	-	-	711	57 926
4	Поступление	2 527	401	-	-	442	3 370
5	Выбытие	-	-	-	-	-	-
6	Амортизационные отчисления	(14 617)	(3 322)	-	-	(272)	(18 211)
7	Балансовая стоимость на 31 декабря 2020 года	38 963	3 240	-	-	882	43 085
8	Стоимость (или оценка) на 31 декабря 2020 года	67 506	13 423	-	1 834	1 572	84 335
9	Накопленная амортизация	(28 543)	(10 183)	-	(1 834)	(690)	(41 250)
10	Балансовая стоимость на 31 декабря 2020 года	38 963	3 240	-	-	882	43 085
11	Поступление	1 299	-	-	-	-	1 299
12	Выбытие	-	-	-	-	-	-
13	Амортизационные отчисления	(15 049)	(2 486)	-	-	(276)	(17 811)
14	Балансовая стоимость на 31 декабря 2021 года	25 213	754	-	-	606	26 573
15	Стоимость (или оценка) на 31 декабря 2021 года	68 805	13 423	-	1 834	1 572	85 634
16	Накопленная амортизация	(43 592)	(12 669)	-	(1 834)	(966)	(59 061)
17	Балансовая стоимость на 31 декабря 2021 года	25 213	754	-	-	606	26 573

В 2021 и 2020 годах в составе Основных средств в графе «Земля, здания и сооружения», Компанией отражен актив в форме права пользования на офисное помещение, полученное согласно заключенному с ООО «Москва-Красные Холмы» по договору аренды офиса.

Примечание 12. Отложенные аквизиционные расходы и доходы

Отложенные аквизиционные расходы

Таблица 12.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2021 г.	На 31 декабря 2020 г.
1	2	3	4
3	Отложенные аквизиционные расходы, связанные с операциями страхования, сострахования, перестрахования иного, чем страхование жизни	19 240	17 604
4	Итого	19 240	17 604

Компания капитализирует прямые аквизиционные расходы в момент их признания.

Отложенные аквизиционные расходы амортизируются в течение срока действия договоров, с заключением которых эти расходы связаны.

Изменение отложенных аквизиционных расходов за отчетный период по страхованию иному, чем страхование жизни, раскрывается в примечании 23 настоящего приложения.

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

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

Таблица 12.2

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2021 г.	На 31 декабря 2020 г.
1	2	3	4
1	Отложенные аквизиционные расходы, связанные с операциями страхования, сострахования, перестрахования иного, чем страхование жизни, на начало отчетного периода	17 604	19 023
2	Изменение отложенных аквизиционных расходов, в том числе:	1 636	(1 419)
3	отложенные аквизиционные расходы за период	45 149	43 434
4	амортизация отложенных аквизиционных расходов	(43 203)	(45 727)
5	прочие изменения	(310)	874
6	Отложенные аквизиционные расходы, связанные с операциями страхования, сострахования, перестрахования иного, чем страхование жизни, на конец отчетного периода	19 240	17 604

По состоянию на 31 декабря 2021 года и 31 декабря 2020 года, отложенные аквизиционные расходы были сформированы за счет капитализируемых комиссионных расходов по агентским и брокерским договорам, непосредственно связанные с заключением договоров страхования и входящего перестрахования.

Примечание 12. Отложенные аквизиционные расходы и доходы (продолжение)

Отложенные аквизиционные доходы

Таблица 12.3

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2021 г.	На 31 декабря 2020 г.
1	2	3	4
1	Отложенные аквизиционные доходы, связанные с операциями страхования, сострахования, перестрахования иного, чем страхование жизни	88 600	74 423
2	Итого	88 600	74 423

Отложенные аквизиционные доходы формируются по признанным Компанией доходам по перестраховочной комиссии по договорам, переданным в перестрахование.

Отложенные аквизиционные доходы списываются на доходы Компании в течение срока действия договора перестрахования.

Изменение отложенных аквизиционных доходов за отчетный период по страхованию иному, чем страхование жизни, раскрывается в примечании 23 настоящего приложения.

Изменение отложенных аквизиционных доходов на начало и конец отчетного периода представлено в таблице 12.4 настоящего примечания.

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

Таблица 12.4

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2021 г.	На 31 декабря 2020 г.
1	2	3	4
1	Отложенные аквизиционные доходы, связанные с операциями страхования, сострахования, перестрахования иного, чем страхование жизни, на начало отчетного периода	74 423	91 752
2	Изменение отложенных аквизиционных доходов, в том числе:	14 177	(17 329)
3	отложенные аквизиционные доходы за период	224 193	203 543
4	амортизация отложенных аквизиционных доходов	(210 121)	(227 015)
5	прочие изменения	105	6 143
6	Отложенные аквизиционные доходы, связанные с операциями страхования, сострахования, перестрахования иного, чем страхование жизни, на конец отчетного периода	88 600	74 423

Примечание 13. Прочие активы

Прочие активы

Таблица 13.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2021 г.	На 31 декабря 2020 г.
1	2	3	4
1	Расчеты с персоналом	23	18
2	Расчеты по социальному страхованию	341	416
3	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	10 510	8 520
4	Итого	10 874	8 954

Примечание 14. Резервы под обесценение

Анализ изменений резерва под обесценение дебиторской задолженности по договорам страхования иного, чем страхование жизни

Таблица 14.1

Номер строки	Наименование показателя	Дебиторская задолженность по расчетам по прямому возмещению убытков	Дебиторская задолженность страхователей по договорам страхования	Дебиторская задолженность по суброгациям и регрессам	Дебиторская задолженность по расчетам с агентами и брокерами	Дебиторская задолженность по договорам, переданным в перестрахование	Дебиторская задолженность по договорам, принятым в перестрахование	Дебиторская задолженность по операциям сострахования	Прочая дебиторская задолженность	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
1	Резерв под обесценение на 31 декабря 2019 года	-	787	-	-	-	-	-	-	787
2	Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение	-	-	-	-	115	-	-	-	115
3	Дебиторская задолженность, списанная как безнадежная	-	(713)	-	-	(115)	-	-	-	(828)
4	Прочие движения	-	127	-	-	-	-	-	-	127
5	Резерв под обесценение на 31 декабря 2020 года	-	201	-	-	-	-	-	-	201
6	Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение	-	5	-	-	-	-	-	-	5
7	Дебиторская задолженность, списанная как безнадежная	-	(34)	-	-	-	-	-	-	(34)
8	Прочие движения	-	(39)	-	-	-	-	-	-	(39)
9	Резерв под обесценение на 31 декабря 2021 года	-	133	-	-	-	-	-	-	133

Анализ изменений резерва под обесценение займов и прочей дебиторской задолженности

По состоянию 31 декабря 2021 года и 31 декабря 2020 года резерв под обесценение займов и прочей дебиторской задолженности равен нулю в связи отсутствием просроченной или сомнительной задолженности по расчетам по займам и прочей дебиторской задолженности.

Примечание 15. Займы и прочие привлеченные средства

Займы и прочие привлеченные средства

Таблица 15.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2021 г.	На 31 декабря 2020 г.
1	2	3	5
1	Обязательства по аренде	23 636	37 321
2	Итого	23 636	37 321

По состоянию на 31 декабря 2021 и 31 декабря 2020 годов у Компании не было привлеченных займов.

Анализ по валюте и срокам погашения займов и прочих привлеченных средств раскрывается в Таблицах 33.13, 33.14, 33.15 и 33.16 примечания 33 настоящего приложения.

В примечании 35 настоящего приложения представлена информация о справедливой стоимости займов и прочих привлеченных средств.

Информация о минимальных арендных платежах по финансовой аренде

Таблица 15.2

Номер строки	Наименование показателя	Менее 1 года	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Итого
1	2	3	4	5	6
1	Минимальные арендные платежи на 31 декабря 2020 года	17 376	24 615	-	41 991
2	За вычетом будущих финансовых выплат	(2 976)	(1 694)	-	(4 670)
3	Дисконтированная стоимость минимальных арендных платежей на 31 декабря 2020 года	14 400	22 921	-	37 321
4	Минимальные арендные платежи на 31 декабря 2021 года	17 917	7 466	-	25 383
5	За вычетом будущих финансовых выплат	(1 570)	(177)	-	(1 747)
6	Дисконтированная стоимость минимальных арендных платежей на 31 декабря 2021 года	16 347	7 289	-	23 636

Анализ процентных ставок и сроков погашения

Таблица 15.3

Номер строки	Наименование Показателя	31 декабря 2021 г.		31 декабря 2020 г.	
		Процентные ставки	Сроки погашения	Процентные ставки	Сроки погашения
1	2	3	4	5	6
1	Обязательства по аренде	9.785%	31.авг.2023	9.785%	31.авг.2023

Информацию о процентных ставках и сроках погашения за 2021 год и 2020 год представлена в отношении договора аренды офиса (Примечание 30).

Примечание 16. Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования**Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования****Таблица 16.1**

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2021 г.	На 31 декабря 2020 г.
1	2	3	4
1	Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования иного, чем страхование жизни	1 193 873	1 235 547
2	Итого	1 193 873	1 235 547

Анализ кредиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и перестрахования по срокам, оставшимся до погашения (на основе договорных недисконтированных денежных потоков), представлен в таблицах 33.11 и 33.12 примечания 33 настоящего приложения.

Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования иного, чем страхование жизни**Таблица 16.2**

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2021 г.	На 31 декабря 2020 г.
1	2	3	4
1	Кредиторская задолженность и предоплаты премий по договорам страхования	26 126	21 465
2	Кредиторская задолженность по договорам, принятым в перестрахование	-	41
3	Кредиторская задолженность по договорам, переданным в перестрахование	1 154 509	1 197 586
4	Задолженность перед страховыми агентами и брокерами	13 238	16 455
5	Итого	1 193 873	1 235 547

Оценочная справедливая стоимость кредиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и перестрахования иного, чем страхование жизни, и ее сопоставление с балансовой стоимостью представлены в примечании 35 настоящего приложения.

В Компании нет кредиторской задолженности перед страхователями и застрахованными лицами, установленный договором срок погашения которой истек.

Анализ по валюте и срокам погашения кредиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и перестрахования по договорам страхования иного, чем страхование жизни, раскрывается в Таблицах 33.13, 33.14, 33.15 и 33.16 примечания 33 настоящего приложения.

Примечание 17. Обязательства по вознаграждениям работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченными фиксированными платежами

Чистые обязательства (активы) по вознаграждениям работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченными фиксированными платежами

Таблица 17.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2021 г.	На 31 декабря 2020 г.
1	2	3	4
1	Обязательства по прочим выплатам по окончании трудовой деятельности	5 486	4 800
2	Итого обязательства (активы) по вознаграждениям работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченными фиксированными платежами	5 486	4 800

Группа Цюрих утвердила для одного из сотрудников, входящих в состав ключевого управленческого персонала, программу выплат, основанную на акциях Группы Цюрих, которая является долгосрочным инструментом стимулирования и удержания ключевых руководителей Компании. Участники программы имеют право на получение денежной выплаты в рамках индивидуальных пакетов в течение 3-х лет. Размер выплаты составляет фиксированный процент от годовой заработной платы, скорректированный на показатель, зависящий от совокупности достигнутых Группой Цюрих результатов: значения коэффициента рентабельности капитала и возврата на акцию.

