

АО «СК «Резерв»

Финансовая отчетность в соответствии с
международными стандартами финансовой
отчетности за год, закончившийся
31 декабря 2021 года,
и аудиторское заключение

СОДЕРЖАНИЕ

Положение об ответственности руководства за подготовку и утверждение финансовой отчетности ...	3
Отчет о финансовом положении.....	4
Отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе	5
Отчет об изменениях в капитале	6
Отчет о движении денежных средств	7
1. Описание деятельности	8
2. Экономическая среда, в которой Компания осуществляет свою деятельность.....	8
3. Краткое изложение принципов учетной политики	10
4. Профессиональные суждения.	17
5. Непрерывность деятельности.	17
6. Переход на новые или пересмотренные стандарты и разъяснения	17
7. Денежные средства и их эквиваленты	20
8. Депозиты в банках	20
8. Инвестиционные ценные бумаги, имеющих в наличии для продажи	21
10. Дебиторская задолженность.....	22
12. Прочие активы	24
13. Резерв незаработанной премии.....	24
14. Резервы убытков.	24
15. Методы оценивания страховых обязательств для всех видов страховых резервов по резервным группам.....	24
16. Кредиторская задолженность	26
17. Налог на прибыль	27
18. Уставный и резервный капитал	28
19. Аквизиционные расходы	28
20. Административные и прочие операционные расходы	28
21. Управление финансовыми и страховыми рисками.....	29
22. Управление капиталом	31
23. Условные обязательства.....	32
24. Аренда	33
25. Справедливая стоимость финансовых инструментов	33
26. Представление финансовых инструментов по категориям оценки	34
27. Операции со связанными сторонами	35
28. События после отчетной даты.....	36

Положение об ответственности руководства за подготовку и утверждение финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2021 года

Нижеследующее заявление, которое должно рассматриваться совместно с описанием обязанностей независимого аудитора, содержащимся в представленном аудиторском заключении, сделано с целью разграничения ответственности руководства АО «СК «Резерв» (далее — Компания) и независимого аудитора в отношении годовой финансовой отчетности Компании.

Руководство Компании отвечает за подготовку финансовой отчетности, достоверно отражающей финансовое положение Компании по состоянию на 31 декабря 2021 года, результаты ее деятельности, изменения в капитале и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности (далее — МСФО).


При подготовке финансовой отчетности руководство несет ответственность за:

- Выбор надлежащих принципов бухгалтерского учета и их последовательное применение;
- Применение обоснованных оценок и расчетов;
- Соблюдение требований МСФО, или раскрытие и объяснение всех существенных отклонений от МСФО в финансовой отчетности;
- Подготовку финансовой отчетности, исходя из допущения, что Компания будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем, за исключением случаев, когда такое допущение неправомерно.


Руководство также несет ответственность за:

- Разработку, внедрение и обеспечение функционирования эффективной и надежной системы внутреннего контроля в Компании;
- Ведение соответствующих учетных записей, которые раскрывают с достаточной степенью точности информацию о финансовом положении Компании, и которые позволяют обеспечить соответствие финансовой отчетности Компании требованиям МСФО;
- Обеспечение соответствия бухгалтерского учета Компании требованиям законодательства и стандартам бухгалтерского учета Российской Федерации;
- Принятие мер, в разумной степени доступных для него, для обеспечения сохранности активов Компании;
- Выявление и предотвращение фактов мошенничества и прочих нарушений.

Годовая финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2021 года, разрешена к выпуску 18 февраля 2022 года и подписана от имени руководства Компании:


Бродягина Е.М.
Генеральный директор
АО «СК «Резерв»
г. Хабаровск




Вильданова Н.В.
Главный бухгалтер
АО «СК «Резерв»
г. Хабаровск

18 февраля 2022 года

Акционерное общество «Страховая компания «Резерв»

Отчет о финансовом положении

По состоянию на

(в тысячах российских рублей)

	Прим.	31 декабря 2021	31 декабря 2020
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	6	51 736	140 393
Депозиты в банках	7	159 467	113 284
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	8	132 075	171 642
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	9		
Дебиторская задолженность	10	21	61
Дебиторская задолженность по налогу на прибыль		7 267	6 179
Доля перестраховщиков в резерве незаработанной премии	13	0	0
Доля перестраховщиков в резервах убытков	14	0	0
Отложенный налоговый актив	17	5 107	1 445
Основные средства и нематериальные активы	11	1 075	1 459
Прочие активы	12	830	1 538
ИТОГО АКТИВЫ		357 577	436 000
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Резерв незаработанной премии	13	0	127
Резервы убытков	14	0	65 071
Кредиторская задолженность и прочие обязательства	16	1 856	3 378
Отложенное налоговое обязательство	17	18	52
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		1 874	68 628
КАПИТАЛ			
Уставный капитал	18	282 409	282 409
Резервный капитал		13 975	10 533
Фонд переоценки инвестиций, имеющихся в наличии для продажи		-17 900	-1 693
Нераспределенная прибыль		77 219	76 123
ИТОГО КАПИТАЛ		355 703	367 372
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ		357 577	436 000

Бродягина Е.М.
Генеральный директор АО «СК «Резерв»



Вильданова Н.В.
Главный бухгалтер АО «СК «Резерв»

18 февраля 2022 года

Примечания на страницах с 8 по 36 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

Акционерное общество «Страховая компания «Резерв»

Отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе

За год закончившийся 31 декабря

(в тысячах российских рублей)	Прим.	2 021	2 020
СТРАХОВАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ			
Страховые премии, общая сумма		0	0
Премии, переданные в перестрахование		-	-
Аннулированные страховые премии		(25)	-
Страховые премии, нетто перестрахование		(25)	0
Изменение резерва незаработанной премии, общая сумма	13	126	25 860
Изменение доли перестраховщиков в резерве незаработанной премии	13	-	(5)
Изменение резерва незаработанной премии, нетто перестрахование		126	25 855
Чистая сумма заработанных премий		101	25 855
Страховые выплаты, общая сумма		(6 832)	(14 363)
Возмещение выплат по рискам, переданным в перестрахование		-	-
доходы от регрессов, суброгаций и прочих возмещений		-	-
Изменение резервов убытков, общая сумма	14	42 400	70 114
Изменение доли перестраховщиков в резервах убытков	14	-	-
Расходы по урегулированию убытков		(2 045)	(4 924)
Чистая сумма понесенных убытков		33 524	50 827
Аквизиционные расходы	19	-	-
Комиссионный доход по операциям перестрахования		-	-
Административные и прочие операционные расходы	20	(26 130)	(29 354)
Прочие операционные доходы		1 228	208
Прочие расходы по страхованию иному, чем страхование жизни		(366)	6
Результат от страховой деятельности		8 358	47 542
ИНВЕСТИЦИОННАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ			
Процентные доходы		22 103	27 912
Процентные расходы		-	-
Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи		(5)	15 841
Курсовые разницы		0	23 163
Результат от инвестиционной деятельности		22 098	66 916
Прибыль до налогообложения		30 456	114 458
Расходы по налогу на прибыль	17	(5 517)	(22 657)
ПРИБЫЛЬ ЗА ГОД		24 938	91 801
<i>Статьи, которые впоследствии могут быть переклассифицированы в состав прибылей или убытков:</i>			
Доходы за вычетом расходов от переоценки инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		(20 259)	(12 581)
Налог на прибыль, относящийся к компонентам совокупного дохода		4 052	2 516
Прочий совокупный доход после налогообложения		(16 207)	(10 065)
ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД ЗА ГОД		8 731	81 736

Бродягина Е.М.
Генеральный директор АО «СК «Резерв»



Вильданова Н.В.
Главный бухгалтер АО «СК «Резерв»


18 февраля 2022 года

Примечания на страницах с 8 по 36 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

Акционерное общество «Страховая компания «Резерв»

Отчет об изменениях в капитале

(в тысячах российских рублей)	Уставный капитал	Резервный капитал	Фонд переоценки инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	Нераспределенная прибыль	Итого
Остаток на 31 декабря 2019 года	222 409	7 975	8 372	201 880	440 636
Изменения вследствие выявленных ошибок			0	-	-
Остаток на 31 декабря 2019 года	222 409	7 975	8 372	201 880	440 636
Совокупный доход за 2020 год		-	-10 065	91 801	81 736
Дивиденды за год	-	-	-	(155 000)	(155 000)
Дополнительный выпуск акций	60 000	-	-	(60 000)	-
Прочее движение резервов		2 558		(2 558)	-
Остаток на 31 декабря 2020 года	282 409	10 533	-1 693	76 123	367 372
Изменения вследствие выявленных ошибок			0	-	-
Остаток на 31 декабря 2020 года	282 409	10 533	-1 693	76 123	367 372
Совокупный доход за 2021 год		-	-16 207	24 938	8 731
Дивиденды за год	-	-	-	(20 400)	(20 400)
Дополнительный выпуск акций		-	-		-
Прочее движение резервов		3 442		(3 442)	-
Остаток на 31 декабря 2021 года	282 409	13 975	-17 900	77 219	355 703



Бродягина Е.М.

Генеральный директор АО «СК «Резерв»

18 февраля 2022 года




Вильданова Н.В.

Главный бухгалтер АО «СК «Резерв»

Примечания на страницах с 8 по 36 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

Акционерное общество «Страховая компания «Резерв»

Отчет о движении денежных средств

За год, закончившийся 31 декабря

(в тысячах российских рублей)

	Прим.	2021	2020
Денежные средства от операционной деятельности			
Страховые премии полученные, общая сумма		0	-6
Премии, переданные в перестрахование, уплаченные		-	-
Страховые выплаты, общая сумма		(6 832)	(14 363)
Поступление сумм по суброгационным и регрессным требованиям		5	6
Полученные проценты		21 380	30 431
Аквизиционные расходы уплаченные		-	0
Административные и прочие операционные расходы уплаченные		(50 393)	(55 945)
Налог на прибыль уплаченный		(6 256)	(77 825)
Денежные средства, (использованные в)			
/полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		(42 098)	(117 702)
Изменение в операционных активах и обязательствах			
Чистый снижение/(прирост) прочих активов		-	(340)
Чистые денежные средства, (использованные в) /полученные от операционной деятельности		(42 098)	(118 042)
Денежные средства от инвестиционной деятельности			
Изменение депозитов в банках		(46 175)	181 056
Приобретение инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения			
Приобретение ценных бумаг для продажи		20 015	17 677
Чистые денежные средства, полученные от /(использованные в) инвестиционной деятельности		(26 160)	198 733
Денежные средства от финансовой деятельности			
Дивиденды уплаченные	18	(20 400)	(155 000)
Чистые денежные средства, использованные в финансовой деятельности		(20 400)	(155 000)
Чистое снижение денежных средств и их эквивалентов		(88 658)	(74 309)
Величина влияния изменений курса иностранной валюты по отношению к рублю		0	46
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	6	140 393	214 656
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	6	51 736	140 393

Бродягина Е.М.
Генеральный директор АО «СК «Резерв»



Вильданова Н.В.
Главный бухгалтер АО «СК «Резерв»

18 февраля 2022 года

Примечания на страницах с 8 по 36 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

1. Описание деятельности

Данная финансовая отчетность Компании подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2021 года.

Компания зарегистрирована и имеет юридический адрес на территории Российской Федерации.

Компания является акционерным обществом с ответственностью акционеров в пределах принадлежащих им акций и была создана в соответствии с требованиями Российского законодательства.

Единственным акционером Компании является ООО «Альянс-Консалтинг».

