

Аудиторское заключение
независимого аудитора
о финансовой отчетности
ООО СК «Сбербанк страхование жизни»
за 2021 год
Март 2022 г.

**Аудиторское заключение
независимого аудитора
о финансовой отчетности
ООО СК «Сбербанк страхование жизни»**

Содержание

Аудиторское заключение независимого аудитора	3
Приложения	
Отчет о финансовом положении	7
Отчет о совокупном доходе	8
Отчет об изменении капитала	9
Отчет о движении денежных средств	10
Примечания к финансовой отчетности	
1. Информация об Обществе	11
2. Экономическая среда	11
3. Основа подготовки финансовой отчетности	12
4. Основные положения учетной политики	12
5. Существенные учетные суждения, оценочные значения и допущения	26
6. Денежные средства и их эквиваленты	28
7. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	29
8. Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	29
9. Дебиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования	32
10. Основные средства и активы в форме права пользования	33
11. Нематериальные активы	34
12. Отложенные аквизиционные расходы	34
13. Прочие активы	35
14. Обязательства по договорам страхования	35
15. Обязательства по инвестиционным договорам	38
16. Кредиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования	38
17. Прочие обязательства	39
18. Капитал Общества	40
19. Премии, нетто перестрахование	40
20. Изменение обязательств по договорам страхования	40
21. Изменение обязательств по инвестиционным договорам	41
22. Страховые выплаты	41
23. Аквизиционные расходы	41
24. Прочие доходы и расходы по операциям страхования	42
25. Инвестиционные доходы	42
26. Общехозяйственные и административные расходы	43
27. Расходы по налогу на прибыль	43
28. Управление рисками	45
29. Договорные и условные обязательства	58
30. Оценка справедливой стоимости	59
31. Раскрытие информации о связанных сторонах	61
32. События после отчетной даты	63

Аудиторское заключение независимого аудитора

Единственному участнику и Совету Директоров
ООО СК «Сбербанк страхование жизни»

Мнение

Мы провели аудит финансовой отчетности ООО СК «Сбербанк страхование жизни» («Общество»), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2021 г., отчета о совокупном доходе, отчета об изменении капитала и отчета о движении денежных средств за 2021 год, а также примечаний к финансовой отчетности, включая краткий обзор основных положений учетной политики.

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

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наши обязанности в соответствии с этими стандартами описаны далее в разделе «Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности» нашего заключения. Мы независимы по отношению к Обществу в соответствии с Кодексом этики профессиональных бухгалтеров Совета по международным стандартам этики для бухгалтеров (Кодекс СМСЭБ) и этическими требованиями, применимыми к нашему аудиту финансовой отчетности в Российской Федерации, и нами выполнены прочие этические обязанности в соответствии с этими требованиями и Кодексом СМСЭБ. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Ключевые вопросы аудита

Ключевые вопросы аудита – это вопросы, которые, согласно нашему профессиональному суждению, являлись наиболее значимыми для нашего аудита финансовой отчетности за текущий период. Эти вопросы были рассмотрены в контексте нашего аудита финансовой отчетности в целом и при формировании нашего мнения об этой отчетности, и мы не выражаем отдельного мнения по этим вопросам. В отношении указанного ниже вопроса наше описание того, как соответствующий вопрос был рассмотрен в ходе нашего аудита, приводится в этом контексте.

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

Ключевой вопрос аудита	Как соответствующий ключевой вопрос был рассмотрен в ходе нашего аудита
Оценка резервов по договорам страхования жизни	
Мы считаем, что данный вопрос является ключевым вопросом нашего аудита в связи с существенностью для данной финансовой отчетности статей «Обязательства по договорам страхования» и «Обязательства по инвестиционным договорам», технической сложностью расчетов данных резервов, а также применением субъективных допущений и суждений при проведении проверки адекватности обязательств. Расчет резервов по договорам страхования жизни производится актуарными методами и предполагает использование значительного объема данных и вычислений, необходимых для построения дисконтированных денежных потоков по договорам страхования. Проведение проверки адекватности обязательств предполагает расчет текущих оценок дисконтированной стоимости будущих денежных потоков, связанных с заключенными договорами страхования, с использованием различных допущений, которые, среди прочих, включают предположения о ставке дисконтирования. Информация о резервах по страхованию жизни раскрыта в Примечании 14 и в Примечании 15 к финансовой отчетности.	Наши аудиторские процедуры включали выполненные с привлечением наших специалистов по актуарной оценке процедуры по анализу суждений, допущений и методологии, использованных руководством при проведении проверки адекватности обязательств по договорам страхования жизни. Мы проанализировали полноту и целостность данных, используемых в расчете резервов по договорам страхования жизни. Для этого мы использовали результаты проверки средств контроля и аудиторских процедур, полученные нами из связанных процессов и областей учета, относящихся к премиям, расторжениям, выплатам по договорам страхования и иных связанных счетов. На выборочной основе мы сверили информацию по договорам в расчете страховых резервов с первичной документацией. Мы осуществили аналитическое тестирование резервов по наиболее крупным продуктам в портфеле договоров страхования жизни, действующих на отчетную дату. Мы проанализировали соответствие применяемых в расчете резервов формул и актуарных допущений принятой методологии оценки резервов по страхованию жизни. Мы также изучили раскрытую Обществом в финансовой отчетности информацию об оценке резервов по договорам страхования жизни.

Ответственность руководства и Совета директоров за финансовую отчетность

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

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

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

Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности

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

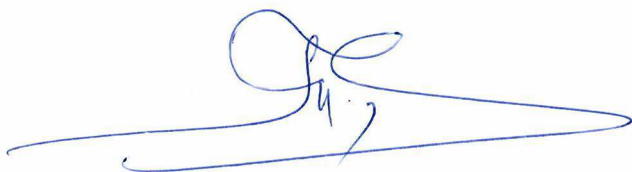
В рамках аудита, проводимого в соответствии с Международными стандартами аудита, мы применяем профессиональное суждение и сохраняем профессиональный скептицизм на протяжении всего аудита. Кроме того, мы выполняем следующее:

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

- ▶ проводим оценку представления финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с 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 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.



С.М. Таскаев,
действующий от имени ООО «Эрнст энд Янг»
на основании доверенности от 1 марта 2022 г.,
руководитель аудита, по результатам которого составлено аудиторское заключение
(ОРНЗ 22006016932)

29 марта 2022 г.

Сведения об аудиторе

Наименование: ООО «Эрнст энд Янг»

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

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

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

Сведения об аудируемом лице

Наименование: ООО СК «Сбербанк страхование жизни»

Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 23 января 2003 г. и присвоен государственный регистрационный номер 1037700051146.

Местонахождение: 121170, Россия, г. Москва, ул. Поклонная, д. 3, к. 1.

Отчет о финансовом положении
по состоянию на 31 декабря 2021 г.
(в тысячах российских рублей)

	<i>Прим.</i>	На 31 декабря 2021 г.	На 31 декабря 2020 г.
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	6	6 480 312	4 806 235
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7	83 810 627	87 296 056
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	8	546 288 487	452 565 993
Дебиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования	9	5 110 580	3 619 787
Доля перестраховщиков в обязательствах по договорам страхования	14	33 529	55 804
Основные средства и активы в форме права пользования	10	100 466	180 070
Нематериальные активы	11	517 082	220 378
Текущие налоговые требования		475 946	2 723 393
Отложенные аквизиционные расходы	12	20 740 688	14 835 891
Прочие активы	13	615 812	478 040
Итого активы		664 173 529	566 781 647
Обязательства			
Обязательства по договорам страхования	14	569 880 348	499 315 046
Обязательства по инвестиционным договорам	15	17 270 286	11 200 369
Кредиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования	16	7 723 029	7 426 999
Текущие налоговые обязательства		175 690	315 351
Отложенные налоговые обязательства	27	2 013 798	1 384 478
Прочие обязательства	17	618 997	478 009
Итого обязательства		597 682 148	520 120 252
Капитал			
Уставный капитал	18	450 000	450 000
Дополнительный оплаченный капитал		798 000	798 000
Установленный законодательством резервный фонд		22 500	22 500
Нераспределенная прибыль		65 220 881	45 390 895
Итого капитал		66 491 381	46 661 395
Итого обязательства и капитал		664 173 529	566 781 647

Генеральный директор

29 марта 2022 г.



Кобзарь И.В.

Отчет о совокупном доходе**за год, закончившийся 31 декабря 2021 г.***(в тысячах российских рублей)*

	<i>Прим.</i>	2021 г.	2020 г.
Премии, брутто		156 030 041	108 281 459
Премии, переданные по договорам перестрахования		(466 334)	(362 938)
Премии по договорам страхования, нетто перестрахование	19	155 563 707	107 918 521
Изменение обязательств по договорам страхования	14, 20	(70 854 755)	(72 330 747)
Изменение обязательств по инвестиционным договорам	15, 21	(6 551 828)	(3 765 315)
Изменение доли перестраховщиков в обязательствах по договорам страхования	14	(22 275)	22 067
Страховые выплаты	22	(82 901 218)	(47 133 611)
Доля перестраховщиков в страховых выплатах		114 441	82 764
Расходы на урегулирование убытков		(367 209)	(332 584)
Аквизиционные расходы	23	(11 811 567)	(13 599 429)
Прочие доходы по операциям страхования	24	538 308	1 823 770
Прочие расходы по операциям страхования	24	(3 038 763)	(2 402 835)
Расходы, связанные с заключением и исполнением договоров страхования и инвестиционных договоров		(174 894 866)	(137 635 920)
Процентные доходы, рассчитанные по методу эффективной ставки процента	25	32 555 815	28 827 893
Создание резерва под ожидаемые кредитные убытки по долговым финансовым активам	25	(411 688)	(410 862)
Доходы за вычетом расходов от финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	25	22 268 022	21 198 933
Доходы (расходы) от изменения курсов валют	25	423 169	11 843 500
Прочие инвестиционные доходы	25	334 691	311 669
Прочие инвестиционные расходы	25	(268 602)	(268 031)
Инвестиционные доходы, итого		54 901 407	61 503 102
Результат операционной деятельности		35 570 248	31 785 703
Общехозяйственные и административные и расходы	26	(2 014 455)	(1 538 049)
Прочие доходы		263	8 475
Прочие расходы		(336 600)	(179 642)
Прибыль до налогообложения		33 219 456	30 076 487
Налог на прибыль	27	(5 339 470)	(4 965 809)
Чистая прибыль		27 879 986	25 110 678
Прочий совокупный доход за год, за вычетом налогов		-	-
Общий совокупный доход		27 879 986	25 110 678

Генеральный директор

29 марта 2022 г.



Кобзарь И.В.

Отчет об изменении капитала**за год, закончившийся 31 декабря 2021 г.***(в тысячах российских рублей)*

	<i>Прим.</i>	<i>Уставный капитал</i>	<i>Дополнительный оплаченный капитал</i>	<i>Установленный законодательством резервный фонд</i>	<i>Нераспределенная прибыль</i>	<i>Итого капитал</i>
На 1 января 2020 г. после применения МСФО (IFRS) 9	18	450 000	798 000	12 750	43 255 967	44 516 717
Прибыль за отчетный год		–	–	–	25 110 678	25 110 678
Прочий совокупный доход за отчетный год		–	–	–	–	–
Общий совокупный доход за отчетный год		–	–	–	25 110 678	25 110 678
Выплата части чистой прибыли единственному участнику		–	–	–	(22 966 000)	(22 966 000)
Увеличение резервного фонда		–	–	9 750	(9 750)	–
На 31 декабря 2020 г.	18	450 000	798 000	22 500	45 390 895	46 661 395
На 1 января 2021 г.		450 000	798 000	22 500	45 390 895	46 661 395
Прибыль за отчетный год		–	–	–	27 879 986	27 879 986
Прочий совокупный доход за отчетный год		–	–	–	–	–
Общий совокупный доход за отчетный год		–	–	–	27 879 986	27 879 986
Выплата части чистой прибыли единственному участнику		–	–	–	(8 050 000)	(8 050 000)
На 31 декабря 2021 г.	18	450 000	798 000	22 500	65 220 881	66 491 381

Отчет о движении денежных средств**за год, закончившийся 31 декабря 2021 г.***(в тысячах российских рублей)*

	<i>Прим.</i>	2021 г.	2020 г.
Движение денежных средств по операционной деятельности			
Премии по договорам страхования полученные		144 349 790	102 744 252
Поступления по инвестиционным договорам		7 426 716	2 906 996
Премии по договорам перестрахования выплаченные		(306 038)	(231 416)
Выплаты по договорам страхования и урегулированию убытков		(83 154 987)	(47 348 682)
Выплаты по инвестиционным договорам		(516 818)	(372 610)
Оплата аквизиционных расходов		(17 733 165)	(17 797 805)
Заработная плата и прочее вознаграждение, выплаченное сотрудникам		(1 275 810)	(1 041 036)
Оплата общехозяйственных и административных расходов		(750 491)	(489 941)
Направлено в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости		(132 545 194)	(93 970 938)
Поступления при прекращении признания ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		47 280 207	14 252 126
Направлено в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(38 028 891)	(32 081 297)
Поступления при прекращении признания финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		61 720 782	56 313 065
Чистый приток/(отток) по средствам в кредитных организациях		(10 410 170)	8 877 136
Проценты полученные		36 892 211	34 703 677
Налог на прибыль уплаченный		(2 602 363)	(5 226 000)
Прочие операционные потоки		(327 327)	(298 927)
Чистый приток денежных средств по операционной деятельности		10 018 452	20 938 600
Движение денежных средств по инвестиционной деятельности			
Платежи в связи с приобретением основных средств		(4 633)	(23 213)
Платежи в связи с приобретением нематериальных активов		(357 297)	(131 678)
Чистый отток денежных средств по инвестиционной деятельности		(361 930)	(154 891)
Движение денежных средств по финансовой деятельности			
Платежи в погашение обязательств по договорам аренды		(61 060)	(83 180)
Выплата части прибыли единственному участнику		(8 050 000)	(22 966 000)
Чистый отток денежных средств по финансовой деятельности		(8 111 060)	(23 049 180)
Влияние изменений курса валют на денежные средства и их эквиваленты		128 615	574 491
Чистый (отток)/приток денежных средств и их эквивалентов	6	1 674 077	(1 690 980)
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода	6	4 806 235	6 497 215
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	6	6 480 312	4 806 235

(в тысячах российских рублей)

1. Информация об Обществе

ООО СК «Сбербанк страхование жизни» (далее – «Общество») является обществом с ограниченной ответственностью, зарегистрированным и имеющим постоянное место нахождения в России. Основная деятельность Общества – предоставление услуг по страхованию жизни и страхованию от несчастных случаев и болезней.

Единственным участником ООО СК «Сбербанк страхование жизни» является Публичное Акционерное Общество «Сбербанк России» (далее – ПАО Сбербанк), который приобрел 100% долю участия в Обществе в октябре 2011 года. В апреле 2020 года произошла смена владельца контрольного пакета акций ПАО Сбербанк. Российская Федерация в лице Министерства финансов Российской Федерации приобрела у Центрального банка Российской Федерации 11 293 474 001 обыкновенную именную акцию ПАО Сбербанк, что составляет 50,0% плюс одна акция от уставного капитала, или 52,32% от общего количества голосующих акций ПАО Сбербанк.

ООО СК «Сбербанк страхование жизни» ведет свою деятельность по следующим видам страхования:

- ▶ страхование жизни на случай смерти, дожития до определенного возраста или срока, либо наступления иного события;
- ▶ страхование жизни с условием периодических страховых выплат и (или) с участием страхователя в инвестиционном доходе страховщика;
- ▶ страхование от несчастных случаев и болезней;
- ▶ пенсионное страхование.

Юридический адрес Общества – г. Москва, ул. Поклонная, д. 3, корп. 1.

У Общества отсутствуют дочерние, ассоциированные предприятия и доли участия в совместно контролируемых предприятиях.

2. Экономическая среда

Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Правовая, налоговая и административная системы подвержены частым изменениям и допускают различные толкования. Экономика страны особенно чувствительна к изменениям цен на нефть и газ. Политические разногласия повышают риски, связанные с ужесточением международных санкций, что может негативным образом отразиться на экономической ситуации в стране.

Пандемия коронавируса продолжает оказывать свое воздействие на экономику, сохраняются ограничения на выезд за границу Российской Федерации. В конце 2021 года зафиксирован рост заболеваемости коронавирусной инфекцией.

В целях сдерживания роста темпов инфляции в течение 2021 года Банк России несколько раз повышал ключевую ставку.

Прилагаемая финансовая отчетность отражает оценку руководством возможного влияния существующих тенденций на результаты деятельности и финансовое положение Общества. Последующее изменение условий осуществления деятельности может отличаться от оценки руководства.

Банк России продолжает предпринимать меры по ужесточению регулирования продаж продуктов инвестиционного и накопительного страхования жизни. В январе 2021 года информационным письмом Банк России рекомендовал страховщикам, а также их агентам ограничить предложение гражданам, не обладающим специальными финансовыми знаниями и опытом работы на рынке инвестиций, некоторых страховых продуктов с инвестиционной составляющей. Продукты с инвестиционной составляющей определены Банком России как договоры страхования жизни с участием страхователя в инвестиционном доходе страховщика, предусматривающие условие о единовременной уплате страховой премии, либо выплаты по которым в соответствии с их условиями зависят от значений финансовых активов, предназначенных для квалифицированных инвесторов. В конце 2021 года было опубликовано Указание Банка России от 5 октября 2021 г. № 5968-У, регулирующее минимальные требования к условиям и порядку осуществления добровольного страхования жизни с условием периодических страховых выплат и/или с участием страхователя в инвестиционном доходе страховщика. Данное Указание устанавливает дополнительные требования к порядку информирования потенциальных страхователей об условиях и рисках договоров. Для договоров со страховой премией менее 1,5 млн. руб. Указание также устанавливает требования к порядку определения страховой суммы и даты начала страхования, увеличивает продолжительность льготного периода, а также ограничивает перечень исключений из страхового покрытия и перечень активов, в зависимости от которых может определяться дополнительный инвестиционный доход по договору страхования.

(в тысячах российских рублей)

2. Экономическая среда (продолжение)

Общество проводит анализ влияния изменений в регулировании продаж продуктов инвестиционного и накопительного страхования жизни на стратегию развития продаж и дизайн страховых продуктов. Разбивка премий по линиям бизнеса представлена в Примечании 19.

3. Основа подготовки финансовой отчетности

Финансовая отчетность Общества подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО») в редакции, утвержденной Советом по Международным стандартам финансовой отчетности («Совет по МСФО»).

Данная финансовая отчетность была подготовлена в соответствии с принципом учета по исторической стоимости, за исключением отмеченных в разделе «Основные положения учетной политики» случаев, когда для оценки статей использовалась справедливая стоимость.

Финансовая отчетность представлена в рублях, а все суммы округлены до целых тысяч, кроме случаев, где указано иное.

Общество представляет отчет о финансовом положении в порядке ликвидности. Анализ возмещения или погашения по срокам после отчетной даты представлен в соответствующих примечаниях.

Финансовые активы и финансовые обязательства подлежат взаимозачету, а нетто-сумма представлению в отчете о финансовом положении тогда и только тогда, когда имеется осуществимое в настоящий момент юридическое право на взаимозачет признанных сумм, намерение произвести расчет на нетто-основе, либо реализовать активы и одновременно с этим погасить обязательства.

Руководство подготовило данную финансовую отчетность на основе принципа непрерывности деятельности. При вынесении данного суждения руководство учитывало финансовое положение Общества, существующие намерения, прибыльность операций и имеющиеся в наличии финансовые ресурсы.

4. Основные положения учетной политики

Основа консолидации

Данная финансовая отчетность подготовлена только в отношении ООО СК «Сбербанк страхование жизни». У Общества нет дочерних, ассоциированных предприятий и долей участия в совместно контролируемых предприятиях, которые подлежат консолидации или иному отражению в составе данной отчетности в соответствии с требованиями МСФО.

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты в отчете о финансовом положении включают денежные средства на расчетных счетах в кредитных организациях, остатки на брокерских счетах и краткосрочные депозиты со сроком погашения не более одного рабочего дня, не обремененные какими-либо договорными обязательствами.

Оценка справедливой стоимости

Общество оценивает такие финансовые инструменты, как ценные бумаги, отнесенные при первоначальном признании в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, а также производные инструменты, по справедливой стоимости на каждую отчетную дату. Информация о справедливой стоимости финансовых инструментов, оцениваемых по амортизированной стоимости, раскрывается в Примечании 30.

Справедливая стоимость является ценой, которая была бы получена за продажу актива или выплачена за передачу обязательства в рамках сделки, совершаемой в обычном порядке между участниками рынка, на дату оценки. Оценка справедливой стоимости предполагает, что сделка по продаже актива или передаче обязательства происходит:

- ▶ либо на основном рынке для данного актива или обязательства;
- ▶ либо, в условиях отсутствия основного рынка, на наиболее благоприятном рынке для данного актива или обязательства.