Примечание 18. Прочие обязательства

Прочие обязательства

Таблица 18.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2021 г.	На 31 декабря 2020 г.
1	2	3	4
1	Расчеты с персоналом	28 929	26 704
2	Налог на добавленную стоимость полученный	464	550
3	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	74 233	90 693
4	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	6	6
5	Расчеты по социальному страхованию	-	18
6	Итого	103 632	117 971

Расчеты с персоналом по состоянию на 31 декабря 2021 года включают обязательства перед работниками по выплате премий в сумме 27 138 тысяч рублей (31 декабря 2020: 23 636 тысяч рублей). Данные обязательства рассчитаны с учетом финансового положения Компании, результатов ее деятельности за 2021 год. Также в состав расчетов с персоналом включены обязательства перед работниками по оплате ежегодного оплачиваемого отпуска в сумме 1 819 тысяч рублей по состоянию на 31 декабря 2021 года (31 декабря 2020: 3 085 тысяч рублей).

Примечание 19. Капитал

Капитал

Таблица 19.1

Номер строки	Наименование показателя	Количество обыкновенных акций в обращении	Номинальная стоимость обыкновенных акций	Количество привилегированных акций	Номинальная стоимость привилегированных акций	Поправка на инфляцию	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8
1	На 31 декабря 2019 года	685 715 000	0.88	-	-	-	603 429
2	На 31 декабря 2020 года	685 715 000	0.88	-	-	-	603 429
3	На 31 декабря 2021 года	685 715 000	0.88	-	-	-	603 429

Номинальный зарегистрированный уставный капитал Компании по состоянию на 31 декабря 2021 года составляет 603 429 тысяч рублей (на 31 декабря 2020 года: 603 429 тысяч рублей).

Уставный капитал сформирован за счет вкладов участников в российских рублях. Участники наделены правом голоса на общих собраниях участников пропорционально их доле в уставном капитале. Каждая акция предоставляет право одного голоса.

По состоянию на 31 декабря 2021 года все выпущенные в обращение акции Компании были полностью оплачены.

Все обыкновенные акции Компании имеют номинальную стоимость 0,88 рублей за одну акцию на 31 декабря 2021 года (0,88 руб. на 31 декабря 2020 года).

По состоянию на 31 декабря 2021 года и на 31 декабря 2020 года Компания не имеет привилегированных акций.

Добавочный капитал сформирован за счет целевого финансирования, полученного от Группы Цюрих и составляет на 31 декабря 2021 года и 31 декабря 2020 года 176 572 тысячи рублей.

По статье «Прочие резервы» отражается резервный капитал. По состоянию на 31 декабря 2021 года размер резервного капитала составляет 30 172 тысячи рублей (на 31 декабря 2020 года: 30 172 тысяч рублей). В 2021 году отчислений в резервный капитал не производилось.

Примечание 20. Управление капиталом

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

Таблица 20.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2021 г.	На 31 декабря 2020 г.
1	2	3	4
1	Нормативный размер маржи платежеспособности (привести абсолютную величину)	520 000	520 000
2	Фактический размер маржи платежеспособности (привести абсолютную величину)	1 113 228	1 153 335
3	Отклонение фактического размера от нормативного (как разница между нормативным и фактическим размером)	593 228	633 335
4	Отклонение фактического размера маржи от нормативного, %	214	222

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

Управление капиталом Компании имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных законодательством Российской Федерации, обеспечение способности функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия.

Компанией соблюдается требование о превышении величины собственных средств (капитала) над величиной уставного капитала (установленной Федеральным законом от 26 декабря 1995 года № 208-ФЗ «Об акционерных обществах»), а также Компания соответствует требованиям, предъявляемым к порядку размещения средств страховых резервов и требованиям, предъявляемым к составу и структуре активов, принимаемых для покрытия собственных средств страховщика (установленное Положением Банка России от 10 января 2020 г. N 710-П "Об отдельных требованиях к финансовой устойчивости и платежеспособности страховщиков").

Компанией соблюдается требование, предъявляемое к марже платежеспособности (установленное Положением Банка России от 10 января 2020 г. N 710-П "Об отдельных требованиях к финансовой устойчивости и платежеспособности страховщиков") с изменениями и дополнениями. Нормативное соотношение собственных средств (капитала) и принятых обязательств на 3 декабря 2021 составляет 2,14 (минимально допустимое значение: 1,00; пороговое значение: 1,05).

Компания соответствует требованию о минимальной величине уставного капитала, установленное Законом Российской Федерации от 27 ноября 1992 года № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации» с изменениями и дополнениями.

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

Требования к минимальной сумме полностью оплаченного уставного капитала Компании составляют 520 000 тысяч рублей на 31 декабря 2020 года и на 31 декабря 2021 года, 560 000 тысяч рублей на 1 января 2022 года. Полностью оплаченный уставный капитал Компании по состоянию на 31 декабря 2021 года составил 603 429 тысяч рублей (на 31 декабря 2020 года: 603 429 тысяч рублей).

Примечание 21. Страховые премии по операциям страхования, сострахования, перестрахования иного, чем страхование жизни - нетто-перестрахование

Страховые премии по операциям страхования, сострахования, перестрахования

Таблица 21.1

Номер строки	Наименование показателя	2021 г.	2020 г.
1	2	3	4
1	Страховые премии по прямым договорам страхования и операциям сострахования	2 503 068	2 176 310
2	Страховые премии по договорам, принятым в перестрахование	30 180	22 526
3	Возврат премий	(9 472)	(2 864)
4	Итого	2 523 776	2 195 972

Страховые премии, переданные в перестрахование

Таблица 21.2

Номер строки	Наименование показателя	2021 г.	2020 г.
1	2	3	4
1	Премии, переданные в перестрахование	2 504 596	2 175 358
2	Возврат премий, переданных в перестрахование	(9 467)	(2 797)
3	Итого	2 495 129	2 172 561

Примечание 22. Состоявшиеся убытки по страхованию иному, чем страхование жизни – нетто-перестрахование

Выплаты по операциям страхования, сострахования и перестрахования

Таблица 22.1

Номер строки	Наименование показателя	2021 г.	2020 г.
1	2	3	4
1	Выплаты по прямым договорам страхования и операциям сострахования	221 731	126 060
2	Выплаты по договорам, принятым в перестрахование	379	7 412
3	Итого	222 110	133 472

Расходы по урегулированию убытков

Таблица 22.2

Номер строки	Наименование показателя	2021 г.	2020 г.
1	2	3	4
1	Прямые расходы, в том числе:	23 941	22 469
2	расходы на проведение необходимых экспертиз, переговоров	23 493	21 950
3	возмещение расходов страхователям, произведенных в целях уменьшения понесенной суммы убытка	-	319
4	прочие расходы	448	200
5	Косвенные расходы, в том числе:	24 211	21 729
6	расходы по заработной плате сотрудников, непосредственно участвующих в урегулировании убытков	24 211	21 729
7	Итого расходов по урегулированию убытков - брутто-перестрахование	48 152	44 198
8	Доля перестраховщиков в расходах по урегулированию убытков	(33 949)	(36 298)
9	Итого расходов по урегулированию убытков - нетто-перестрахование	14 203	7 900

Примечание 22. Состоявшиеся убытки по страхованию иному, чем страхование жизни – нетто-перестрахование (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2021 года доля перестраховщиков в расходах по урегулированию убытков составляет 33 949 тысяч рублей (на 31 декабря 2020 года: 36 298 тысяч рублей) и состоит из: доли в расходах на оплату экспертных услуг, связанных с урегулированием убытков на 31 декабря 2021 года в сумме 23 496 тысяч рублей (на 31 декабря 2020 года: 22 290 тысяч рублей) и перестраховочной комиссии, покрывающей расходы на оплату труда работников и расходы на отчисления в государственные внебюджетные фонды, занятых в урегулировании убытков в сумме на 31 декабря 2021 года 10 453 тысячи рублей (на 31 декабря 2020 года: 14 008 тысячи рублей).

В состав статьи «Расходы по заработной плате сотрудников, непосредственно участвующих в урегулировании убытков» на 31 декабря 2021 года включены страховые взносы в государственные внебюджетные фонды в размере 2 177 тысяч рублей (на 31 декабря 2020 года: 1 985 тысяч рублей).

Изменение резервов убытков

Таблица 22.3

Номер строки	Наименование показателя	2021 г.	2020 г.
1	2	3	4
1	Изменение резерва убытков	216 361	(261 479)
2	Изменение резерва расходов на урегулирование убытков	9 768	(10 270)
3	Итого	226 129	(271 749)

Информация о движении резервов убытков представлена в примечании 9 настоящего приложения.

Изменение доли перестраховщиков в резервах убытков

Таблица 22.4

Номер строки	Наименование показателя	2021 г.	2020 г.
1	2	3	4
1	Изменение доли перестраховщиков в резерве убытков	(208 999)	254 456
2	Изменение доли перестраховщиков в резерве расходов на урегулирование убытков	(5 265)	(6 411)
3	Итого	(214 264)	248 045

Информация о движении доли перестраховщиков в резервах убытков представлена в примечании 9 настоящего приложения.

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

Таблица 22.5

Номер строки	Наименование показателя	2021 г.	2020 г.
1	2	3	4
1	Доходы от регрессов и суброгаций	26 669	16 749
2	Доля перестраховщиков в доходах от регрессов и суброгаций	(26 469)	(16 097)
3	Доходы, связанные с получением годных остатков	-	588
4	Доля перестраховщиков в доходах от получения годных остатков	-	(585)
5	Итого	200	655

Примечание 23. Расходы по ведению операций по страхованию, сострахованию, перестрахованию иному, чем страхование жизни – нетто-перестрахование

Аквизиционные расходы

Таблица 23.1

Номер строки	Наименование показателя	2021 г.	2020 г.
1	2	3	4
1	Вознаграждение страховым агентам	13 829	11 418
2	Вознаграждение страховым брокерам	61 374	47 509
3	Расходы на оплату труда работников и на страховые взносы в государственные внебюджетные фонды	100 850	90 645
4	Перестраховочные комиссии перестрахователям	42	670
5	Прочие расходы, связанные с заключением договоров	3 767	10 772
6	Итого	179 862	161 014

В состав статьи «Расходы на оплату труда работников и на страховые взносы в государственные внебюджетные фонды» на 31 декабря 2021 года включены страховые взносы в государственные внебюджетные фонды в размере 15 867 тысяч рублей (на 31 декабря 2020 года: 13 572 тысячи рублей).

По состоянию на 31 декабря 2021 года прочие расходы, связанные с заключением договоров страхования и договоров, принятых в перестрахование составляют 3 767 тысяч рублей (на 31 декабря 2020 года 10 772 тысячи рублей) и состоят из расходов на оплату лицензионных платежей за торговую марку в размере 3 321 тысяча рублей (на 31 декабря 2020 года: 10 072 тысячи рублей) и прочих расходов.

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

Изменение отложенных аквизиционных расходов и доходов

Таблица 23.2

Номер строки	Наименование показателя	2021 г.	2020 г.
1	2	3	4
1	Изменение отложенных аквизиционных расходов	1 947	(2 292)
2	Изменение отложенных аквизиционных доходов	(14 072)	23 472
3	Итого	(12 125)	21 180

Состав изменения отложенных аквизиционных доходов и расходов раскрывается в Примечании 12 настоящего приложения.