Участниками ООО «Альянс Консалтинг» являются:

Собственник	На 31 декабря 2021 года, %	На 31 декабря 2020 года, %
NEMOLIUS LTD (НЕМОЛИУС ЛТД)	-	16,97
Публичное акционерное общество «Восточный экспресс банк»	-	19,9
Ким Игорь Владимирович	49,3211	49,3211
Вавилов Юрий Викторович	12,6139	12,6139
Нифонтов Кирилл Владимирович	1,195	1,195
Акционерное общество «Д2 Страхование»	36,87	-
Итого	100	100

Лица, под контролем и значительным влиянием которых находится Компания:

По состоянию на 31 декабря 2021 года Ким И.В. является лицом, под контролем и значительным влиянием которого находится Компания в соответствии с критериями МСФО(IFRS) 10 и МСФО(IAS) 28.

Вавилов Ю., Нифонтов К.В., являются лицами, под значительным влиянием которых находится Компания в соответствии с критериями МСФО (IAS) 28 (подпункт б – членство в Совете директоров страховой организации).

Основная деятельность. Основным видом деятельности Компании являются страховые операции на территории Российской Федерации. Компания работает на основании лицензии на осуществление страховой деятельности, выданной, Центральным Банком Российской Федерации (Банком России) СИ № 2733, СЛ №2733 от 19 октября 2020 года, без ограничения срока действия.

29 декабря 2021 года Компания завершила процедуру передачи страхового портфеля, согласно Договора о передаче страхового портфеля № 2-Д2-РЕЗ-НС от 20.12.2021 г., а также подписанного акта приема-передачи страхового портфеля между Акционерным обществом «Страховая компания «Резерв» и Акционерным обществом «Д2 Страхование». В составе страхового портфеля в качестве активов были переданы денежные средства в размере и дебиторская задолженность. В качестве обязательств были переданы страховые резервы, сформированные на дату передачи страхового портфеля в соответствии с принципами наилучшей оценки по договорам страхования и кредиторская задолженность, сформированная по договорам страхования.

Компания не имеет по состоянию на 31 декабря 2021 г. (31 декабря 2020 года: не имеет) филиалов и представительств в Российской Федерации.

По состоянию на 31 декабря 2021 года в Компании было занято 14 сотрудников (31 декабря 2020 года: 15 сотрудников).

Зарегистрированный адрес и место ведения деятельности. Компания зарегистрирована по следующему адресу: Хабаровский край, г. Хабаровск. Место ведения деятельности: 680017, Хабаровский край, г. Хабаровск, ул. Постышева, д. 22А. Основным местом ведения деятельности Компании является Российская Федерация.

Валюта представления отчетности. Данная финансовая отчетность представлена в российских рублях (далее – «рублях»).

2. Экономическая среда, в которой Компания осуществляет свою деятельность

Общая характеристика

Компания осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации. Вследствие чего, Компания подвержена экономическим и финансовым рискам на рынках Российской Федерации, которые проявляют характерные особенности, присущие развивающимся рынкам.

В 2021 году Россия, как и большинство государств мира, продолжила борьбу с одним из крупнейших потрясений последних десятилетий - пандемией коронавируса. К началу осени стало очевидным наступление новой разрушительной волны COVID-19, что в сочетании с низким уровнем вакцинации создает в России угрозу и для экономики, и для здоровья населения. В третьем квартале темпы роста экономики замедлились на фоне новых мер по борьбе с коронавирусом и затухания всплеска потребительской активности. Ухудшение оценок по темпам Российской экономики связано прежде всего с ударными темпами по восстановлению в этом году. Оценки также были пересмотрены в связи с ухудшением ситуации по COVID-19 и планами по введению новых ограничений на передвижение. В 2021 году в России произошло ускорение инфляции на фоне предпринимаемых усилий по сдерживанию высокого спроса, роста цен на сырьевые товары и проблем с поставками. Инфляция складывается выше октябрьского прогноза Банка России. В октябре - ноябре

2021 года месячные сезонно сглаженные темпы роста потребительских цен - максимальные за последние шесть лет. Годовая инфляция к концу года увеличилась до 8,4% (после 7,4% в сентябре). Банк России принимает меры по сдерживанию инфляции, повышая ставки рефинансирования. Так же Банк России был одним из первых центральных банков, приступивших к ужесточению денежно-кредитной политики в 2021 году после того, как в декабре 2020 года инфляция превысила установленный целевой ориентир. Начиная с марта 2021 года, ключевая ставка повышалась семь раз – в общей сложности на 425 базисных пунктов – и в конце декабря 2021 года составила 8,5%. Это позволило поддержать реальные рыночные процентные ставки на уровне, близком к нулю, и перейти от стимулирующей денежно-кредитной политике к нейтральной. При развитии ситуации в соответствии с базовым прогнозом Банк России допускает возможность дальнейшего повышения ключевой ставки на ближайших заседаниях. Решения по ключевой ставке будут приниматься с учетом фактической и ожидаемой динамики инфляции относительно цели, развития экономики на прогнозном горизонте, а также оценки рисков со стороны внутренних и внешних условий и реакции на них финансовых рынков. По прогнозу Банка России, с учетом проводимой денежно-кредитной политики годовая инфляция снизится до 4,0 - 4,5% к концу 2022 года и в дальнейшем будет находиться вблизи 4%.

По данным РБК, несмотря на относительно низкий уровень суверенного рейтинга России, показатели финансовой устойчивости существенно превышают показатели «соседей» по рейтингу. Тройка ключевых международных рейтинговых агентств (S&P, Fitch и Moody's) уже более двух лет стабильно подтверждает текущие значения суверенных рейтингов России. Аналогичные действия произошли и в этот раз — агентство S&P подтвердило долгосрочный рейтинг России по обязательствам в иностранной валюте на уровне «BBB-» (первая ступень до «неинвестиционного» уровня) со стабильным прогнозом, агентство Fitch Ratings подтвердило долгосрочный рейтинг России в иностранной валюте на уровне «BBB» (второй ступени до «неинвестиционного» уровня). Ранее в июне агентство Moody's сохранило суверенный кредитный рейтинг России на уровне «Вaa3» (первая ступень до «неинвестиционного» уровня) со «стабильным» прогнозом. Низкие относительно развитых стран уровни суверенного рейтинга России обусловлены прежде всего геополитическими рисками и сохранением западных санкций, ограничивающих потенциал национальной экономики. В частности, санкции ограничивают приток инвестиций, реализацию совместных проектов, торговлю и другие области, стимулирующие экономический рост. Кроме того, давление на кредитный рейтинг оказывают наличие структурных ограничений в экономике, низкое качество управления и сохранение зависимости бюджетной системы и экономики от динамики сырьевых котировок. Тем не менее благодаря действию бюджетного правила эксперты рейтинговых агентств признают позитивные тенденции по постепенному сокращению чувствительности российской экономики к колебаниям цен на мировых энергетических рынках.

В то же время течение 2021 года на страховом рынке имело волновую природу из-за влияния противоэпидемических ограничений на экономику страны. На второй год пандемии российский страховой рынок с лихвой отыграл потери 2020 года. В 2021 году наблюдаются хорошие темпы роста, что, впрочем, неудивительно на фоне эффекта низкой базы, обусловленного прошлогодним спадом. По данным Банка России, основным драйвером развития остается кредитное страхование жизни за счет сохранения высокого спроса на потребительские и ипотечные кредиты. Взносы по страхованию жизни заемщиков за III квартал увеличились почти на треть, до 40,1 млрд рублей, по страхованию от несчастных случаев и болезней — на 22%, до 67,8 млрд рублей. Значительный рост произошел также по договорам накопительного и инвестиционного страхования жизни. Он поддерживался интересом граждан к альтернативным депозитам финансовым инструментам и активным продвижением таких программ через банки. Рынок автокаско также увеличился — во многом из-за роста стоимости полиса вследствие повышения цен на автомобили и запчасти. Сегмент добровольного медицинского страхования продолжил восстанавливаться, но его объем по-прежнему заметно ниже докризисного значения. Страховые выплаты росли в III квартале по всем основным видам страхования, кроме страхования имущества юридических лиц: совокупный показатель составил 203,0 млрд рублей. Прибыль российских страховщиков по итогам девяти месяцев 2021 года снизилась до 189,7 млрд рублей из-за отрицательной валютной переоценки активов на фоне укрепления рубля. В результате сократилась и рентабельность страховых компаний, хотя по-прежнему осталась на высоком уровне (рентабельность капитала — 22,8%, рентабельность активов — 5,2%).

Однако будущие последствия сложившейся экономической ситуации сложно прогнозировать, и текущие ожидания и оценки руководства могут отличаться от фактических результатов. Прилагаемая финансовая отчетность по состоянию на 31 декабря 2021 г. отражает оценку руководством возможного влияния существующих условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности на результаты деятельности и финансовое положение Компании. Последующее развитие условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности может отличаться от оценки руководства.

Руководство Компании не в состоянии предсказать все тенденции, которые могли бы оказать влияние на развитие финансового сектора и экономику в целом, а также какое воздействие они могут оказать на финансовое положение Компании в будущем.

В течении года, закончившегося 31 декабря 2021 года.

В 2021 году курс доллара к российскому рублю менялся незначительно: от 69,5526 руб. за \$1 до 77,7730 руб. Максимальная стоимость доллара за год была зафиксирована во первой половине апреля и равнялась 77,7730 руб., а минимальная — в конце октября и составляла 69,5526 руб.

	Дата	Курс
В начале года:	1 января	73,8757
В конце года:	31 декабря	74,2926
Минимальный:	27 октября	69,5526
Максимальный:	8 апреля	77,7730

Ключевая ставка Банка России с начала 2021 года составляла 4,25% годовых, с 22 марта 2021 г. по 23 апреля 2021 г. – 4,5% годовых, с 26 апреля 2021 г. по 14 июня 2021 г. – 5% годовых, с 15 июня 2021 г. по 23 июля 2021 г. – 5,5% годовых, с 26 июля 2021 г. по 10 сентября 2021 г. – 6,5% годовых, с 13 сентября 2021 г. по 22 октября 2021 г. – 6,75% годовых, с 25 октября 2021 г. по 17 декабря 2021 г. – 7,5% годовых с 20 декабря 2021 г. – 8,5% годовых и которая пока будет действовать по 11 февраля 2022 г. Динамика ключевой ставки Банка России в 2021 году в течении года сменилась семь раз. Общее повышение за год составило 425 б.п.

	Дата	Ставка
В начале года:	01 января	4,25%
В конце года:	31 декабря	8,5%
Минимальный:	01 января	4,25%
Максимальный:	31 декабря	6,25%

Фондовый индекс РТС в 2020 году максимальное значение индекса составило 1651,82 пункта 20 января, минимальное – 808,75 пункта 19 марта.

	Дата	Значение
В начале года:	03 января	1 439,61
В конце года:	30 декабря	1 597,12
Минимальный:	01 февраля	1 378,97
Максимальный:	26 октября	1 933,59

Вышеуказанные события в дальнейшем могут оказать значительное влияние на деятельность и финансовое положение Компании, последствия которого сложно прогнозировать. Будущая экономическая ситуация и нормативно-правовая среда и ее воздействие на деятельность Компании может отличаться от текущих ожиданий руководства. Руководство полагает, что им предпринимаются все необходимые меры для поддержания устойчивости и развития бизнеса Компании в условиях, сложившихся в бизнесе и экономике.

Инфляция

Состояние Российской экономики характеризуется относительно высокими темпами инфляции. В таблице ниже приведены данные об индексах инфляции за последние пять лет:

Год, окончившийся	Инфляция за период
31 декабря 2021 года	8,39%
31 декабря 2020 года	4,91%
31 декабря 2019 года	3,05%
31 декабря 2018 года	4,27%
31 декабря 2017 года	2,52%

Валютные операции

Иностранная валюта, в особенности доллар США и Евро, играют значительную роль при определении экономических параметров многих хозяйственных операций, совершаемых в России. За год, закончившийся 31 декабря 2021 года у Компании отсутствовали активы и обязательства в иностранной валюте влияние волатильности валютного рынка на финансовое положение Компании оценивается как незначительное.