(в тысячах российских рублей)

4. Основные положения учетной политики (продолжение)

Оценка справедливой стоимости (продолжение)

У Общества должен быть доступ к основному или наиболее благоприятному рынку. Справедливая стоимость актива или обязательства оценивается с использованием допущений, которые использовались бы участниками рынка при определении цены актива или обязательства, при этом предполагается, что участники рынка действуют в своих лучших интересах.

Общество использует такие методики оценки, которые являются приемлемыми в сложившихся обстоятельствах и для которых доступны данные, достаточные для оценки справедливой стоимости, при этом максимально используя соответствующие наблюдаемые исходные данные и минимально используя ненаблюдаемые исходные данные.

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

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

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

Финансовые активы

Первоначальное признание

Дата признания

Покупка или продажа финансовых активов на стандартных условиях отражаются на дату расчетов. К покупке или продаже на стандартных условиях относятся покупка или продажа финансовых активов и обязательств в рамках договора, по условиям которого требуется поставка активов и обязательств в пределах срока, установленного правилами или соглашениями, принятыми на рынке.

Первоначальная оценка

Финансовые активы, за исключением финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, первоначально признаются по справедливой стоимости, увеличенной на непосредственно связанные с ними затраты по сделке.

Классификация финансовых активов

Классификация финансовых инструментов при первоначальном признании зависит от договорных условий (теста SPPI) и бизнес-модели, используемой для управления инструментами. Начиная с 1 января 2020 г. Общество классифицирует все свои финансовые активы по следующим категориям оценки: оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости, и оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Оценка бизнес-модели

Общество выполняет оценку бизнес-модели, в рамках которой актив удерживается на уровне портфеля, поскольку это позволяет получить наилучшее представление о модели управления бизнесом для достижения определенной цели бизнеса.

(в тысячах российских рублей)

4. Основные положения учетной политики (продолжение)

Финансовые активы (продолжение)

Для финансовых активов, удерживаемых для обеспечения обязательств по договорам страхования, целью бизнес-модели является финансирование данных обязательств. Для достижения этой цели Общество в установленный срок получает предусмотренные договором денежные потоки по финансовым активам для обеспечения гарантированной доходности и для погашения обязательств по договорам страхования при наступлении срока их погашения. Таким образом, получение предусмотренных договором денежных потоков является неотъемлемой частью достижения цели бизнес-модели.

Оценка бизнес-модели основана на сценариях, возникновение которых обоснованно ожидается, без учета т.н. «наихудшего» или «стрессового» сценариев. Если денежные потоки после первоначального признания реализованы способом, отличным от первоначальных ожиданий, Общество не изменяет классификацию оставшихся финансовых активов, удерживаемых в рамках данной бизнес-модели, но в дальнейшем принимает такую информацию во внимание при оценке недавно созданных или недавно приобретенных финансовых активов.

Тест «исключительно платежи в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга» (тест SPPI)

Для целей данного теста «основная сумма долга» представляет собой справедливую стоимость финансового актива при первоначальном признании, и она может изменяться на протяжении срока действия данного финансового актива (например, если имеют место выплаты в счет погашения основной суммы долга или амортизация премии/дисконта).

При оценке того, являются ли предусмотренные договором денежные потоки по активу исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга Общество анализирует наличие договорных условий, которые могут изменить сумму или сроки денежных потоков по финансовому активу таким образом, что указанное условие не будет соблюдено.

Финансовые активы, по которым не выполняется тест SPPI оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости

Начиная с 1 января 2020 г. Общество классифицирует финансовые активы как оцениваемые по амортизированной стоимости, если выполняются оба следующих условия:

- ▶ финансовый актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание финансовых активов для получения предусмотренных договором денежных потоков, и
- ▶ договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть.

Общество классифицирует в качестве активов, оцениваемых по амортизированной стоимости средства в кредитных организациях, инвестиционные ценные бумаги, а также прочие краткосрочные остатки в расчетах, отражаемые в составе прочих финансовых активов.

После первоначального признания финансовые активы, оцениваются по амортизированной стоимости за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки. Процентный доход по данным активам рассчитывается с использованием эффективной процентной ставки и признается в составе прибыли или убытка за год.

Эффективная процентная ставка – это ставка, при дисконтировании по которой расчетные будущие денежные платежи или поступления на протяжении предполагаемого срока использования финансового инструмента или в течение более короткого периода времени, где это применимо, в точности приводятся к чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете учитываются все договорные условия по финансовому инструменту (например, право на досрочное погашение) и комиссионные или дополнительные расходы, непосредственно связанные с инструментом, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, но не учитываются будущие кредитные убытки. Балансовая стоимость финансового актива или финансового обязательства корректируется в случае пересмотра Обществом оценок платежей или поступлений. Скорректированная балансовая стоимость рассчитывается на основании первоначальной эффективной процентной ставки, а изменение балансовой стоимости отражается как процентная выручка или расходы. Расходы и доходы от изменения величины резерва под обесценение, определенного на основе модели ожидаемых кредитных убытков, отражаются в составе прибыли или убытка за год.

(в тысячах российских рублей)

4. Основные положения учетной политики (продолжение)

Финансовые активы (продолжение)

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Финансовые активы оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если они не удерживаются в рамках бизнес-модели, целью которой является получение предусмотренных договором денежных потоков, или в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как путем получения предусмотренных договором денежных потоков, так и посредством продажи финансовых активов. Одной из бизнес-моделей, которая приводит к оценке по справедливой стоимости через прибыль или убыток, является бизнес-модель, в рамках которой Общество управляет финансовыми активами с целью реализации денежных потоков посредством продажи активов.

После первоначального признания финансовые активы оцениваются по справедливой стоимости. Процентный доход, доходы и расходы от переоценки и торговых операций с данными активами признаются в составе прибыли или убытка за год и отражаются по статье «Доходы за вычетом расходов от финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток».

Производные финансовые инструменты

Производные финансовые инструменты классифицируются и включаются в категорию «финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток». Доходы и расходы по производным финансовым инструментам отражаются в составе инвестиционных доходов или расходов.

Обесценение финансовых активов

С 1 января 2020 г. Общество признает оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по амортизируемой стоимости – долговым ценным бумагам и депозитам в банках. Информация об оценке обесценения согласно МСФО (IFRS) 9 представлена в Примечании 28.

Создание и восстановление резерва под ожидаемые кредитные убытки отражается на соответствующих счетах отчета о совокупном доходе в составе инвестиционных доходов.

Прекращение признания финансовых активов

Признание финансового актива (или, где применимо – части финансового актива) прекращается, если:

- ▶ срок действия прав на получение денежных потоков от актива истек; либо
- ▶ Общество передало свои права на получение денежных потоков от актива либо взяло на себя обязательство по выплате третьей стороне получаемых денежных потоков в полном объеме; и либо
- ▶ Общество передало практически все риски и выгоды от актива; либо
- ▶ Общество не передало, но и не сохраняет за собой, практически все риски и выгоды от актива, но передало контроль над данным активом.

Если Общество передало все свои права на получение денежных потоков от актива, и не передало, но и не сохранило за собой практически все риски и выгоды от актива, а также не передало контроль над активом, новый актив признается в той степени, в которой Общество продолжает свое участие в переданном активе.

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

В данном случае Общество также признает соответствующее обязательство. Переданный актив и соответствующее обязательство оцениваются на такой основе, которая отражает права и обязательства, сохранившиеся у Общества.

Активы по договорам страхования и перестрахования

Общество не применяет требования МСФО (IFRS) 9 в отношении прав и обязательств по договорам страхования, находящихся в сфере МСФО (IFRS) 4, поскольку договоры страхования исключены из сферы действия МСФО (IFRS) 9. Ниже описан применяемый Обществом порядок учета и тестирования на обесценение активов по договорам страхования.

(в тысячах российских рублей)

4. Основные положения учетной политики (продолжение)

Финансовые активы (продолжение)

Дебиторская задолженность по договорам страхования

Дебиторская задолженность по операциям страхования включает задолженность страхователей по оплате страховых премий и признается одновременно с признанием соответствующего дохода в виде страховой премии по договору страхования.

Признание дебиторской задолженности по операциям страхования и перестрахования прекращается в случае выполнения критериев прекращения признания финансовых активов.

Балансовая стоимость дебиторской задолженности по страхованию проверяется на предмет выявления обесценения, как минимум, на каждую отчетную дату. В случаях, когда существует объективное подтверждение наличия убытка в виде уменьшения ожидаемых будущих денежных потоков в результате наступления одного или нескольких событий после первоначального признания, Общество признает убыток от обесценения в составе прибыли или убытки за год.

Одновременно с признанием убытка от обесценения дебиторской задолженности Общество признает доход в виде списания части связанного с ней обязательства по оплате вознаграждения страховым агентам и брокерам за заключение данного договора.

Активы по договорам перестрахования

В ходе своей деятельности Общество передает риски в перестрахование. Активы по договорам перестрахования представляют собой долю перестраховщиков в страховых обязательствах по договорам страхования. Активы по договорам перестрахования оцениваются исходя из условий как перестрахованного прямого договора, так и договора перестрахования. Оценка на предмет обесценения осуществляется в отношении всех активов по договорам перестрахования при возникновении объективного обстоятельства, указывающего на их обесценение.

Отложенные аквизиционные расходы (ОАР)

Те прямые затраты, которые возникают в течение отчетного периода в результате подписания или продления договоров страхования и/или инвестиционных договоров с НВПДВ, относятся на будущие периоды в той мере, в которой данные затраты подлежат возмещению за счет будущих премий. Так, Общество относит на будущие периоды комиссионное вознаграждение страховым агентам и брокерам. Все прочие аквизиционные затраты признаются в составе расходов при их возникновении.

После первоначального признания ОАР, относящиеся к договорам страхования жизни, амортизируются в течение ожидаемого срока действия договоров как фиксированная доля ожидаемых премий, выраженная в процентах.

Изменение предполагаемого срока полезного использования или предполагаемой структуры потребления будущих экономических выгод, заключенных в активе, отражается в финансовой отчетности как изменение периода начисления амортизации и учитывается как изменение учетной оценки.

Проверка на предмет обесценения производится на каждую отчетную дату в рамках проведения проверки адекватности обязательств по договорам страхования или чаще, если возникают признаки наличия обесценения. Если возмещаемая стоимость становится меньше балансовой стоимости, то в отчете о совокупном доходе отражается убыток от обесценения.

Признание отложенных аквизиционных затрат прекращается, когда договор завершается или происходит его расторжение.

Обязательства по договорам страхования

Обязательства по договорам страхования жизни

Обязательства по договорам страхования жизни признаются в тот момент, когда заключаются договоры и начисляются страховые премии. Эти обязательства оцениваются по методу нетто-премии. Размер обязательства определяется как сумма дисконтированной стоимости ожидаемых будущих выгод, расходов на урегулирование убытков и на администрирование полисов, а также инвестиционного дохода от активов, обеспечивающих обязательства такого рода, которые непосредственно связаны с договором, за вычетом дисконтированной стоимости ожидаемых премий, которые потребуются для компенсации будущих оттоков денежных средств, согласно используемым оценочным допущениям.

(в тысячах российских рублей)

4. Основные положения учетной политики (продолжение)

Обязательства по договорам страхования (продолжение)

Для покрытия обязательств по договорам страхования жизни (резервные группы ИСЖ, НСЖ, краткосрочное страхование жизни, долгосрочное страхование жизни на срок, страхование жизни с рентными выплатами).

Общество формирует следующие виды страховых резервов:

Актuarный резерв

Актuarный резерв включает в себя математический резерв, резерв расходов, резерв незаработанного дохода, а также резерв бонусов.

Математический резерв является текущей оценкой будущих обязательств страховщика в части гарантированных договором страховых выплат с учетом будущих поступлений страховых взносов по договору. Математический резерв по договорам ИСЖ, НСЖ и договорам долгосрочного страхования жизни на срок и договорам страхования жизни с рентными выплатами рассчитывается по методологии нетто-резервирования (с использованием проспективного метода). Математический резерв по договорам краткосрочного страхования жизни (страхования жизни заемщиков) рассчитывается упрощенно, исходя из логики равномерного признания нетто-премии по договору. Математический резерв рассчитывается в разрезе каждого договора (в случае групповых схем – в разрезе каждого застрахованного).

Резерв расходов является текущей оценкой будущих расходов страховщика на сопровождение договоров страхования в случае если договором предусмотрена единовременная уплата страховой премии или период уплаты взносов меньше срока страхования.

Резерв расходов по всем договорам ИСЖ, договорам НСЖ с единовременной уплатой премии, договорам долгосрочного страхования жизни на срок с единовременной уплатой премии и договорам страхования жизни с рентными выплатами рассчитывается в размере современной актуарной стоимости будущих расходов на сопровождение договора. Резерв расходов по договорам краткосрочного страхования жизни (страхования жизни заемщиков) рассчитывается упрощенно, исходя из логики равномерного списания расходов на сопровождение, заложенных в структуре страхового тарифа по договору.

Резерв бонусов является текущей оценкой будущих обязательств страховщика по выплате начисленного по договору страхования дополнительного инвестиционного дохода.

Резерв бонусов по договорам НСЖ рассчитывается ретроспективным методом и равен величине бонуса на отчетную дату с учетом величины объявленной инвестиционной доходности за прошлые годы, оценочного значения объявленной инвестиционной доходности за отчетный год и действующих правил начисления дополнительного инвестиционного дохода.

Резерв бонусов по ИСЖ формируется в размере величины рискового фонда по договору на отчетную дату. Под рисковым фондом на дату начала страхования понимается часть нетто-премии по договору сверх средств гарантийного фонда, который с учетом прироста по целевой ставке доходности обеспечивает к окончанию срока страхования накопление гарантированной страховой суммы. В дальнейшем средства рискового фонда инвестируются в соответствии с инвестиционной стратегией на выбранный страхователем базовый актив.

Резерв незаработанного дохода формируется по договорам ИСЖ, договорам НСЖ с единовременной уплатой премии, договорам долгосрочного страхования жизни на срок с единовременной уплатой премии и договорам страхования жизни с рентными выплатами для целей равномерного признания актуарной прибыли, подписанной по договорам страхования по состоянию на дату начала страхования и относящейся к периодам действия договора, выходящим за пределы отчетного периода.

Актuarная прибыль для целей расчета резерва незаработанного дохода рассчитывается как разность начисленной по договору единовременной премии и следующих показателей: начисленной по договору комиссии, прочих аквизиционных расходов по договору и суммы актуарного резерва по договору на дату начала страхования.

Резервы убытков

Резерв убытков представляет собой оценку обязательств по будущим страховым выплатам, относящимся к страховым событиям, наступившим до отчетной даты. Резерв убытков включает резерв заявленных, но не урегулированных убытков («РЗНУ»), резерв произошедших, но не заявленных убытков («РПНУ»). Оба резерва формируются с учетом расходов на урегулирование убытков в актуарной оценке.

(в тысячах российских рублей)

4. Основные положения учетной политики (продолжение)

Обязательства по договорам страхования (продолжение)

Резерв заявленных, но неурегулированных убытков (РЗНУ) формируется Обществом для обеспечения выполнения обязательств по договорам страхования, не исполненным или исполненным не полностью на отчетную дату, возникшим в связи со страховыми случаями, которые имели место в отчетном или предшествующих ему периодах и о факте наступления, которых в установленном законом или договором страхования порядке заявлено Обществу.

Резерв произошедших, но незаявленных убытков (РПНУ) формируется Обществом для обеспечения выполнения обязательств по договорам страхования в связи со страховыми случаями, которые имели место в отчетном или предшествующих ему периодах и о факте наступления не заявлено по состоянию на отчетную дату.

Оценка РПНУ производится для договоров краткосрочного страхования жизни. По договорам ИСЖ, НСЖ, договорам долгосрочного страхования жизни на срок и договорам страхования жизни с рентными выплатами РПНУ не формируется. РПНУ по краткосрочному страхованию жизни и страхованию от несчастных случаев и болезней оценивается с использованием метода ожидаемой убыточности: РПНУ на отчетную дату рассчитывается как произведение суммарной заработанной страховой нетто-премии на ожидаемый коэффициент нетто-убыточности, за вычетом страховых выплат и РЗНУ на отчетную дату.

Для покрытия обязательств по договорам страхования от несчастных случаев и болезней, и медицинского страхования организация формирует следующие виды страховых резервов:

Резерв незаработанной премии (РНП)

Величина резерва незаработанной премии определяется путем суммирования резервов незаработанных премий, рассчитанных по всем учетным группам договоров. Для расчета величины незаработанной премии (резерва незаработанной премии) используется метод «pro rata temporis». Незаработанная премия методом «pro rata temporis» определяется по каждому договору как произведение начисленной страховой премии по договору на отношение неистекшего на отчетную дату срока действия договора (в днях) ко всему сроку действия договора (в днях).

Резервы убытков

Резерв убытков представляет собой оценку обязательств по будущим страховым выплатам, относящимся к страховым событиям, наступившим до отчетной даты. Резерв убытков включает резерв заявленных, но не урегулированных убытков («РЗНУ»), резерв произошедших, но не заявленных убытков («РПНУ»). Оба резерва формируются с учетом расходов на урегулирование убытков в размере 10% от убытков.

РЗНУ создается по фактически заявленным, но не урегулированным на отчетную дату убыткам. Оценка производится на основе информации, полученной Обществом в ходе рассмотрения страховых случаев, включая информацию, полученную после отчетной даты. К резерву убытков не применяется метод дисконтирования в связи с относительно коротким периодом между заявлением убытка и его урегулированием.

РПНУ оценивается с использованием метода ожидаемой убыточности: РПНУ на отчетную дату рассчитывается как произведение суммарной заработанной страховой премии за отчетный период на ожидаемый коэффициент убыточности, за вычетом страховых выплат и РЗНУ на отчетную дату.

Проверка адекватности обязательств по договорам страхования и инвестиционным договорам

На каждую отчетную дату Общество проводит проверку адекватности обязательств по договорам страхования для определения, превышают ли они сумму ожидаемых убытков по договорам, а также сумму ожидаемых расходов по амортизации отложенных аквизиционных расходов. Если такая проверка показывает, что балансовая стоимость обязательств (за вычетом связанных с ними отложенных аквизиционных расходов), недостаточна для покрытия будущих выплат и расходов по заключенным договорам страхования, то на сумму дефицита списываются отложенные аквизиционные расходы и в случае, если этого недостаточно признается дополнительное обязательство – резерв неистекшего риска.

При проведении проверки достаточности обязательств используются текущие наилучшие оценки будущих денежных потоков, связанных с исполнением и администрированием заключенных договоров.

(в тысячах российских рублей)

4. Основные положения учетной политики (продолжение)

Обязательства по инвестиционным договорам

Обязательства по инвестиционным договорам без НВПДВ учитываются согласно МСФО (IFRS) 9 «*Финансовые инструменты*» и признаются в момент поступления денежных средств. После первоначального признания обязательства по инвестиционным договорам учитываются по амортизированной стоимости. Доходы и расходы по инвестиционным договорам, включающие доходы/расходы при первоначальном признании, доходы/расходы от курсовых разниц, а также процентные расходы с использованием эффективной ставки процента, отражаются по строке «Изменение обязательств по инвестиционным договорам».

Признание обязательства прекращается, если срок действия договора истекает, он погашается либо аннулируется.

Обязательства по инвестиционным договорам с НВПДВ учитываются аналогично обязательствам по договорам страхования.

Основные средства

Основные средства отражаются по первоначальной стоимости, без учета затрат на обслуживание, за вычетом накопленной амортизации и накопленного убытка от обесценения. Затраты на замену или модернизацию капитализируются при возникновении, если существует большая вероятность того, что будущие экономические выгоды, связанные с этими затратами, перейдут к Обществу, а сумма затрат поддается надежной оценке.

Амортизация рассчитывается линейным методом в течение срока полезного использования отдельных классов активов:

Мебель и офисное оборудование	3-10 лет
Компьютерное и телефонное оборудование	3-5 лет
Транспортные средства	5-7 лет

Ликвидационная стоимость, срок полезного использования и методы амортизации активов анализируются в конце каждого годового отчетного периода, и при необходимости в них вносятся корректировки.

Проверки на предмет обесценения проводятся при возникновении признаков того, что возмещение балансовой стоимости может быть невозможно. Убытки от обесценения отражаются в отчете о совокупном доходе в составе расходов.

Прекращение признания объекта основных средств осуществляется при его выбытии, либо если от его использования или выбытия более не ожидается получение будущих экономических выгод. Доход или расход, возникающие в результате прекращения признания актива (рассчитанные как разница между чистой выручкой от реализации и балансовой стоимостью актива), признаются в отчете о совокупном доходе за тот год, в котором было прекращено признание.