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

Прочие доходы по страхованию иному, чем страхование жизни

Таблица 24.1

Номер строки	Наименование показателя	2021 г.	2020 г.
1	2	3	4
1	Доходы от списания кредиторской задолженности по договорам, переданным в перестрахование	15	-
2	Доходы от списания кредиторской задолженности по операциям страхования и сострахования и договорам, принятым в перестрахование	124	62
3	Итого	139	62

Прочие расходы по страхованию иному, чем страхование жизни

Таблица 24.2

Номер строки	Наименование показателя	2021 г.	2020 г.
1	2	3	4
1	Расходы на создание резерва под обесценение дебиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и принятого перестрахования	4	-
2	Расходы на создание резерва под обесценение дебиторской задолженности перестраховщиков по договорам, переданным в перестрахование	-	115
2	Итого	4	115

Примечание 25. Процентные доходы

Процентные доходы

Таблица 25.1

Номер строки	Наименование показателя	2021 г.	2020 г.
1	2	3	4
1	По необесцененным финансовым активам, в том числе:	112 776	103 494
2	по депозитам и прочим размещенным средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах	112 776	103 479
3	по займам выданным и прочим размещенным средствам	-	15
4	Итого	112 776	103 494

Примечание 26. Прочие инвестиционные доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов)

Прочие инвестиционные доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов)

Таблица 26.1

Номер строки	Наименование показателя	2021 г.	2020 г.
1	2	3	4
1	Дивиденды и доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от участия	6 000	4 000
2	Итого	6 000	4 000

По итогам работы ООО «ЦЮРИХ РИСК КОНСАЛТИНГ РУ» за 2020 год было принято решение (Решение № 10 от 15 апреля 2021 года) выплатить единственному участнику АО «Цюрих надежное страхование» часть чистой прибыли в 6 000 тысячи рублей. 16 июня 2021 года дивиденды были получены Компанией. По итогам работы ООО «ЦЮРИХ РИСК КОНСАЛТИНГ РУ» за 2019 год было принято решение (Решение № 9 от 30 апреля 2020 года) выплатить единственному участнику АО «Цюрих надежное страхование» часть чистой прибыли в 4 000 тысячи рублей. 15 июня 2020 года дивиденды были получены Компанией.

Примечание 27. Общие и административные расходы

Общие и административные расходы

Таблица 27.1

Номер строки	Наименование показателя	2021 г.	2020 г.
1	2	3	4
1	Расходы на персонал	47 768	61 718
2	Амортизация основных средств	17 811	18 211
3	Расходы по аренде	481	1 554
4	Расходы на профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	70 176	65 606
5	Расходы по страхованию	673	1 369
6	Расходы на рекламу и маркетинг	236	18
7	Расходы на юридические и консультационные услуги	9 507	7 912
8	Представительские расходы	109	100
9	Транспортные расходы	118	255
10	Командировочные расходы	760	795
11	Штрафы, пени	9	15
12	Расходы на услуги банков	1 136	884
13	Расходы по уплате налогов, за исключением налога на прибыль	12 507	12 796
14	Прочие административные расходы	7 443	14 245
15	Итого	168 734	185 478

Расходы на содержание персонала за 2021 года включают, в том числе расходы по выплате вознаграждений работникам по итогам года в размере 4 222 тысячи рублей (за 2020 год: 5 812 тысячи рублей), расходы по выплате выходных пособий в размере 484 тысяч рублей (за 2020 год: 1 200 тысяч рублей), а также установленные законодательством Российской Федерации страховые взносы в государственные внебюджетные фонды за 2021 год в размере 6 937 тысячи рублей (за 2020 год: 9 272 тысячи рублей).

Прочие административные расходы составили на 31 декабря 2021 года 7 443 тысячи рублей (на 31 декабря 2020 года: 14 245 тысяч рублей) и включают в себя: расходы по содержанию и ремонту арендуемого помещения в размере 298 тысяч рублей (за 2020 год: 1 523 тысячи рублей), расходы по списанию стоимости запасов в размере 993 тысячи рублей (за 2020 год: 890 тысяч рублей), расходы за право пользования объектами интеллектуальной собственности в размере 989 тысяч рублей (за 2020 год: 7 227 тысяч рублей) и другие организационные и управленческие расходы на 31 декабря 2021 года в размере 5 163 тысячи рублей (за 2020 год: 4 605 тысяч рублей).

Примечание 28. Процентные расходы

Таблица 28.1

Номер строки	Наименование показателя	2021 г.	2020 г.
1	2	3	4
1	По обязательствам по аренде	3 069	4 295
2	Итого	3 069	4 295

Примечание 29. Прочие доходы и расходы

Прочие доходы

Таблица 29.1

Номер строки	Наименование показателя	2021 г.	2020 г.
1	2	3	4
1	Комиссионные и аналогичные доходы	265	128
2	Доходы от сдачи имущества в аренду, кроме аренды инвестиционного имущества	1 059	1 063
3	Доходы по консультационным услугам	3 632	2 472
4	Прочие доходы	11	5 399
5	Итого	4 967	9 062

Доходы Компании от сдачи имущества в аренду, кроме аренды инвестиционного имущества, состоят из доходов от сдачи в краткосрочную субаренду офисного помещения ООО «Цюрих РИСК КОНСАЛТИНГ РУ». Доходы по консультационным услугам состоят из доходов от услуг информационного характера, связанных с операциями страхования и оказанных компаниям Группы Цюрих. Прочие доходы за 2021 год состоят из доходов от реализации прочего имущества в размере 11 тысяч рублей (за 2020 год включают, в том числе: доходы от изменения обязательств по выплате вознаграждений работникам со сроком исполнения в течение годового отчетного периода и в течение 12 месяцев после окончания годового отчетного периода в размере 5 282 тысяч рублей).

Прочие расходы

Таблица 29.2

Номер строки	Наименование показателя	2021 г.	2020 г.
1	2	3	4
1	Расходы на благотворительность, осуществление спортивных мероприятий, отдыха, мероприятий культурно-просветительского характера	282	55
2	Итого	282	55

Примечание 30. Аренда

Информация по договорам аренды, по условиям которых страховщик является арендатором

Компания арендует офисное помещение по договору от 1 февраля 2018 года, заключенному с компанией ООО «Москва-Красные Холмы». Будущие денежные потоки, которым потенциально подвержена Компания, не отражаемые при оценке обязательств по аренде, составляют 5 234 тысячи рублей на 31 декабря 2021 года. Особыми условиями договора аренды офисного помещения являются невозможность расторжения данного договора в течение 4 лет, а именно, до 1 сентября 2022 года.

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

Таблица 30.1

Номер строки	Статья бухгалтерского баланса	Примечание	Балансовая стоимость	
			На 31 декабря 2021 г.	На 31 декабря 2020 г.
1	2	3	4	5
1	Основные средства	11	25 213	38 963
2	Займы и прочие привлеченные средства		23 636	37 321

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

Таблица 30.2

Номер строки	Наименование показателя	2021 г.	2020 г.
1	2	3	4
1	Денежные потоки от операционной деятельности, в том числе:	3 298	6 512
2	проценты уплаченные	2 707	4 295
3	платежи по краткосрочной аренде и аренде объектов с низкой стоимостью	591	2 217
4	Денежные потоки от финансовой деятельности, в том числе:	15 503	13 080
5	платежи в погашение обязательств по договорам аренды	15 503	13 080
6	Итого отток денежных средств	18 801	19 592

Примечание 31. Налог на прибыль

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

Таблица 31.1

Номер строки	Наименование показателя	2021 г.	2020 г.
1	2	3	4
1	Текущие расходы (доходы) по налогу на прибыль	23 973	4 073
2	Налог на прибыль, уплаченный (возмещенный) за предыдущие отчетные периоды	-	-
3	Изменение отложенного налогового обязательства (актива)	(954)	6 649
4	Итого, в том числе:	23 019	10 722
5	расход (доход) по отложенному налогу на прибыль, отраженный в составе прочего совокупного дохода	-	-
6	расходы (доходы) по налогу на прибыль	23 019	10 722

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли, в 2021 году составляет 20 процентов (в 2020 году: 20 процентов).

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

Таблица 31.2

Номер строки	Наименование показателя	2021 г.	2020 г.
1	2	3	4
1	Прибыль (убыток) до налогообложения	118 405	57 348
2	Теоретические расходы (доходы) по налогу на прибыль по соответствующей базовой ставке (2021 год: 20 %; 2020 год: 20 %)	23 681	11 470
3	Поправки на доходы или расходы, не принимаемые к налогообложению в соответствии с национальной системой налогового учета:	(662)	(748)
4	доходы, не принимаемые к налогообложению	(1 200)	(2 065)
5	расходы, не принимаемые к налогообложению	538	1 317
6	Налоги, уплаченные (возмещенные) за предыдущие отчетные периоды	-	-
7	Расходы (доходы) по налогу на прибыль	23 019	10 722

Примечание 31. Налог на прибыль (продолжение)

Налоговое воздействие временных разниц и отложенного налогового убытка на 31 декабря 2021 года

Таблица 31.3

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2021 г.	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе прочего совокупного дохода	31 декабря 2020 г.
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу, и отложенного налогового убытка					
1	Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	33 732	6 714	-	27 018
2	Отложенные аквизиционные доходы	17 720	2 835	-	14 885
3	Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	-	-	-	-
4	Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	25 669	5 205	-	20 464
5	Займы и прочие привлеченные средства	4 727	(2 737)	-	7 464
6	Прочие обязательства	4 057	(788)	-	4 845
7	Прочее	1 047	41	-	1 006
8	Общая сумма отложенного налогового актива	86 952	11 270	-	75 682
9	Отложенный налоговый актив до зачета с отложенными налоговыми обязательствами	86 952	11 270	-	75 682
Раздел II. Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу					
10	Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	64 165	7 160	-	57 005
11	Отложенные аквизиционные расходы	3 848	327	-	3 521
12	Основные средства	5 140	(2 965)	-	8 105
13	Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	23 103	5 794	-	17 309
14	Общая сумма отложенного налогового обязательства	96 256	10 316	-	85 940
15	Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	(9 304)	954	-	(10 258)
16	Признанный отложенный налоговый актив (обязательство)	(9 304)	954	-	(10 258)

Примечание 31. Налог на прибыль (продолжение)

Налоговое воздействие временных разниц и отложенного налогового убытка на 31 декабря 2020 года

Таблица 31.4

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2020 г.	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе прочего совокупного дохода	31 декабря 2019 г.
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу, и отложенного налогового убытка					
1	Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	27 018	10 342	-	16 676
2	Отложенные аквизиционные доходы	14 885	(3 465)	-	18 350
3	Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	-	(8 054)	-	8 054
4	Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	20 464	20 464	-	-
5	Займы и прочие привлеченные средства	7 464	(2 164)	-	9 628
6	Прочие обязательства	4 845	2 123	-	2 721
7	Прочее	1 006	56	-	950
8	Общая сумма отложенного налогового актива	75 682	19 302	-	56 379
9	Отложенный налоговый актив до зачета с отложенными налоговыми обязательствами	75 682	19 302	-	56 379
Раздел II. Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу					
10	Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	57 005	17 273	-	39 732
11	Отложенные аквизиционные расходы	3 521	(283)	-	3 804
12	Основные средства	8 105	(2 196)	-	10 301
13	Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	-	(6 152)	-	6 152
14	Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	17 309	17 309	-	-
15	Прочее	-	-	-	-
16	Общая сумма отложенного налогового обязательства	85 940	25 951	-	59 989
17	Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	(10 258)	(6 649)	-	(3 609)
18	Признанный отложенный налоговый актив (обязательство)	(10 258)	(6 649)	-	(3 609)

Примечание 32. Дивиденды

На 31 декабря 2021 года и 31 декабря 2020 года Компания не объявляла и не выплачивала дивиденды.

Примечание 33. Управление рисками

Управление рисками лежит в основе деятельности Компании и является существенным элементом операционной деятельности подразделений Компании. Руководство Компании рассматривает управление рисками и контроль над ними как важный аспект процесса управления и осуществления операций, постоянно проводя интеграцию данных функций в корпоративную структуру. В задачи подразделений компании входит анализ возникающих и текущих рисков с точки зрения их вероятности и масштаба, определение тактики управления риском (игнорирование, избегание, оптимизация, устранение, извлечение выгод), разработка временных или постоянных мер контроля за такими рисками с целью минимизации негативных и максимизации позитивных рисков.