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

Дата	Доллар США	Евро
31 декабря 2021 года	74,2926	84,0695
31 декабря 2020 года	73,8757	90,6824
31 декабря 2019 года	61,7658	69,1232
31 декабря 2018 года	69,4706	79,4605
31 декабря 2017 года	57,6002	68,8668

3. Краткое изложение принципов учетной политики

Основы представления отчетности. Данная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с МСФО на основе правил учета по первоначальной стоимости, с поправкой на первоначальное признание финансовых инструментов по справедливой стоимости и переоценку финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка и/или прочем совокупном доходе. Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной финансовой отчетности, представлены ниже. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности, если не указано иное (см. Примечание 3).

Финансовые инструменты – основные подходы к оценке. Финансовые инструменты отражаются по справедливой стоимости или амортизированной стоимости в зависимости от их классификации.

Ниже представлено описание этих методов оценки.

Справедливая стоимость – это цена, которая может быть получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства при проведении операции на добровольной основе между участниками рынка на дату оценки. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котированная цена на активном рынке. *Активный рынок* – это рынок, на котором операции с активом или обязательством проводятся с достаточной частотой и в достаточном объеме, позволяющем получать информацию об оценках на постоянной основе. Справедливая стоимость финансовых инструментов, обращающихся на активном рынке, оценивается как сумма, полученная при умножении котированной цены на отдельный актив или обязательство на их количество, удерживаемое предприятием. Так обстоит дело даже в том случае, если обычный суточный торговый оборот рынка недостаточен для поглощения того количества активов и обязательств, которое имеется у предприятия, а размещение заказов на продажу позиций в отдельной операции может повлиять на котированную цену.

Методы оценки, такие как модель дисконтированных денежных потоков, а также модели, основанные на данных аналогичных операций, совершаемых на рыночных условиях, или на текущей стоимости объекта инвестиций, используются для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, для которых не доступна рыночная информация о цене сделок. Для расчетов с помощью данных методов оценки может оказаться необходимым сформировать суждения, не подтвержденные наблюдаемыми рыночными данными. В случае если обоснованные изменения данных суждений приведут к существенным изменениям прибыли, доходов, общей суммы активов или обязательств, соответствующие раскрытия сделаны в данной финансовой отчетности. Описание уровней иерархии справедливой стоимости приведено в [Примечании 25](#).

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

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

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

Эффективная процентная ставка – это точная ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений (не включая будущие убытки по кредитам) на ожидаемый срок действия финансового инструмента или, в соответствующих случаях, на более короткий срок до чистой балансовой стоимости финансового инструмента. Эффективная процентная ставка используется для дисконтирования денежных потоков по инструментам с плавающей ставкой до следующей даты изменения процента, за исключением премии или дисконта, которые отражают кредитный спред по плавающей ставке, указанной для данного инструмента, или по другим переменным факторам, которые устанавливаются независимо от рыночного значения. Такие премии или скидки амортизируются на протяжении всего ожидаемого срока обращения инструмента. Расчет приведенной стоимости включает все вознаграждения и суммы, выплаченные или полученные сторонами по договору, составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки.

Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости с отнесением изменений на прибыль (убыток). В данную категорию активов включаются: акции, облигации, государственные ценные бумаги, а также прочие ценные бумаги, имеющие рыночные котировки. Если активы котированы на нескольких рынках, то в качестве справедливой стоимости принимается стоимость на благоприятном рынке, то есть таком, где достигается максимальный результат от продажи актива.

Первоначальное признание финансовых инструментов. Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, первоначально признаются по справедливой стоимости. Все прочие финансовые инструменты первоначально отражаются по справедливой стоимости, включая затраты по сделке. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости при первоначальном признании является цена операции. Прибыль или убыток при первоначальном признании учитываются только в том случае, если есть разница между справедливой ценой и стоимостью операции, подтверждением которой могут служить другие наблюдаемые на рынке текущие сделки с тем же инструментом или метод оценки, который в качестве базовых данных использует только данные наблюдаемых рынков.

Прекращение признания финансовых активов. Компания прекращает признавать финансовые активы, когда (а) эти активы погашены или права на денежные потоки, связанные с этими активами, истекли иным образом, или (б) Компания передала права на денежные потоки от финансовых активов или заключила соглашение о передаче, и при этом (i) также передала по существу, все риски и выгоды, связанные с владением этими активами, или (ii) не передала и не

сохранила, по существу, все риски и выгоды, связанные с владением этими активами, но утратила право контроля в отношении данных активов. Контроль сохраняется, если контрагент не имеет практической возможности полностью продать актив несвязанной третьей стороне без введения ограничений на продажу.

Денежные средства и их эквиваленты. Денежные средства включают денежные средства в кассе, на расчетных счетах, и депозиты до востребования (с условием неснижения процентной ставки при досрочном отзыве средств), включая неснижаемые остатки на счетах. Эквиваленты денежных средств представляют собой краткосрочные высоколиквидные инвестиции, легко обратимые в известные суммы денежных средств и подверженные незначительному риску изменения стоимости. Денежные средства и их эквиваленты представляют собой статьи, которые могут быть конвертированы в денежные средства в течение одного дня. Из состава денежных средств и их эквивалентов исключаются суммы, в отношении использования которых имеются какие-либо ограничения, и корреспондентские счета в драгоценных металлах.

Депозиты в банках. Депозиты в банках отражаются, когда Компания предоставляет денежные средства банкам-контрагентам в виде авансовых платежей, подлежащих погашению на установленную или определяемую дату, при этом у Компании отсутствует намерение осуществлять торговые операции с возникающей дебиторской задолженностью, не связанной с производными финансовыми инструментами и не имеющей котировок на открытом рынке. Все краткосрочные размещения, включая депозиты "овернайт", за исключением средств, признанных денежными эквивалентами, отражаются в составе депозитов.

Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения. В эту группу включаются котируемые непроизводные финансовые активы с фиксированными или определенными выплатами и фиксированным сроком погашения, которые Компания планирует и может удерживать до погашения. Инвестиционные ценные бумаги не классифицируются как удерживаемые до погашения, если Компания имеет право потребовать от эмитента погашения или выкупа этой инвестиционной бумаги до наступления срока погашения, так как право досрочного выкупа противоречит намерению удерживать актив до погашения. Руководство классифицирует инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения, в момент первоначального признания и пересматривает эту классификацию на конец каждого отчетного периода. Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения, отражаются по амортизированной стоимости.

Ссуды и дебиторская задолженность. Займы выданные и дебиторская задолженность представляют собой непроизводные финансовые активы с фиксированными или определенными платежами, не котируемые на активно функционирующем рынке. Займы и дебиторская задолженность оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки со сроком более 12 месяцев. Амортизированная стоимость финансового актива или обязательства представляет собой стоимость, по которой финансовый актив или обязательство были оценены в момент первоначального признания, за вычетом выплат основной суммы задолженности, скорректированную на величину накопленной амортизации, разницы между первоначально признанной стоимостью и стоимостью в момент погашения, а также за вычетом убытка от обесценения. Величина премий и дисконтов, а также суммы затрат по сделкам включаются в балансовую стоимость соответствующего инструмента и амортизируются исходя из эффективной процентной ставки данного инструмента.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи. В данную категорию активов включаются вклады в уставные капиталы, акции организаций, не имеющие рыночных котировок, а также активы, не включенные в иные категории финансовых активов. Активы данной категории учитываются в балансе по справедливой стоимости, изменения которой признаются в составе капитала по статье «Резерв переоценки финансовых активов». Инвестиции в долевые инструменты, чья справедливая стоимость не может быть надежно оценена оцениваются по себестоимости. Компания признает займы выданные, дебиторскую задолженность, депозиты и заемные средства на дату возникновения. Прочие финансовые инструменты (включая активы и обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период) признаются на дату, когда Компания вступает в договорные отношения, предметом которых являются указанные финансовые инструменты.

Первоначальное признание финансовых инструментов. Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка и/или прочем совокупном доходе, первоначально признаются по справедливой стоимости.

При этом затраты по сделке учитываются при первоначальном признании для всех финансовых инструментов, за исключением, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыли и убыток.

Наилучшим подтверждением справедливой стоимости при первоначальном признании является цена операции. Прибыль или убыток при первоначальном признании учитываются только в том случае, если есть разница между справедливой ценой и стоимостью операции, подтверждением которой могут служить другие наблюдаемые на рынке текущие сделки с тем же инструментом или метод оценки, который в качестве базовых данных использует только данные наблюдаемых рынков. Справедливая цена финансового инструмента, обращающихся на Российских торговых площадках, по которой существуют наблюдаемые на рынке сделки, должна находиться в диапазоне между минимальной, максимальной ценой сделки и принимается равной рыночной цене 3. (согласно расчета биржевых котировок ММВБ). По финансовым инструментам, обращающихся вне Российских торговых площадках, справедливая стоимость определяется на основании отчета брокера с торговой площадки на которой шли торги и равна расчетной стоимости BGN (расчет производится системой Bloomberg) Если последняя отчетная дата приходится на выходной или праздничный день, то в расчет принимаются данные последнего торгового дня.

Покупка и продажа финансовых активов, поставка которых должна производиться в сроки, установленные законодательством или обычаями делового оборота для данного рынка (покупка и продажа «на стандартных условиях»), отражаются на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Компания обязуется купить или продать финансовый актив. Все другие операции по приобретению признаются, когда предприятие становится стороной договора в отношении данного финансового инструмента.

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

На отчетную дату по всем группам финансовых активов, кроме группы «Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости с отнесением изменений на прибыль (убыток)» компания выявляет признаки обесценения, в том числе:

- значительные финансовые трудности, вероятность банкротства или реорганизации эмитента или должника;
- нарушение условий договора (например, уклонение от уплаты процентов);
- исчезновение активного рынка для финансового актива по причине финансовых трудностей;
- неблагоприятные изменения в платежном статусе контрагента;
- ухудшение экономических условий, связанное с неисполнением обязательств по финансовым рынкам;
- другие факторы, свидетельствующие о снижении будущих финансовых потоков по финансовому активу.

При выявлении признаков обесценения, разница учитывается как убыток от обесценения.

Прибыль или убыток по финансовому инструменту, классифицированному в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, отражается в составе прибыли или убытка.

Основные средства и нематериальные активы. После первоначального признания в качестве актива, объект основных средств или нематериальных активов должен учитываться по его первоначальной стоимости (исторической стоимости) за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения [IAS 16, п. 30]. Убытки от обесценения определяются в соответствии с МСФО 36 "Обесценение активов" (IAS 36) [IAS 16, п. 63]. Прибыль и убытки от выбытия, определяемые путем сравнения суммы выручки с балансовой стоимостью, отражаются (в составе прочих операционных доходов и расходов) в прибыли и убытке за год.

Компания применяет линейный метод амортизации основных средств и нематериальных активов. Срок полезного использования определяется исходя из ожидаемого объема использования актива, физического и морального износа, юридических ограничений. Критерий существенности основных средств – свыше 100 тысяч рублей.

Амортизация по основным средствам рассчитывается с использованием линейного метода, то есть равномерным снижением первоначальной стоимости до остаточной стоимости в течение следующих расчетных сроков полезного использования активов:

Группы основных средств	Срок полезного использования (количество лет)
Здания	30
Оборудование:	
мебель	3
оргтехника	3
автотранспорт	3

В случае существенного изменения предположений метод амортизации и срок полезного использования могут быть изменены. Пересмотр сроков полезного использования осуществляется ежегодно.

Нематериальные активы Компании имеют определенный срок полезного использования и, в основном, включают лицензии на программное обеспечение, веб-сайт Компании. Стоимостной критерий как критерий существенности для определения минимального объекта учета нематериального актива, подлежащего признанию в качестве инвентарного объекта должен составлять более 100 000,00 (Ста тысяч) рублей.