Кредиторская задолженность по операциям страхования

Кредиторская задолженность по операциям страхования включает предоплаченные страховые премии по договорам страхования, а также задолженность по выплате комиссионного вознаграждения агентам и брокерам за заключение договоров страхования. Кредиторская задолженность по операциям страхования отражается в момент возникновения и учитывается по первоначальной стоимости.

Аренда

Актив в форме права пользования

Первоначальная стоимость актива в форме права пользования включает в себя величину первоначальной оценки обязательства по аренде, арендные платежи на дату начала аренды или до такой даты за вычетом полученных стимулирующих платежей по аренде, любые первоначальные прямые затраты, понесенные Обществом и оценку затрат, которые будут понесены Обществом при демонтаже и перемещении базового актива, восстановлении участка, на котором он располагается, или восстановлении базового актива до состояния, которое требуется в соответствии с условиями аренды. Активы в форме права пользования, которые относятся к основным средствам, после первоначального признания оцениваются по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения с учетом корректировки на переоценку обязательства по договору аренды.

(в тысячах российских рублей)

4. Основные положения учетной политики (продолжение)

Аренда (продолжение)

Определение срока аренды

Срок аренды – не подлежащий досрочному прекращению период аренды вместе с:

- ▶ периодами, в отношении которых предусмотрен опцион на продление аренды, если имеется достаточная уверенность в том, что арендатор исполнит этот опцион; и
- ▶ периодами, в отношении которых предусмотрен опцион на прекращение аренды, если имеется достаточная уверенность в том, что арендатор не исполнит этот опцион.

Оценивая срок аренды Общество принимает во внимание только не подлежащий досрочному прекращению период аренды, который обеспечен защитой. Не считается обеспеченным защитой и не принимается для целей определения срока аренды период, от которого как у арендатора, так и у арендодателя имеется право отказаться, то есть расторгнуть договор, во внесудебном порядке без разрешения другой стороны с выплатой не более чем незначительного штрафа. Наличие одностороннего права арендодателя на продление периода аренды или одностороннего права отказаться от прекращения договора аренды игнорируется при анализе срока аренды. Следовательно, если обоюдное право на расторжение договора отсутствует, срок аренды оценивается Обществом с учетом экономических стимулов, которые могут повлиять на решение Общества воспользоваться данным правом, и информации, имеющейся на дату первоначального признания обязательства по аренде. В таком случае срок аренды – наименьший из периода, в течение которого арендатор планирует использовать объект аренды, и периода, в течение которого арендатор может гарантировать пролонгацию договора аренды.

Обязательство по аренде

На дату начала аренды Общество оценивает обязательство по аренде по приведенной стоимости арендных платежей, которые еще не осуществлены на эту дату, без учета налога на добавленную стоимость.

Арендные платежи, которые включаются в оценку обязательства по аренде, включают следующие виды платежей:

- ▶ фиксированные платежи;
- ▶ переменные арендные платежи, которые зависят от индекса или ставки, первоначально оцениваемые с использованием индекса или ставки на дату начала аренды;
- ▶ суммы, которые, как ожидается, будут уплачены арендатором по гарантиям ликвидационной стоимости;
- ▶ цена исполнения опциона на покупку, если имеется достаточная уверенность в том, что Общество исполнит этот опцион;
- ▶ выплаты штрафов за прекращение аренды, если срок аренды отражает потенциальное исполнение арендатором опциона на прекращение аренды.

Платежи по договору, которые по своей форме предусматривают вариативность, определяемую исходя из использования базового актива, считаются по существу фиксированными платежами и включаются в расчет обязательства по аренде в наименьшей подлежащей уплате сумме. Если процентная ставка, предусмотренная в договоре аренды, не может быть определена, в качестве ставки дисконтирования Общество использует ставку привлечения дополнительных заемных средств, по которой на дату начала арендных отношений Общество могло бы привлечь на аналогичный срок и при аналогичном обеспечении заемные средства, необходимые для получения актива со стоимостью, аналогичной стоимости актива в форме права пользования в аналогичных экономических условиях.

После первоначального признания обязательство по аренде увеличивается или уменьшается с учетом процентов по обязательству по аренде, осуществленных арендных платежей, изменений арендных платежей в случае изменения срока аренды или изменения оценки опциона на заключение договора купли-продажи базового актива. Сумма переоценки обязательства по договору аренды признается в качестве корректировки актива в форме права пользования. Сумма уменьшения обязательства по договору, в случае если балансовая стоимость актива в форме права пользования равна нулю, отражается в составе прибыли или убытка.

Налог на добавленную стоимость, подлежащий перечислению арендодателю по договору аренды в составе арендной платы, начисляется в качестве расхода в момент начисления арендного платежа к уплате.

(в тысячах российских рублей)

4. Основные положения учетной политики (продолжение)

Аренда (продолжение)

Краткосрочная аренда и аренда, в которой базовый актив имеет низкую стоимость

Общество не применяет основной порядок учета договоров к краткосрочной аренде и аренде, в которой базовый актив имеет низкую стоимость. Арендные платежи по краткосрочной аренде либо аренде, в которой базовый актив имеет низкую стоимость, признаются в качестве расхода в течение срока аренды.

Налоги

Налоговые активы и обязательства по текущему налогу на прибыль за текущий период оцениваются по сумме, предполагаемой к уплате налоговым органам или к зачету от налоговых органов. Налоговые ставки и налоговое законодательство, применяемые для расчета данной суммы, – это ставки и законодательство, принятые или фактически принятые на отчетную дату в странах, в которых Общество осуществляет свою деятельность и получает налогооблагаемый доход. Налоговые активы и обязательства по текущему налогу на прибыль также включают в себя корректировки в отношении налогов, уплата или возмещение которых ожидается в отношении прошлых периодов.

Текущий налог на прибыль, относящийся к статьям, признанным непосредственно в прочем совокупном доходе, признается в составе прочего совокупного дохода, а не в составе прибылей или убытков. Текущий налог на прибыль, относящийся к статьям, признанным непосредственно в составе прибылей и убытков, признается в составе прибылей и убытков. Руководство Общества периодически осуществляет оценку позиций, отраженных в налоговых декларациях, в отношении которых соответствующее налоговое законодательство может быть по-разному интерпретировано, и по мере необходимости создает резервы.

Условные активы и обязательства

Условные обязательства не отражаются в финансовой отчетности за исключением случаев, когда возникновение необходимости выбытия ресурсов в связи с погашением обязательств является вероятным, и при этом они могут быть оценены с достаточной степенью достоверности. Условные активы не отражаются в финансовой отчетности, при этом информация о них раскрывается в финансовой отчетности в тех случаях, когда получение связанных с ними экономических выгод является вероятным.

Резерв бонусов и неиспользованных отпусков

Резервы на выплату бонусов сотрудникам и оплату неиспользованных отпусков признаются, если Общество вследствие определенного события в прошлом имеет текущие юридические или добровольно принятые на себя обязательства, для урегулирования которых с большой степенью вероятности потребуются отток ресурсов, заключающих в себе будущие экономические выгоды, которые можно оценить с достаточной степенью надежности. Расходы, связанные с какими-либо резервами, представляются в отчете о совокупном доходе.

Признание выручки и расходов

Классификация договоров

Договоры страхования – это такие договоры, по которым Общество (страховщик) приняло значительный страховой риск у другой стороны (страхователя), согласившись выплатить страхователю (или иным определенным в договоре лицам – выгодоприобретателям) компенсацию в том случае, если оговоренное неопределенное событие в будущем (страховой случай) окажет на него неблагоприятное влияние.

Инвестиционные договоры – это такие договоры, по которым передается значительный финансовый риск, но не передается значительный страховой риск. Финансовый риск – это риск возможного изменения в будущем одного или нескольких определенных показателей, таких как процентная ставка, цена финансового инструмента, цена на товар, курс обмена валют, индекс цен или ставок, кредитный рейтинг или кредитный индекс либо иная переменная, при условии, что в случае нефинансовой переменной данная переменная не относится конкретно к одной из сторон договора.

Если договор был классифицирован как договор страхования, он остается договором страхования в течение оставшегося срока его действия, даже если в течение этого периода времени имеет место значительное снижение страхового риска, кроме случаев, когда все права и обязательства погашаются либо срок их действия истекает. Инвестиционные договоры, однако, могут быть признаны договорами страхования и соответствующим образом переклассифицированы после их заключения, если страховой риск становится значительным.

(в тысячах российских рублей)

4. Основные положения учетной политики (продолжение)

Признание выручки и расходов (продолжение)

Негарантированная возможность получения дополнительных выгод (НВПДВ)

Договоры страхования и инвестиционные договоры далее классифицируются как имеющие негарантированную возможность получения дополнительных выгод (далее – «НВПДВ») либо не имеющие ее. НВПДВ – это предусмотренное договором право на получение добавочных страховых выплат в качестве дополнения к гарантированным выплатам:

- ▶ которое, вероятнее всего, будет представлять собой значительную долю суммарных выплат по договору;
- ▶ сумма или сроки получения которого определяются, согласно договору, по усмотрению страховщика;
- ▶ которое согласно договору, основано на:
 - ▶ результатах определенного пакета договоров или определенного типа договоров;
 - ▶ реализованном или нереализованном инвестиционном доходе по определенному типу активов, принадлежащих страховщику;
 - ▶ прибыли или убытке компании, фонда или другой организации, выпустившей договор.

НВПДВ представляет собой предусмотренное договором право на получение держателем договора в качестве дополнения к гарантированным выплатам добавочных страховых выплат, размер которых основывается на доходности активов, удерживаемых в рамках портфеля НВПДВ, и при этом размер или сроки данных выплат определяются по усмотрению Общества. Общество определяет размер и сроки распределения данных излишков между страхователями по своему усмотрению.

Общество выпускает следующие виды договоров страхования жизни и инвестиционных договоров:

- ▶ Договоры инвестиционного страхования жизни (далее – «ИСЖ») – договоры смешанного страхования жизни с депозитной составляющей без НВПДВ. По данным договорам Общество не производит отделение депозитной составляющей и учитывает все обязательства по данным договорам в соответствии с учетной политикой по договорам страхования жизни. Все договоры ИСЖ являются страховыми и учитываются в рамках МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования».
- ▶ Договоры накопительного страхования жизни (далее – «НСЖ») – страховые договоры смешанного страхования жизни с НВПДВ и без НВПДВ. Дополнительный инвестиционный доход в соответствующей валюте распределяется страхователю по договорам НСЖ. Все договоры НСЖ учитываются в рамках МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования».
- ▶ Договоры кредитного страхования жизни – договоры страхования жизни заемщиков без НВПДВ на случай потери трудоспособности или ухода из жизни, заключенные на определенный срок. Все договоры кредитного страхования жизни учитываются в рамках МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования».
- ▶ Договоры страхования от несчастных случаев и болезней – договоры страхования жизни и здоровья без НВПДВ, заключенные на определенный срок. Все договоры страхования от несчастных случаев и болезней учитываются в рамках МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования».
- ▶ Инвестиционные договоры с НВПДВ – договоры смешанного страхования жизни и пенсионного страхования, по которым передается значительный финансовый риск, но не передается значительный страховой риск, с НВПДВ. Инвестиционные договоры с НВПДВ учитываются в рамках МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования».
- ▶ Инвестиционные договоры без НВПДВ – договоры пенсионного страхования, по которым передается значительный финансовый риск, но не передается значительный страховой риск без НВПДВ. Все инвестиционные договоры учитываются в рамках МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты».

Подписанные премии

Премии, подписанные по договорам страхования жизни с периодической уплатой страховых премий, признаются в составе выручки в тот момент, когда они подлежат уплате страхователем. При заключении договора с условием единовременной оплаты премии, выручка признается на дату вступления полиса в силу.

Брутто-премии по договорам, не связанным со страхованием жизни, признаются:

- ▶ в полной сумме страховой премии, если в соответствии с условиями договора она подлежит уплате единовременно;
- ▶ в сумме ежегодного страхового взноса (рассчитываемого на каждый год страхования либо определяемого на основании графика платежей), если в соответствии с условиями договора премия подлежит уплате периодическими страховыми взносами.

(в тысячах российских рублей)

4. Основные положения учетной политики (продолжение)

Признание выручки и расходов (продолжение)

Премии включают в себя все корректировки, сделанные в отчетном периоде в отношении премий, подлежащих получению по тем полисам, которые были проданы в предыдущих отчетных периодах. Возвраты части средств, составляющие часть страховых премий, учитываются в составе премий; возвраты выкупных сумм признаются как страховые выплаты.

Незаработанные премии представляют собой те части премий, начисленных за год, которые относятся к периодам риска после отчетной даты. Незаработанные премии рассчитываются на ежедневной пропорциональной основе. Пропорциональная часть, приходящаяся на последующие периоды, относится на будущие периоды как резерв незаработанной премии.

Премии по перестрахованию

Премии, переданные по перестрахованию договоров страхования жизни, признаются как расходы на дату начала действия периода перестрахования.

Начисленные премии по договорам перестрахования, не связанным со страхованием жизни, представляют собой всю совокупность премий, подлежащих выплате за весь период страхового покрытия, предоставляемого по договорам, которые были заключены в течение отчетного периода, и признаются на дату начала действия страхового полиса. Премии включают в себя все корректировки, сделанные в отчетном периоде в отношении договоров перестрахования, которые были заключены в предыдущих отчетных периодах.

Незаработанные премии по перестрахованию представляют собой те части премий, начисленных за год, которые относятся к периодам риска после отчетной даты. Незаработанные премии по перестрахованию относятся на будущие периоды в течение срока действия базовых полисов прямого страхования в случае договоров на базе страхового года либо в течение срока действия договора перестрахования в случае договоров, основанных на календарной базе.

Процентный доход

Процентный доход рассчитывается с использованием эффективной процентной ставки.

Аквизиционные расходы

Аквизиционные расходы по договорам страхования включают прямые и косвенные аквизиционные расходы.

Прямые аквизиционные расходы представляют собой расходы, понесенные в связи с заключением новых и возобновлением существующих договоров страхования, а именно комиссионное вознаграждение посредникам. Данные расходы отражаются по методу начисления в момент, когда отражается страховая премия по договору, с заключением которого связаны понесенные расходы. Прямые расходы включают вознаграждение страховым агентам за заключение договоров страхования.

Косвенные аквизиционные расходы

Косвенными расходами являются переменные расходы, которые направлены на заключение или возобновление договоров страхования, при этом их сложно отнести к конкретным договорам страхования, но они связаны с продвижением или стимулированием продаж конкретного продукта. Взаимосвязь косвенных расходов с ростом выручки (страховой премии) по таким продуктам может быть установлена.

Общество классифицирует в качестве косвенных аквизиционных расходов расходы на услуги колл-центра, ответственное хранение, почтовые расходы, маркетинговые и рекламные расходы, предстраховую экспертизу, информационно-консультационные услуги и прочие аквизиционные расходы.

Косвенные аквизиционные расходы признаются по мере того, как считаются понесенными.

Страховые выплаты

Выплаты и убытки по договорам страхования жизни включают в себя стоимость всех убытков, возникающих в течение года, а также выплачиваемые страхователям бонусы, объявленным по договорам с НВПДВ. Расходы по урегулированию убытков, которые непосредственно относятся к обработке и погашению убытков раскрываются отдельно в отчете о совокупном доходе. Убытки в связи со смертью и выплаты в случае расторжения договоров отражаются на основании полученных уведомлений. Выплаты по истечении сроков действия и выплаты аннуитетов отражаются при наступлении сроков платежа.

(в тысячах российских рублей)

4. Основные положения учетной политики (продолжение)

Признание выручки и расходов (продолжение)

Расходы на урегулирование

Расходы на урегулирование убытков включают прямые расходы, связанные с проведением переговоров и урегулированием убытков, а также косвенные расходы в виде судебных расходов, государственных пошлин, информационно-консультационных услуг.

Пересчет иностранной валюты

Финансовая отчетность Общества представлена в российских рублях, которые являются функциональной валютой Общества. Операции в иностранных валютах первоначально отражаются в функциональной валюте по курсу на дату операции. Монетарные активы и обязательства, выраженные в иностранных валютах, пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу, действующему на конец отчетного периода. Прибыли и убытки, возникающие при пересчете операций в иностранных валютах, отражаются в отчете о совокупном доходе.

Разница между договорными обменными курсами для определенных операций и официальным курсом ЦБ РФ на даты таких операций отражаются по статье «Курсовые разницы по валютным операциям» в составе строки отчета о совокупном доходе «Инвестиционные доходы». На 31 декабря 2021 и 2020 гг. официальный курс ЦБ РФ составлял 74,2926 руб. и 73,8757 руб. за 1 доллар США; 84,0695 руб. и 90,6824 руб. за 1 евро, соответственно.

Изменения в учетной политике

Стандарты, которые были выпущены, но еще не вступили в силу

Ниже представлены новые стандарты МСФО, поправки и разъяснения, которые были выпущены, но еще не вступили в силу на дату публикации финансовой отчетности Общества.

Общество планирует применить эти новые стандарты, поправки и разъяснения, если применимо, после их вступления в силу.

МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования»

В мае 2017 года Совет по МСФО выпустил МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования», новый стандарт финансовой отчетности для договоров страхования, который рассматривает вопросы признания и оценки, представления и раскрытия информации. Когда МСФО (IFRS) 17 вступит в силу, он заменит собой МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования». В отличие от требований МСФО (IFRS) 4, которые в основном базируются на предыдущих локальных учетных политиках, МСФО (IFRS) 17 вводит единые принципы учета и оценки договоров страхования. 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.

МСФО (IFRS) 17 вступает в силу в отношении отчетных периодов, начинающихся 1 января 2023 г. или после этой даты, при этом требуется представить сравнительную информацию. Допускается досрочное применение при условии, что организация также применяет МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 15 на дату первого применения.

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

Руководство Общества приступило к реализации проекта по внедрению МСФО (IFRS) 17 и провело ряд существенных мероприятий по разработке и подготовке внедрения. На текущий момент Общество проводит количественный анализ влияния, документирование учетной политики, развитие моделей целевой операционной системы, а также развитие актуарной методологии. Руководство Общества предполагает финализировать расчет эффекта от первоначального применения МСФО (IFRS) 17 в течение 2022 года.

(в тысячах российских рублей)

4. Основные положения учетной политики (продолжение)

Изменения в учетной политике (продолжение)

Поправки к МСФО (IAS) 1 – «Классификация обязательств как краткосрочных и долгосрочных»

В январе 2020 года Совет по МСФО выпустил поправки к пунктам 69-76 МСФО (IAS) 1, в которых поясняются требования в отношении классификации обязательств как краткосрочных или долгосрочных. В поправках разъясняется следующее:

- ▶ что понимается под правом отсрочить урегулирование обязательств;
- ▶ право отсрочить урегулирование обязательств должно существовать на конец отчетного периода;
- ▶ на классификацию обязательств не влияет вероятность того, что организация исполнит свое право отсрочить урегулирование обязательства;
- ▶ условия обязательства не будут влиять на его классификацию, только если производный инструмент, встроенный в конвертируемое обязательство, сам по себе является долевым инструментом.

Данные поправки вступают в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2023 г. или после этой даты, и применяются ретроспективно. Ожидается, что данные поправки не окажут существенного влияния на финансовую отчетность Общества.

Поправки к МСФО (IAS) 16 – «Основные средства: поступления до использования по назначению»

В мае 2020 года Совет по МСФО выпустил документ «Основные средства: поступления до использования по назначению», который запрещает организациям вычитать из первоначальной стоимости объекта основных средств какие-либо поступления от продажи изделий, произведенных в процессе доставки этого объекта до местоположения и приведения его в состояние, которые требуются для его эксплуатации в соответствии с намерениями руководства. Вместо этого организация признает поступления от продажи таких изделий, а также стоимость производства этих изделий в составе прибыли или убытка.

Данные поправки вступают в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2022 г. или после этой даты, и должны применяться ретроспективно к тем объектам основных средств, которые стали доступными для использования на дату начала (или после нее) самого раннего из представленных в финансовой отчетности периода, в котором организация впервые применяет данные поправки.

Ожидается, что данные поправки не окажут существенного влияния на финансовую отчетность Общества.

Поправки к МСФО (IAS) 37 – «Обременительные договоры – затраты на исполнение договора»

В мае 2020 года Совет по МСФО выпустил поправки к МСФО (IAS) 37, в которых разъясняется, какие затраты организация должна учитывать при оценке того, является ли договор обременительным или убыточным.

Поправки предусматривают применение подхода, основанного на «затратах, непосредственно связанных с договором». Затраты, непосредственно связанные с договором на предоставление товаров или услуг, включают как дополнительные затраты на исполнение этого договора, так и распределенные затраты, непосредственно связанные с исполнением договора. Общие и административные затраты не связаны непосредственно с договором и, следовательно, исключаются, кроме случаев, когда они явным образом подлежат возмещению контрагентом по договору.

Данные поправки вступают в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2022 г. или после этой даты. Ожидается, что данные поправки не окажут существенного влияния на финансовую отчетность Общества.