Управление рисками осуществляется Компанией в отношении операционных, финансовых, страховых и юридических рисков.

Деятельность Компании подвержена риску возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности компании и требованиям законодательства Российской Федерации, внутренних порядков и процедур проведения коммерческих операций и других сделок, их нарушения служащими Компании и иными лицами вследствие некомпетентности, непреднамеренных или умышленных действий или бездействия, недостаточности функциональных возможностей, применяемых Компанией информационных, технологических и других систем и их отказов, а также в результате воздействия внешних событий и явлений (геополитические и социально-экономические изменения, в т. ч. санкционные режимы).

Система контроля предусматривает эффективное разделение обязанностей, прав доступа, процедур утверждения и сверок, обучения персонала, а также процедур оценки и контроля, включая концепцию трех линий защиты – управление риском на первом уровне – в рамках деятельности подразделения компании, контроль на уровне второй линии защиты – со стороны комплаенс, риск менеджмента, а также проверка на уровне третьей линии защиты - внутреннего аудита.

Риски, связанные с осуществлением деятельности, - изменение среды, технологии и изменения в отрасли - контролируются Компанией в рамках процесса ежегодного стратегического планирования.

Страховой риск

Управление страховым риском осуществляется на этапе селекции рисков, которой Компания придает большое значение. На страхование принимаются риски, для которых выполняются следующие минимальные требования:

- подверженность страховым событиям известна и понятна;
- риски соответствуют выбранной стратегии Компании;
- доступная информация достаточна для обеспечения профессионального процесса андеррайтинга, направленного на достижение прибыльности страхового портфеля;
- отсутствуют сомнения в добропорядочности страхователя и посредника (минимизирован кредитный риск).

Компания использует тарифы, разработанные для каждого вида страхования с учетом вида деятельности Клиента, характеристик риска, статистических данных по убыточности, условий страхового покрытия, расходов на ведение дела, в том числе комиссионного вознаграждения, стратегии и тактики Компании. Актуарные подразделения Группы Цюрих на глобальном уровне выполняют расчет технической цены по договору страхования (полису), обеспечивающей достижение целевого уровня убыточности в каждом из сегментов страхования в зависимости от пакета рисков с учетом уровня комиссионного вознаграждения и расходов на ведение дела. На основе анализа рынка для каждого сегмента страхования и пакета рисков подразделением андеррайтинга определяется целевая цена, которая представляет из себя интервал, включающий техническую цену и допустимое отклонение от нее в большую и меньшую стороны. Целевая цена используется в тарифах. Портфель Компании анализируется на ежеквартальной основе, и, в случае существенного отклонения показателей от актуарной модели, применяется корректировка тарифов. При разработке тарифов также учитываются такие факторы, как ожидаемая инфляция, изменения в законодательстве и прочее.

Примечание 33. Управление рисками (продолжение)

Все решения принимаются в соответствии с выданными андеррайтерам доверенностями. Наибольшие полномочия предоставляются Директору оперативного андеррайтинга – Главному андеррайтеру, который делегирует свои полномочия подчиненным в соответствии с их опытом и знаниями. Доверенность ограничивает как условия страхования, так и страховые суммы/лимиты ответственности. Дополнительно доверенность ограничивает суммарный размер собственного удержания Компании при заключении договоров с клиентом по нескольким видам страхования и ряд других параметров.

Также в Компании предусмотрено наличие контрольных процедур для проверки отсутствия ошибок в процессе андеррайтинга, в том числе в условиях страхования, процедурах, необходимых в процессе оценки риска, расчете страховой премии, подготовки договора страхования. На регулярной основе анализируется отклонение фактической премии по подписанным полисам от расчетной технической премии.

Перестраховочная защита страхового портфеля Компании осуществляется через систему факультативных и облигаторных договоров перестрахования по различным видам страхования.

Основными задачами перестраховочной политики Компании являются:

- обеспечение защиты капитала и финансовых результатов деятельности Компании от негативного воздействия крупных единичных или катастрофических убытков, а также значительных колебаний убыточности;
- поддержание платежеспособности и финансовой устойчивости Компании;
- увеличение возможностей Компании по приему рисков на страхование.

Выбор контрагентов по перестрахованию регламентирован политикой по управлению рисками Группы Цюрих.

В зависимости от размера страховой суммы и видов страхуемых рисков договор страхования может оставаться на собственном удержании Компании или перестраховываться. Большая часть перестрахования осуществляется на облигаторной основе.

Если договор требует факультативного перестрахования, то Компания размещает риски на рынке среди компаний, утвержденных Кредитным Комитетом Группы Цюрих по перестрахованию и в соответствии с руководством по факультативному перестрахованию.

Лимиты облигаторных договоров перестрахования пересматриваются ежегодно и устанавливаются отдельно по видам страхования в зависимости от текущей перестраховочной политики, потребностей Компании в перестраховочной защите по отдельным видам страхования. При этом особое внимание уделяется объему капитала Компании, определяющему лимиты собственного удержания, убыточности отдельных видов страхования и экономической целесообразности получения Компанией перестраховочной защиты.

Компания придерживается консервативной политики в вопросе определения объемов собственного удержания. При определении объема собственного удержания в расчет принимаются следующие факторы:

- коммерческая потребность Компании оставлять в собственном распоряжении как можно больше собранной страховой премии;
- специфика конкретного вида страхования, учитывая величину портфеля рисков по данному виду, объем получаемой страховой премии, размер убытков (средний и максимально возможный кумулятивный);
- размер капитала Компании;
- общая политика Группы Цюрих в области собственного удержания;
- рекомендации актуариев Группы Цюрих по величине собственного удержания;
- существующие законодательные нормативы, предъявляющие требования к максимальной ответственности, оставляемой Компанией на собственном удержании.

Примечание 33. Управление рисками (продолжение)

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

В соответствии с договором страхования страхователь обязан в определенный срок уведомить страховую компанию о произошедшем убытке. Урегулированием убытков в Компании занимаются специализированные подразделения, отличные от продающих подразделений. Страховое возмещение выплачивается только после предоставления Компании всех необходимых документов, подтверждающих факт страхового случая. Вся информация в той или иной степени, влияющая на процесс урегулирования убытков аккумулируется в единой базе данных.

Кроме того, к проверке документов по урегулированию убытков привлекаются, в случае необходимости, функция расследования или юридические службы. Функции контроля в процессе урегулирования осуществляют руководители структурных подразделений урегулирования убытков.

В случае, если в наступлении страхового события имеется виновная сторона, отличная от страхователя, то после осуществления страховой выплаты к Компании переходит право регрессного требования к виновной стороне, которым она может воспользоваться.

В случае, если договор страхования был перестрахован, то при заявлении убытка Компания уведомляет перестраховщика о заявленном убытке. В течение всего срока урегулирования претензии перестраховщик получает информацию о ходе урегулирования и дополнительных расходах, связанных с урегулированием. После того, как Компания выплачивает убыток, она направляет документы по осуществленной выплате перестраховщику.

Информация, содержащаяся в базе данных информационной корпоративной системы, достаточна для регулярного мониторинга и контроля над всеми процессами урегулирования убытков.

Информация об уровне подверженности рискам в результате катастроф, по которым Компания предоставляет страховое покрытие

Ожидаемые страховые выплаты по рискам в результате катастроф (ураганов, землетрясений и наводнений), по которым Компания предоставляет страховое покрытие на 31 декабря 2021 года составляют 63 873 тысячи рублей, нетто-перестрахование 1 837 тысяч рублей (на 31 декабря 2020 года - 51 364 тысячи рублей, нетто-перестрахование 1 755 тысяч рублей).

Примечание 33. Управление рисками (продолжение)

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

Таблица 33.1

Номер строки	Наименование показателя	Резерв убытков - нетто-перестрахование	Резерв незаработанной премии - нетто-перестрахование	Резерв расходов на урегулирование убытков - нетто-перестрахование	Итого резервы - нетто-перестрахование
1	2	3	4	5	6
1	Несчастный случай	1	2	29	32
2	Добровольное автострахование	-	-	4	4
3	Страхование грузов	580	1 024	2 744	4 348
4	Имущество от всех рисков, от огня и других опасностей	232	329	10 440	11 001
5	Страхование строительно-монтажных рисков	72	77	5 166	5 315
6	Страхование машин от поломок	4	1	394	399
7	Автогражданская ответственность	-	-	35	35
8	Ответственность морских перевозчиков- невладелец средств транспорта	1 191	-	2	1 193
9	Профессиональная ответственность	104	65	254	423
10	Перерыв в производстве	82	80	3 494	3 656
11	Перерыв в производстве в результате поломки машин	2	-	118	120
12	Потеря прибыли из-за задержки строительства	-	1	4	5
13	Гражданская ответственность	2 091	1 195	5 371	8 657
14	Ответственность товаропроизводителей	599	404	1 718	2 721
15	Ответственность работодателей	159	98	422	679
16	Гражданская ответственность при проведении строительно-монтажных работ	80	4	214	298
17	Ответственность руководителей	1 003	3 913	2 672	7 588
18	Страхование от коммерческих преступлений	2	-	60	62
19	Страхование электронного оборудования	2	1	157	160
20	Итого	6 204	7 194	33 298	46 696

Примечание 33. Управление рисками (продолжение)

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

Таблица 33.2

Номер строки	Наименование показателя	Резерв убытков - нетто-перестрахование	Резерв незаработанной премии - нетто-перестрахование	Резерв расходов на урегулирование убытков - нетто-перестрахование	Итого резервы - нетто-перестрахование
1	2	3	4	5	6
1	Несчастный случай	2	-	62	64
2	Добровольное автострахование	-	-	11	11
3	Страхование грузов	584	1 050	4 109	5 743
4	Имущество от всех рисков, от огня и других опасностей	324	158	12 708	13 190
5	Страхование строительно-монтажных рисков	1 019	461	4 496	5 976
6	Страхование машин от поломок	46	3	1 056	1 105
7	Автогражданская ответственность	-	-	7	7
8	Ответственность морских перевозчиков- невладелец средств транспорта	3 870	-	2 208	6 078
9	Профессиональная ответственность	84	91	133	308
10	Перерыв в производстве	504	70	4 538	5 112
11	Перерыв в производстве в результате поломки машин	8	-	171	179
12	Потеря прибыли из-за задержки строительства	-	2	6	8
13	Гражданская ответственность	1 522	938	3 017	5 477
14	Ответственность товаропроизводителей	4 989	350	4 475	9 814
15	Ответственность работодателей	118	103	208	429
16	Гражданская ответственность при проведении строительно-монтажных работ	52	3	91	146
17	Ответственность руководителей	757	3 969	1 328	6 054
18	Страхование от коммерческих преступлений	3	13	75	91
19	Страхование электронного оборудования	5	1	114	120
20	Итого	13 887	7 212	38 813	59 912

Компания заключает, главным образом, следующие договоры страхования иного, чем страхование жизни, а именно, страхование имущества юридических лиц, страхование предпринимательских и финансовых рисков, страхование ответственности и страхование грузов. Риски по договорам страхования иного, чем страхование жизни, как правило, покрывают период в 12 месяцев.

Наиболее существенные риски текущего страхового портфеля обусловлены:

- изменениями санкционных режимов, глобальными политическими и социально-экономическими изменениями, валютными колебаниями и инфляцией;
- вероятностью крупных убытков (имущественное страхование, страхование ответственности), в том числе по причинам природных катастроф и террористических актов;
- вероятностью нового типа убытков, связанных с технологическим прогрессом.