Приобретенные лицензии на программное обеспечение капитализируются на основе затрат, понесенных на приобретение и внедрение данного программного обеспечения. Прочие затраты, связанные с программным обеспечением (например, его обслуживанием), учитываются по мере их осуществления. Капитализированное программное обеспечение амортизируется линейным методом в течение ожидаемого срока полезного использования, который составляет от 1 до 10 лет.

Запасы. Запасы оцениваться по наименьшей из двух величин: по себестоимости или по чистой возможной цене продажи. Стоимостной критерий существенности запасов не должен превышать 100 000,00 руб. Компания применяет порядок учета себестоимости запасов по формуле "первое поступление - первый отпуск" ФИФО согласно п.25 МСФО (IAS) 2. Формула ФИФО исходит из допущения, что те единицы запасов, которые были куплены или произведены первыми, будут проданы первыми, и что, соответственно, те статьи, которые остаются в запасах на конец периода, были куплены или произведены последними.

Инвестиции в недвижимость отражаются в финансовой отчетности отдельно от прочих основных средств и учитываются по фактическим затратам на приобретение в соответствии с МСФО (IAS) 40 "Инвестиционная недвижимость" (п.56 IAS 40).

Аренда.

В момент заключения договора Компания – Арендатор должен оценить, является ли договор в целом или его отдельные компоненты договором аренды (МСФО (IFRS) 16 п.9).

Договор в целом или его отдельные компоненты являются договором аренды, если по этому договору передается право контролировать использование идентифицированного актива в течение определенного периода в обмен на возмещение (МСФО (IFRS) 16 п. B9-B31).

Срок аренды Компания определяет, как не подлежащий досрочному прекращению период аренды вместе с:

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

В случае, если договор является договором аренды, то на дату начала аренды Компания – Арендатор признает актив в форме права пользования и обязательства по договору аренды.

При классификации аренды в качестве краткосрочной арендатором учитывается планируемый срок аренды. Согласно МСФО (IFRS) 16 п. B37 при определении срока аренды необходимо учитывать все уместные факты и обстоятельства, которые обуславливают наличие у арендатора экономического стимула для исполнения или неисполнения опциона на продление аренды или неисполнения опциона на прекращение аренды.

В отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе Компания – Арендатор представляет процентный расход по обязательству по аренде отдельно от амортизации актива в форме права пользования.

Компания – Арендодатель классифицирует каждый из своих договоров аренды в качестве операционной аренды или финансовой аренды.

На дату начала признания финансовой аренды Компания – Арендодатель признает в своем отчете о финансовом положении активы, находящиеся в финансовой аренде, и представляет их в качестве дебиторской задолженности в сумме, равной чистой инвестиции в аренду.

В случае объектов основных средств, являющихся предметом операционной аренды, Компания – Арендодатель применяет требования к раскрытию информации в МСФО (IAS) 16. Компания – Арендодатель разбивает каждый вид основных средств на активы, являющиеся предметом операционной аренды, и активы, не являющиеся предметом операционной аренды. Соответственно, Компания – Арендодатель учитывает активы, являющиеся предметом операционной аренды (в соответствии с видом базового актива) отдельно от активов, находящихся в собственности, которые удерживаются и используются арендодателем.

Описание страховых продуктов. Компания осуществляет страхование по следующим основным направлениям:

- индивидуальное страхование от несчастных случаев;
- страхование имущества;
- страхование ответственности третьих лиц;
- другие виды страхования, отличные от страхования жизни.

На протяжении 2021 года, Компания осуществляла операции по сопровождению страхового портфеля в части урегулирования убытков, выполняя тем самым обязательства перед клиентами. Были заключены единичные договоры страхования от несчастных случаев и болезней. По состоянию на 29 декабря 2021 года Компания завершила процедуру передачи страхового портфеля, согласно Договора о передаче страхового портфеля № 2-Д2-РЕЗ-НС от 20.12.2021 г., а также подписанного акта приема-передачи страхового портфеля между Акционерным обществом «Страховая компания «Резерв» и Акционерным обществом «Д2 Страхование». В составе страхового портфеля в качестве активов были переданы денежные средства в размере 23 146 215 (Двадцать три миллиона сто сорок шесть тысяч двести пятнадцать) рублей 23 копейки, дебиторская задолженность в размере 1 817 115 (Один миллион восемьсот семнадцать тысяч сто пятнадцать) рублей 48 копеек. В качестве обязательств – страховые резервы, сформированные на дату передачи страхового портфеля в соответствии с принципами наилучшей оценки по договорам страхования на сумму 22 671 688,62 (Двадцать два миллиона шестьсот семьдесят одна тысяча шестьсот восемьдесят восемь) рублей 62 копейки, кредиторская задолженность, сформированная по договорам страхования на сумму 474 526 (Четыреста семьдесят четыре тысячи пятьсот двадцать шесть) рублей 61 копейка.

Страховые премии. Премии по договорам страхования учитываются как начисленные в момент начала страховой ответственности и зарабатываются пропорционально в течение срока действия договоров страхования.

Аннулированные страховые премии. Договоры страхования могут быть расторгнуты, если есть объективное доказательство того, что страхователь не хочет или не может выплачивать страховую премию либо истребует возврат страховой премии в судебном порядке. Аннулированные страховые премии отражаются в финансовой отчетности уменьшением страховых премий.

Страховые резервы по страхованию, иному чем страхование жизни. Резервы рассчитываются на отчетную дату с использованием методов актуарной оценки на основании статистических данных. Страховые резервы не дисконтируются.

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

Методы оценки РНП. При оценке РНП для каждой резервной группы предполагалось, что риск распределен равномерно в течение периода срока действия договора, поэтому для расчета РНП был использован метод «pro rata temporis» на базе базовой страховой премии (начисленной страховой брутто-премии за вычетом комиссионного вознаграждения).

Страховые выплаты. Страховые выплаты и расходы по урегулированию убытков отражаются в прибыли или убытке за год по мере возникновения на основе оцененного обязательства по выплате компенсации страхователям или третьим сторонам, пострадавшим в результате страхового события.

Резервы убытков. Резерв убытков представляет собой оценку обязательств по будущим страховым выплатам и включает резерв заявленных, но не урегулированных убытков (далее – РЗУ) и резерв произошедших, но не заявленных убытков (далее – РПНУ) и резерв неистекшего риска. Оценочная величина расходов по урегулированию убытков включена в РЗУ и РПНУ.

РЗУ создается по фактически заявленным, но не урегулированным на отчетную дату убыткам. Оценка величины убытков делается на основе информации, полученной Компанией в ходе расследования страхового случая, включая информацию, полученную после отчетной даты.

РПНУ рассчитывается Компанией для каждой линии бизнеса актуарными методами и базируется на опыте урегулирования убытков и расходов по урегулированию убытков прошлых лет. Методы оценки и определения размера резервов постоянно проверяются и пересматриваются. Полученные корректировки отражаются в прибыли или убытке за год по мере возникновения. К резервам убытков не применяется метод дисконтирования в связи с относительно коротким периодом между заявлением убытка и его урегулированием.

Методы оценки резервов убытков. Для всех линий бизнеса, резерв убытков оценивался стандартными актуарными методами: Цепной лестницы, Борнхьюттера – Фергюссона, частоты и среднего убытка, простой убыточности. Для расчетов использовались треугольники оплаченных убытков, треугольники заявленных (понесенных) убытков.

Резерв неистекшего риска. Резерв неистекшего риска (далее – РНР) создается тогда, когда сумма незаработанных премий недостаточна для урегулирования убытков и покрытия расходов, которые могут возникнуть после завершения финансового года. Для оценки РНР используется прошлый опыт и прогнозы в отношении общего уровня убыточности и уровня расходов на обслуживание существующего портфеля.

Резерв расходов на урегулирование убытков. Резерв расходов на урегулирование убытков (далее – РРУУ) формируется по следующему методу: при расчете резерва расходов на регулирование убытков предполагается, что Компания уже понесла половину расходов при рассмотрении заявленных убытков, поэтому резерв рассчитывается как процент расходов, умноженный на сумму полного РПНУ и половины РЗУ. Оценка резерва расходов на урегулирование убытков осуществляется на основании доли прямых и косвенных расходов в оплаченных убытках.

Перестрахование. В ходе ведения деятельности Компания передает договоры в перестрахование с целью снижения вероятности возникновения чистого убытка посредством частичной передачи риска перестраховщикам. Договоры перестрахования не освобождают Компанию от ее первоначальных обязательств прямого страховщика перед страхователями. На собственное удержание Компания оставляет ответственность величины собственных средств в пределах, определенных Перестраховочной политикой Компании. В каждом отдельном случае собственное удержание зависит от целого ряда факторов, связанных с величиной и вероятностью риска, а также необходимостью ухода от кумуляции риска, при котором большое число застрахованных объектов или несколько объектов со значительными страховыми суммами могут быть затронуты одним и тем же страховым случаем. Поэтому в каждом конкретном случае Компания определяет размер собственного удержания при заключении договора перестрахования по каждому виду страхования. Переданные премии и полученные компенсационные выплаты отражаются в отчете о совокупной прибыли и отчете о финансовом положении до вычета комиссионного вознаграждения. Перестраховочные активы включают суммы к возмещению от компаний – перестраховщиков по переданным страховым обязательствам. Суммы к возмещению от перестраховщиков рассчитываются на основе резервов убытков или урегулированных убытков по перестрахованным договорам.

Аквизиционные расходы. Аквизиционные расходы, представляющие собой комиссии, связанные с заключением и пролонгацией страховых договоров, отражаются как расходы, которые не капитализируются и не подлежат амортизации. Отложенные аквизиционные расходы в Компании не формируются.

Дебиторская и кредиторская задолженность по операциям страхования и авансовые платежи. Дебиторская и кредиторская задолженность в отношении страхователей, агентов и перестраховщиков является финансовыми инструментами и включена в состав дебиторской и кредиторской задолженности по операциям страхования, а не в состав страховых резервов или перестраховочных активов. Компания регулярно проверяет дебиторскую задолженность на наличие признаков обесценения. Дебиторская и кредиторская задолженность может быть взаимозачтена, если существует законодательно установленное право произвести взаимозачет. Авансовые платежи учитываются на дату совершения платежа, но отражаются в составе прибыли или убытка на дату предоставления услуг.

Налог на прибыль. В финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями законодательства, с использованием налоговых ставок и законодательных норм, которые действуют или по существу вступили в силу на конец отчетного периода. Расходы по налогу на прибыль включают текущие налоговые платежи и отложенное налогообложение и отражаются в прибыли или убытке за год, если они не должны быть отражены в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в составе собственных средств в связи с тем, что относятся к операциям, которые также отражены в этом или другом периоде в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в составе собственных средств.

Текущее налогообложение рассчитывается на основе сумм, ожидаемых к уплате налоговыми органами или возмещению налоговыми органами в отношении налогооблагаемой прибыли или убытков за текущий и предшествующие периоды. Налогооблагаемые прибыли или убытки базируются на оценочных показателях, если финансовая отчетность утверждается до подачи соответствующих налоговых деклараций. Прочие расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе административных и прочих операционных расходов.

Отложенный налог на прибыль рассчитывается по методу балансовых обязательств в отношении отложенных налоговых убытков и временных разниц между налогооблагаемой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с финансовой отчетностью. Отложенный налог не учитывается в отношении временных разниц, возникающих при первоначальном признании актива или обязательства, если эта сделка при первоначальном признании не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль.

Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые действуют или по существу вступили в силу на конец отчетного периода и которые, как ожидается, будут применяться в период, когда временные разницы или отложенные налоговые убытки будут реализованы. Отложенные налоговые активы по временным разницам, уменьшающим налогооблагаемую базу, и отложенные налоговые убытки отражаются только в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы временные разницы.