Поправки к МСФО (IAS) 8 – «Определение бухгалтерских оценок»

В феврале 2021 года Совет по МСФО выпустил поправки к МСФО (IAS) 8, в которых вводится определение «бухгалтерских оценок». В поправках 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 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. Допускается досрочное применение при условии раскрытия этого факта.

Ожидается, что данные поправки не окажут существенного влияния на отчетность Общества.

(в тысячах российских рублей)

4. Основные положения учетной политики (продолжение)

Изменения в учетной политике (продолжение)

Поправки к МСФО (IAS) 1 и Практическим рекомендациям № 2 по применению МСФО – «Раскрытие информации об учетной политике»

В феврале 2021 года Совет по МСФО выпустил поправки к МСФО (IAS) 1 и Практическим рекомендациям № 2 по применению МСФО «Формирование суждений о существенности», которые 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.

Поправки к МСФО (IAS) 1 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. В настоящее время Общество проводит оценку влияния этих поправок, которое они могут оказать на раскрытие информации об учетной политике Общества.

5. Существенные учетные суждения, оценочные значения и допущения

В процессе применения учетной политики руководство Общества использовало свои суждения и делало оценки при определении сумм, признанных в финансовой отчетности. Ниже представлены наиболее существенные случаи использования суждений и оценок.

Неопределенность оценочных значений

Основные допущения о будущем и прочие основные источники неопределенности в оценках на отчетную дату, которые могут послужить причиной существенных корректировок балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года, рассматриваются ниже.

Резерв под сомнительную задолженность по договорам страхования

Дебиторская задолженность по операциям страхования оценивается на предмет обесценения в случае возникновения событий или изменений в обстоятельствах, указывающих на то, что балансовую стоимость данного актива, возможно, не удастся возместить, при этом убыток от обесценения отражается в отчете о совокупном доходе.

Общий подход к оценке обесценения активов, отличных от страховых, заключается в выявлении признаков обесценения, которые могут оказать влияние на будущие денежные потоки Общества.

Обязательства по договорам страхования

Размер обязательства по договорам страхования жизни и основывается либо на текущих допущениях, либо на допущениях, установленных при заключении договора, отражающих наилучшую оценку на тот момент, увеличенную с учетом риска и неблагоприятных изменений. Все договоры проходят проверку на предмет достаточности обязательств, которая отражает наилучшую текущую оценку руководства в отношении будущих денежных потоков.

Основные используемые допущения относятся к смертности, заболеваемости, долгожительству, доходам от инвестиций, расходам, а также ставкам дисконтирования. Таблицы смертности и заболеваемости, используемые Обществом, основываются на популяционных таблицах смертности населения России, подготовленных Госкомстатом РФ, скорректированных с учетом разницы между страховой и популяционной смертностью (факторы 50% и 75% для мужчин и женщин соответственно), а также таблицах заболеваемости, рекомендованных перестраховщиками для России. В случае необходимости данные таблицы также корректируются с целью отражения уникальных рисков, которым подвержено Общество, характеристик продуктов, целевых рынков.

Допущения относительно будущих расходов основываются на текущих уровнях расходов, скорректированных на планируемый рост портфеля, если это необходимо.

Ставки дисконтирования основываются на допущениях, установленных при заключении договора, которые корректируются с учетом собственной позиции риска Общества.

(в тысячах российских рублей)

5. Существенные учетные суждения, оценочные значения и допущения (продолжение)

Неопределенность оценочных значений (продолжение)

Чувствительность обязательств по договорам страхования к основным допущениям рассмотрена в Примечании 28.

Возмещаемость отложенных аквизиционных расходов

Отложенные аквизиционные расходы признаются в той мере, в которой ожидается их будущее возмещение за счет доходов от страховой деятельности. Общество ежегодно проводит проверку адекватности обязательств по договорам страхования с учетом сформированной суммы отложенных аквизиционных расходов. На отчетную дату, по оценке Общества признанная величина обязательств по договорам страхования достаточна для возмещения отложенных аквизиционных расходов в полном объеме.

Отложенные налоговые активы

Отложенные налоговые активы признаются Обществом по всем неиспользованным налоговым убыткам в той мере, в которой является вероятным получение налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть зачтены налоговые убытки. Определение суммы отложенных налоговых активов, которую можно признать в финансовой отчетности, осуществляется на основании существенного суждения руководства, которое принимается исходя из вероятных сроков получения и величины будущей налогооблагаемой прибыли, а также стратегии налогового планирования.

Оценка резерва под ожидаемые кредитные убытки

Измерение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки для финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, и оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (ССПСД) – это область, которая требует использования сложных моделей и существенных допущений относительно будущих экономических условий и кредитного поведения (например, вероятность дефолта контрагентов и возникающих потерь). Ряд существенных суждений также необходим при применении требований учета для измерения ожидаемых кредитных убытков, таких как:

- ▶ определение критериев значительного увеличения кредитного риска;
- ▶ выбор подходящих моделей и допущений для измерения ожидаемых кредитных убытков;
- ▶ установление количества и относительных весов возможных будущих сценариев для каждого типа продукта/рынка и соответствующего ожидаемого кредитного убытка; а также
- ▶ создание групп аналогичных финансовых активов для целей оценки ожидаемых кредитных убытков.

На оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по финансовым инструментам оказывает влияние целый ряд факторов, которые изложены ниже:

- ▶ переводы и соответствующая оценка резерва под ожидаемые кредитные убытки между Стадией 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки) и Стадиями 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесцененные активы) или 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесцененные активы) по причине того, что по остаткам произошло значительное увеличение (или уменьшение) кредитного риска внутри одной Стадии или обесценение в течение периода с последующим повышением (или понижением) с ожидаемых кредитных убытков за 12 месяцев до ожидаемых кредитных убытков за весь срок жизни;
- ▶ создание дополнительных оценочных резервов для новых признанных или купленных финансовых инструментов в течение периода, а также их восстановление в отношении финансовых инструментов, признание которых было прекращено в течение периода;
- ▶ влияние на оценку ожидаемых кредитных убытков изменений в показателях вероятности дефолта, задолженности на момент дефолта и убытка в случае дефолта в течение периода, возникающих в результате регулярного обновления исходных данных моделей;
- ▶ влияние на оценку ожидаемых кредитных убытков изменений требований по контрактным процентам, учитывая эффект времени, так как ожидаемые кредитные убытки оцениваются на основе текущей приведенной стоимости;
- ▶ финансовые активы, признание которых было прекращено в течение периода, и списание/восстановление оценочных резервов, относящихся к активам, которые были списаны/восстановлены в течение периода;
- ▶ влияние изменения валютных курсов при пересчете активов, номинированных в иностранной валюте и прочие движения.

(в тысячах российских рублей)

5. Существенные учетные суждения, оценочные значения и допущения (продолжение)**Неопределенность оценочных значений (продолжение)**

Оценка бизнес-моделей, которые применяются к активам, и оценка того, являются ли контрактные условия финансового актива исключительно выплатой основной суммы долга и процентов по основной сумме долга, раскрывается в Примечании 4.

Значительность страхового риска

Общество классифицирует в качестве договоров страхования только договоры, по которым Общество приняло значительный страховой риск у страхователя, согласившись выплатить страхователю (или иным определенным в договоре лицам-выгодоприобретателям) компенсацию в том случае, если оговоренное неопределенное событие в будущем (страховой случай) окажет на него неблагоприятное влияние. Общество определяет факт наличия у нее значительного страхового риска путем сопоставления приведенной стоимости чистого денежного потока при наступлении страхового случая с приведенной стоимостью чистого денежного потока, если бы страховой случай не произошел.

Представление потоков денежных средств

Общество классифицирует денежные потоки от приобретения и реализации финансовых активов по справедливой стоимости через прибыль и убыток, от ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, а также денежные потоки от размещения и погашения депозитов как денежные потоки от операционной деятельности, поскольку приобретение данных активов финансируется за счет денежных потоков по договорам страхования, которые соответственно рассматриваются как денежные потоки от операционной деятельности.

6. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты состояли из следующих позиций:

	На 31 декабря 2021 г.	На 31 декабря 2020 г.
Денежные средства на расчетных счетах	2 661 595	2 165 607
Денежные средства на расчетных счетах доверительного управляющего	72	114
Депозиты овернайт в банках	3 351 478	1 736 453
Средства на брокерских счетах	467 305	904 166
Итого валовая балансовая стоимость денежных средств и их эквивалентов	6 480 450	4 806 340
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(138)	(105)
Итого денежных средств и их эквивалентов	6 480 312	4 806 235

Денежные средства и их эквиваленты размещаются в российских банках. На 31 декабря 2021 г. 53% денежных средств и их эквивалентов были размещены в ПАО «Сбербанк России» (на 31 декабря 2020 г. – 61%).

Денежные средства и их эквиваленты имеют минимальный кредитный риск на 31 декабря 2021 г. и 31 декабря 2020 г. и отнесены к Стадии 1. Резерв под ожидаемые кредитные убытки создан под ожидаемые кредитные потери по депозитам овернайт в банках в течение 12 месяцев и составил 138 тыс. руб. (на 31 декабря 2020 г.: 105 тыс. руб.).

Значения балансовой стоимости, раскрытые выше, в достаточной степени приближены к значениям справедливой стоимости по состоянию на отчетную дату.

(в тысячах российских рублей)

7. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, состояли из следующих позиций:

	На 31 декабря 2021 г.	На 31 декабря 2020 г.
Государственные и муниципальные облигации	28 202 835	25 454 327
Корпоративные облигации	3 782 402	10 677 507
Производные финансовые инструменты	51 825 390	51 164 222
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	83 810 627	87 296 056

Ниже представлены средние годовые процентные ставки и сроки погашения активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

Тип актива	На 31 декабря 2021 г.		На 31 декабря 2020 г.	
	Процентная ставка	Срок погашения	Процентная ставка	Срок погашения
Государственные облигации				
Рубли	От 7,40% до 7,60%	2022-2024	От 7,00% до 7,60%	2021
Доллары США	От 7,50% до 7,50%	2030	От 7,50% до 7,50%	2030
Корпоративные облигации				
Рубли	От 5,50% до 11,00%	2022-2024	От 4,28% до 12,60%	2021-2024
Доллары США	От 2,55% до 6,95%	2022-2026	От 4,38% до 7,75%	2021-2023

Уровни иерархии справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток представлены в Примечании 30.

8. Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости

	На 31 декабря 2021 г.	На 31 декабря 2020 г.
Средства в кредитных организациях	46 649 984	36 331 497
Инвестиционные ценные бумаги	499 638 503	416 234 496
Итого	546 288 487	452 565 993

Средства в кредитных организациях

	На 31 декабря 2021 г.	На 31 декабря 2020 г.
Депозиты в кредитных организациях	46 770 402	36 434 059
Итого валовая балансовая стоимость	46 770 402	36 434 059
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(120 418)	(102 562)
Итого	46 649 984	36 331 497

В таблице ниже объясняются изменения в оценочном резерве под ожидаемые кредитные убытки средств в кредитных организациях, оцениваемых по амортизированной стоимости, произошедшие в интервале между началом и концом годового периода, вызванные факторами, описанными в Примечании 4.

	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	
	2021 г.	2020 г.
На 1 января	102 562	112 474
Чистое создание/(восстановление) резерва под ожидаемые кредитные убытки	17 564	(9 912)
Курсовая разница	292	—
На 31 декабря	120 418	102 562

(в тысячах российских рублей)

8. Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (продолжение)**Средства в кредитных организациях (продолжение)**

Распределение депозитов в кредитных организациях на 31 декабря 2021 г. по срочности с указанием диапазона процентных ставок представлены в таблице ниже:

	На 31 декабря 2021 г.	Годовая процентная ставка в рублях	Годовая процентная ставка в долларах США
Менее 1 месяца	2 002 882	От 8,50% до 8,59%	–
От 1 до 6 месяцев	2 003 687	От 9,25% до 9,25%	–
От 1 до 3 лет	2 519 064	От 8,22% до 8,22%	–
Более 3 лет	40 124 351	От 8,15% до 12,90%	От 2,24% до 7,00%
Итого депозиты в кредитных организациях	46 649 984	От 8,15% до 12,90%	От 2,24% до 7,00%

Доля средств, размещенных в ПАО «Сбербанк России» составляет 92% (на 31 декабря 2020 г. – 98%). Доля средств, размещенных в долларах США, составляет 20% (на 31 декабря 2020 г. – 5%).

Распределение депозитов в кредитных организациях на 31 декабря 2020 г. по срочности с указанием диапазона процентных ставок представлены в таблице ниже:

	На 31 декабря 2020 г.	Годовая процентная ставка в рублях	Годовая процентная ставка в долларах США
Менее 1 месяца	1 007 864	От 3,75% до 4,40%	От 0,01% до 0,01%
Более 3 лет	35 323 633	От 8,15% до 12,90%	От 6,50% до 7,00%
Итого депозиты в кредитных организациях	36 331 497	От 3,75% до 12,90%	От 0,01% до 7,00%

По состоянию на 31 декабря 2021 г. и 31 декабря 2020 г. остатки средств в кредитных организациях имеют низкий кредитный риск и отнесены к Стадии 1. Резерв под ожидаемые кредитные убытки создан под ожидаемые кредитные потери в течение 12 месяцев и составляет 120 418 тыс. руб. (на 31 декабря 2020 г. 102 562 тыс. руб.).

Справедливая стоимость средств в кредитных организациях раскрыта в Примечании 30.

Инвестиционные ценные бумаги

В таблице ниже представлены инвестиционные ценные бумаги:

	На 31 декабря 2021 г.	На 31 декабря 2020 г.
Государственные облигации	273 590 236	227 724 393
Муниципальные облигации и субъектов РФ	23 539 726	3 179 275
Корпоративные облигации	204 224 769	186 817 929
Итого валовая балансовая стоимость	501 354 731	417 721 597
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(1 716 228)	(1 487 101)
Итого	499 638 503	416 234 496

(в тысячах российских рублей)

8. Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (продолжение)**Инвестиционные ценные бумаги (продолжение)**

В таблице ниже представлен анализ кредитного риска по долговым ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости, на 31 декабря 2021 г., для которых оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки признается на основе уровней кредитного риска.

	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесцененные активы	Итого
Низкий кредитный риск	496 129 793	4 457 205	500 586 998
Средний кредитный риск	–	767 732	767 732
Валовая балансовая стоимость ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости	496 129 793	5 224 937	501 354 730
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(1 539 092)	(177 135)	(1 716 227)
Балансовая стоимость ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости	494 590 701	5 047 802	499 638 503

В таблице ниже объясняются изменения в оценочном резерве под ожидаемые кредитные убытки долговых ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, произошедшие в интервале между началом и концом годового периода, вызванные факторами, описанными в Примечании 4.

	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесцененные активы	Итого
На 1 января 2021 г.	1 360 797	126 304	1 487 101
Переводы и изменение оценки резерва под ожидаемые кредитные убытки:			
- в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	186 871	(186 871)	–
- в кредитные убытки за весь срок жизни – необесцененные активы	(20 354)	20 354	–
Чистое создание резерва под ожидаемые кредитные убытки внутри одной стадии	23 977	370 115	394 092
Курсовая разница	1 195	220	1 415
Прочие движения	(13 393)	(152 987)	(166 380)
На 31 декабря 2021 г.	1 539 093	177 135	1 716 228

Прочие движения в таблице выше представляют собой сумму резерва по ценным бумагам, проданным до истечения срока погашения.

В таблице ниже представлен анализ кредитного риска по долговым ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости, на 31 декабря 2020 г., для которых оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки признается на основе уровней кредитного риска.

	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесцененные активы	Итого
Низкий кредитный риск	412 733 224	4 705 241	417 438 465
Средний кредитный риск	–	283 132	283 132
Валовая балансовая стоимость ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости	412 733 224	4 988 373	417 721 597
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(1 360 797)	(126 304)	(1 487 101)
Балансовая стоимость ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости	411 372 427	4 862 069	416 234 496

(в тысячах российских рублей)

8. Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (продолжение)**Инвестиционные ценные бумаги (продолжение)**

В таблице ниже объясняются изменения в оценочном резерве под ожидаемые кредитные убытки долговых ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, произошедшие в интервале между началом и концом годового периода, вызванные факторами, описанными в Примечании 4.

	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесцененные активы	Итого
На 1 января 2020 г.	1 075 556	188 636	1 264 192
Переводы и изменение оценки резерва под ожидаемые кредитные убытки:			
- в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	113	(113)	–
- в кредитные убытки за весь срок жизни – необесцененные активы	(10 051)	10 051	–
Чистое создание резерва под ожидаемые кредитные убытки внутри одной стадии	243 867	176 802	420 669
Курсовая разница	51 432	5 339	56 771
Прочие движения	(120)	(254 411)	(254 531)
На 31 декабря 2020 г.	1 360 797	126 304	1 487 101

Прочие движения в таблице выше представляют собой сумму резерва по ценным бумагам, проданным до истечения срока погашения.

Ниже представлены средние годовые эффективные процентные ставки и сроки погашения инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости и финансовых активов, удерживаемых до погашения:

Тип актива	На 31 декабря 2021 г.		На 31 декабря 2020 г.	
	Эффективная процентная ставка	Срок погашения	Эффективная процентная ставка	Срок погашения
Государственные облигации				
Рубли	От 4,33% до 10,79%	2022-2039	От 4,32% до 12,15%	2021-2039
Доллары США	От 0,37% до 8,03%	2022-2047	От 2,20% до 8,03%	2022-2047
Корпоративные облигации				
Рубли	От 5,28% до 12,03%	2022-2029	От 5,30% до 12,03%	2021-2029
Доллары США	От 0,97% до 12,11%	2022-2037	От 1,60% до 12,11%	2021-2037
Прочие валюты	От 3,12% до 5,48%	2024-2031	От 1,57% до 5,48%	2021-2031
Муниципальные облигации и субъектов РФ				
Рубли	От 5,00% до 10,15%	2022-2028	От 5,51% до 11,29%	2021-2027

Уровни иерархии справедливой стоимости финансовых активов, удерживаемых до погашения представлены в Примечании 30.

9. Дебиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования

Дебиторская задолженность состояла из следующих позиций:

	На 31 декабря 2021 г.	На 31 декабря 2020 г.
Дебиторская задолженность страхователей	8 699 835	5 733 344
Дебиторская задолженность агентов	30 990	46 771
Дебиторская задолженность по договорам, переданным в перестрахование	26 912	–
Резерв под сомнительную задолженность страхователей	(3 647 157)	(2 160 329)
Итого дебиторская задолженность по договорам страхования	5 110 580	3 619 786

(в тысячах российских рублей)

9. Дебиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования (продолжение)

Крупнейшим дебитором Общества по состоянию на 31 декабря 2021 г. является ПАО «Сбербанк России», доля дебиторской задолженности ПАО «Сбербанк России» составляет 65% (на 31 декабря 2020 г. – 69%). Оставшаяся сумма дебиторской задолженности страхователей приходится на физических лиц.

В таблице ниже представлено движение резерва под сомнительную задолженность страхователей:

	2021 г.	2020 г.
Резерв под сомнительную задолженность страхователей на 1 января	2 160 329	3 071 493
Создание резерва	2 581 024	2 316 483
Средства, списанные как нереальные к взысканию	(1 094 196)	(3 227 647)
Резерв под сомнительную задолженность страхователей на 31 декабря	3 647 157	2 160 329

По состоянию на 31 декабря 2021 г. просроченная дебиторская задолженность страхователей имеет средний срок просрочки платежа от 60 до 180 дней и полностью обесценена (на 31 декабря 2020 г. просроченная дебиторская задолженность страхователей имеет средний срок просрочки платежа от 60 до 180 дней и полностью обесценена).

10. Основные средства и активы в форме права пользования

	На 31 декабря 2021 г.	На 31 декабря 2020 г.
Основные средства	34 857	48 054
Активы в форме права пользования	65 609	132 016
Итого основные средства и активы в форме права пользования	100 466	180 070

Движения по счетам основных средств за 2021 и 2020 годы представлено ниже:

	Мебель и офисное оборудование	Компьютерное и телефонное оборудование	Транспортные средства	Всего
Стоимость				
1 января 2020 г.	6 897	84 362	3 566	94 825
Приобретение	500	22 713	–	23 213
Выбытие	–	–	–	–
31 декабря 2020 г.	7 397	107 075	3 566	118 038
Приобретение	822	3 811	–	4 633
Выбытие	(4 188)	(5 631)	–	(9 819)
31 декабря 2021 г.	4 031	105 255	3 566	112 852
Накопленная амортизация				
1 января 2020 г.	(3 446)	(48 262)	(993)	(52 701)
Амортизационные отчисления	(492)	(18 576)	(715)	(19 783)
Выбытие	–	2 500	–	2 500
31 декабря 2020 г.	(3 938)	(64 338)	(1 708)	(69 984)
Амортизационные отчисления	(324)	(15 839)	(713)	(16 876)
Выбытие	3 234	5 631	–	8 865
31 декабря 2021 г.	(1 028)	(74 546)	(2 421)	(77 995)
Остаточная стоимость				
31 декабря 2020 г.	3 459	42 737	1 858	48 054
31 декабря 2021 г.	3 003	30 709	1 145	34 857

(в тысячах российских рублей)

10. Основные средства и активы в форме права пользования (продолжение)**Активы в форме права пользования**

Общество арендует офисную недвижимость.