Примечание 33. Управление рисками (продолжение)

Анализ чувствительности на 31 декабря 2021 года

Таблица 33.3

Номер строки	Наименование показателя	Изменение допущений	Влияние на обязательства по страхованию иному, чем страхование жизни	Влияние на долю перестраховщиков в обязательствах по страхованию иному, чем страхование жизни	Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на капитал
1	2	3	4	5	6	7
1	Договоры страхования иного, чем страхование жизни		650 921	611 419	39 502	31 602
2	Средние затраты по выплате страховых возмещений	– 10%	(26 767)	(24 410)	(2 357)	(1 886)
		+ 10%	27 216	24 823	2 393	1 915
3	Среднее количество требований	– 10%	-	-	-	-
		+ 10%	-	-	-	-
4	Средний период урегулирования требования	– 10%	(2 223)	(2 052)	(171)	(137)
		+ 10%	1 984	1 832	153	122

В ходе проведения актуарного оценивания был осуществлен анализ чувствительности оценок резервов убытков и резерва расходов на урегулирование убытков по всем линиям бизнеса.

Для целей анализа чувствительности на 31 декабря 2021 года в статье «Договоры страхования иного, чем страхование жизни» показаны резервы убытков и резерв расходов на урегулирование убытков на 31 декабря 2021 года в сумме 650 921 тысяча рублей и доля перестраховщиков в резервах убытков и резерве расходов на урегулирование убытков на 31 декабря 2021 года в сумме 611 419 тысяч рублей (см. таблицу 9.1 примечания 9 настоящего приложения).

Увеличение предполагаемых показателей убыточности, заложенных в метод Борнхюттера-Фергюсона и метод ПОУ, на 10% в 2021 году приведет к возникновению дополнительных обязательств в размере 27 216 тысяч рублей (4,2% от общей величины резерва убытков). Уменьшение предполагаемых показателей убыточности, заложенных в метод Борнхюттера-Фергюсона и метод ПОУ, на 10% в 2021 году приведет к снижению обязательств на 26 767 тысяч рублей (4,1% от общей величины резерва убытков).

Поскольку при расчете РПНУ применяемые методы в явном виде не используют количество требований, данный пункт не применим.

Увеличение среднего периода урегулирования на 10% приведет к увеличению коэффициента развития (там, где это применимо) на 10%, что в свою очередь приведёт к возникновению дополнительных обязательств в размере 1 984 тысячи рублей (0,3% от общей величины резерва убытков). Уменьшение среднего периода урегулирования на 10% приведет к снижению обязательств на 2 223 тысячи рублей (0,3% от общей величины резерва убытков).

Примечание 33. Управление рисками (продолжение)

Анализ чувствительности на 31 декабря 2020 года

Таблица 33.4

Номер строки	Наименование показателя	Изменение допущений	Влияние на обязательства по страхованию иному, чем страхование жизни	Влияние на долю перестраховщиков в обязательствах по страхованию иному, чем страхование жизни	Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на капитал
1	2	3	4	5	6	7
1	Договоры страхования иного, чем страхование жизни		878 361	825 661	52 700	42 160
2	Средние затраты по выплате страховых возмещений	– 10%	(31 380)	(31 108)	(272)	(218)
		+ 10%	31 155	30 883	272	218
3	Среднее количество требований	– 10%	-	-	-	-
		+ 10%	-	-	-	-
4	Средний период урегулирования требования	– 10%	(2 613)	(2 604)	(8)	(7)
		+ 10%	2 170	2 163	7	6

В ходе проведения актуарного оценивания был осуществлен анализ чувствительности оценок резервов убытков и резерва расходов на урегулирование убытков по всем линиям бизнеса.

Для целей анализа чувствительности на 31 декабря 2020 года в статье «Договоры страхования иного, чем страхование жизни» показаны резервы убытков и резерв расходов на урегулирование убытков на 31 декабря 2020 года в сумме 878 361 тысяча рублей и доля перестраховщиков в резервах убытков и резерве расходов на урегулирование убытков на 31 декабря 2020 года в сумме 825 661 тысяча рублей (см. таблицу 9.1 примечания 9 настоящего приложения).

Увеличение предполагаемых показателей убыточности, заложенных в метод Борнхюттера-Фергюсона и метод ПОУ, на 10% в 2020 году приведет к возникновению дополнительных обязательств в размере 31 155 тысяч рублей (3,5% от общей величины резерва убытков). Уменьшение предполагаемых показателей убыточности, заложенных в метод Борнхюттера-Фергюсона и метод ПОУ, на 10% в 2020 году приведет к снижению обязательств на 31 380 тысяч рублей (3,6% от общей величины резерва убытков).

Поскольку при расчете РПНУ применяемые методы в явном виде не используют количество требований, данный пункт не применим.

Увеличение среднего периода урегулирования на 10% приведет к увеличению коэффициента развития (там, где это применимо) на 10%, что в свою очередь приведёт к возникновению дополнительных обязательств в размере 2 170 тысяч рублей (0,2% от общей величины резерва убытков). Уменьшение среднего периода урегулирования на 10% приведет к снижению обязательств на 2 613 тысяч рублей (0,3% от общей величины резерва убытков).

Финансовые риски

Финансовые риски включают рыночный риск (состоящий из валютного риска, риска процентной ставки и прочего ценового риска), кредитный риск и риск ликвидности.

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

Управление рисками Компании осуществляется в отношении финансовых рисков (кредитный, валютный и риск ликвидности). Главной задачей функции управления финансовыми рисками является определение лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов.

Примечание 33. Управление рисками (продолжение)

Оценка принимаемого риска также служит основой для оптимального распределения капитала с учетом риска, для ценообразования по операциям и оценки результатов деятельности. Управление операционным и юридическим рисками должно обеспечивать надежное функционирование внутренней политики и процедур в целях минимизации операционных и юридических рисков.

Кредитный риск. Риск того, что одна сторона по финансовому инструменту понесет финансовые убытки вследствие того, что вторая сторона не выполнила свои обязательства (далее - кредитный риск). Информация раскрывается в соответствии с МСФО (IFRS) 7.

Компания принимает на себя кредитный риск, а именно риск того, что контрагент не сможет полностью погасить задолженность в установленный срок. Компания контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного контрагента или группу связанных контрагентов. Контроль таких рисков осуществляется на регулярной основе.

Максимальный уровень кредитного риска Компания отражается в балансовой стоимости финансовых и страховых активов в бухгалтерском балансе Компании. Управление кредитным риском осуществляется путем регулярного анализа способности существующих и потенциальных контрагентов погасить сумму задолженности. Для оценки кредитного риска контрагента Компания использует рейтинги, присвоенные независимым рейтинговым агентством, и внутригрупповые рейтинги.

Для целей анализа качества финансовых вложений Компании они анализируются на предмет наличия международного и национального рейтинга. В зависимости от уровня устойчивости и других факторов риска источники инвестиций делятся по 4 категориям (при отнесении к каждой из категорий используется минимальный рейтинг следующих агентств: Moody's, S&P, Fitch, Эксперт РА и АКРА). В случае различий в оценке Компании оценивает причины несоответствий и применяет минимальный из присвоенных рейтингов. Компания регулярно тестирует и анализирует сценарии и разрабатывает порядок действий, которые могут быть применены в случае ухудшения рисков среды, связанной с увеличением кредитного риска.

Компания подвержена кредитному риску, связанному с денежными средствами, эквивалентами денежных средств, депозитами и прочими размещенными средствами в кредитных организациях и банках-нерезидентах. В целях уменьшения концентрации операционного риска и расчетного риска, связанного с денежными средствами и эквивалентами денежных средств, депозитами и прочими размещенными средствами в кредитных организациях и банках-нерезидентах Компания устанавливает лимиты сумм, подлежащих размещению у одного контрагента.

Дополнительно Компания на основе присвоенных рейтингов, текущей рыночной ситуации и индикаторов рынка формирует список авторизованных контрагентов для размещения денежных средств.

У Компании возникает потенциальный кредитный риск в отношении дебиторской задолженности за минусом резерва на обесценение. Хотя погашение дебиторской задолженности подвержено влиянию экономических факторов, руководство Компании считает, что существенный риск потерь, превышающих созданный резерв по сомнительным долгам, отсутствует.

При выявлении оперативной информации, свидетельствующей об ухудшении финансового состояния контрагента, увеличения степени риска работы с ним, либо появления другой негативной информации, Компания принимает решение о необходимости усиления контроля операций с данным контрагентом или о необходимости досрочного прекращения взаимоотношений с ним.

Руководство Компании выполняет следующие процедуры для контроля уровня дебиторской задолженности:

- Общая сумма дебиторской задолженности анализируется на регулярной основе на предмет выявления просроченных платежей;
- Информация о задержке платежей анализируется на основе условий договора страхования. Информация о просроченных платежах сообщается финансовому директору;
- Анализ клиентов выполняется на регулярной основе. Результат анализа раскрывается в корпоративных отчетах, предоставляемых высшему руководству и собственникам Компании.

Резервы по безнадежным долгам формируются на основе доступной информации и списываются на индивидуальной основе.

Максимальный размер кредитного риска страховщика по компонентам бухгалтерского баланса на 31 декабря 2021 года и 31 декабря 2020 года представлен балансовой стоимостью соответствующих активов.

Примечание 33. Управление рисками (продолжение)

Анализ финансовых активов по кредитному качеству представлен в соответствии с рейтингами рейтинговых агентств:

Рейтинг А:

Standard & Poor`s: AAA – A, Fitch: AAA – A, Эксперт РА: RuAAA – RuA-, АКРА: AA(RU) – AAA(RU)

Рейтинг В:

Standard & Poor`s BBB – B, Fitch BBB – B.

Диверсификация портфеля депозитов и прочих размещенных средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах осуществляется в соответствии с Положением Банка России от 10 января 2020 г. N 710-П "Об отдельных требованиях к финансовой устойчивости и платежеспособности страховщиков" и инвестиционной политикой Компании.

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

Таблица 33.5

Номер строки	Наименование показателя	Рейтинг А	Рейтинг В	Рейтинг С	Рейтинг D	Без рейтинга
1	2	3	4	5	6	7
1	Денежные средства и их эквиваленты, в том числе:	165 184	-	-	-	-
2	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицированные как денежные эквиваленты	78	-	-	-	-
3	денежные средства на расчетных счетах	165 106	-	-	-	-
4	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	2 336 766	-	-	-	-
5	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	2 336 766	-	-	-	-
6	Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования, в том числе:	4 224	114	-	-	223 951
7	дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования иного, чем страхование жизни	4 224	114	-	-	223 951
8	Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, в том числе:	596	-	-	-	-
9	займы выданные	-	-	-	-	-
10	Прочее	596	-	-	-	-
11	Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	611 419	-	-	-	-

Примечание 33. Управление рисками (продолжение)

В таблице ниже представлена расшифровка рейтинга А в разрезе рейтинговых агентств по состоянию на 31 декабря 2021 года:

Таблица 33.6

Номер строки	Наименование показателя	«Аналитическое Кредитное Рейтинговое Агентство» (Акционерное общество)	Акционерное общество «Рейтинговое Агентство «Эксперт РА»	Рейтинговое агентство «Эс энд Пи Глобал Рейтингс» (S&P Global Ratings)
		AAA(RU) - AA(RU)	ruAA+ - ruA-	AA - A+
1	2	3	4	5
1	Денежные средства и их эквиваленты, в том числе:	165 184	-	-
2	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицированные как денежные эквиваленты	78	-	-
3	денежные средства на расчетных счетах	165 106	-	-
4	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	1 866 608	470 158	-
5	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	1 866 608	470 158	-
6	Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования, в том числе:	35	4 189	-
7	дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования иного, чем страхование жизни	35	4 189	-
8	Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, в том числе:	-	46	550
9	Прочее	-	46	550
10	Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	58 519	17	552 883