Уставный капитал. Обыкновенные акции, отражаются в составе собственного капитала. Взносы в уставный капитал, осуществленные до 1 января 2003 года, были скорректированы до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию на 31 декабря 2002 года.

Дивиденды. Возможность Компании объявлять и выплачивать дивиденды подпадает под регулирование действующего законодательства Российской Федерации. Дивиденды по обыкновенным акциям отражаются в финансовой отчетности как использование нераспределенной прибыли по мере их объявления.

Отражение доходов и расходов. Процентные доходы и расходы по всем долговым инструментам отражаются по методу начисления с использованием метода эффективной ставки процента. Такой расчет включает в процентные доходы и расходы все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами договора и составляющие неотъемлемую часть эффективной ставки процента, затраты по сделке, а также все прочие премии или дисконты. Все прочие доходы и прочие расходы, как правило, отражаются по методу начисления в зависимости от степени завершенности конкретной сделки, определяемой как доля фактически оказанной услуги в общем объеме услуг, которые должны быть предоставлены.

Переоценка иностранной валюты. Функциональной валютой Компании является валюта основной экономической среды, в которой Компания осуществляет свою деятельность. Функциональной валютой Компании и валютой представления отчетности Компании является национальная валюта Российской Федерации, российский рубль. В 2021 году у Компании отсутствовали операции в валюте отличной от функциональной валюты Компании. В 2020 Компания проводила операций в валюте отличной от функциональной валюты Компании. Компания применяет МСФО (IAS) 21 к тем финансовым активам и финансовым обязательствам, которые являются монетарными статьями в соответствии с МСФО (IAS) 21 и выражены в иностранной валюте. Согласно МСФО (IAS) 21 прибыли или убытки от изменения валютных курсов по монетарным активам и монетарным обязательствам признаются в составе прибыли или убытка. Если прибыль или убыток от немонетарной статьи признается в составе прочего совокупного дохода, каждый валютно-обменный компонент такой прибыли или убытка также признается в составе прочего совокупного дохода. Однако, если прибыль или убыток от немонетарной статьи признается в составе прибыли или убытка, каждый валютно-обменный компонент такой прибыли или убытка признается в составе прибыли или убытка. Для целей признания прибылей или убытков от изменения валютных курсов в соответствии с МСФО (IAS) 21 монетарный финансовый актив, имеющийся в наличии для продажи, рассматривается так, как если бы он учитывался по амортизированной стоимости в иностранной валюте. Следовательно, курсовые разницы, возникающие в результате изменений в амортизированной стоимости такого финансового актива, признаются в составе прибыли или убытка, а прочие изменения его балансовой стоимости признаются согласно МСФО 39 (п.55b). Для финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, которые не являются монетарными статьями согласно МСФО (IAS) 21 (например, долевые инструменты), прибыль или убыток, которые признаются в составе прочего совокупного дохода в соответствии с 55(b) МСФО 39, включают компонент курсовых разниц. Доходы и расходы от переоценки валюты отражены в составе прибыли или убытка.

Расходы на содержание персонала и связанные с ними отчисления. Компания несет расходы, связанные с начислением заработной платы, включая компенсационные и стимулирующие выплаты, пособия по временной нетрудоспособности и уходу за ребенком, вознаграждения по итогам года, выходные пособия и отражает как расходы на содержание персонала по статье "Общие и административные расходы". Признание обязательств по выплате вознаграждений работникам - подлежат признанию в соответствии с законодательством Российской Федерации, в том числе нормативными актами Банка России, в соответствии с МСФО (IAS) 19 "Вознаграждения работникам", а также "Положение о премировании и материальном поощрении работников". В частности, вознаграждения:

- признаются в том отчетном периоде, в котором работники выполнили трудовые функции, обеспечивающие право на их получение;
- порядок признания, а также порядок корректировки таких обязательств в течение годового отчетного периода определяется трудовым договором с работником.
- подлежат отражению на счетах бухгалтерского учета не позднее даты фактического исполнения обязательств либо в качестве событий после отчетной даты.

Краткосрочные обязательства требования не дисконтируются. В исключительных случаях, когда погашение ранее признанных обязательств (требований) по выплате краткосрочных вознаграждений работникам по каким-либо причинам не ожидается в течение годового отчетного периода и в течение 12 месяцев после окончания годового отчетного периода применяется дисконтирование обязательств с применением ставки дисконтирования. Компания не реализует пенсионные планы с установленными выплатами, не выплачивает долгосрочные вознаграждения работникам по окончании трудовой деятельности, в связи с этим не использует метод дисконтированной стоимости для определения размера обязательства по пенсионному обеспечению и не выплачивает долгосрочные вознаграждения работникам по окончании трудовой деятельности.

Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства. Данная финансовая отчетность была подготовлена в соответствии с принципом оценки по исторической стоимости. При формировании учетной политики используются следующие виды допущений:

- допущение имущественной обособленности; допущение непрерывности деятельности; допущение последовательности применения учетной политики;
- допущение временной определенности фактов хозяйственной жизни.

Финансовая отчетность представлена в рублях РФ, и все суммы округлены до тысячных значений, кроме случаев, где указано иное.

Разумное осуществление оценки активов и пассивов для отражения в бухгалтерском учете с достаточной степенью осторожности, обеспечивающей реальное признание расходов и обязательств, доходов и активов.

При отражении операций в бухгалтерском учете безусловно признаются расходы и обязательства без их намеренного завышения или намеренного занижения активов либо доходов. Доходы и активы признаются с осторожностью, приток экономических выгод должен быть вероятен и достоверно оценен. Компания производит оценки и допущения, которые влияют как на отражаемые в составе финансовой отчетности суммы, так и на балансовую стоимость активов и обязательств в следующем отчетном периоде. Оценки и допущения постоянно анализируются на основе опыта руководства и других факторов, включая ожидания в отношении будущих событий, которые, по мнению руководства, являются обоснованными в свете текущих обстоятельств.

Профессиональные суждения.

Профессиональные суждения, которые оказывают наиболее существенное воздействие на суммы, отражаемые в составе финансовой отчетности, и оценки, результатом которых могут быть существенные корректировки балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового периода, включают:

- Профессиональные суждения и оценки в части признания и отнесения внеоборотных активов в группы основных средств, инвестиционного имущества, долгосрочных активов, предназначенных для продажи;
- Профессиональные суждения и оценки в части установления сроков полезного использования, норм и способов амортизации по основным средствам и нематериальным активам;
- Профессиональное суждение в части признания отложенных налоговых активов, возникающих в связи с различиями между бухгалтерским и налоговым законодательством РФ и приводящих к возникновению временных разниц между балансовой стоимостью активов и обязательств в целях составления бухгалтерской отчетности и их базой для расчета налога на прибыль.

4. Непрерывность деятельности.

Финансовая отчетность составлена на основе допущения о непрерывности деятельности Компании. Этот принцип предполагает, что Компания будет непрерывно осуществлять свою деятельность в будущем и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации, существенного сокращения деятельности или осуществления операций на невыгодных условиях.

Эпидемиологическая ситуация, распространение коронавирусной инфекции и введение карантинных мер не существенно отразилось на бизнесе Компании. При поддержке Банка России Страховые организации признаны социально-значимыми институтами. Деятельность Компании в период введения карантинных мер не прекращалась.

В течение 2018-2020 гг. наблюдалось существенное снижение объемов собираемых страховых премий, что обусловлено снижением и последующим закрытием потока бизнеса по банкострахованию от основного Банка партнера. В 2021 году было принято решение о передаче страхового портфеля по страхованию от несчастных случаев и болезней в связи с прекращением специализации на банкостраховании и с планируемой в будущем сменой специализации деятельности на иных видах страхования и каналах продаж. В декабре 2021 года была завершена процедура передачи страхового портфеля, согласно Договора о передаче страхового портфеля № 2-Д2-РЕЗ-НС от 20.12.2021 г., а также подписанного акта приема-передачи страхового портфеля между Акционерным обществом «Страховая компания «Резерв» и Акционерным обществом «Д2 Страхование». По состоянию на 31 декабря 2021 года страховые обязательства в части страховых резервов и кредиторской задолженности по страхованию обнулены. (см. Примечание 1).

В начале 2022 года запланирована сделка по смене состава собственников Компании с последующим обновлением продуктовой линейки и запуском активных продаж в сегменте ДМС.

При этом Компания полностью соответствует требованиям законодательства к финансовой устойчивости и платежеспособности и инвестирует средства исключительно в высоколиквидные активы, которые подвержены незначительному риску изменения стоимости. В виду отсутствия у Компании активов и обязательств в иностранной валюте влияние волатильности валютного рынка на финансовое положение Компании оценивается как несущественное. В настоящий момент Компания обладает достаточным запасом капитала и ликвидности.

Таким образом, можно сделать вывод, что отсутствуют значительные сомнения в способности Компании продолжать свою деятельность непрерывно.

5. Переход на новые или пересмотренные стандарты и разъяснения

С наступлением 2021 года вступили в силу некоторые поправки к МСФО. Принят документ МСФО "Реформа базовой процентной ставки - этап 2. Поправки к МСФО (IFRS) 9, МСФО (IAS) 39, МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 4 и МСФО (IFRS) 16". На втором этапе (Фаза 2) основное внимание уделяется вопросам, возникающим при замене существующих базовых процентных ставок на RFR.

I. Упрощение практического характера для учета изменения договоров. Поправки включают упрощение практического характера, требующее, чтобы изменения в договоре или изменения денежных потоков, которые напрямую требуются реформой IBOR, рассматривались как изменения плавающей процентной ставки, эквивалентной изменению рыночной процентной ставки. Обязательным условием использования этого упрощения является требование о том, чтобы переход от базовой ставки IBOR к RFR происходил на экономически эквивалентной основе без изменения стоимости. При применении упрощения организация должна сначала определить и отразить изменения в финансовом инструменте (договоре), которые непосредственно относятся к реформе IBOR, путем обновления эффективной процентной ставки (EIR, Effective interest rate) без корректировки балансовой стоимости.

II. Освобождение от прекращения отношений хеджирования. Поправки позволяют вносить изменения, требуемые реформой IBOR, в определение хеджирования и документацию по хеджированию, в соответствии с IFRS 9 и IAS 39, без прекращения отношений хеджирования.

III. Отдельно идентифицируемые компоненты риска. МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IAS) 39 требуют, чтобы хеджируемый рискованный компонент (или его определенная часть) был "отдельно идентифицируемым". Поправки предоставляют организациям временное освобождение от необходимости соблюдать требование отдельно идентифицируемого риска, когда инструмент со ставкой RFR определен в качестве хеджирования компонента риска. Это упрощение позволяет компании при определении объекта хеджирования исходить из того, что требование отдельно идентифицируемого риска выполнено, при условии, что компания обоснованно ожидает, что компонент риска RFR станет отдельно идентифицируемым в течение следующих 24 месяцев.

IV. Дополнительное раскрытие информации. МСФО (IFRS) 7 "Финансовые инструменты: раскрытие информации" дополнено следующими требованиями раскрытия информации: - Как организация управляет переходом на RFR, его ходом и рисками, которым она подвержена в связи с реформой IBOR, связанными с финансовыми инструментами.

- Количественная информация о финансовых инструментах, которые еще не перешли на RFR, в разбивке по каждой значимой ставке IBOR.

- Если реформа IBOR привела к изменениям в стратегии управления рисками организации, раскрывается описание этих изменений.

Упрощение практического также требуется для компаний, применяющих МСФО (IFRS) 4 "Договоры страхования", которые используют освобождение от МСФО (IFRS) 9 "Финансовые инструменты" (и, следовательно, применяют МСФО (IAS) 39 "Финансовые инструменты: признание и оценка"), а также для МСФО (IFRS) 16 "Аренда", для внесения в аренду изменений, требуемых реформой IBOR.