Активы в форме права пользования представлены в таблице ниже:

	<i>Офисная недвижимость</i>
Остаточная стоимость по состоянию на 1 января 2020 г.	206 593
Поступления	–
Амортизационные отчисления	(74 577)
Остаточная стоимость по состоянию на 31 декабря 2020 г.	132 016
Поступления	9 591
Амортизационные отчисления	(75 998)
Остаточная стоимость по состоянию на 31 декабря 2021 г.	65 609

11. Нематериальные активы

	<i>Товарные знаки</i>	<i>Программное обеспечение</i>	<i>Прочее</i>	<i>Всего</i>
Стоимость				
1 января 2020 г.	300	186 648	4 183	191 131
Приобретение	–	131 679	–	131 679
Выбытие	–	–	(4 183)	(4 183)
31 декабря 2020 г.	300	318 327	–	318 627
Приобретение	–	318 789	38 508	357 297
Выбытие	–	–	–	–
31 декабря 2021 г.	300	637 116	38 508	675 924
Накопленная амортизация				
1 января 2020 г.	(83)	(60 354)	–	(60 437)
Амортизационные отчисления	(34)	(37 778)	–	(37 812)
Выбытие	–	–	–	–
31 декабря 2020 г.	(117)	(98 132)	–	(98 249)
Амортизационные отчисления	(33)	(60 560)	–	(60 593)
Выбытие	–	–	–	–
31 декабря 2021 г.	(150)	(158 692)	–	(158 842)
Остаточная стоимость				
31 декабря 2020 г.	183	220 195	–	220 378
31 декабря 2021 г.	150	478 424	38 508	517 082

12. Отложенные аквизиционные расходы

	<i>Отложенные аквизиционные расходы</i>
На 1 января 2020 г.	10 058 950
Увеличение ОАР за счет нового бизнеса	5 365 398
Изменение ОАР за счет изменения валютных курсов	422
Амортизация	(588 879)
На 31 декабря 2020 г.	14 835 891
Увеличение ОАР за счет нового бизнеса	9 728 822
Изменение ОАР за счет изменения валютных курсов	645
Амортизация	(3 824 670)
На 31 декабря 2021 г.	20 740 688

(в тысячах российских рублей)

13. Прочие активы

Прочие активы состояли из следующих позиций:

	На 31 декабря 2021 г.	На 31 декабря 2020 г.
Обеспечение по расчетам по производным финансовым инструментам	314 206	329 612
Дебиторская задолженность по начисленным процентам	178 749	31 889
Дебиторская задолженность брокера	–	218
Прочие финансовые активы	492 955	361 719
Авансы и предоплата поставщикам	89 663	102 629
Прочие активы	34 683	15 455
Резерв под обесценение по прочим активам	(1 489)	(1 763)
Прочие нефинансовые активы	122 857	116 321
Прочие активы	615 812	478 040

Обеспечение по расчетам по производным финансовым инструментам представлено средствами на счетах брокера, предназначенных для операций с производными финансовыми инструментами, из которых на 31 декабря 2021 г. заблокировано в качестве обеспечения по фьючерсным контрактам и структурным нотам 314 206 тыс. руб. (на 31 декабря 2020 г. заблокировано в качестве обеспечения по фьючерсным контрактам и структурным нотам 329 612 тыс. руб.).

Общество заключает торговые сделки с использованием производных финансовых инструментов. По состоянию на 31 декабря 2021 г. Общество держит открытые позиции по фьючерсам на Золото, Индекс РТС, курс доллар США – российский рубль и акциям ПАО «Сбербанк России» и ПАО «Аэрофлот» (по состоянию на 31 декабря 2020 г. Общество держало открытые позиции по фьючерсам на Золото, Индекс РТС и акциям ПАО «Сбербанк России»).

14. Обязательства по договорам страхования

Обязательства по договорам страхования состояли из следующих позиций:

	31 декабря 2021 г.			31 декабря 2020 г.		
	Обяза- тельства, брутто	Доля перестра- ховщиков	Обяза- тельства, нетто	Обяза- тельства, брутто	Доля перестра- ховщиков	Обяза- тельства, нетто
Обязательства по договорам страхования жизни	569 255 249	(33 529)	569 221 720	497 920 467	(55 804)	497 864 663
Обязательства по договорам страхования иного, чем страхование жизни	625 099	–	625 099	1 394 579	–	1 394 579
Итого обязательства по договорам страхования	569 880 348	(33 529)	569 846 819	499 315 046	(55 804)	499 259 242

Договоры страхования жизни могут быть проанализированы по линиям бизнеса следующим образом:

	31 декабря 2021 г.			31 декабря 2020 г.		
	Обяза- тельства, брутто	Доля перестра- ховщиков	Обяза- тельства, нетто	Обяза- тельства, брутто	Доля перестра- ховщиков	Обяза- тельства, нетто
Кредитное страхование жизни	56 325 857	–	56 325 857	43 182 576	–	43 182 576
Инвестиционное страхование жизни	338 307 490	–	338 307 490	326 681 424	–	326 681 424
Накопительное страхование жизни	174 621 902	(33 529)	174 588 373	128 056 467	(55 804)	128 000 663
Итого обязательства по договорам страхования жизни	569 255 249	(33 529)	569 221 720	497 920 467	(55 804)	497 864 663

(в тысячах российских рублей)

14. Обязательства по договорам страхования (продолжение)

Договоры страхования жизни в зависимости от наличия условия о негарантированной возможности получения дополнительных выгод (НВПДВ) могут быть проанализированы следующим образом:

	31 декабря 2021 г.			31 декабря 2020 г.		
	Обяза- тельства, брутто	Доля перестра- ховщиков	Обяза- тельства, нетто	Обяза- тельства, брутто	Доля перестра- ховщиков	Обяза- тельства, нетто
Договоры с НВПДВ	142 538 907	(3 872)	142 535 035	104 310 347	(55 562)	104 254 785
Договоры без НВПДВ	426 716 342	(29 657)	426 686 685	393 610 120	(242)	393 609 878
Итого обязательства по договорам страхования жизни	569 255 249	(33 529)	569 221 720	497 920 467	(55 804)	497 864 663

Обязательства по договорам страхования жизни могут быть проанализированы по видам страховых резервов следующим образом:

	31 декабря 2021 г.			31 декабря 2020 г.		
	Обяза- тельства, брутто	Доля перестра- ховщиков	Обяза- тельства, нетто	Обяза- тельства, брутто	Доля перестра- ховщиков	Обяза- тельства, нетто
Актuarный резерв (1)	538 092 995	(33 529)	538 059 466	477 826 672	(55 804)	477 770 868
Резервы убытков по договорам страхования (3)	31 162 254	–	31 162 254	20 093 795	–	20 093 795
Итого обязательства по договорам страхования жизни	569 255 249	(33 529)	569 221 720	497 920 467	(55 804)	497 864 663

Обязательства по договорам страхования иного, чем страхование жизни могут быть проанализированы по видам страховых резервов следующим образом:

	31 декабря 2021 г.			31 декабря 2020 г.		
	Обяза- тельства, брутто	Доля перестра- ховщиков	Обяза- тельства, нетто	Обяза- тельства, брутто	Доля перестра- ховщиков	Обяза- тельства, нетто
Резерв незаработанной премии (2)	332 854	–	332 854	622 307	–	622 307
Резервы убытков по договорам страхования иного, чем страхование жизни (3)	292 245	–	292 245	772 272	–	772 272
Итого обязательства по договорам страхования иного, чем страхование жизни	625 099	–	625 099	1 394 579	–	1 394 579

(1) Актuarный резерв по договорам страхования жизни и резерв незаработанного дохода могут быть представлены следующим образом:

2021 год:

	Брутто			Нетто-перестрахование		
	Обяза- тельства по договорам страхования с НВПДВ	Обяза- тельства по договорам страхования без НВПДВ	Итого валовые обяза- тельства по договорам страхования	Обяза- тельства по договорам страхования с НВПДВ	Обяза- тельства по договорам страхования без НВПДВ	Итого перестра- хование обяза- тельств по договорам страхования
На 1 января	102 751 222	375 075 450	477 826 672	55 562	242	55 804
Изменение резервов по бизнесу прошлых лет*	19 411 070	(67 424 273)	(48 013 203)	(55 562)	(242)	(55 804)
Изменение резерва за счет движения валютных курсов	395 889	204 484	600 373	–	–	–
Увеличение резерва за счет нового бизнеса	25 641 085	82 038 068	107 679 153	3 872	29 657	33 529
На 31 декабря	148 199 266	389 893 729	538 092 995	3 872	29 657	33 529

* Под изменением резервов здесь и далее понимается изменение резервов за отчетный период в связи с поступлением регулярных взносов по договорам, начислением доходности, вычетом расходов на покрытие страховых выплат отчетного периода и расходов на сопровождение договоров в отчетном периоде (в соответствии с текущими допущениями).

(в тысячах российских рублей)

14. Обязательства по договорам страхования (продолжение)

2020 год:

	Брутто			Нетто-перестрахование			Нетто-позиция
	Обязательства по договорам страхования с НВПДВ	Обязательства по договорам страхования без НВПДВ	Итого валовые обязательства по договорам страхования	Обязательства по договорам страхования с НВПДВ	Обязательства по договорам страхования без НВПДВ	Итого перестрахование обязательств по договорам страхования	
На 1 января	56 270 316	357 365 708	413 636 024	33 475	262	33 737	413 602 287
Изменение резервов по бизнесу прошлых лет	11 243 744	(29 698 792)	(18 455 048)	(33 475)	(262)	(33 737)	(18 421 311)
Изменение резерва за счет движения валютных курсов	4 341 655	6 312 634	10 654 289	–	–	–	10 654 289
Увеличение резерва за счет нового бизнеса	30 895 507	41 095 900	71 991 407	55 562	242	55 804	71 935 603
На 31 декабря	102 751 222	375 075 450	477 826 672	55 562	242	55 804	477 770 868

(2) Резерв незаработанной премии и его движение в течение года может быть представлен следующим образом:

	31 декабря 2021 г.			31 декабря 2020 г.		
	Обязательства, брутто	Доля перестраховщиков	Обязательства, нетто	Обязательства, брутто	Доля перестраховщиков	Обязательства, нетто
На 1 января	622 307	–	622 307	1 775 738	–	1 775 738
Страховые премии, начисленные в течение отчетного периода	1 487 232	–	1 487 232	1 843 377	–	1 843 377
Страховые премии, заработанные в течение отчетного периода	(1 776 685)	–	(1 776 685)	(2 996 808)	–	(2 996 808)
На 31 декабря	332 854	–	332 854	622 307	–	622 307

(3) Резервы убытков и их движение в течение года могут быть представлены следующим образом:

	2021 г.			2020 г.		
	Обязательства по договорам страхования	Доля перестраховщиков в обязательствах	Обязательства, нетто	Обязательства по договорам страхования	Доля перестраховщиков в обязательствах	Обязательства, нетто
На 1 января	20 866 067	–	20 866 067	12 725 968	–	12 725 968
В т.ч. резервы убытков по страхованию жизни	20 093 795	–	20 093 795	11 572 059	–	11 572 059
В т.ч. резервы убытков по страхованию иному, чем страхование жизни	772 272	–	772 272	1 153 909	–	1 153 909
Убытки и расторжения, произошедшие в текущем году	20 366 881	–	20 366 881	10 921 386	–	10 921 386
Движение убытков, произошедших в предыдущих отчетных годах	289 851	–	289 851	(1 264 277)	–	(1 264 277)
Убытки и расторжения, оплаченные в текущем году	(10 045 822)	–	(10 045 822)	(3 350 962)	–	(3 350 962)
Убытки, произошедшие до начала отчетного года и заявленные в отчетном году	(22 477)	–	(22 477)	1 833 952	–	1 833 952
Убытки, произошедшие в отчетном году, но не заявленные на конец отчетного года	–	–	–	–	–	–
На 31 декабря	31 454 499	–	31 454 499	20 866 067	–	20 866 067
В т.ч. резервы убытков по страхованию жизни	31 162 254	–	31 162 254	20 093 795	–	20 093 795
В т.ч. резервы убытков по страхованию иному, чем страхование жизни	292 245	–	292 245	772 272	–	772 272

(в тысячах российских рублей)

15. Обязательства по инвестиционным договорам

Обязательства по инвестиционным договорам состояли из следующих позиций:

	2021 г.	2020 г.
Обязательства по инвестиционным договорам с НВПДВ (1)	8 426 090	2 187 972
Обязательства по инвестиционным договорам без НВПДВ (2)	8 844 196	9 012 397
Итого обязательства по инвестиционным договорам	17 270 286	11 200 369

(1) Обязательства по инвестиционным договорам с НВПДВ могут быть представлены следующим образом:

	31 декабря 2021 г.			31 декабря 2020 г.		
	Обяза- тельства, брутто	Доля перестра- ховщиков	Обяза- тельства, нетто	Обяза- тельства, брутто	Доля перестра- ховщиков	Обяза- тельства, нетто
На 1 января	2 187 972	–	2 187 972	–	–	–
Изменение резервов по бизнесу прошлых лет	1 649 459	–	1 649 459	–	–	–
Изменение резерва за счет движения валютных курсов	156	–	156	–	–	–
Увеличение резерва за счет нового бизнеса	4 588 503	–	4 588 503	2 187 972	–	2 187 972
На 31 декабря	8 426 090	–	8 426 090	2 187 972	–	2 187 972

(2) Обязательства по инвестиционным договорам без НВПДВ могут быть представлены следующим образом:

	2021 г.	2020 г.
На 1 января	9 012 397	7 807 664
Изменение обязательств за счет поступления денежных средств	–	–
Изменение обязательств за счет выплаты денежных средств	(506 433)	(372 610)
Изменение обязательств за счет валютного курса	24 522	956 674
Изменение обязательств за счет процентных расходов	313 710	620 669
На 31 декабря	8 844 196	9 012 397

16. Кредиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования

	На 31 декабря 2021 г.	На 31 декабря 2020 г.
Предоплаты страховых премий	6 284 308	5 465 761
Резерв расходов по судебным искам	164 333	57 150
Итого нефинансовая кредиторская задолженность	6 448 641	5 522 911
Кредиторская задолженность перед агентами по уплате комиссионного вознаграждения	976 335	1 749 535
Кредиторская задолженность перед перестраховщиками по исходящему перестрахованию	9 163	99 187
Прочая кредиторская задолженность по операциям страхования	288 890	55 366
Итого финансовая кредиторская задолженность	1 274 388	1 904 088
Кредиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования	7 723 029	7 426 999

(в тысячах российских рублей)

16. Кредиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования (продолжение)

Анализ изменений резерва расходов по судебным искам представлен в таблице ниже:

	Резерв расходов по судебным искам	Прочие обязательства перед страхова- телями
Остаток на 1 января 2020 г.	81 588	117 786
Создание резерва / (восстановление резерва)	33 721	(117 786)
Использование в течение периода	(58 159)	–
Остаток на 31 декабря 2020 г.	57 150	–
Создание резерва / (восстановление резерва)	188 382	–
Использование в течение периода	(81 199)	–
Остаток на 31 декабря 2021 г.	164 333	–

17. Прочие обязательства

Прочие обязательства состоят из следующих позиций:

	На 31 декабря 2021 г.	На 31 декабря 2020 г.
Обязательства по аренде	92 478	134 229
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	178 289	183 309
Коммиссионное вознаграждение за услуги по управлению активами	16 566	18 750
Прочие финансовые обязательства	287 333	336 288
Расчеты с персоналом	116 649	58 052
Прочее	215 015	83 669
Прочие нефинансовые обязательства	331 664	141 721
Прочие обязательства	618 997	478 009

Ниже представлена балансовая стоимость обязательств по аренде и ее изменение в течение периода:

	2021 г.	2020 г.
На 1 января	134 229	201 236
Поступления	9 591	–
Начисление процентов	9 718	16 173
Платежи	(61 060)	(83 180)
На 31 декабря	92 478	134 229

За год, закончившийся 31 декабря 2021 г., расходы, связанные с переменными платежами по аренде, не включенные в обязательства по аренде, включены в общехозяйственные и административные расходы, в размере 5 314 тыс. руб. (за год закончившийся 31 декабря 2020 г.: в размере 4 116 тыс. руб.).

Сроки погашения обязательства по аренде на основе договорных недисконтированных денежных потоков на 31 декабря 2021 г. представлены следующим образом:

	До 1 года	От 1 года до 5 лет	Итого
Минимальные арендные платежи	91 367	1 111	92 478

Сроки погашения обязательства по аренде на основе договорных недисконтированных денежных потоков на 31 декабря 2020 г. представлены следующим образом:

	До 1 года	От 1 года до 5 лет	Итого
Минимальные арендные платежи	83 180	62 385	145 565

(в тысячах российских рублей)

18. Капитал Общества

Объявленный и выпущенный уставный капитал Общества на 31 декабря 2021 г. составил 450 000 тыс. руб. (на 31 декабря 2020 г. – Уставный капитал Общества составил 450 000 тыс. руб.). Уставный капитал Общества состоит из 1 (одной) доли стоимостью 450 000 тыс. руб. Добавочный капитал Общества на 31 декабря 2021 г. составил 798 000 тыс. руб. (на 31 декабря 2020 г. – Добавочный капитал Общества составил 798 000 тыс. руб.).

Резервный капитал Общества, сформированный в соответствии с российским законодательством, на 31 декабря 2021 г. составил 22 500 тыс. руб. (31 декабря 2020 г. – 22 500 тыс. руб.).

В течение 2021 года единственному участнику Общества ПАО «Сбербанк России» была выплачена часть чистой прибыли в размере 8 050 000 тыс. руб. (за 2020 год – 22 966 000 тыс. руб.).

19. Премии, нетто перестрахование

Премии, нетто перестрахование составили:

	2021 г.	2020 г.
Премии, брутто		
Премии по договорам страхования жизни	146 704 215	102 377 657
Премии по инвестиционным договорам с НВПДВ	7 549 137	2 906 996
Премии по договорам страхования иного, чем страхование жизни	1 487 237	1 843 377
Премии подписанные, итого	155 740 589	107 128 030
Изменение резерва незаработанной премии	289 453	1 153 429
Итого премии, брутто	156 030 042	108 281 459
Премии, переданные в перестрахование		
Премии по страхованию жизни, переданные в перестрахование	(428 173)	(328 113)
Премии по страхованию иному, чем страхование жизни, переданные в перестрахование	(38 162)	(34 825)
Премии, переданные в перестрахование, итого	(466 335)	(362 938)
Премии, нетто-перестрахование	155 563 707	107 918 521

Премии, подписанные по договорам страхования могут быть проанализированы по линиям бизнеса следующим образом:

Линия бизнеса	2021 г.	2020 г.
Премии подписанные		
Инвестиционное страхование жизни	38 676 267	12 034 720
Кредитное страхование жизни	48 114 118	36 666 564
Накопительное страхование жизни	67 442 367	56 358 434
Рисковое страхование жизни	191 724	224 935
Страхование от несчастных случаев и болезней	1 046 266	1 305 179
Добровольное медицинское страхование	269 847	538 198
Итого	155 740 589	107 128 030

20. Изменение обязательств по договорам страхования

Изменение обязательств по договорам страхования может быть проанализировано следующим образом:

	2021 г.	2020 г.
Изменение актуарного резерва	(60 266 323)	(64 190 648)
Изменение резервов убытков по страхованию жизни	(11 068 459)	(8 521 736)
Изменение резервов убытков по страхованию иному, чем страхование жизни	480 027	381 637
Итого	(70 854 755)	(72 330 747)

(в тысячах российских рублей)

21. Изменение обязательств по инвестиционным договорам

Изменение обязательств по инвестиционным договорам может быть проанализировано следующим образом:

	2021 г.	2020 г.
Изменение обязательств по инвестиционным договорам с НВПДВ	(6 238 118)	(2 187 972)
Изменение обязательств по инвестиционным договорам без НВПДВ, отраженное в отчете о совокупном доходе	(313 710)	(1 577 343)
Итого обязательств по инвестиционным договорам	(6 551 828)	(3 765 315)

22. Страховые выплаты

Страховые выплаты могут быть проанализированы следующим образом:

	2021 г.	2020 г.
Страховые выплаты по договорам страхования жизни		
Выплаты страхового возмещения	(64 357 428)	(37 470 020)
Выплаты дополнительного инвестиционного дохода	(18 216 525)	(9 304 861)
Страховые выплаты по договорам страхования жизни, итого	(82 573 953)	(46 774 881)
Выплаты по договорам, классифицированным как инвестиционные с НВПДВ, итого	(31 386)	–
Страховые выплаты по договорам страхования иного, чем страхование жизни, итого	(295 879)	(358 730)
Итого страховые выплаты	(82 901 218)	(47 133 611)

23. Аквизиционные расходы

Расходы по заключению договоров страхования включали следующие позиции:

	2021 г.	2020 г.
Коммиссионное вознаграждение	(16 958 413)	(17 723 707)
Информационно-консультационные услуги	(329 432)	(276 112)
Услуги колл-центра	(251 534)	(212 026)
Ответственное хранение	(51 383)	(46 311)
Почтовые расходы	(61 173)	(73 270)
Прочие аквизиционные расходы	(22 286)	(45 600)
Маркетинговые и рекламные расходы	(42 993)	(10)
Предстраховая экспертиза	(3 306)	(1 840)
Расходы по заключению договоров страхования	(17 720 520)	(18 378 876)
Изменение отложенных расходов по заключению договоров страхования	5 904 797	4 776 941
Итого аквизиционные расходы до вычета доходов по перестрахованию	(11 815 723)	(13 601 935)
Коммиссионные доходы от исходящего перестрахования	4 156	2 506
Аквизиционные расходы	(11 811 567)	(13 599 429)

Коммиссионное вознаграждение может быть проанализировано следующим образом:

	2021 г.	2020 г.
Коммиссионное вознаграждение за заключение договоров страхования жизни	(16 890 870)	(17 358 594)
Коммиссионное вознаграждение за заключение договоров страхования иного, чем страхование жизни	(67 543)	(365 113)
Итого коммиссионное вознаграждение	(16 958 413)	(17 723 707)

Крупнейшими агентами Общества являются ПАО «Сбербанк России» и ООО «Сетелем Банк». Доля комиссии, начисленной в пользу ПАО «Сбербанк России» в 2021 году 86% (в 2020 году: 83%). Доля комиссии, начисленной в пользу ООО «Сетелем Банк» в 2021 году 14% (в 2020 году: 16%).