Примечание 33. Управление рисками (продолжение)

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

Таблица 33.7

Номер строки	Наименование показателя	Рейтинг А	Рейтинг В	Рейтинг С	Рейтинг D	Без рейтинга
1	2	3	4	5	6	7
1	Денежные средства и их эквиваленты, в том числе:	493 524	-	-	-	-
2	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицированные как денежные эквиваленты	1 760	-	-	-	-
3	денежные средства на расчетных счетах	491 764	-	-	-	-
4	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	1 869 978	-	-	-	-
5	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	1 869 978	-	-	-	-
6	Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования, в том числе:	1 275	-	-	-	302 285
7	дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования иного, чем страхование жизни	1 275	-	-	-	302 285
8	Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, в том числе:	6 534	-	-	-	-
9	займы выданные	-	-	-	-	-
10	Прочее	6 534	-	-	-	-
11	Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	825 661	-	-	-	-

Примечание 33. Управление рисками (продолжение)

В таблице ниже представлена расшифровка рейтинга А в разрезе рейтинговых агентств по состоянию на 31 декабря 2020 года

Таблица 33.8

Номер строки	Наименование показателя	«Аналитическое Кредитное Рейтинговое Агентство» (Акционерное общество)	Акционерное общество «Рейтинговое Агентство «Эксперт РА»	Рейтинговое агентство «Эс энд Пи Глобал Рейтингс» (S&P Global Ratings)
		AAA(RU) - AA(RU)	ruAA+ - ruA-	AA - A+
1	2	3	4	5
1	Денежные средства и их эквиваленты, в том числе:	493 524	-	-
2	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицированные как денежные эквиваленты	1 760	-	-
3	денежные средства на расчетных счетах	491 764	-	-
4	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	1 438 945	431 033	-
5	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	1 438 945	431 033	-
6	Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования, в том числе:	-	1 275	-
7	дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования иного, чем страхование жизни	-	1 275	-
8	Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, в том числе:	-	10	6 524
9	Прочее	-	10	6 524
10	Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	68 666	10 301	746 694

По состоянию на 31 декабря 2021 года и 31 декабря 2020 года в состав финансовых активов без рейтинга включена дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования иного, чем страхование жизни ряда глобальных корпоративных клиентов Компании и Группы Цюрих и которые имеют рейтинги финансовой устойчивости международных рейтинговых агентств S&P, Moody's и Fitch Ratings на уровне от AA+ до BB (по шкале Fitch Ratings либо аналогичные им рейтинги других рейтинговых агентств).

Примечание 33. Управление рисками (продолжение)

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

Таблица 33.9

Номер строки	Наименование показателя	с задержкой платежа менее 30 дней	с задержкой платежа от 30 до 90 дней	с задержкой платежа от 90 до 180 дней	с задержкой платежа от 180 до 360 дней	с задержкой платежа свыше 360 дней	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Просроченная, но не обесцененная дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования, перестрахования, в том числе:	2 887	5 806	-	-	-	8 693
2	дебиторская задолженность по страхованию иному, чем страхование жизни, в том числе:	2 887	5 806	-	-	-	8 693
3	дебиторская задолженность по страховым договорам	2 887	5 806	-	-	-	8 693
4	дебиторская задолженность по договорам, принятым в перестрахование	-	-	-	-	-	-
5	Обесцененная дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования, перестрахования, в том числе:	-	-	-	-	133	133
6	дебиторская задолженность по страхованию иному, чем страхование жизни, в том числе:	-	-	-	-	133	133
7	дебиторская задолженность по страховым договорам	-	-	-	-	133	133
8	Итого	2 887	5 806	-	-	133	8 826

Сумма резерва под обесценение дебиторской задолженности по операциям страхования, сострахования, перестрахования составляет 133 тысячи рублей на 31 декабря 2021 года.

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

Таблица 33.10

Номер строки	Наименование показателя	с задержкой платежа менее 30 дней	с задержкой платежа от 30 до 90 дней	с задержкой платежа от 90 до 180 дней	с задержкой платежа от 180 до 360 дней	с задержкой платежа свыше 360 дней	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Просроченная, но не обесцененная дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования, перестрахования, в том числе:	10 882	3 553	-	220	1 432	16 087
2	дебиторская задолженность по страхованию иному, чем страхование жизни, в том числе:	10 882	3 553	-	220	1 432	16 087
3	дебиторская задолженность по страховым договорам	10 882	416	-	220	1 432	12 950
4	дебиторская задолженность по договорам, принятым в перестрахование	-	3 137	-	-	-	3 137
5	Обесцененная дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования, перестрахования, в том числе:	-	-	-	-	201	201
6	дебиторская задолженность по страхованию иному, чем страхование жизни, в том числе:	-	-	-	-	201	201
7	дебиторская задолженность по страховым договорам	-	-	-	-	201	201
8	Итого	10 882	3 553	-	220	1 633	16 288

Примечание 33. Управление рисками (продолжение)

Сумма резерва под обесценение дебиторской задолженности по операциям страхования, сострахования, перестрахования на 31 декабря 2020 года составляет 201 тысяча рублей. Компания оценивает страховую дебиторскую задолженность по кредитному качеству на основе регулярного анализа движения соответствующих остатков. Отсутствие движений в течение достаточно длительного периода может означать обесценение остатка. С другой стороны, Компания согласовывает эту информацию с графиком платежей, установленным в договоре страхования и индивидуальными условиями, оговоренными с Клиентами.

Суммы, отраженные как просроченные, но необесцененные, представляют собой весь остаток по такой задолженности, а не только просроченные суммы отдельных платежей.

Кредитный риск Компании в отношении страховой дебиторской задолженности также частично снижается тем, что в соответствии с Гражданским Кодексом Российской Федерации в случае неуплаты страховой премии страхователем в установленный срок Компания имеет право расторгнуть страховой договор, то есть прекратить нести страховые риски.

Ряд компаний Группы Цюрих имеет рейтинги финансовой устойчивости международных рейтинговых агентств S&P, Moody's и A.M. Best. Цюрих Иншюранс Компани Лтд. (Швейцария) имеет следующие рейтинги финансовой устойчивости: S&P - AA-/stable, Moody's - Aa3/stable и A.M. Best - A+/negative.

Информация о кредитном качестве займов, прочих размещенных средств и прочей дебиторской задолженности

По состоянию на 31 декабря 2021 года и на 31 декабря 2020 года Компания не имела просроченных займов, прочих размещенных средств и прочей дебиторской задолженности.

Информация об изменении резервов под обесценение по финансовым активам представлена в примечании 14 настоящего приложения.

Риск ликвидности. Для уменьшения подверженности Компании риску того, что Компания столкнется с трудностями при погашении обязательств, связанных с финансовыми активами (далее - риск ликвидности), используются политика Компании в отношении риска ликвидности, согласно которой оценивается и определяется риск ликвидности для Компании, методические рекомендации относительно распределения активов, предельных величин для портфелей, а также анализа активов по срокам, оставшимся до погашения, с целью обеспечения достаточного финансирования для погашения обязательств по договорам страхования, чрезвычайные планы, определяющие минимальные суммы средств для погашения срочных требований, а также определяющие события, которые могут обусловить такие планы.

Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требования по активным операциям со сроками погашения по обязательствам. Риском ликвидности управляет руководство Компании. По состоянию на 31 декабря 2021 года и 31 декабря 2020 года, с учетом денежных средств и депозитов на конец периода, которые могут быть реализованы при необходимости в короткий срок, руководство Компании считает, что структура погашения активов и обязательств Компании не связана с каким-либо существенным риском ликвидности.

Примечание 33. Управление рисками (продолжение)

Приведенные ниже таблицы показывают распределение финансовых и страховых активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года по договорным срокам, оставшимся до погашения, кроме резервов убытков, которые представлены на базе ожидаемых сроков до погашения. К финансовым обязательствам, отраженным в таблице ниже, дисконтирование не применяется ввиду краткосрочного характера обязательств и отсутствия потенциального эффекта от применения дисконтирования.

В таблице ниже представлен анализ финансовых и страховых обязательств Компании по состоянию на 31 декабря 2021 и 31 декабря 2020 года по контрактным срокам погашения, кроме резервов убытков, которые представлены на базе ожидаемых сроков до погашения.

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

Таблица 33.11

Номер строки	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 3 лет	От 3 до 5 лет	Итого
1	2	3	4	5	6	7
1	Займы и прочие привлеченные средства	4 479	13 438	7 466	-	25 383
2	Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	860 752	333 121	-	-	1 193 873
3	Прочие обязательства	74 233	-	-	-	74 233
4	Итого обязательств	939 464	346 559	7 466	-	1 293 489

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

Таблица 33.12

Номер строки	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 3 лет	От 3 до 5 лет	Итого
1	2	3	4	5	6	7
1	Займы и прочие привлеченные средства	4 344	13 032	24 615	-	41 991
2	Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	943 350	292 197	-	-	1 235 547
3	Прочие обязательства	90 694	-	-	-	90 694
4	Итого обязательств	1 038 388	305 229	24 615	-	1 368 232

Анализ резервов по страхованию иному, чем страхование жизни в разрезе сроков, оставшихся до погашения на основании договорных недисконтированных денежных потоков аналогичны данным в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основе ожидаемых сроков погашения и раскрыты ниже в таблицах 33.13 и 33.14 настоящего приложения.

Примечание 33. Управление рисками (продолжение)

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

Таблица 33.13

Номер строки	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до одного года	Свыше одного года	Итого
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Активы					
1	Денежные средства и их эквиваленты	165 184	-	-	165 184
2	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	1 184 973	845 991	305 802	2 336 766
3	Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	219 521	8 838	-	228 359
4	Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	596	-	-	596
5	Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	285 954	232 011	93 454	611 419
6	Итого активов	1 856 228	1 086 840	399 256	3 342 324
Раздел II. Обязательства					
7	Займы и прочие привлеченные средства	3 941	12 406	7 289	23 636
8	Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	860 752	333 121	-	1 193 873
9	Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	300 926	248 774	101 221	650 921
10	Прочие обязательства	74 233	-	-	74 233
11	Итого обязательств	1 239 852	594 301	108 510	1 942 663
12	Итого разрыв ликвидности	616 376	492 539	290 746	1 399 661

Примечание 33. Управление рисками (продолжение)

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

Таблица 33.14

Номер строки	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до одного года	Свыше одного года	Итого
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Активы					
1	Денежные средства и их эквиваленты	493 524	-	-	493 524
2	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	697 161	1 172 817	-	1 869 978
3	Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	301 336	2 224	-	303 560
4	Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	6 534	-	-	6 534
5	Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	426 736	307 371	91 554	825 661
6	Итого активов	1 925 291	1 482 412	91 554	3 499 257
Раздел II. Обязательства					
7	Займы и прочие привлеченные средства	3 471	10 929	22 921	37 321
8	Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	943 350	292 197	-	1 235 547
9	Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	450 480	329 547	98 334	878 361
10	Прочие обязательства	90 694	-	-	90 694
11	Итого обязательств	1 487 995	632 673	121 255	2 241 923
12	Итого разрыв ликвидности	437 296	849 739	(29 701)	1 257 334

Примечание 33. Управление рисками (продолжение)

Компания подвержена рыночному риску, который является риском финансовых потерь или снижения стоимости активов в результате неблагоприятного изменения рыночных цен (курсов иностранных валют, цен на драгоценные металлы, процентных ставок). Компания устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска и контролирует их соблюдение. Использование этого подхода не позволяет предотвратить образование убытков, превышающих установленные лимиты, в случае более существенных изменений на рынке. По каждому виду рыночного риска, которому Компания подвергается на конец отчетного периода, проводится анализ чувствительности, отражающий информацию о том, как повлияли бы на прибыль или убыток вероятные изменения соответствующей переменной риска, которые могли бы иметь место на конец отчетного периода. Компания управляет рыночным риском в соответствии с политикой по управлению рыночным риском. Основными целями управления рыночным риском являются оптимизация соотношения риск / доходность, минимизация потерь при реализации неблагоприятных событий и снижение величины отклонения фактического финансового результата от ожидаемого.