Вышеуказанные поправки являются обязательными и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2021 года или после этой даты, при этом допускается досрочное применение. Данные поправки не оказали существенного влияния на бухгалтерскую (финансовую) отчетность.

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

Опубликован ряд новых стандартов и разъяснений, которые были выпущены, но не вступили в силу на дату публикации отчетности Компании, которые Компания не приняла досрочно:

МСФО (IFRS) 17 "Договоры страхования". 04.06.2021 г. вступил в силу Приказ Минфина России от 20.04.2021 N 65н, который вводит в действие на территории РФ новый МСФО (IFRS) 17 "Договоры страхования". Одновременно прекращается применение МСФО (IFRS) 17 "Договоры страхования" (в части пунктов 1 - 132, Приложения А, Приложения В, Приложения С (введенного в действие Приказом Минфина от 04.06.2018 г. №125н), а также документа МСФО "Поправки к МСФО (IFRS) 17 "Договоры страхования" в части поправок к указанным пунктам и приложениям (введенных в действие приказом Минфина России от 14.12.2020 N 304н). В соответствии с Пунктом С1 Компания должна применять МСФО (IFRS) 17 в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2023 года или после этой даты.

МСФО (IFRS) 17 заменяет МСФО (IFRS) 4, который разрешал компаниям применять существующую практику учета договоров страхования. МСФО (IFRS) 17 применяется ко всем видам договоров страхования, включая договоры перестрахования, имеющиеся у Компании. Целью МСФО (IFRS) 17 является обеспечение предоставления организацией уместной информации, которая правдиво представляет такие договоры, а также более эффективный и последовательный учет договоров страхования для страховщиков. Данная информация является основой, используемой пользователями финансовой отчетности для оценки влияния, которое договоры страхования оказывают на финансовое положение, финансовые результаты и денежные потоки организации. В целях применения общей модели оценки договоров страхования МСФО (IFRS) 17 предусматривает агрегирование данных по договорам страхования до уровня группы договоров, которая представляет собой новую единицу учета. Данный стандарт предусматривает использование общей модели, модифицированной согласно договорам страхования с компонентами прямого участия, описанным в качестве договоров с переменным страховым вознаграждением. Общая модель представляется в упрощенном виде при соблюдении определенных критериев путем оценки обязательств по оставшемуся страховому покрытию, используя подход распределения страховых премий.

Компания в настоящее время оценивает влияние МСФО (IFRS) 17 на свою финансовую отчетность, но на данном этапе признает, что новый стандарт внесет значительные изменения в процесс учета договоров страхования и окажет существенное влияние на бухгалтерскую (финансовую) отчетность.

Приказом Минфина России от 26.11.2020 № 283н "О введении документов Международных стандартов финансовой отчетности "Продление срока действия временного освобождения от применения МСФО (IFRS) 9 (Поправки к МСФО (IFRS) 4)" и "Поправка к МСФО (IAS) 1 "Представление финансовой отчетности". В соответствии с Абзацем первым пункта 20А Компания воспользовалась временным освобождением, которое разрешает, но не требует от него, применять МСФО (IAS) 39 "Финансовые инструменты: признание и оценка" вместо МСФО (IFRS) 9 в отношении годовых периодов, начинающихся до 1 января 2023 года. Поправкой к МСФО (IAS) 1 "Представление финансовой отчетности" добавлен Пункт 139U который изложен в следующей редакции: "139U Документом "Классификация обязательств как

краткосрочных или долгосрочных", выпущенным в январе 2020 года, внесены изменения в пункты 69, 73, 74 и 76, а также добавлены пункты 72А, 75А, 76А и 76В. Организация должна применять данные поправки в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2023 года или после этой даты, ретроспективно в соответствии с МСФО (IAS) 8. Допускается досрочное применение. Если организация применит данные поправки в отношении более раннего периода, она должна раскрыть этот факт". Согласно прежней редакции п. 139U поправки необходимо было применять с 1 января 2022 года. Поправки уточнили значение "права откладывать погашение обязательств" если право зависит от выполнения определенных обязательств, то оно есть у компании, если такие условия выполняются на отчетную дату. Это право должно существовать на конец отчетного периода и применяется независимо от того, проверяет ли кредитор выполнение условий на эту дату или позднее. Так же уточнено, что на классификацию не влияет вероятность того, воспользуется ли организация этим правом, любые ожидания событий после отчетной даты (и перед выпуском отчетности) не влияют на оценку классификации обязательства, произведенную на отчетную дату. Было внесено уточнение термина "погашение" и если опцион не является элементом капитала, то передача акций кредитору рассматривается как погашение.

Компания в настоящее время анализирует вероятное влияние вышеуказанной поправки на свою финансовую отчетность.

Обновленные ссылки на Концептуальные основы (Поправки к МСФО (IFRS) 3), вступающие в силу 1 января 2022 года. Стандарт требует, чтобы при самом приобретении бизнеса все идентифицируемые активы и обязательства признавались по справедливой стоимости. А эти активы и обязательства определяются в соответствии с определением из Концептуальных основ. Поправки заменяют ссылку со старой на новую версию Концептуальных основ, добавлено исключение из принципа признания к МСФО (IFRS) 3, так к обязательствам и условным обязательствам в сфере действия МСФО (IAS) 37 или IFRIC 21 покупатель должен применить требования данных стандартов, а не Концептуальные основы. Это сделано для того чтобы избежать признания так называемых прибыли/убытка второго дня. Также добавлено четкое требование о том, что покупатель не может признавать условные активы при приобретении бизнеса.

Компания в настоящее время анализирует вероятное влияние вышеуказанной поправки на свою финансовую отчетность.

Поправки к МСФО (IAS) 16, вступающие в силу 1 января 2022 года. Поправки вводят запрет на вычит из себестоимости основных средств любых доходов от продажи продукции, произведенной в процессе доставки актива в место назначения и приведения его в рабочее состояние. Уточняется, что компания, напротив должна будет признавать выручку от продажи данной продукции и ее себестоимость в составе прибыли или убытка. Себестоимость такой продукции должна определяться в соответствии с МСФО (IAS) 2 Запасы. Компании должны будут раскрывать такую выручку и себестоимость, если она не относится к обычной деятельности, а также строку в отчете о совокупном доходе, где они признаны. Поправки применяются ретроспективно, но только к объектам основных средств, которые были доставлены в место назначения и приведены в рабочее состояние после начала самого раннего представленного в отчетности периода. Компания в настоящее время анализирует вероятное влияние вышеуказанной поправки на свою финансовую отчетность.

Поправки к МСФО (IAS) 37, вступающие в силу 1 января 2022 года. Обременительные договоры - Затраты на выполнение договоров. Поправки определяют затраты, которые организации нужно включать в оценку того, является ли контракт обременительным. Обременительным договором является договор, по которому затраты на его исполнение превышают доходы от него. К таким затратам относятся только те, которые напрямую относятся к договору: - приростные затраты (такие как прямые затраты на оплату труда и материалы) - распределение прочих затрат, напрямую относящихся к исполнению контракта (таких как амортизация используемого оборудования) Т.е общие и административные расходы не относятся напрямую к договору и не должны включаться, если они не возмещаются согласно условиям договора контрагентом. Поправки применяются к тем договорам, которые не выполнены на начало годового периода, в котором впервые применяются данные поправки, сравнительная информация не пересматривается; эффект отражается в нераспределенной прибыли. Компания в настоящее время анализирует вероятное влияние вышеуказанной поправки на свою финансовую отчетность.

Ежегодные усовершенствования МСФО 2018-2020, вступающие в силу 1 января 2022 года. Данный блок состоит из 4 поправок:

1. Поправкой к МСФО (IAS) 1 - поправки разрешают дочерней компании, впервые применяющей МСФО, оценить накопленные курсовые разницы по всем иностранным подразделениям в сумме, которая была отражена материнской компанией в ее консолидированной отчетности, на основе даты перехода материнской компании на МСФО.
2. Поправка к МСФО (IFRS) 9 - комиссии, включаемые в 10% тест для целей прекращения признания финансовых обязательств. В комиссии уплаченные за минусом комиссий полученных заемщик включает только комиссии, уплаченные или полученные между заемщиком кредита и кредитором, включая те, которые уплачены или получены одной стороной от имени другой.
3. Поправка к Иллюстрированному примеру 13 к МСФО (IFRS) 16 - стимулирующие платежи по аренде. Удалена иллюстрация учета компенсации арендодателем затрат арендатора на возведение неотделимых улучшений арендованного имущества.
4. Поправка к МСФО (IAS) 41 - налогообложение в оценке стоимости. Устраняется требования исключить денежные потоки, связанные с налогообложением, при оценке справедливой стоимости активов в сфере действия МСФО (IAS) 41. Компания в настоящее время анализирует вероятное влияние вышеуказанной поправки на свою финансовую отчетность.

Если иное не указано выше, новые стандарты и интерпретации не окажут существенного влияния на бухгалтерскую (финансовую) отчетность Компании.

6. Денежные средства и их эквиваленты

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
Наличные денежные средства	-	-
Расчетные счета в банках	-	-
в российских рублях	51 736	140 393
в долларах США	-	-
Депозиты в банках со сроком погашения менее 30 дней	-	-
в российских рублях	-	-
в долларах США	-	-
Итого денежные средства и их эквиваленты	51 736	140 393

В состав статьи депозиты не включены.

Остатки денежных средств, использование которых ограничено, по состоянию на 31 декабря 2021 года отсутствуют (на 31 декабря 2020 года - аналогично).

По состоянию на 31 декабря 2021 года у Компании были остатки денежных средств в пяти кредитных организациях на общую сумму 51 736 тыс. рублей (на 31 декабря 2020 года в шести кредитных организациях на сумму 140 393 тыс. рублей).

Совокупная сумма этих остатков составляла 100% процентов от общей суммы денежных средств на расчетных счетах. В том числе в составе денежных средств и их эквивалентов включены денежные средства, размещенные на расчетных счетах как неснижаемые остатки по состоянию на 31 декабря 2021 года в одной кредитной организации на общую сумму 50 800 тыс. рублей (на 31 декабря 2020 года в одной кредитной организации на общую сумму 100 000 тыс. рублей).

На отчетную дату у Компании счетов, открытых в банках - нерезидентах, не было, по состоянию на 31 декабря 2020 года - аналогично.

В таблице ниже представлен анализ денежных средств и их эквивалентов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2021 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Акционерное общество «Рейтинговое Агентство «Эксперт РА»		«Аналитическое Кредитное Рейтинговое Агентство» (Акционерное общество)		Без рейтинга	Итого
	ruB-	ruAAA	AA(RU)	AA+(RU)		
Расчетные счета в банках						
в российских рублях		307	314	51 115		51 736
в долларах США						
Депозиты в банках со сроком погашения менее 30 дней в российских рублях						
в российских рублях						
в долларах США						
Итого денежных средств и их эквивалентов, без учета наличных денежных средств		307	314	51 115		51 736

7. Депозиты в банках

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2021	31 декабря 2020
В российских рублях, со сроком погашения не более 30 дней	8 740	12 564
В долларах США, со сроком погашения не более 30 дней	-	-
В российских рублях, со сроком погашения более 30 дней	150 727	100 720
В долларах США, со сроком погашения более 30 дней	-	-
Итого депозитов в банках	159 467	113 284

Депозиты в кредитных организациях представлены краткосрочные (не более 30 дней) и среднесрочные (более 30 дней), долгосрочных (более года) депозитов в течении 2021 года не размещалось.