(в тысячах российских рублей)

24. Прочие доходы и расходы по операциям страхования

Прочие доходы и расходы по операциям страхования включали следующие позиции:

	2021 г.	2020 г.
Доходы от списания кредиторской задолженности по операциям страхования и перестрахования	348 923	1 823 770
Тантьема	189 385	–
Прочие доходы по операциям страхования	538 308	1 823 770
Создание резерва под обесценение сомнительной задолженности страхователей	(2 581 024)	(2 316 483)
Создание резерва по судебным искам	(188 382)	(33 721)
Прочие расходы по договорам страхования	(269 357)	(52 631)
Прочие расходы по операциям страхования	(3 038 763)	(2 402 835)

Расходы по обесценению задолженности от страхователей включают в себя изменение резерва сомнительной задолженности по дебиторской задолженности по страхованию и прямые списания дебиторской задолженности.

25. Инвестиционные доходы

Доходы за вычетом расходов от инвестиционной деятельности состояли из следующих позиций:

	2021 г.	2020 г.
Процентные доходы по облигациям, оцениваемым по амортизированной стоимости	29 446 700	25 551 104
Процентные доходы по расчетным счетам и депозитам	3 109 115	3 276 789
Процентные доходы, рассчитанные по методу эффективной ставки процента	32 555 815	28 827 893
Чистое создание резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости	(394 092)	(420 669)
Чистое (создание)/восстановление резерва под ожидаемые кредитные убытки по средствам в кредитных организациях	(17 563)	9 912
Чистое создание резерва под ожидаемые кредитные убытки по депозитам овернайт	(33)	(105)
Создание резерва под ожидаемые кредитные убытки по долговым финансовым активам	(411 688)	(410 862)
Процентный доход по облигациям	1 865 638	2 467 672
Доходы за вычетом расходов от реализации финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости	13 510	(56 513)
Прибыли/(убытки) от переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости	(553 463)	216 514
Финансовый результат по вариационной марже по производным финансовым инструментам	31 734	38 707
Доходы за вычетом расходов по операциям с производными финансовыми инструментами	20 910 603	18 532 553
Доходы за вычетом расходов от финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	22 268 022	21 198 933
Курсовая разница по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости	213 741	11 019 809
Курсовая разница по переоценке валютных депозитов и денежных средств	183 641	841 188
Прочие курсовые разницы	25 787	(17 497)
Доходы от изменения курса валют	423 169	11 843 500
Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости	334 691	311 669
Прочие инвестиционные доходы	334 691	311 669
Расходы на оказание посреднических услуг и услуг по управлению активами	(268 602)	(268 031)
Прочие инвестиционные расходы	(268 602)	(268 031)
Инвестиционные доходы	54 901 407	61 503 102

(в тысячах российских рублей)

26. Общехозяйственные и административные расходы

Общехозяйственные и административные расходы состоят из следующих позиций:

	2021 г.	2020 г.
Заработная плата и бонусы	(1 009 081)	(822 241)
Расходы по социальному страхованию	(326 657)	(192 897)
Прочие расходы по расчетам с сотрудниками	(28 403)	(25 392)
Заработная плата и прочие выплаты	(1 364 141)	(1 040 530)
Расходы на ИТ оборудование и поддержку программного обеспечения	(323 391)	(234 246)
Юридические и консультационные услуги	(79 101)	(55 890)
Амортизация активов в форме права пользования	(75 998)	(74 577)
Амортизация нематериальных активов	(60 593)	(37 812)
Использование помещений и аренда	(25 308)	(39 805)
Маркетинг и реклама	(24 739)	(20 123)
Мероприятия и подарки	(24 558)	(2 636)
Амортизация основных средств	(16 876)	(19 783)
Расходы на обучение	(10 147)	(4 298)
Командировки и представительские расходы	(5 565)	(1 557)
Благотворительность	(1 300)	(2 250)
Офисные расходы	(1 031)	(931)
Транспортные расходы	(923)	(589)
Налоги, относимые на себестоимость	(401)	(161)
Расходы на услуги связи и интернет	(383)	(2 861)
Общехозяйственные и административные расходы	(2 014 455)	(1 538 049)

27. Расходы по налогу на прибыль

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

	2021 г.	2020 г.
Текущий налог на прибыль	4 710 150	3 463 847
Движение отложенных налогов в связи с возникновением и утилизацией временных разниц	629 320	1 501 962
Расход по налогу на прибыль	5 339 470	4 965 809

Ниже приводится сравнение фактического налога на прибыль и налога, рассчитанного на основе официальных ставок за 2021 и 2020 годы:

	2021 г.	2020 г.
Прибыль до налогообложения	33 219 456	30 076 487
Официальная ставка налога	20%	20%
Теоретические расходы по налогу на прибыль по официальной ставке	6 643 891	6 015 297
Доходы, облагаемые налогом по другим ставкам	(1 378 187)	(1 149 952)
Расходы, не влияющие на налогооблагаемую базу	73 766	100 464
Расход по налогу на прибыль	5 339 470	4 965 809

Налоговая ставка в отношении доходов иных, чем процентные доходы от государственных ценных бумаг, а также корпоративных облигаций российских эмитентов, эмитированных после 1 января 2017 г., составляла 20% в 2021 и 2020 годах. Налоговая ставка в отношении процентных доходов от государственных ценных бумаг, а также корпоративных облигаций российских эмитентов, эмитированных после 1 января 2017 г., составляла 15% в 2021 и 2020 годах.

Деятельность Общества осуществляется на территории Российской Федерации. Ряд положений действующего российского налогового, валютного и таможенного законодательства допускает различные толкования (которые, в частности, могут применяться и к правоотношениям в прошлом) и подвержено частым изменениям. В этой связи, интерпретация руководством Общества положений законодательства применительно к операциям и деятельности Общества может быть оспорена соответствующими региональными или федеральными контролирующими органами в любой момент в будущем, что может привести к увеличению административной и налоговой нагрузки на Общество.

(в тысячах российских рублей)

27. Расходы по налогу на прибыль (продолжение)

Российские налоговые органы продолжают активно сотрудничать с налоговыми органами иностранных государств в рамках международного обмена налоговой информацией, что делает деятельность компаний на российском и международном рынках более прозрачной и требующей детальной проработки с точки зрения подтверждения экономической обоснованности заключенных сделок и (или) проводимых операций. Указанные изменения, а также последние тенденции в применении и интерпретации отдельных положений российского налогового законодательства указывают на то, что налоговые органы могут занять более жесткую позицию при интерпретации и применении тех или иных норм законодательства и проведении налоговых проверок. Как следствие, налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам, операциям и методам учета, по которым раньше они претензий не предъявляли. Налоговые проверки могут охватывать три календарных года деятельности, непосредственно предшествовавшие году принятия налоговыми органами решения о проведении налоговой проверки. При определенных условиях проверке могут быть подвергнуты и более ранние налоговые периоды.

Российские налоговые органы вправе доначислить дополнительные налоговые обязательства, пени и штрафы на основании правил, установленных законодательством о трансфертном ценообразовании, если цена, примененная в контролируемой сделке, отличается от рыночного уровня цен, и если Общество не сможет предъявить доказательств того, что в контролируемых сделках использовались рыночные цены, а также, что Обществом представлены надлежащие сведения в российские налоговые органы, подкрепленные соответствующими документами по трансфертному ценообразованию, имеющимися в распоряжении Общества. По мнению руководства, Общество соблюдает требования российского законодательства по трансфертному ценообразованию в отношении контролируемых сделок.

По мнению руководства Общества, по состоянию на 31 декабря 2021 г. интерпретация Обществом применимых норм российского налогового законодательства является обоснованной, и позиция Общества в отношении вопросов налогообложения должна быть поддержана налоговыми органами и судами.

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению временных разниц между текущей стоимостью активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях налогообложения. Налоговые последствия движения этих временных разниц подробно представлены ниже и отражаются по ставке 20% (2020 год: 20%).

Отложенный налоговый актив признается в отношении переноса налоговых убытков только в той мере, в которой возможна реализация соответствующей налоговой льготы.

	Движение отложенных налоговых активов/обязательств в 2021 году		Движение отложенных налоговых активов/обязательств в 2020 году		
	На 31 декабря 2021 г.		На 31 декабря 2020 г.		На 31 декабря 2019 г.
Налоговое влияние временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу					
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по долговым финансовым активам	367 357	49 404	317 953	42 620	–
Финансовые активы	–	–	–	(160 348)	160 348
Дебиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования	729 431	297 365	432 066	(182 233)	614 299
Обязательства по договорам страхования	4 349 661	1 201 501	3 148 160	573 352	2 574 808
Кредиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования	195 267	(209 874)	405 141	(148 179)	553 320
Прочие обязательства	179 364	124 937	54 427	16 470	37 957
Основные средства и нематериальные активы	234	234	–	–	–
Отложенный налоговый актив по перенесенным на будущее налоговым убыткам	2 557 302	(541 344)	3 098 646	3 098 646	–
Отложенные налоговые активы	8 378 616	922 223	7 456 393	3 240 328	3 940 732
Налоговое влияние временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу					
Производные финансовые инструменты	4 763 603	640 383	4 123 220	1 989 726	2 133 494
Финансовые активы	1 479 158	(268 755)	1 747 913	1 747 913	–
Отложенные аквизиционные расходы	4 131 983	1 188 262	2 943 721	1 039 751	1 903 970
Обязательства по инвестиционным договорам	17 670	(8 347)	26 017	(35 100)	61 117
Отложенные налоговые обязательства	10 392 414	1 551 543	8 840 871	4 742 290	4 098 581
Отложенные налоговые активы/ (обязательства), нетто	(2 013 798)	(629 320)	(1 384 478)	(1 501 962)	(157 849)

(в тысячах российских рублей)

28. Управление рисками

Концепция управления

Управление рисками Общества осуществляется в отношении следующих существенных видов рисков: риск ликвидности, кредитный, рыночный, операционный и страховой риски.

Рыночный риск включает в себя: процентный риск, фондовый риск и валютный риск.

Главными задачами управления рисками являются: идентификация, анализ и контроль рисков в целях защиты Единственного участника и клиентов Общества от событий, препятствующих устойчивому достижению запланированных финансовых показателей.

Высшее руководство признает важность наличия результативных и эффективных систем управления рисками.

В Обществе разработана система управления рисками с четким распределением обязанностей между Советом директоров, комитетами и соответствующими исполнительными органами. Кроме того, Общество имеет четкую организационную структуру с делегированными полномочиями и обязанностями Совета директоров и высшего руководства.

В настоящее время Общество проводит интеграцию системы управления рисками в систему управления рисками Группы Сбербанк.

Требования регулирующих органов

В процессе своей деятельности Общество следует требованиям законов и законодательных актов Российской Федерации, а также приказам Министерства финансов РФ и Центрального банка РФ (Банка России) – федерального органа исполнительной власти, осуществляющего принятие нормативных правовых актов, контроль и надзор в сфере финансовых рынков (в частности, страхового). Подобные требования предусматривают не только государственное лицензирование деятельности и осуществление мониторинга за ней, но и определенные ограничения (требования в отношении размера маржи платежеспособности и инвестирования средств страховых резервов и собственных средств) с целью минимизации риска неисполнения обязательств и неплатежеспособности страховых компаний в случае необходимости погашения возникших непредвиденных обязательств.

Нормативная маржа платежеспособности представляет собой рисковый капитал страховой компании и определена как процент от объема страхового портфеля (от величины страховых резервов для страхования жизни или объема страховых премий для иного страхования). При определении достаточности капитала нормативная маржа сравнивается с фактической (т.е. размером чистых активов). Превышение фактической маржи над нормативной считается достаточным для признания компании финансово устойчивой.

До 1 июля 2021 г. Общество было обязано соблюдать требования, предъявляемые к марже платежеспособности, установленным Указанием Банка России от 28 июля 2015 г. № 3743-У «О порядке расчета страховой организацией нормативного соотношения собственных средств (капитала) и принятых обязательств», а также требования Указания Центрального банка Российской Федерации № 4298-У от 22 февраля 2017 г. «О порядке инвестирования собственных средств (капитала) страховщика и перечне разрешенных для инвестирования активов».

С 1 июля 2021 г. Общество должно соблюдать требования к финансовой устойчивости и платежеспособности, установленные Положением Банка России от 10 января 2020 г. № 710-П «Об отдельных требованиях к финансовой устойчивости и платежеспособности страховщиков».

По состоянию на 31 декабря 2021 г. Общество полностью удовлетворяет требованиям регулятора к финансовой устойчивости и платежеспособности.

Требования участника

Контролирующий (и Единственный) участник Общества – ПАО «Сбербанк России», разработал систему идентификации, оценки и управления рисками деятельности группы, в которую интегрировано Общество.

(в тысячах российских рублей)

28. Управление рисками (продолжение)

Требования участника (продолжение)

Карта рисков, разработанная контролирующим и Единственным участником Общества – ПАО «Сбербанк России», включает в себя следующие категории рисков:

- ▶ кредитный риск;
- ▶ рыночный риск;
- ▶ риск ликвидности;
- ▶ операционные риски;
- ▶ страховые риски;
- ▶ прочие риски.

В Обществе функционируют следующие коллегиальные органы: Продуктовый комитет и Комитет по рискам.

В задачи Продуктового комитета входят все вопросы авторизации и утверждения параметров выпускаемых продуктов, старта продаж, а также отслеживания фактического выполнения планов по продажам конкретного продукта и контроль соответствия фактических параметров расчетным.

Комитет по рискам выполняет следующие функции:

- ▶ утверждает решения по вопросам управления активами и пассивами с целью максимизации прибыли Общества при условии сохранения оптимального уровня ликвидности и рисков, а также с учетом ограничений, установленных нормативными и распорядительными документами;
- ▶ устанавливает/пересматривает инвестиционные лимиты для ограничения кредитного риска, рыночного риска по портфелям и инструментам;
- ▶ утверждает целевую структуру портфелей по долям инструментов, интервалов тактических отклонений и правил поведения в случае их нарушения;
- ▶ авторизует работу с новыми инвестиционными инструментами и стратегиями;
- ▶ утверждает/пересматривает инвестиционные декларации с партнерами по доверительному управлению;
- ▶ принимает единичные инвестиционные решения для нестандартных активов и объектов инвестирования;
- ▶ утверждает условия и неценовые параметры продуктов, разработанных подразделениями Общества, которые оказывают влияние на риск ликвидности и величину рыночных, кредитных рисков Общества;
- ▶ утверждает решения, связанные с координацией работы подразделений Общества по вопросам управления краткосрочной, среднесрочной и долгосрочной ликвидностью;
- ▶ утверждает решения о распределении финансовых ресурсов для обеспечения оптимального уровня доходности при утвержденных уровнях риска (распределение между собственным капиталом и резервами, в соответствии с требованиями регулирующих органов);
- ▶ утверждает перечень областей риска Общества, перечень рисков;
- ▶ утверждает нормативные и предельные значения степени (меры) рисков, отклонения от нормативного значения;
- ▶ утверждает нормативные документы Общества в сфере управления рисками: методик по оценке и управлению рыночными и кредитными рисками, рисками ликвидности, определения справедливой стоимости финансовых инструментов;
- ▶ утверждает лимиты кредитных рисков в рамках полномочий и лимитов, установленных Единственным участником;
- ▶ принимает решения о мерах по минимизации рисков вплоть до отказа от деятельности, приводящей к негативным последствиям в той или иной области риска.

В состав комитетов входят как представители Общества, так и представители Единственного участника (в т.ч. Департамента рисков Сбербанка), которые осуществляют методическую и консультативную помощь, а также через комитеты курируют основные бизнес-процессы Общества.

В Обществе функционирует Управление риск-менеджмента, в задачи подразделения входят: организация системы управления рисками внутри Общества, обеспечение применения единых принципов и методов выявления, оценки, управления рисками, а также внедрение системы интегрированного риск-менеджмента Общества в составе группы Сбербанк.

(в тысячах российских рублей)

28. Управление рисками (продолжение)**Страховые риски**

Основной риск, с которым сталкивается Общество в связи с договорами страхования, заключается в возможных различиях между будущей фактической суммой осуществленных страховых выплат и их ожидаемым значением. На данный факт влияют частота возникновения убытков, их тяжесть, фактические выплаты и развитие долгосрочных страховых убытков. Таким образом, способом управления такими рисками является формирование достаточных резервов для покрытия таких обязательств.

Договоры страхования жизни

Общество заключает следующие типы договоров страхования жизни: (1) кредитное страхование жизни; (2) страхование от несчастных случаев и болезней; (3) накопительное страхование жизни; (4) инвестиционное страхование жизни с возможностью получения страхователями дополнительного инвестиционного дохода.

Стратегия заключения договоров страхования, применяемая Обществом, направлена на диверсификацию рисков по типам риска и по величине страховых выплат.

Раскрытие созданных резервов по типам договоров страхования жизни приведено в Примечании 14.

Основные допущения

При определении обязательств и выборе допущений требуются существенные суждения. Используемые допущения основаны на прошлом опыте, текущих внутренних данных, внешних биржевых индексах и контрольных показателях, которые отражают наблюдаемые на данный момент рыночные цены и прочую публикуемую информацию. Допущения и консервативные расчетные оценки определяются на дату оценки, при этом возможная выгода от расторжения на добровольной основе не учитывалась. Впоследствии допущения постоянно анализируются с целью обеспечения реалистичной и разумной оценки.

Ниже представлены основные допущения, к которым особенно чувствительна оценка обязательств:

Показатели смертности и заболеваемости

Допущения основываются на популяционных таблицах смертности населения России, скорректированных с учетом разницы между страховой и популяционной смертностью (факторы 50% и 75% для мужчин и женщин соответственно) и таблицах заболеваемости, рекомендованных перестраховщиками. Допущения дифференцируются в зависимости от пола застрахованного и вида договора.

Норма доходности

Средневзвешенная отдача от инвестиции определяется на основании модели портфеля, который используется для обеспечения обязательств, в соответствии с долгосрочной стратегией распределения активов. В основе такой оценки лежат текущие рыночные нормы отдачи, а также ожидаемые будущие экономические и финансовые события.

Увеличение отдачи от инвестиции обусловит уменьшение расходов и увеличение прибыли для участника.

Расходы

Допущения в отношении операционных расходов отражают ожидаемые затраты по поддержанию и обслуживанию действующих полисов, а также накладные расходы. За основу расходов берется текущий уровень расходов, который при необходимости корректируется с учетом планируемого роста портфеля.

Увеличение уровня расходов обусловит увеличение затрат и тем самым уменьшит прибыль для участника.