Валютный риск. Компания принимает на себя валютный риск, а именно риск изменений справедливой стоимости или будущих денежных потоков от финансовых инструментов в связи с изменениями курсов обмена валют. Кроме того, текущий объем страховых резервов с учетом, сформированных в иностранной валюте и пересчитанных по курсу на отчетную дату, может быть занижен.

В целях уменьшения валютного риска Компания устанавливает лимиты размещения в разрезе иностранной валюты в соответствии с Политикой рисков. Компания осуществляет свою хозяйственную деятельность на территории Российской Федерации, основной объем обязательств выражен в российских рублях.

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

Таблица 33.15

Номер строки	Наименование показателя	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
1	2	3	4	5	6	7
Раздел I. Активы						
1	Денежные средства и их эквиваленты	58 202	83 983	22 999	-	165 184
2	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	2 336 766	-	-	-	2 336 766
3	Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	195 514	5 682	27 163	-	228 359
4	Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	164	-	432	-	596
5	Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	557 981	37 978	12 512	2 948	611 419
6	Инвестиции в дочерние предприятия	10	-	-	-	10
7	Итого активов	3 148 637	127 643	63 106	2 948	3 342 334
Раздел II. Обязательства						
8	Займы и прочие привлеченные средства	23 636	-	-	-	23 636
9	Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	1 147 118	15 281	31 474	-	1 193 873
10	Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	591 567	42 646	13 286	3 422	650 921
11	Прочие обязательства	6 206	68 027	-	-	74 233
12	Итого обязательств	1 768 527	125 954	44 760	3 422	1 942 663
13	Чистая балансовая позиция	1 380 110	1 689	18 346	(474)	1 399 671

Примечание 33. Управление рисками (продолжение)

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

Таблица 33.16

Номер строки	Наименование показателя	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
1	2	3	4	5	6	7
Раздел I. Активы						
1	Денежные средства и их эквиваленты	419 167	55 234	19 123	-	493 524
2	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	1 869 978	-	-	-	1 869 978
3	Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	299 108	4 427	25	-	303 560
4	Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	6 534	-	-	-	6 534
5	Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	823 969	1 204	-	488	825 661
6	Инвестиции в дочерние предприятия	10	-	-	-	10
7	Итого активов	3 418 766	60 865	19 148	488	3 499 267
Раздел II. Обязательства						
8	Займы и прочие привлеченные средства	37 321	-	-	-	37 321
9	Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	1 183 090	32 635	19 822	-	1 235 547
10	Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	866 829	11 023	-	509	878 361
11	Прочие обязательства	6 052	84 642	-	-	90 694
12	Итого обязательств	2 093 292	128 300	19 822	509	2 241 923
13	Чистая балансовая позиция	1 325 474	(67 435)	(674)	(21)	1 257 344

Чувствительность к изменению валютного курса приведена ниже:

На 31 декабря 2021 года изменение курса валют оказывает воздействие на Прибыль или убыток до налогообложения / Капитал следующим образом: укрепление доллара США на 20% приведет к росту прибыли / увеличению капитала на 338/270 тысяч рублей, ослабление доллара США на 20% приведет к снижению прибыли / уменьшению капитала на 338/270 тысяч рублей, укрепление евро на 20% приведет к росту прибыли / увеличению капитала на 3 669/2 935 тысяч рублей, ослабление евро на 20% к снижению прибыли / уменьшению капитала на 3 669/2 935 тысяч рублей, укрепление прочих валют на 20% приведет к росту прибыли / увеличению капитала на 95/76 тысяч рублей, ослабление прочих валют на 20% приведет к снижению прибыли / уменьшению капитала на 95/76 тысяч рублей (на 31.12.2020 укрепление доллара США на 20% приведет к росту прибыли / увеличению капитала на 13 487/10 790 тысяч рублей, ослабление доллара США на 20% приведет к снижению прибыли / уменьшению капитала на 13 487/10 790 тысяч рублей, укрепление евро на 20% приведет к росту прибыли / увеличению капитала на 135/108 тысячи рублей, ослабление евро на 20% к снижению прибыли / уменьшению капитала 135/108 тысячи рублей, укрепление прочих валют на 20% приведет к росту прибыли / увеличению капитала на 4/3 тысячи рублей, ослабление прочих валют на 20% приведет к снижению прибыли / уменьшению капитала на 4/3 тысячи рублей).

В целях уменьшения валютного риска Компания устанавливает лимиты размещения в разрезе иностранной валюты в соответствии с Политикой рисков. Компания осуществляет свою хозяйственную деятельность на территории Российской Федерации, основной объем обязательств выражен в российских рублях. В целях управления валютным риском Компания предусматривает в договорах перестрахования ответственность перестраховщиков в той же валюте, что и ответственность по прямым договорам.

Примечание 33. Управление рисками (продолжение)

Риск процентной ставки

Чувствительность капитала к допустимым изменениям в процентных ставках на 31 декабря 2021 года и 31 декабря 2020 года

Компания принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний основных рыночных процентных ставок на ее финансовое положение и потоки денежных средств. С целью минимизации указанного риска устанавливаются лимиты в отношении приемлемого уровня колебания процентных ставок и осуществляется контроль за соблюдением установленных лимитов на регулярной основе.

Финансовые инструменты, использованные Компанией, имеют фиксированные, а не переменные процентные ставки, поэтому анализ чувствительности к дате изменения ставок не проводится. Компания осуществляет мониторинг процентных ставок по финансовым инструментам. Процентные ставки представлены на основе отчетов, которые были проанализированы ключевыми руководителями Компании. Процентные ставки в рублях на 31 декабря 2021 года составляют: по денежным средствам и эквивалентам 4,37%, по депозитам и прочим размещенным средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах 4,30% - 8,90% (Процентные ставки в рублях на 31 декабря 2020 года составляют: по денежным средствам и эквивалентам – 4,33%, по депозитам в банках 3,50 – 7,50%).

Географический риск. Компания осуществляет свою деятельность в Российской Федерации. В рамках основной деятельности Компания передает страховые риски крупным международным перестраховщикам-компаниям Группы Цюрих, расположенным, главным образом, в Европе.

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

Таблица 33.17

Номер строки	Наименование показателя	Россия	Страны Организации экономического сотрудничества и развития	Другие страны	Итого
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Активы					
1	Денежные средства и их эквиваленты	165 184	-	-	165 184
2	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	2 336 766	-	-	2 336 766
3	Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	226 010	2 043	306	228 359
4	Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	347	249	-	596
5	Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	56 312	555 107	-	611 419
6	Инвестиции в дочерние предприятия	10	-	-	10
7	Итого активов	2 784 629	557 399	306	3 342 334
Раздел II. Обязательства					
8	Займы и прочие привлеченные средства	23 636	-	-	23 636
9	Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	80 522	1 113 351	-	1 193 873
10	Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	644 064	1 943	4 914	650 921
11	Прочие обязательства	17 210	57 023	-	74 233
12	Итого обязательств	765 432	1 172 317	4 914	1 942 663
13	Чистая балансовая позиция	2 019 197	(614 918)	(4 608)	1 399 671

Примечание 33. Управление рисками (продолжение)

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

Таблица 33.18

Номер строки	Наименование показателя	Россия	Страны Организации экономического сотрудничества и развития	Другие страны	Итого
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Активы					
1	Денежные средства и их эквиваленты	493 524	-	-	493 524
2	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	1 869 978	-	-	1 869 978
3	Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	294 263	6 781	2 516	303 560
4	Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	10	6 524	-	6 534
5	Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	74 663	750 998	-	825 661
6	Инвестиции в дочерние предприятия	10	-	-	10
7	Итого активов	2 732 448	764 303	2 516	3 499 267
Раздел II. Обязательства					
8	Займы и прочие привлеченные средства	37 321	-	-	37 321
9	Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	87 608	1 147 879	60	1 235 547
10	Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	811 588	66 342	431	878 361
11	Прочие обязательства	20 205	70 489	-	90 694
12	Итого обязательств	956 722	1 284 710	491	2 241 923
13	Чистая балансовая позиция	1 775 726	(520 407)	2 025	1 257 344

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

Таблица 33.19

Номер строки	Название показателя	Итого резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Нетто-резервы
1	2	3	4	5
1	Россия	1 589 232	(151 904)	1 437 328
2	Страны Организации экономического сотрудничества и развития	12 809	(1 425 196)	(1 412 387)
3	Прочие страны	21 755	-	21 755
4	Итого	1 623 796	(1 577 100)	46 696

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

Таблица 33.20

Номер строки	Название показателя	Итого резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Нетто-резервы
1	2	3	4	5
1	Россия	1 653 738	(161 695)	1 492 043
2	Страны Организации экономического сотрудничества и развития	83 818	(1 531 689)	(1 447 871)
3	Прочие страны	15 740	-	15 740
4	Итого	1 753 296	(1 693 384)	59 912

Примечание 34. Условные обязательства

По состоянию на 31 декабря 2021 года Компания участвовала в качестве истца в судебных разбирательствах, в связи со сбором дебиторской задолженности по требованиям, предъявляемым в порядке суброгации.

Резерв под выплаты по судебным разбирательствам не формировался, поскольку, по мнению собственных профессиональных юристов Компании, вероятность понесения убытков является низкой.

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

С 1 января 2012 года вступили в силу изменения в законодательстве Российской Федерации о трансфертном ценообразовании. Правила трансфертного ценообразования представляются более технически проработанными и в определенной степени более соответствующими международным принципам ценообразования, разработанным Организацией экономического сотрудничества и развития (ОЭСР).

Законодательство предоставляет налоговым органам возможность осуществлять корректировки в отношении трансфертного ценообразования и начислять дополнительные налоговые обязательства по контролируемым операциям (операциям со связанными сторонами и некоторым видам операций с несвязанными сторонами) при условии, что цена операции не является рыночной.

Руководство Компании полагает, что применяемые Компанией в 2021 году и предшествующие годы цены соответствуют рыночному уровню, и оно внедрило процедуры внутреннего контроля для выполнения новых требований законодательства по трансфертному ценообразованию.

Налоговые обязательства, возникающие в результате операций между компаниями, определяются на основе фактических цен, использовавшихся в таких операциях. Существует вероятность того, что по мере дальнейшего развития интерпретации правил трансфертного ценообразования эти трансфертные цены могут быть оспорены.

Воздействие любых таких исков не может быть оценено с достаточной степенью надежности, однако оно может быть существенным для финансового положения и/или деятельности Компании в целом.

Примечание 35. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Уровни в иерархии справедливой стоимости, к которым относятся многократные оценки справедливой стоимости

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

В соответствии с МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» Компания классифицирует свои финансовые активы в категорию кредиты и дебиторская задолженность. На 31 декабря 2021 года и 31 декабря 2020 года все финансовые обязательства Компании учитываются по амортизированной стоимости.