По состоянию на 31 декабря 2021 года в Компании были остатки депозитов и прочих размещенных средств в пяти кредитных организациях с общей суммой средств 210 267 тыс. рублей (на 31 декабря 2020 года в трех кредитных организациях на общую сумму 213 284 тыс. рублей). Совокупная сумма депозитов составила 159 467 тыс. рублей (на 31 декабря 2020 года – 113 284 тыс. рублей) включая проценты по депозитам, что равно 75,84 (процентов) от общей суммы депозитов и прочих размещенных средств в кредитных организациях на 31 декабря 2021 года (на 31 декабря 2020 года: 53,10 (процентов)).

В банках - нерезидентах на отчетную дату депозиты не размещались, по состоянию на 31 декабря 2020 года - аналогично.

По состоянию на 31 декабря 2021 года максимальная стоимость депозитов в одном банке составляет 50 812 тыс. рублей (на 31 декабря 2020 года – 112 591 тыс. рублей) что является 31,86 (процентов) (на 31 декабря 2020 года – 99,4 (процентов)) от общей суммы депозитов в банках.

Максимальная процентная ставка по депозитам в банках, номинированным в рублях, по состоянию на 31 декабря 2021 года составляет 8,55 (процентов) годовых (на 31 декабря 2020 года – 4,03 (процентов) годовых).

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2021		31 декабря 2020	
	Диапазон контрактных процентных ставок	Временной интервал сроков погашения	Диапазон контрактных процентных ставок	Временной интервал сроков погашения
Долговые ценные бумаги в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-
Депозиты	6.3% - 8.55%	11 дн. - 197 дн.	2.55% - 4.03%	12 дн. - 92 дн.
Субординированные депозиты	-	-	-	-
Прочие размещенные средства	-	-	-	-

В таблице ниже представлен анализ депозитов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2021 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Акционерное общество «Рейтинговое Агентство «Эксперт РА»		«Аналитическое Кредитное Рейтинговое Агентство» (Акционерное общество)		Без рейтинга	Итого
	ruA-	ruAAA	AA(RU)	AA+(RU)		
Депозиты в банках со сроком погашения менее 30 дней						
в российских рублях		8 005		735		8 740
в долларах США						0
Депозиты в банках со сроком погашения более 30 дней						
в российских рублях	50 256		50 082	50 389		150 727
в долларах США						0
Итого денежных средств и их эквивалентов, без учета наличных денежных средств	50 256	8 005	50 082	51 124		159 467

По состоянию на 31 декабря 2021 года депозиты в банках не являются ни просроченными, ни обесцененными (на 31 декабря 2020 года аналогично). Справедливая стоимость депозитов равна балансовой стоимости.

8. Инвестиционные ценные бумаги, имеющих в наличии для продажи

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи представлены следующими инструментами:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2021	31 декабря 2020
	Уровень 1	Уровень 1
Государственные муниципальные ценные бумаги:	132 075	171 642
в российских рублях	132 075	171 642
в долларах США		
Корпоративные облигации		
в российских рублях		
в долларах США		
За вычетом резерва под обесценение		
Итого инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	132 075	171 642

Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, на 31 декабря 2021 года представлены государственными ценными бумагами (облигации федерального займа с постоянным купонным доходом) на общую сумму 132 075 тыс. рублей, номинированы в Российских рублях.

Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, на 31 декабря 2020 года представлены государственными ценными бумагами на сумму 171 642 тыс. рублей, номинированы в долларах США.

Основным фактором, который Компания принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении долговых ценных бумаг, является их просроченный статус.

Впервые за многие годы, цены на облигации снижаются достаточно длительное время. На протяжении всего 2021 года наблюдалась устойчивая тенденция на снижение цены облигаций. В результате чего по состоянию на 31 декабря 2021 года сформировалась отрицательная переоценка данных активов, что отражено в Отчете о финансовом положении по статье «Фонд переоценки инвестиций, имеющихся в наличии для продажи» и в Отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе за 2021 год по статье «Доходы за вычетом расходов от переоценки инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи».

В таблице ниже представлен анализ инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, размер купона, % годовых и сроки погашения:

	31 декабря 2021 г.		31 декабря 2020 г.	
	Доходность к погашению	Срок погашения	Доходность к погашению	Срок погашения
Государственные ценные бумаги:				
в российских рублях	5,3% - 7,7%	2023 - 2039	5,3% - 7,7%	2021 - 2039
в долларах США				

10. Дебиторская задолженность

(в тысячах российских рублей)

	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
Дебиторская задолженность по операциям прямого страхования		
Расчеты по суброгационным и регрессным требованиям		632
Резервы под обесценение по суброгационным и регрессным требованиям		-632
Итого дебиторской задолженности по операциям страхования и перестрахования за вычетом резерва под обесценение	0	0
Дебиторская задолженность прочая	21	1 316
Резерв под обесценение		-1 255
Итого прочей нефинансовой дебиторской задолженности и предоплат за вычетом резерва под обесценение	21	61
Итого дебиторской задолженности	21	61

Дебиторская задолженность по регрессам и суброгации передана в качестве актива в составе страхового портфеля 29 декабря 2021 года, согласно договора о передаче страхового портфеля № 2-Д2-РЕЗ-НС от 20.12.2021 г. и подписанного акта приема-передачи страхового портфеля. После чего восстановлен убыток от обесценения, признанный в предыдущие периоды в отношении вышеуказанного актива на сумму сформированного резерва.

В состав прочей дебиторской задолженности по состоянию на 31 декабря 2021 года входят остатки по брокерским счетам на сумму 4 тыс. рублей и дебиторская задолженность по операциям с прочими дебиторами на сумму 17 тыс. рублей.

Дебиторская задолженность по финансовой аренде на 31 декабря 2021 года отсутствует.

В состав дебиторской задолженности по операциям страхования на 31 декабря 2020 года входит дебиторская задолженность на сумму 632 тыс. рублей по регрессам и суброгации, на которую сформирован резерв под обесценение в размере 100% на сумму 632 тыс. рублей

В состав прочей дебиторской задолженности на 31 декабря 2020 года входит дебиторская задолженность по брокерским счетам на сумму 31 тыс. рублей и дебиторская задолженность по операциям с прочими дебиторами на сумму 1 285 тыс. рублей, в нее входят суммы задолженности по исполнительным листам согласно Поворота решений. На дебиторскую задолженность в части задолженности по исполнительным листам, сформирован резерв под обесценение в размере 1 255 тыс. рублей. При оценке резерва по дебиторской задолженности по прочим дебиторам, задействовано ряд гипотез, влияние фактора времени, гипотетический возврата денежных средств.

Дебиторская задолженность по финансовой аренде на 31 декабря 2020 года отсутствует.

По состоянию на 31 декабря 2021 года контрагенты, в отношении которых существовала прочая дебиторская задолженность на сумму 17 тыс. рублей, не имели внешних рейтингов кредитного качества, за исключением прочей дебиторской задолженности одного контрагента в сумме 4 тыс. рублей с кредитным рейтингом AA(RU) «Аналитическое Кредитное Рейтинговое Агентство» (Акционерное общество).

По состоянию на 31 декабря 2020 года контрагенты, в отношении которых существовала дебиторская задолженность по исполнительным листам согласно Поворота решений, не имели внешних рейтингов кредитного качества, за исключением прочей дебиторской задолженности одного контрагента в сумме 31 тыс. рублей с кредитным рейтингом AA(RU) «Аналитическое Кредитное Рейтинговое Агентство» (Акционерное общество).

Основным фактором, который Компания принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении дебиторской задолженности, является её просроченный статус.

В таблице ниже представлен анализ дебиторской задолженности по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2021 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	с задержкой платежа менее 30 дней	с задержкой платежа от 30 до 90 дней	с задержкой платежа от 90 до 180 дней	с задержкой платежа от 180 до 360 дней	с задержкой платежа свыше 360 дней	Итого
Дебиторская задолженность по операциям прямого страхования Расчеты по суброгационным и регрессным требованиям						
Итого дебиторской задолженности по операциям страхования и перестрахования за вычетом резерва под обесценение						
Дебиторская задолженность прочая	4					4
Итого прочей нефинансовой дебиторской задолженности и предоплат за вычетом резерва под обесценение		3			14	17
Итого дебиторской задолженности	4	3	0	0	14	21

Информация о справедливой стоимости активов по операциям страхования и перестрахования в составе дебиторской задолженности и предоплат приведена в Примечании 25.

Раскрытие информации об операциях со связанными сторонами приведено в Примечании 27.

11. Основные средства и нематериальные активы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Офисное и компьютерное оборудование	Лицензии и программы	Итого основные средства и нематериальные активы
Балансовая стоимость на 31 декабря 2018 года	0	1 629	1 629
Поступления	-	-	-
Выбытия	-	-	-
Накопленная амортизация выбывших основных средств	-	-	-
Амортизационные отчисления	0	236	236
Стоимость на 31 декабря 2019 года	1 750	3 369	5 119
Накопленная амортизация	1 750	1 976	3 726
Балансовая стоимость на 31 декабря 2019 года	0	1 393	1 393
Поступления	-	340	340
Выбытия	-	-	-
Накопленная амортизация выбывших основных средств	-	-	-
Амортизационные отчисления	0	274	274
Стоимость на 31 декабря 2020 года	1 750	3 709	5 459
Накопленная амортизация	1 750	2 250	4 000
Балансовая стоимость на 31 декабря 2020 года	0	1 459	1 459
Поступления			
Выбытия			
Накопленная амортизация выбывших основных средств			
Амортизационные отчисления		384	384
Стоимость на 31 декабря 2021 года	1 750	3 709	5 459
Накопленная амортизация	1 750	2 634	4 384
Балансовая стоимость на 31 декабря 2021 года	0	1 075	1 075

По состоянию на 31 декабря 2021 года объектов незавершенного строительства, зданий и сооружений на балансе у Компании не было (На 31 декабря 2020 года – аналогично).

Основные средства в залог третьей стороне не передавались, а также активов, удерживаемых на условиях финансовой аренды по состоянию на 31 декабря 2021 года у Компании, не было (На 31 декабря 2020 года – аналогично).

В состав основных средств входит серверное оборудование, на отчетную дату все основные средства самортизированы.

По состоянию на 31 декабря 2021 года нематериальных активов с неопределенным сроком полезной службы, в том числе обесцененных, у Компании нет (На 31 декабря 2020 года – аналогично). В состав нематериальных активов входит веб-сайт Компании и лицензии и программы.

12. Прочие активы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2021 г.	31 декабря 2020 г.
Лицензии на программное оборудование		
Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль		
Запасы		107
Предоплаты	441	873
Прочая дебиторская задолженность	389	558
Итого нефинансовых прочих активов	830	1 538
Резерв под обесценение нефинансовых прочих активов		
Всего прочих активов	830	1 538

Основными факторами, которые Компания принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении дебиторской задолженности, являются ее просроченный статус. Задолженность не является обесцененной и резерв под обесценение не формируется.

В таблице ниже представлен анализ прочих активов по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2021 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	До 3 месяцев	От 3 месяцев до одного года	Свыше одного года	Итого
Прочие активы	494	336		830
Итого прочих активов и предоплат за вычетом резерва под обесценение	494	336	0	830

По состоянию на 31 декабря 2021 года и на 31 декабря 2020 года прочие активы являются текущими.

13. Резерв незаработанной премии

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2021 год			2020 год		
	Общая сумма	Доля перестраховщиков	Чистая сумма	Общая сумма	Доля перестраховщиков	Чистая сумма
Резерв незаработанной премии на 1 января	127	0	127	25 987	-5	25 982
Изменение резерва, общая сумма	-126			-25 860	5	-25 855
Изменение резерва, в связи с передачей портфеля	-1					
Резерв незаработанной премии на 31 декабря	0	0	127	127	0	127

Изменение резерва незаработанной премии по состоянию на 28 декабря 2021 года, до даты передачи портфеля, составило -126 тыс. рублей. С 29 декабря и по состоянию на отчетную дату Компания прекратила признание страховых резервов по договорам страхования иного, чем страхование жизни в части резерва незаработанной премии, согласно договора о передаче страхового портфеля № 2-Д2-РЕЗ-НС от 20.12.2021 г. и подписанного акта приема-передачи страхового портфеля.