Оценочные значения, которые имеют существенный эффект на показатели отчета о финансовом положении и отчета о совокупном доходе Общества указаны ниже:

		Ставки смертности и нетрудо-способности	Ставки дисконтирования
Оценочные суждения по типам договоров			
Договоры с фиксированными и гарантированными условиями и НВПДВ	Половозрастные		
Мужчины	0,02%-3,83%		
Женщины	0,01%-2,58%		0,5%-5,5%
Договоры без НВПДВ	Усредненные по портфелю		
Мужчины	0,008%-3,2%		
Женщины			0%-8,16%

(в тысячах российских рублей)

28. Управление рисками (продолжение)**Страховые риски (продолжение)***Анализ чувствительности*

Ниже анализируются возможные изменения основных допущений при условии того, что прочие допущения являются постоянными. Данный анализ отражает влияние на Обязательства по договорам страхования, прибыль до налогообложения и капитал Общества. Взаимосвязь допущений оказывает существенное влияние на процедуру определения окончательных обязательств по требованиям, однако, для демонстрации влияния ввиду изменения допущений, допущения должны изменяться по отдельности. Следует отметить, что изменения допущений не являются линейными. Информация о чувствительности также будет варьироваться в зависимости от текущих экономических допущений.

Эффект изменения основных допущений на 31 декабря 2021 г.:

31 декабря 2021 г.	Изменение допущений	Увеличение/ (уменьшение) обязательств по договорам страхования	Увеличение/ (уменьшение) прибыли до налогообложения	Увеличение/ (уменьшение) капитала
Смертность/заболеваемость	-10%	(93 502)	93 502	74 802
Смертность/заболеваемость	+10%	95 885	(95 885)	(76 708)
Расходы	-10%	(546 327)	546 327	437 062
Расходы	+10%	546 327	(546 327)	(437 062)
Ставка дисконтирования	-1%	6 979 639	(6 979 639)	(5 583 711)
Ставка дисконтирования	+1%	(5 775 421)	5 775 421	4 620 337

Эффект изменения основных допущений на 31 декабря 2020 г.:

31 декабря 2020 г.	Изменение допущений	Увеличение/ (уменьшение) обязательств по договорам страхования	Увеличение/ (уменьшение) прибыли до налогообложения	Увеличение/ (уменьшение) капитала
Смертность/заболеваемость	-10%	(96 083)	96 083	76 867
Смертность/заболеваемость	+10%	101 102	(101 102)	(80 882)
Расходы	-10%	(427 352)	427 352	341 881
Расходы	+10%	427 352	(427 352)	(341 881)
Ставка дисконтирования	-1%	6 694 339	(6 694 339)	(5 355 471)
Ставка дисконтирования	+1%	(5 368 444)	5 368 444	4 294 755

Кредитный риск

Кредитный риск – это риск получения финансовых потерь Обществом вследствие полного/неполного неисполнения обязательств ее контрагентом.

Кредитному риску подвержены такие активы как: остатки на расчетных счетах в банках, депозиты в банках, долговые ценные бумаги, дебиторская задолженность по страховым операциям, доля перестраховщиков.

Денежные средства и их эквиваленты, средства в кредитных организациях

Денежные средства размещены на счетах и в депозитах в ряде российских банков в соответствии с открытыми лимитами кредитного риска.

Финансовые инструменты

Общество осуществляет инвестирование в финансовые инструменты посредством брокера.

Операции на финансовых рынках регулируются несколькими типами лимитов, которые дополняют друг друга.

(в тысячах российских рублей)

28. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

Перестрахование

Несмотря на то, что Общество может заключать договоры перестрахования, оно не освобождается от своих прямых обязательств перед Застрахованными, поэтому существует кредитный риск по доле перестраховщика в той степени, в которой перестраховщик не способен выполнить свои обязательства по договорам перестрахования. В процессе своей деятельности Общество не испытывало зависимости от какого-либо одного перестраховщика и его деятельность не зависит договоров перестрахования.

Дебиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования

Кредитный риск в отношении остатков по договорам страхования сохраняется в течение периода рассрочки платежа, оговоренного в договоре страхования, а по истечении этого срока премия должна быть оплачена, либо договор может быть расторгнут. Максимальный размер кредитного риска отражен в балансовой стоимости дебиторской задолженности по операциям страхования и перестрахования.

Размер кредитного риска

Все финансовые активы подвержены кредитному риску в полном объеме. Следовательно, сумма максимального кредитного риска представлена в отчете о финансовом положении и информации, раскрытой в финансовой отчетности. Максимальный размер кредитного риска по каждому финансовому активу равен его балансовой стоимости, отраженной в отчете о финансовом положении.

Общество контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного контрагента или группу связанных контрагентов. Для установления лимитов производится комплексный анализ деятельности контрагентов по единой методике Группы компаний ПАО «Сбербанк России», учитывающей, в том числе, наличие международного кредитного рейтинга.

Для обеспечения обязательств по выплате инвестиционного дохода в рамках реализации стратегий по инвестиционному страхованию жизни Общество приобретает производные финансовые инструменты, представляющие обязательства крупных мировых банков по исполнению опционов. В соответствии с условиями договоров страхования, страхователь несет риск неполучения инвестиционного дохода в связи с неисполнением или ненадлежащим исполнением обязательств по опционам перед Обществом. В связи с этим Общество не подвержено кредитному риску по данным финансовым инструментам. Общество включает в анализ кредитного качества только собственную позицию по производным финансовым инструментам в размере 176 680 тыс. руб. (на 31 декабря 2020 г.: 204 324 тыс. руб.).

Общество управляет кредитным качеством финансовых активов при помощи внутренней системы присвоения рейтингов материнской компании.

В моделях присвоения уровней внутреннего рейтинга используется как количественная, так и качественная информация и, помимо информации, специфичной для эмитента, также учитывается дополнительная информация из внешних источников и информация национальных и международных рейтинговых агентств.

(в тысячах российских рублей)

28. Управление рисками (продолжение)**Кредитный риск (продолжение)**

Ниже представлено соотношение присвоенного кредитного рейтинга и соответствующей категории качества финансового актива по состоянию на 31 декабря 2021 г.:

Категория качества финансового актива	Внутренний рейтинг	Внешний рейтинг S&P и Fitch	Внешний рейтинг Moody's	PD
Минимальный кредитный риск	от 1 до 4	от AAA до A-	от Aaa до A3	от 0,02% до 0,07%
Низкий кредитный риск	от 5 до 16	от BBB+ до B	от Baa1 до B2	от 0,10% до 3,27%
Средний кредитный риск	от 17 до 24	от B- до C	от B3 до C	от 4,51% до 42,32%
Высокий кредитный риск	25	–	–	58,28%
Дефолт	26	D	D	100,00%

Ниже представлено соотношение присвоенного кредитного рейтинга и соответствующей категории качества финансового актива по состоянию на 31 декабря 2020 г.:

Категория качества финансового актива	Внутренний рейтинг	Внешний рейтинг S&P и Fitch	Внешний рейтинг Moody's	PD
Минимальный кредитный риск	от 1 до 4	от AAA до A-	от Aaa до A3	от 0,02% до 0,07%
Низкий кредитный риск	от 5 до 16	от BBB+ до B	от Baa1 до B2	от 0,10% до 3,27%
Средний кредитный риск	от 17 до 24	от B+ до C	от B1 до C	от 4,51% до 42,32%
Высокий кредитный риск	25	от CC до C	от Ca до C	58,28%
Дефолт	26	D	C	100,00%

В соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9 Общество применяет модель ожидаемых кредитных потерь для целей резервирования финансовых инструментов, ключевым принципом которой является своевременное отражение ухудшения или улучшения кредитного качества финансовых инструментов с учетом информации о прошедших событиях, текущих условиях, а также обнародованных прогнозов будущих событий и экономических условий. Объем ожидаемых кредитных потерь, признаваемый как резерв под ожидаемые кредитные убытки, зависит от степени ухудшения кредитного риска с момента первоначального признания финансового инструмента.

Резерв под ожидаемые кредитные убытки формируется на основе:

- ▶ ожидаемых кредитных потерь в течение года – для финансовых инструментов без признаков существенного ухудшения кредитного риска с момента первоначального признания;
- ▶ ожидаемых кредитных потерь в течение всего срока жизни – для финансовых инструментов, по которым было выявлено существенное увеличение кредитного риска.

В зависимости от степени ухудшения кредитного риска с момента первоначального признания, Общество относит финансовые инструменты к одной из следующих стадий (этапов):

- ▶ Этап 1 – Финансовые инструменты, по которым не наблюдалось существенного увеличения кредитного риска, и по которым рассчитываются 12-месячные ожидаемые кредитные потери.

Финансовые инструменты с существенным увеличением кредитного риска, по которым рассчитываются ожидаемые кредитные потери на весь срок жизни (этап 2 и этап 3):

- ▶ Этап 2 – Финансовые инструменты с существенным увеличением кредитного риска, но не являющиеся обесцененными;
- ▶ Этап 3 – Финансовые инструменты в дефолте (обесценившиеся):
 - ▶ с периодом в дефолте (обесценении) менее горизонта восстановления;
 - ▶ с периодом в дефолте (обесценении) не менее горизонта восстановления.

(в тысячах российских рублей)

28. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

Концентрация риска по географическому признаку

Общество ведет свою деятельность в Российской Федерации. Активы инвестированы в надежные финансовые инструменты в России, за исключением производных финансовых инструментов, базовым активом которых являются котировки определенных рыночных индексов, состоящих из котировок долевых и долговых инструментов правительств и компаний различных развитых и развивающихся стран.

Риск ликвидности

Риск ликвидности представляет собой риск возникновения убытков вследствие несовпадения сроков требования по активным операциям со сроками погашения по обязательствам.

Общество подвержено риску ликвидности в связи с регулярной необходимостью использования имеющихся денежных средств для урегулирования выплат.

В целях управления риском ликвидности:

- ▶ Общество контролирует ожидаемые сроки погашения активов и обязательств по операциям на регулярной основе.
- ▶ Общество контролирует суммы притока и оттока денежных средств на/с расчетных счетов.
- ▶ Общество владеет портфелем высоколиквидных активов, которые могут быть оперативно реализованы в случае непредвиденного оттока денежных средств.
- ▶ Обществом осуществляется ежеквартальный контроль уровня расторжений договоров страхования, резкий рост которых может вызвать необходимость досрочной продажи активов.

(в тысячах российских рублей)

28. Управление рисками (продолжение)**Риск ликвидности (продолжение)****Анализ по срокам, оставшимся до погашения**

В таблице ниже представлены активы и обязательства Общества, классифицированные по срокам их погашения с учетом оставшегося на конец отчетного периода срока до даты их погашения согласно соответствующим договорам или до ожидаемой даты погашения.

2021 г.	До года	От 1 до 3 лет	От 3 до 5 лет	Свыше 5 лет	На неопределенный срок	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	6 480 312	–	–	–	–	6 480 312
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток:	37 556 567	34 857 010	10 047 530	1 349 520	–	83 810 627
- Производные финансовые инструменты	10 879 111	30 047 083	9 684 359	1 214 837	–	51 825 390
- Ценные бумаги	26 677 456	4 809 927	363 171	134 683	–	31 985 237
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости:	118 873 562	236 396 725	79 673 008	111 345 192	–	546 288 487
- Средства в кредитных организациях	17 076 142	22 193 398	6 728 035	652 409	–	46 649 984
- Инвестиционные ценные бумаги	101 797 420	214 203 327	72 944 973	110 692 783	–	499 638 503
Дебиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования	5 110 580	–	–	–	–	5 110 580
Доля перестраховщиков в страховых резервах	33 529	–	–	–	–	33 529
Основные средства и активы в форме права пользования	–	–	–	–	100 466	100 466
Нематериальные активы	–	–	–	–	517 082	517 082
Текущие налоговые требования	475 946	–	–	–	–	475 946
Отложенные аквизиционные расходы	830 497	1 432 949	10 346 594	8 130 648	–	20 740 688
Прочие активы	615 812	–	–	–	–	615 812
Итого активы	169 976 805	272 686 684	100 067 132	120 825 360	617 548	664 173 529
Обязательства						
Обязательства по договорам страхования	122 292 340	263 830 271	111 427 830	72 329 907	–	569 880 348
Обязательства по инвестиционным договорам	1 547 303	3 517 325	2 463 402	9 742 256	–	17 270 286
Кредиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования	7 723 029	–	–	–	–	7 723 029
Текущие налоговые обязательства	175 690	–	–	–	–	175 690
Отложенные налоговые обязательства	–	–	–	–	2 013 798	2 013 798
Прочие обязательства	618 997	–	–	–	–	618 997
Итого обязательства	132 357 359	267 347 596	113 891 232	82 072 163	2 013 798	597 682 148
Нетто-позиция	37 619 446	5 339 088	(13 824 100)	38 753 197	(1 396 250)	66 491 381
Финансовые активы	168 547 505	271 253 735	89 720 538	112 694 712	–	642 216 490
Финансовые обязательства	125 112 474	267 347 596	113 891 232	82 072 163	–	588 423 465
Нетто-позиция	43 435 031	3 906 139	(24 170 694)	30 622 549	–	53 793 025

(в тысячах российских рублей)

28. Управление рисками (продолжение)**Риск ликвидности (продолжение)**

2020 г.	До года	От 1 до 3 лет	От 3 до 5 лет	Свыше 5 лет	На неопре- деленный срок	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	4 806 235	–	–	–	–	4 806 235
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток:	40 342 041	31 326 441	13 289 909	2 337 665	–	87 296 056
- Производные финансовые инструменты	6 363 816	29 544 463	13 097 485	2 158 458	–	51 164 222
- Ценные бумаги	33 978 225	1 781 978	192 424	179 207	–	36 131 834
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости:	46 519 233	198 780 588	108 407 153	98 859 019	–	452 565 993
- Средства в кредитных организациях	4 143 701	30 533 954	1 653 842	–	–	36 331 497
- Инвестиционные ценные бумаги	42 375 532	168 246 634	106 753 311	98 859 019	–	416 234 496
Дебиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования	3 619 787	–	–	–	–	3 619 787
Доля перестраховщиков в страховых резервах	55 804	–	–	–	–	55 804
Основные средства и активы в форме права пользования	–	–	–	–	180 070	180 070
Нематериальные активы	–	–	–	–	220 378	220 378
Текущие налоговые требования	2 723 393	–	–	–	–	2 723 393
Отложенные аквизиционные расходы	594 057	1 024 994	7 400 957	5 815 883	–	14 835 891
Прочие активы	478 040	–	–	–	–	478 040
Итого активы	99 138 590	231 132 023	129 098 019	107 012 567	400 448	566 781 647
Обязательства						
Обязательства по договорам страхования	64 431 949	235 002 511	136 500 083	63 380 503	–	499 315 046
Обязательства по инвестиционным договорам	1 003 479	2 281 105	1 597 600	6 318 185	–	11 200 369
Кредиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования	7 426 999	–	–	–	–	7 426 999
Текущие налоговые обязательства	315 351	–	–	–	–	315 351
Отложенные налоговые обязательства	–	–	–	–	1 384 478	1 384 478
Прочие обязательства	478 009	–	–	–	–	478 009
Итого обязательства	73 655 787	237 283 616	138 097 683	69 698 688	1 384 478	520 120 252
Нетто-позиция	25 482 803	(6 151 593)	(8 999 664)	37 313 879	(984 030)	46 661 395
Финансовые активы	95 704 819	230 107 029	121 697 062	101 196 684	–	548 705 594
Финансовые обязательства	67 658 823	237 283 616	138 097 683	69 698 688	–	512 738 810
Нетто-позиция	28 045 996	(7 176 587)	(16 400 621)	31 497 996	–	35 966 784

Управление процентным риском производится через показатель модифицированной дюрации, который учитывает сроки до погашения облигаций и взвешивает их по объему портфеля. С учетом этого фактора возможны расхождения между активами и пассивами в части сроков до погашения. Общество имеет стабильный денежный поток и высоколиквидные долгосрочные финансовые активы. При текущем управлении активами Общество ориентировано на максимизацию доходности при сохранении консервативного уровня риска. По состоянию на 31 декабря 2021 г. с учетом размера портфеля ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, который может быть реализован при необходимости в короткий срок, руководство Общества считает, что структура погашения финансовых активов и обязательств Общества не связана с каким-либо существенным риском ликвидности.

Финансовые обязательства Общества представлены обязательствами по договорам страхования, прочими обязательствами Общества по хозяйственной деятельности.

(в тысячах российских рублей)

28. Управление рисками (продолжение)**Рыночный риск**

Рыночный риск – это риск того, что справедливая стоимость будущих денежных потоков по финансовым инструментам будет колебаться вследствие изменений рыночных цен. Рыночный риск включает в себя три типа риска: валютный риск, риск изменения процентной ставки и риск изменения рыночных цен.

При этом изменение цены финансовых инструментов может быть вызвано как факторами, специфическими для данного конкретного инструмента или его эмитента, так и факторами, влияющими на все инструменты, торгуемые на рынке.

Основной задачей управления рыночным риском является регулирование и контроль подверженности рыночному риску в рамках приемлемых параметров, а также сохранение оптимальной доходности при данной величине риска.

а) Валютный риск

Валютный риск возникает вследствие изменения стоимости финансовых инструментов при неблагоприятном изменении курсов иностранных валют.

Основной источник валютного риска Общества – открытая валютная позиция.

Общество подвержено валютному риску вследствие наличия незначительных открытых позиций, главным образом, в долларах США, относительно российского рубля.

В целях контроля величины открытой валютной позиции Общество регулярно осуществляет мониторинг валютных активов и обязательств путем постоянного сравнения обязательств, выраженных в валюте, с валютными активами.

Ниже анализируются возможные изменения основных параметров при условии того, что прочие параметры являются постоянными. Данный анализ отражает влияние на прибыль до налогообложения и капитал ввиду изменения справедливой стоимости монетарных активов и обязательств, чувствительных к изменению валютных курсов, включая обязательства в отношении требований по договорам страхования. Взаимосвязь параметров оказывает существенное влияние на процедуру определения окончательного влияния на рыночный риск, однако, для демонстрации влияния ввиду изменения параметров, параметры должны изменяться по отдельности. Оценка вероятности изменения параметров представлена на основе анализа изменений отчетного периода.

Валюта	31 декабря 2021 г.		
	Изменение параметров	Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на капитал
Доллар США	+20%	149 814	119 851
Доллар США	-20%	(149 814)	(119 851)

Валюта	31 декабря 2020 г.		
	Изменение параметров	Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на капитал
Доллар США	+20%	96 788	77 430
Доллар США	-20%	(96 788)	(77 430)

(в тысячах российских рублей)

28. Управление рисками (продолжение)**Рыночный риск (продолжение)**

В таблице ниже представлен краткий обзор активов и обязательств Общества в разрезе основных валют:

	2021 г.				Итого
	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	4 433 943	1 878 322	1 928	166 119	6 480 312
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток:					
- Производные финансовые инструменты	30 832 384	52 978 243	-	-	83 810 627
- Ценные бумаги	152 426	51 672 964	-	-	51 825 390
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	30 679 958	1 305 279	-	-	31 985 237
- Средства в кредитных организациях	455 079 437	91 008 137	-	200 913	546 288 487
- Инвестиционные ценные бумаги	37 515 506	9 134 478	-	-	46 649 984
Дебиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования	417 563 931	81 873 659	-	200 913	499 638 503
Доля перестраховщиков в страховых резервах	4 936 119	171 664	-	2 797	5 110 580
Отложенные аквизиционные расходы	33 529	-	-	-	33 529
Прочие активы	20 474 908	264 672	-	1 108	20 740 688
	498 616	116 147	-	1 049	615 812
Итого активы	516 288 936	146 417 185	1 928	371 986	663 080 035
Обязательства					
Обязательства по договорам страхования	430 157 655	139 470 597	-	252 096	569 880 348
Обязательства по инвестиционным договорам	11 478 572	5 636 414	-	155 300	17 270 286
Кредиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования	7 161 740	560 327	-	962	7 723 029
Прочие обязательства	618 218	779	-	-	618 997
Итого обязательства	449 416 185	145 668 117	-	408 358	595 492 660
Нетто-позиция	66 872 751	749 068	1 928	(36 372)	67 587 375

* Обязательства по договорам страхования в части резерва бонусов по договорам инвестиционного страхования жизни, заключенные в рублях, отражены в графе Доллары США с учетом того, что рискованный фонд по полисам номинирован в валюте базового актива – долларах США. Общество не подвержено валютному риску по таким договорам, поскольку риск изменения курса иностранной валюты полностью компенсируется переоценкой финансового актива в соответствующей валюте базового актива, приобретенного под обязательство Общества по договорам инвестиционного страхования жизни.