Примечание 35. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

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

Таблица 35.1

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
		Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)		
1	2	3	4	5	6	7
1	Финансовые активы, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	-	2 487 550	228 965	2 716 515	2 730 915
2	денежные средства и их эквиваленты за вычетом резерва, в том числе:	-	165 184	-	165 184	165 184
3	денежные средства на расчетных счетах	-	165 106	-	165 106	165 106
4	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицированные как денежные эквиваленты	-	78	-	78	78
5	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	-	2 322 366	-	2 322 366	2 336 766
6	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	2 322 366	-	2 322 366	2 336 766
7	займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, за минусом резерва, в том числе:	-	-	596	596	596
8	займы выданные	-	-	-	-	-
9	Прочее	-	-	596	596	596
10	дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования, за минусом резерва, в том числе:	-	-	228 359	228 359	228 359
11	дебиторская задолженность по страхованию иному, чем страхование жизни, в том числе:	-	-	228 359	228 359	228 359
12	дебиторская задолженность страхователей по договорам страхования	-	-	224 749	224 749	224 749

Примечание 35. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
		Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)		
1	2	3	4	5	6	7
13	дебиторская задолженность по договорам, принятым в перестрахование	-	-	3 610	3 610	3 610
14	инвестиции в дочерние организации	-	-	10	10	10
15	Финансовые обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	-	-	1 291 741	1 291 741	1 291 741
16	займы и прочие привлеченные средства, в том числе:	-	-	23 636	23 636	23 636
17	обязательства по аренде	-	-	23 636	23 636	23 636
18	кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования, в том числе:	-	-	1 193 873	1 193 873	1 193 873
19	кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования иного, чем страхование жизни, в том числе:	-	-	1 193 873	1 193 873	1 193 873
20	кредиторская задолженность по договорам страхования	-	-	26 126	26 126	26 126
21	кредиторская задолженность по договорам, принятым в перестрахование	-	-	-	-	-
22	кредиторская задолженность по договорам, переданным в перестрахование	-	-	1 154 509	1 154 509	1 154 509
23	задолженность перед страховыми агентами и брокерами	-	-	13 238	13 238	13 238
24	прочие обязательства	-	-	74 232	74 232	74 232

Примечание 35. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

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

Таблица 35.2

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
		Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)		
1	2	3	4	5	6	7
1	Финансовые активы, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	-	2 336 845	310 104	2 646 949	2 673 606
2	денежные средства и их эквиваленты за вычетом резерва, в том числе:	-	493 524	-	493 524	493 524
3	денежные средства на расчетных счетах	-	491 764	-	491 764	491 764
4	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицированные как денежные эквиваленты	-	1 760	-	1 760	1 760
5	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	-	1 843 321	-	1 843 321	1 869 978
6	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	1 843 321	-	1 843 321	1 869 978
7	займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, за минусом резерва, в том числе:	-	-	6 534	6 534	6 534
8	займы выданные	-	-	-	-	-
9	Прочее	-	-	6 534	6 534	6 534
10	дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования, за минусом резерва, в том числе:	-	-	303 560	303 560	303 560
11	дебиторская задолженность по страхованию иному, чем страхование жизни, в том числе:	-	-	303 560	303 560	303 560
12	дебиторская задолженность страхователей по договорам страхования	-	-	299 960	299 960	299 960
13	дебиторская задолженность по договорам, принятым в перестрахование	-	-	3 600	3 600	3 600

Примечание 35. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
		Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)		
1	2	3	4	5	6	7
14	инвестиции в дочерние организации	-	-	10	10	10
15	Финансовые обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	-	-	1 363 561	1 363 561	1 363 561
16	займы и прочие привлеченные средства, в том числе:	-	-	37 321	37 321	37 321
17	обязательства по аренде	-	-	37 321	37 321	37 321
18	кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования, в том числе:	-	-	1 235 547	1 235 547	1 235 547
19	кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования иного, чем страхование жизни, в том числе:	-	-	1 235 547	1 235 547	1 235 547
20	кредиторская задолженность по договорам страхования	-	-	21 465	21 465	21 465
21	кредиторская задолженность по договорам, принятым в перестрахование	-	-	41	41	41
22	кредиторская задолженность по договорам, переданным в перестрахование	-	-	1 197 586	1 197 586	1 197 586
23	задолженность перед страховыми агентами и брокерами	-	-	16 455	16 455	16 455
24	прочие обязательства	-	-	90 693	90 693	90 693

В Состав уровня 2 включены денежные средства и их эквиваленты, депозиты в банках с фиксированной процентной ставкой, не имеющих котировок на активном рынке и обязательства по финансовой аренде. Справедливая стоимость принята равной балансовой стоимости для депозитов, размещенных в банках на срок не более одного года с применением действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения.

Примечание 35. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Оценка справедливой стоимости на Уровне 2 иерархии для депозитов более одного года была выполнена с помощью метода дисконтированных потоков денежных средств с применением действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения.

Денежные средства и денежные эквиваленты относятся к уровню 2, краткосрочная финансовая дебиторская и кредиторская задолженность, а также основные средства к уровню 3. Оценка справедливой стоимости на Уровне 3 произведена на разумном допущении равенства балансовой и справедливой стоимости активов и обязательств, отнесенных в данную категорию.

Примечание 36. Операции со связанными сторонами**Остатки по операциям со связанными сторонами на 31 декабря 2021 года**

Таблица 36.1

Номер строки	Наименование статьи	Материнское предприятие	Дочерние предприятия	Компании под общим контролем	Итого
1	2	3	4	5	6
1	Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	249	-	301	550
2	Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	1 406 304	-	11 341	1 417 645
3	Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	-	-	-	-
4	Прочие активы	-	10	-	10
5	Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	1 104 464	-	4 508	1 108 972
6	Прочие обязательства	123 937	334	12 902	137 173

Остатки по операциям со связанными сторонами на 31 декабря 2020 года

Таблица 36.2

Номер строки	Наименование статьи	Материнское предприятие	Дочерние предприятия	Компании под общим контролем	Итого
1	2	3	4	5	6
1	Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	-	6 524	6 524
2	Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	1 504 810	-	15 909	1 520 719
3	Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	-	-	-	-
4	Прочие активы	-	10	-	10
5	Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	1 146 872	-	293	1 147 165
6	Прочие обязательства	113 105	313	24 772	138 190

Все операции и остатки по операциям со связанными сторонами на 31 декабря 2021 года и 2020 года являются беспроцентными.

Примечание 36. Операции со связанными сторонами (продолжение)

В состав статьи «Прочие активы» по состоянию на 31 декабря 2021 года и 31 декабря 2020 года включены остатки по инвестициям в дочерние компании.

Для целей составления данной бухгалтерской (финансовой) отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую, находится под общим контролем или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении взаимоотношений со всеми связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

В ходе своей обычной деятельности Компания проводит операции с акционерами Компании Цюрих Иншюранс Компани Лтд. (Швейцария) и Цюрих Ферзихерунг – Акциенгезельшафт (Австрия), иными компаниями Группы Цюрих, а также с основным управленческим персоналом и членами Совета директоров Компании.

Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами за 12 месяцев 2021 года

Таблица 36.3

Номер строки	Наименование статьи	Материнское предприятие	Дочерние предприятия	Компании под общим контролем	Итого
1	2	3	4	5	6
1	Страхование иное, чем страхование жизни, в том числе:	(1 823 839)	-	(32 354)	(1 856 193)
2	заработанные страховые премии - нетто-перестрахование	(2 108 585)	-	(39 441)	(2 148 026)
3	состоявшиеся убытки - нетто-перестрахование	16 189	-	(2 284)	13 905
4	расходы по ведению страховых операций - нетто-перестрахование	268 557	-	9 371	277 928
5	Прочие инвестиционные доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов)		6 000	-	6 000
6	Общие и административные расходы	(45 697)	-	(18 298)	(63 995)
7	Прочие доходы	2 352	1 059	1 280	4 691

Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами за 12 месяцев 2020 года

Таблица 36.4

Номер строки	Наименование статьи	Материнское предприятие	Дочерние предприятия	Компании под общим контролем	Итого
1	2	3	4	5	6
1	Страхование иное, чем страхование жизни, в том числе:	(1 250 092)	-	(36 572)	(1 286 664)
2	заработанные страховые премии - нетто-перестрахование	(1 840 370)	-	(46 428)	(1 886 798)
3	состоявшиеся убытки - нетто-перестрахование	337 089	-	616	337 705
4	расходы по ведению страховых операций - нетто-перестрахование	253 189	-	9 240	262 429
5	Прочие инвестиционные доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов)	-	4 000	-	4 000
6	Общие и административные расходы	(42 257)	-	(21 973)	(64 320)
7	Прочие доходы	2 472	1 062	-	3 534

- по статье «заработанные страховые премии - нетто-перестрахование» за 2021 год и 2020 год показаны суммы страховых премий, переданных компаниям под общим контролем, а также изменение доли перестраховщиков (компаний под общим контролем) в резерве незаработанной премии;
- по статье «состоявшиеся убытки - нетто-перестрахование» за 2021 год и 2020 год показаны суммы доли перестраховщиков (компаний под общим контролем) в выплатах, в расходах на урегулирование убытков и доходах от регрессов, суброгаций и прочих возмещений, а также изменение доли перестраховщиков (компаний под общим контролем) в резервах убытков;

Примечание 36. Операции со связанными сторонами (продолжение)

- в статью «расходы по ведению страховых операций - нетто-перестрахование» за 2021 год и 2020 год включены суммы перестраховочной комиссии, а также изменение отложенных аквизиционных доходов по договорам перестрахования с компаниями под общим контролем.

Сумма начисленных обязательств перед ключевым персоналом на 31 декабря 2021 года составила 13 025 тысяч рублей (на 31 декабря 2020 года: 19 604 тысячи рублей), из них обязательства по выплатам на основе долевых инструментов составили 5 486 тысяч рублей (на 31 декабря 2020 года: 4 800 тысяч рублей) Примечание 17 настоящего приложения.

Сумма начисленных расходов Ключевому управленческому персоналу за 2021 год составила 63 218 тысяч рублей (2020: 61 035 тысяч рублей), в том числе отчисления в государственные внебюджетные фонды в размере 8 654 тысячи рублей (за 2020 год: 9 261 тысяча рублей).

Информация о размере вознаграждения ключевому управленческому персоналу

Таблица 36.5

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2021 г.	31 декабря 2020 г.
1	2	3	4
1	Краткосрочные вознаграждения	63 218	61 035

К основному управленческому персоналу в 2021 и 2020 году Компания относит Генерального директора, Заместителя Генерального директора – директора департамента по работе с персоналом, Финансового директора, Директора департамента урегулирования убытков, Директора оперативного андеррайтинга – Главного андеррайтера, Директора департамента международного страхования и взаимодействия с брокерами, Директора юридического департамента, Директора департамента по нормативно-правовым стандартам, Главного риск-менеджера, Директора департамента правового обеспечения, Главный бухгалтер. Указанные суммы включают налог на доходы физических лиц. Страховые взносы во внебюджетные фонды с расходов по оплате труда управленческого персонала в 2021 году составили 8 654 тысячи рублей (2020: 9 261 тысяча рублей), из них взносы в пенсионный фонд составили 5 993 тысячи рублей (2020: 5 505 тысяч рублей).

Примечание 37. События после отчетной даты

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

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

Ожидается, что данные события могут повлиять на деятельность российских компаний из различных отраслей.

В целях адаптации финансового сектора к возросшей волатильности Банк России объявил меры поддержки финансового сектора, в числе которых предоставления возможности финансовым организациям до 1 октября 2022 года отражать в отчетности акции и облигации по рыночной стоимости на 18 февраля 2022 года.

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

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

Генеральный директор
(должность руководителя)


(подпись)

Марина Георгиевна Сотова
(инициалы, фамилия)

Финансовый директор,
Главный бухгалтер
(должность руководителя)




(подпись)

Наталья Викторовна Ясинская
(инициалы, фамилия)

24 февраля 2022 г.

ООО «Эрнст энд Янг»

Прошито и пронумеровано 107 листа(ов)