(в тысячах российских рублей)

28. Управление рисками (продолжение)**Рыночный риск (продолжение)**

	2020 г.				
	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	3 010 045	1 747 478	2 230	46 483	4 806 236
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток:					
- Производные финансовые инструменты	35 010 901	52 285 155	-	-	87 296 056
- Ценные бумаги	169 111	50 995 111	-	-	51 164 222
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	34 841 790	1 290 044	-	-	36 131 834
- Средства в кредитных организациях	371 913 724	80 339 602	-	312 667	452 565 993
- Инвестиционные ценные бумаги	34 395 554	1 935 943	-	-	36 331 497
Дебиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования	337 518 170	78 403 659	-	312 667	416 234 496
Доля перестраховщиков в страховых резервах	3 521 505	98 282	-	-	3 619 787
Отложенные аквизиционные расходы	55 804	-	-	-	55 804
Прочие активы	14 598 472	236 048	-	1 371	14 835 891
Итого активы	446 019	32 021	-	-	478 040
	428 556 470	134 738 586	2 230	360 521	563 657 807
Обязательства					
Обязательства по договорам страхования	370 488 864	128 609 073	-	217 109	499 315 046
Обязательства по инвестиционным договорам	5 222 777	5 817 424	-	160 168	11 200 369
Кредиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования	6 631 212	795 787	-	-	7 426 999
Прочие обязательства	477 769	240	-	-	478 009
Итого обязательства	382 820 622	135 222 524	-	377 277	518 420 423
Нетто-позиция	45 735 848	(483 938)	2 230	(16 756)	45 237 384

б) Процентный риск

Процентный риск – это риск изменения справедливой стоимости активов или стоимости будущих денежных потоков по финансовым инструментам вследствие изменений рыночных процентных ставок.

В результате колебаний рыночных процентных ставок уровень процентной маржи, при неблагоприятном изменении, может приводить к возникновению существенных убытков.

По инструментам с плавающей ставкой у Общества возникает риск изменения денежных потоков ввиду изменения процентных ставок, в то время как по инструментам с фиксированными процентными ставками Общество подвержено риску изменения справедливой стоимости ввиду изменения процентных ставок.

Анализ средних процентных ставок по финансовым инструментам представлен в таблице ниже:

	На 31 декабря 2021 г.	На 31 декабря 2020 г.
Денежные средства и их эквиваленты	7,5%	3,3%
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		
- Государственные облигации	7,6%	7,5%
- Корпоративные облигации	7,0%	8,7%
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости:		
Средства в кредитных организациях	7,3%	7,6%
Инвестиционные ценные бумаги		
- Государственные облигации	7,4%	6,0%
- Муниципальные облигации и субъектов РФ	7,3%	6,8%
- Корпоративные облигации	7,3%	7,6%

(в тысячах российских рублей)

28. Управление рисками (продолжение)**Рыночный риск (продолжение)**

Общество отслеживает ситуацию с процентными ставками во избежание возможности возникновения существенного риска изменения процентных ставок, а также вытекающего из него риска, связанного с движением денежных средств.

В таблицах ниже представлен анализ гипотетического влияния изменений среднерыночных процентных ставок на статьи доходов, расходов и собственного капитала по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Влияние на статьи капитала представлено с учетом корректировок для целей налогообложения. Оценка вероятности изменения параметров представлена на основе анализа изменений отчетного периода.

Облигации, номинал которых выражен в рублях по состоянию на 31 декабря 2021 г.:

31 декабря 2021 г.	Изменение параметров	Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на капитал
Государственные и муниципальные	+1,50%	(310 116)	(248 093)
Государственные и муниципальные	-1,50%	310 116	248 093
Корпоративные	+1,50%	(33 407)	(26 725)
Корпоративные	-1,50%	33 407	26 725

Облигации, номинал которых выражен в долларах США по состоянию на 31 декабря 2021 г.:

31 декабря 2021 г.	Изменение параметров	Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на капитал
Корпоративные	+1,00%	(19 099)	(15 279)
Корпоративные	-0,25%	4 775	3 820

Облигации, номинал которых выражен в рублях по состоянию на 31 декабря 2020 г.:

31 декабря 2020 г.	Изменение параметров	Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на капитал
Государственные и муниципальные	+1,50%	(171 137)	(136 910)
Государственные и муниципальные	-1,50%	171 137	136 910
Корпоративные	+1,50%	(81 653)	(65 323)
Корпоративные	-1,50%	81 653	65 323

Облигации, номинал которых выражен в долларах США по состоянию на 31 декабря 2020 г.:

31 декабря 2020 г.	Изменение параметров	Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на капитал
Государственные	+1,00%	(4 883)	(3 906)
Государственные	-0,25%	1 221	977
Корпоративные	+1,00%	(13 778)	(11 023)
Корпоративные	-0,25%	3 445	2 756

(в тысячах российских рублей)

28. Управление рисками (продолжение)

Рыночный риск (продолжение)

в) *Ценовой риск*

Общество держит позиции в производных финансовых инструментах, базовым активом которых являются котировки определенных рыночных индексов, публикуемые на ежедневной основе (глобальный фонд облигаций, сырьевая корзина, рынок акций США, недвижимость, новые технологии и др.). Данные позиции открыты по инвестиционным стратегиям страхователей по договорам инвестиционного страхования жизни. Общество не подвержено существенному риску изменения цен данных активов, так как риски изменения цен лежат на страхователях, их положительное или отрицательное изменение симметрично увеличивает или уменьшает величину резерва доходов страхователя (резерва бонусов по инвестиционному страхованию жизни в обязательствах Общества). В связи с этим Общество проводит анализ чувствительности капитала Общества по отношению к возможным изменениям стоимости производных финансовых активов только в отношении собственной нетто-позиции по данным инструментам. По состоянию на 31 декабря 2021 г. размер собственной позиции составил 176 680 тыс. руб. (на 31 декабря 2020 г. размер собственной позиции составил 204 324 тыс. руб.). Одновременное изменение котировок базовых активов на +/-20% привело бы к увеличению/уменьшению капитала на 357 103 тыс. руб. / 79 442 тыс. руб. (на 31 декабря 2020 г. привело бы к увеличению/уменьшению капитала на 10 785 тыс. руб. / 88 тыс. руб.).

Чувствительность изменения цены фьючерса на контракт доллар-рубли приведен выше в разделе «Валютный риск».

Операционный риск

Операционный риск определяется как риск возникновения убытков, вследствие системного сбоя, ошибок/недобросовестности персонала, отказа информационных систем, мошенничества или иных внешних событий. Операционный риск включает в себя правовой риск.

Операционные риски могут нанести вред репутации, иметь правовые последствия или привести к финансовым убыткам, в случае отсутствия системы контроля и управления.

Управление операционным риском в Обществе представляет собой комплекс процедур, по выявлению, оценке, мониторингу, контролю и минимизации операционного риска.

Система контроля предусматривает эффективное разделение обязанностей по проведению вышеописанных процедур, своевременное информирование всех участников процесса, а также обучение персонала.

Система контроля основывается на контроле риска, связанного с каждым отдельно взятым классом риска путем ежемесячной оценки показателей риска операционного процесса.

Общество не может выдвинуть предположение о том, что все операционные риски устранены, но с помощью системы контроля и путем отслеживания и соответствующей реакции на потенциальные риски Общество управляет рисками.

29. Договорные и условные обязательства

Условия деятельности

В России продолжаются 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.

Негативное влияние на российскую экономику оказывают санкции, введенные против России некоторыми странами. Процентные ставки в рублях остаются высокими. Совокупность этих факторов привела к снижению доступности капитала и увеличению его стоимости, а также к повышению неопределенности относительно дальнейшего экономического роста, что может негативно повлиять на финансовое положение, результаты деятельности и экономические Общества. Руководство Общества считает, что оно предпринимает надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Общества в текущих условиях.

Юридические вопросы

В ходе обычной деятельности Обществу предъявляются судебные иски и претензии. По мнению руководства, общий размер обязательств, возникающий по таким рискам и претензиям не окажет существенного отрицательного воздействия на финансовое положение или результаты деятельности Общества в будущем.

(в тысячах российских рублей)

30. Оценка справедливой стоимости

Для цели раскрытия информации о справедливой стоимости Общество определило классы активов и обязательств на основании природы, характеристик и рисков по активу или обязательству, а также уровень иерархии источников справедливой стоимости. В таблице ниже представлена оценка справедливой стоимости активов и обязательств Общества в разрезе иерархии источников справедливой стоимости на 31 декабря 2021 г., а также сравнение балансовой и справедливой стоимости активов и обязательств Общества в разрезе классов.

	Оценка справедливой стоимости с использованием					
	Котировки на активных рынках (Уровень 1)	Значитель- ные наблю- даемые исходные данные (Уровень 2)	Значитель- ные ненаблю- даемые исходные данные (Уровень 3)	Итого справед- ливая стоимость	Балансовая стоимость	Непризнан- ный доход/ (расход)
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости						
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	31 382 777	52 427 850	–	83 810 627	83 810 627	–
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается						
Денежные средства и их эквиваленты	6 480 312	–	–	6 480 312	6 480 312	–
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости:						
- Средства в кредитных организациях	–	47 764 851	–	47 764 851	46 649 984	1 114 867
- Инвестиционные ценные бумаги	412 599 407	81 675 210	–	494 274 617	499 638 503	(5 363 886)
Прочие финансовые активы						
- Обеспечение по расчетам по производным финансовым инструментам	–	314 206	–	314 206	314 206	–
- Дебиторская задолженность по начисленным процентам	–	178 749	–	178 749	178 749	–
- Дебиторская задолженность брокера	–	–	–	–	–	–
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается						
Обязательства по инвестиционным договорам без НВПДВ	–	–	8 844 196	8 844 196	8 844 196	–
Итого непризнанное изменение справедливой стоимости						<u>(4 249 019)</u>

(в тысячах российских рублей)

30. Оценка справедливой стоимости (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2020 г. оценка справедливой стоимости активов и обязательств Общества в разрезе иерархии источников справедливой стоимости, а также сравнение балансовой и справедливой стоимости активов и обязательств Общества в разрезе классов, представлена в таблице ниже:

	Оценка справедливой стоимости с использованием					
	Значитель- ные наблю- даемые			Итого справед- ливая стоимость	Балансовая стоимость	Непризнан- ный доход/ (расход)
	Котировки на активных рынках (Уровень 1)	исходные данные (Уровень 2)	ненаблю- даемые исходные данные (Уровень 3)			
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости						
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	33 351 967	53 944 089	–	87 296 056	87 296 056	–
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается						
Денежные средства и их эквиваленты	4 806 235	–	–	4 806 235	4 806 235	–
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости:						
- Средства в кредитных организациях	–	39 341 625	–	39 341 625	36 331 497	3 010 128
- Инвестиционные ценные бумаги	322 104 852	119 308 369	–	441 413 221	416 234 496	25 178 725
Прочие финансовые активы	–	361 719	–	361 719	361 719	–
- Обеспечение по расчетам по производным финансовым инструментам	–	329 612	–	329 612	329 612	–
- Дебиторская задолженность по начисленным процентам	–	31 889	–	31 889	31 889	–
- Дебиторская задолженность брокера	–	218	–	218	218	–
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается						
Обязательства по инвестиционным договорам без НВПДВ	–	–	9 012 397	9 012 397	9 012 397	–
Итого непризнанное изменение справедливой стоимости						<u>28 188 853</u>

За год закончившийся 31 декабря 2021 г. ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток были переведены из 1-го уровня во 2-й в связи с прекращением активной торговли в сумме 2 256 480 тыс. руб. (2020 г.: 76 388 тыс. руб.). За год закончившийся 31 декабря 2021 г. ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток были переведены из 2-го уровня в 1-й в связи с началом активной торговли в сумме 986 162 тыс. руб. (2020 г.: 1 785 189 тыс. руб.).

(в тысячах российских рублей)

30. Оценка справедливой стоимости (продолжение)

Финансовые активы и обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости

Ниже описаны методики и допущения, использованные при определении справедливой стоимости тех финансовых инструментов, которые отражены в настоящей финансовой отчетности по справедливой стоимости.

Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль (убыток)

Справедливая стоимость котируемых облигаций основывается на котировках на отчетную дату. Рыночные котировки могут быть устаревшими или не отражать показатели сделок по срочной вынужденной продаже, и по этим причинам они могут не давать представления о справедливой стоимости финансовых инструментов. При определенной справедливой стоимости финансовых инструментов руководство использовало весь объем имеющейся рыночной информации.

Производные финансовые инструменты

В составе финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток отражены производные финансовые инструменты. Оценка данных активов производилась на основе публичной котировки в системе Блумберг, в случае ее отсутствия по котировке эмитента и отнесена к уровню 2 иерархии справедливой стоимости.

Финансовые активы и обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается

Ниже описаны методики и допущения, использованные при определении справедливой стоимости тех финансовых инструментов, которые не отражены в настоящей финансовой отчетности по справедливой стоимости.

Активы, справедливая стоимость которых приблизительно равна их балансовой стоимости

В случае финансовых активов и финансовых обязательств, которые являются ликвидными или имеют короткий срок погашения (менее трех месяцев), допускается, что их справедливая стоимость приблизительно равна балансовой стоимости.

Финансовые активы и финансовые обязательства, учитываемые по амортизируемой стоимости

Справедливая стоимость котируемых облигаций основывается на котировках на отчетную дату. Справедливая стоимость некотируемых инструментов, средств в кредитных организациях, прочих финансовых активов и обязательств оценивается посредством дисконтирования будущих денежных потоков с использованием ставок, существующих в настоящий момент по задолженности с аналогичными условиями, кредитным риском и сроком погашения.

31. Раскрытие информации о связанных сторонах

В соответствии с МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах», связанными считаются стороны, одна из которых имеет возможность контролировать или в значительной степени влиять на операционные и финансовые решения другой стороны. При решении вопроса о том, являются ли стороны связанными, принимается во внимание содержание взаимоотношений сторон, а не только их юридическая форма.

Связанные стороны могут вступать в сделки, которые не проводились бы между несвязанными сторонами.

Общество в ходе обычной деятельности осуществляет операции с государством и с компаниями, контролируруемыми государством. Данные операции включают в себя уплату государству налогов, размещение депозитов, открытие текущих счетов и приобретение ценных бумаг.

Общество осуществляет операции со своей материнской компанией ПАО «Сбербанк России». Общество также осуществляет операции с другими компаниями, входящими в группу ПАО «Сбербанк России», с которыми Общество находится под общим контролем ПАО «Сбербанк России».

Основные операции со связанными сторонами включают предоставление Обществом услуг по страхованию, оказание Обществу услуг по заключению договоров страхования, а также операции по инвестированию свободных денежных средств. Все операции осуществлялись по рыночным ставкам.

(в тысячах российских рублей)

31. Раскрытие информации о связанных сторонах (продолжение)

Объем операций со связанными сторонами, сальдо на конец года, а также соответствующие суммы расходов и доходов за 2021 год представлены ниже. Остатки на отчетную дату являются необеспеченными.

	2021 г.					
	Материнская компания	Компании под общим контролем	Топ-менеджмент	Государственные учреждения и компании, связанные с государством	Итого связанные стороны	Итого по категориям
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	3 445 254	457 218	–	2 561 466	6 463 938	6 480 312
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	699 331	147 553	–	1 670 173	2 517 057	83 810 627
Ценные бумаги	699 331	147 553	–	1 670 173	2 517 057	83 810 627
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	71 866 186	2 672 822	–	81 295 886	155 834 894	546 288 487
Средства в кредитных организациях	42 643 415	–	–	4 006 569	46 649 984	46 649 984
Ценные бумаги	29 222 772	2 672 822	–	77 289 317	109 184 911	499 638 503
Дебиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования	3 343 916	–	–	–	3 343 916	5 110 580
Прочие активы	–	307 184	–	–	307 184	615 812
Обязательства						
Кредиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования	821 213	386 668	–	–	1 207 881	7 723 029
Прочие обязательства	–	16 566	–	–	16 566	618 997
Доходы и расходы						
Премии, брутто	27 974 893	–	–	–	27 974 893	156 030 041
Страховые выплаты	(8 493 758)	–	–	–	(8 493 758)	(82 901 218)
Расходы на урегулирование убытков	–	(327 402)	–	–	(327 402)	(367 209)
Аквизиционные расходы	(8 859 807)	(2 714 591)	–	–	(11 574 398)	(11 811 567)
Прочие доходы по операциям страхования	348 923	–	–	–	348 923	538 308
Инвестиционные доходы	5 126 002	210 664	–	7 427 985	12 764 651	54 901 407
Общехозяйственные и административные расходы	–	(75 998)	(174 920)	–	(250 918)	(2 014 455)
Прочие расходы	–	(257 549)	–	–	(257 549)	(336 600)

По состоянию на 31 декабря 2021 г. финансовые активы в размере 36 045 704 тыс. руб. находятся под управлением компании под общим контролем.

(в тысячах российских рублей)

31. Раскрытие информации о связанных сторонах (продолжение)

	2020 г.					
	Материнская компания	Компании под общим контролем	Топ-менеджмент	Государственные учреждения и компании, связанные с государством	Итого связанные стороны	Итого по категориям
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	2 929 247	635 472	–	1 210 481	4 775 200	4 806 235
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 029 790	111 827	–	5 684 926	6 826 543	87 296 056
Ценные бумаги	1 029 790	111 827	–	5 684 926	6 826 543	36 131 834
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	67 028 008	4 442 998	–	63 671 357	135 142 363	452 565 993
Средства в кредитных организациях	35 323 634	–	–	1 007 863	36 331 497	36 331 497
Ценные бумаги	31 704 374	4 442 998	–	62 663 493	98 810 865	416 234 496
Дебиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования	2 404 566	–	–	–	2 404 566	3 619 787
Прочие активы	746	301 996	–	–	302 742	478 040
Обязательства						
Кредиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования	1 550 132	199 403	–	–	1 749 535	7 426 999
Прочие обязательства	–	18 725	–	–	18 725	478 009
Доходы и расходы						
Премии, брутто	18 828 542	–	–	–	18 828 542	108 281 459
Страховые выплаты	(6 069 051)	–	–	–	(6 069 051)	(47 133 611)
Аквизиционные расходы	(9 998 098)	(3 337 636)	–	–	(13 335 734)	(13 599 429)
Прочие доходы по операциям страхования	1 823 770	–	–	–	1 823 770	1 823 770
Инвестиционные доходы	5 291 700	552 562	–	6 010 874	11 855 136	61 503 102
Общехозяйственные и административные расходы	–	–	(191 651)	–	(191 651)	(1 538 049)
Прочие расходы	(118 184)	–	–	–	(118 184)	(179 642)

По состоянию на 31 декабря 2020 г. финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в размере 35 612 593 тыс. руб. находятся под управлением компании под общим контролем.

В состав общехозяйственных и административных расходов включена общая сумма вознаграждения ключевому руководящему персоналу, составившая в 2021 году 174 920 тыс. руб. (в 2020 году: 191 651 тыс. руб.). В 2020 году данная сумма включает долгосрочные выплаты в размере 19 561 тыс. руб.

32. События после отчетной даты

С конца февраля 2022 года обострение геополитической напряженности и конфликт, связанный с Украиной, оказывают отрицательное влияние на экономику Российской Федерации. Европейский союз, США и ряд других стран ввели новые санкции в отношении ряда российских государственных и коммерческих организаций, включая банки, физических лиц и определенных отраслей экономики, а также ограничения на определенные виды операций. Некоторые международные компании заявили о приостановлении деятельности в России или о прекращении поставок продукции в Россию. Это привело к росту волатильности на фондовых и валютных рынках. Курс рубля по отношению к иностранным валютам значительно снизился. Банк России увеличил ключевую ставку до 20%.

В целях адаптации финансового сектора к возросшей волатильности, Банк России объявил о различных мерах поддержки финансового сектора, в числе которых послабления в части правил оценки ряда активов и обязательств для целей расчета нормативного соотношения собственных средств (капитала) и принятых обязательств, а также предоставление возможности финансовым организациям оценивать имеющиеся на 18 февраля 2022 г. финансовые инструменты по справедливой стоимости на указанную дату, а финансовые инструменты, приобретенные после указанной даты, по справедливой стоимости на дату приобретения, для целей отражения в отчетности, подготовленной в соответствии с установленными в Российской Федерации правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности (ОСБУ).

*(в тысячах российских рублей)***32. События после отчетной даты (продолжение)**

В конце февраля 2022 года США в отношении Группы ПАО Сбербанк (далее – «Группа») были введены санкции, включающие, в дополнение к ранее действующим санкциям, запрет финансовым учреждениям США на проведение расчетных операций с Группой начиная с 26 марта 2022 г., за исключением отдельных категорий.

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

В настоящее время руководство Общества проводит анализ возможного воздействия изменяющихся микро- и макроэкономических условий на финансовое положение и результаты деятельности Общества. Руководство полагает, что Общество располагает всеми необходимыми ресурсами для обеспечения устойчивой деятельности, а также предпринимает все необходимые меры для адаптации бизнеса к изменениям в операционной среде.

Генеральный директор

29 марта 2022 г.



Кобзарь И.В.

ООО «Эрнст энд Янг»
Прошито и пронумеровано 64 листа(ов)