14. Резервы убытков

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2021 год			2020 год		
	Общая сумма	Доля перестраховщиков	Чистая сумма	Общая сумма	Доля перестраховщиков	Чистая сумма
Резервы убытков на 1 января	65 071	0	65 071	135 185	0	135 185
Изменение резерва убытков, общая сумма	-42 400	0	-42 400	-70 114		-70 114
Изменение резерва убытков в связи с передачей портфеля	-22 671		-22 671			
Резервы убытков на 31 декабря	0	0	0	65 071	0	65 071

Изменение резервов убытков по состоянию на 28 декабря 2021 года, до даты передачи портфеля, составило -42 400 тыс. рублей. С 29 декабря и по состоянию на отчетную дату Компания прекратила признание страховых резервов по договорам страхования иного, чем страхование жизни в части резервов убытков, согласно договора о передаче страхового портфеля № 2-Д2-РЕЗ-НС от 20.12.2021 г. и подписанного акта приема-передачи страхового портфеля.

15. Методы оценивания страховых обязательств для всех видов страховых резервов по резервным группам

По состоянию на 31 декабря 2021 года у Компании страховые обязательства отсутствуют, в связи с тем, что 29 декабря 2021 года была завершена процедура передачи страхового портфеля согласно Договора о передаче страхового портфеля № 2-Д2-РЕЗ-НС от 20.12.2021 г., а также подписанного акта приема-передачи страхового портфеля.

Перечень видов страховых резервов и методы оценивания страховых обязательств, которые формировала Компания до 28 декабря 2021 года, до завершения процедуры передачи страхового портфеля:

- резерв незаработанной премии (РНП);
- резервы убытков (РУ);
- резерв регрессов (РР);
- резерв расходов на урегулирование убытков (РРУУ);
- резерв неистекшего риска (РНР).

Разбиение портфеля на резервные группы (линии бизнеса) производилось на основании принципа однородности и достаточности статистики по каждой резервной группе с учетом специфики страхуемого риска по различным продуктам.

В связи с сокращением объема бизнеса для получения более устойчивых оценок было принято решение объединить страхование наземного транспорта, страхование ответственности, имущества и финансовых рисков в одну резервную группу. В результате было выделены следующие резервные группы:

- «РГ-1» – УГ-2 (несчастные случаи);
- «РГ-2» – УГ-7, 10, 14, 15 (страхование наземного транспорта, страхование ответственности, имущества и финансовых рисков).

Распределение начисленных страховых премий по резервным группам приведено ниже:

Резервная группа	2021 год		2020 год	
	(в тысячах российских рублей)	%	(в тысячах российских рублей)	%
РГ-1	-25	100	0,3	100
РГ-2				
Итого	-25	100	0,3	100

Распределение страховых выплат по резервным группам приведено ниже:

Резервная группа	2021 год		2020 год	
	(в тысячах российских рублей)	%	(в тысячах российских рублей)	%
РГ-1	6 832	100	14 363	100
РГ-2				
Итого	6 832	100	14 363	100

Актуарная методология

Методы оценки РНП

При оценке РНП для каждой резервной группы предполагалось, что риск распределен равномерно в течение периода действия договора, поэтому для расчета РНП был использован метод «pro rata temporis» на базе базовой страховой премии (начисленной страховой брутто-премии за вычетом комиссионного вознаграждения).

Методы оценки резервов убытков

Для всех резервных групп резерв убытков оценивался стандартными актуарными методами: Цепной лестницы, Борнхьюттера-Фергюссона, простой убыточности. Для расчетов использовались треугольники оплаченных убытков, треугольники заявленных (понесенных) убытков.

Резервная группа	Метод
РГ-1	Борнхьюттера-Фергюссона на основе треугольника понесенных убытков
РГ-2	Борнхьюттера-Фергюссона на основе треугольника понесенных убытков

По сравнению с предшествующим периодом не произошло изменений в используемых методах, поскольку к этому не было предпосылок.

Для оценки резерва убытков по линии бизнеса «РГ-1» было решено использовать метод оценки резерва убытков на метод Борнхьюттера-Фергюссона на основе понесенных убытков. Данный выбор обусловлен большей уверенностью в коэффициентах убыточности, чем в коэффициентах развития, а также наличием нулевой угловой ячейки в треугольнике развития убытков. Основное влияние на оценку резерва убытков оказали первые четыре коэффициента, которые были выбраны, как среднее арифметическое индивидуальных коэффициентов развития за последние восемь кварталов. Прогнозная убыточность была взята на уровне среднего значения за 2020 год.

По линии бизнеса «РГ-2» наблюдалось небольшое количество убытков. Для оценки резерва убытков по данному сегменту было решено использовать метод Борнхьюттера-Фергюссона на основе понесенных убытков: прогнозная убыточность была взята на уровне среднего значения за 2020 год; в качестве коэффициентов развития были взяты среднее значение среди индивидуальных коэффициентов развития без учета минимального.

Методы оценки РЗУ

Резерв заявленных, но не урегулированных убытков (РЗУ), создается по фактически заявленным, но не урегулированным на отчетную дату претензиям в соответствии с внутренними документами Компании.

Методы оценки РРУУ

Резерв расходов на урегулирование убытков рассчитывался как сумма резерва косвенных расходов и резерва прямых расходов на урегулирование убытков. Резерв косвенных расходов на урегулирование убытков рассчитывался как процент от суммы резерва заявленных, но неурегулированных убытков и резерва произошедших, но незаявленных убытков. Данный процент был определен на основании доли косвенных расходов в оплаченных убытках. Резерв прямых расходов на урегулирование убытков оценивался стандартными актуарными методами (Цепной лестницы, Борнхьюттера-Фергюссона, простой убыточности) по треугольнику оплаченных прямых расходов.

В Компании отложенные аквизиционные расходы не формируются. Расчеты не проводились.

Результаты актуарных расчетов по страховым резервам по резервным группам по состоянию на 28 декабря 2021 года на дату передачи страхового портфеля, приведен ниже:

(в тысячах российских рублей)

Резервная группа	Резерв убытков	в том числе:				РНП	РНР	СР
		РЗНУ	РПНУ	РРУУ	РР			
РГ-1	22 670	18 737	0	3 933		1		22 671
РГ-2								
Итого	22 670	18 737	0	3 933		1		22 671

29 декабря 2021 г. страховые резервы на сумму 22 671 тысяча рублей были переданы в составе страхового портфеля, согласно Договора о передаче страхового портфеля № 2-Д2-РЕЗ-НС от 20.12.2021 г., а также подписанного акта приема-передачи страхового портфеля

Результаты актуарных расчетов по страховым резервам по резервным группам по состоянию на 31 декабря 2021 года приведено ниже:

(в тысячах российских рублей)

Резервная группа	Резерв убытков	в том числе:				РНП	РНР	СР
		РЗНУ	РПНУ	РРУУ	РР			
РГ-1	0	0	0	0	0	0	0	0
РГ-2								
Итого	0	0	0	0	0	0	0	0

Результаты актуарных расчетов по страховым резервам по резервным группам по состоянию на 31 декабря 2020 года, приведен ниже:

(в тысячах российских рублей)

Резервная группа	Резерв убытков	в том числе:				РНП	РНР	СР
		РЗНУ	РПНУ	РРУУ	РР			
РГ-1	65 071	54 765	856	9 450	0	127	0	65 198
РГ-2	0	0	0	0	0	0	0	0
Итого	65 071	54 765	856	9 450	0	127	0	65 198

16. Кредиторская задолженность

(в тысячах российских рублей)

	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
Кредиторская задолженность по расчетам с агентами		
Прочая кредиторская задолженность по операциям страхования		1 149
Кредиторская задолженность по переданному перестрахованию		
Итого кредиторской задолженности по операциям страхования	0	1 149
Кредиторская задолженность по налогу на прибыль	138	143
Кредиторская задолженность по операциям с контрагентами	49	70
Резерв под иски		
Кредиторская задолженность перед персоналом по оплате труда и социальному страхованию	1 669	2 016
Налоги к уплате (за исключением налога на прибыль)		
Итого прочей нефинансовой кредиторской задолженности	1 856	2 229
Итого кредиторской задолженности и прочих обязательств	1 856	3 378

По состоянию на 31 декабря 2021 года кредиторская задолженность по страхованию отсутствует. 29 декабря 2021 года в рамках передачи страхового портфеля обязательства в виде кредиторской задолженности по страхованию в сумме 409 тыс. рублей были переданы согласно договора о передаче страхового портфеля № 2-Д2-РЕЗ-НС от 20.12.2021 г. и подписанного акта приема-передачи страхового портфеля.

По состоянию на 31 декабря 2021 года и 31 декабря 2020 года справедливая стоимость каждой категории кредиторской задолженности равна балансовой стоимости.

Анализ кредиторской задолженности и прочих обязательств по срокам, оставшимся до погашения (на основе договорных недисконтированных денежных потоков), представлен в ниже:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	Свыше одного года	Итого
Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования				
Прочие обязательства				
Итого кредиторской задолженности по операциям страхования и перестрахования				
Кредиторская задолженность прочая	1 845	2	9	1 856
Резерв под иски				
Итого прочей нефинансовой кредиторской задолженности	1 845	2	9	1 856
Итого кредиторской задолженности	1 845	2	9	1 856

17. Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
Текущие расходы по налогу на прибыль	-5 162	-69 214
Отложенное налогообложение	-355	46 557
Корректировка ошибок прошлого периода		
Расходы по налогу на прибыль за год	-5 517	-22 657

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Компании, составляет 20% (в 2020 г.: 20%). Ниже представлено сопоставление теоретических налоговых расходов с фактическими расходами по налогообложению:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
Прибыль до налогообложения	30 455	114 458
Корректировка ошибок прошлого периода		
Теоретические налоговые отчисления по законодательно установленной ставке	-5 517	-22 657
Доходы, не принимаемые для расчета налога на прибыль		
Расходы по налогу на прибыль за год	-5 517	-22 657

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

Ниже представлены налоговые последствия движения этих временных разниц, которые отражаются по ставке 20% - 2021 г.: 20%:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 31 декабря 2019 года	Изменение прибылей и убытков	Изменение прочего совокупного дохода	На 31 декабря 2020 года	Изменение прибылей и убытков	Изменение прочего совокупного дохода	На 31 декабря 2021 года
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу							
Дебиторская задолженность	393	-15		378	-378		
Кредиторская задолженность	243	160		403	-69		334
Прочие активы	47	53		100	-42		58
Нематериальные активы	4	-4		0			
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи		782	-218	564	99	4052	4715
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения							
Отложенный налоговый актив до зачета с отложенным налоговым обязательством	687	976	-218	1 445	-390	4052	5107

Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу							
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	2 780	-46	-2 734				
Нематериальные активы		52		52	-34		18
Резервы убытков	126	-126					
Резерв незаработанной премии	-5 197	5 197					
Стабилизационный резерв	50 658	-50 658					
Отложенное налоговое обязательство до зачета с отложенным налоговым активом	48 367	-45 581	-2 734	52	-34	0	18
Чистый признанный отложенный налоговый актив/обязательство по налогу на прибыль	-47 680	46 557	2 516	1 393	-356	4 052	5 089

18. Уставный и резервный капитал

Номинальный зарегистрированный уставный капитал страховщика по состоянию на 31 декабря 2021 года составляет 240 000 тыс. рублей (По состоянию на 31 декабря 2020 г.: 240 000 тыс. рублей.)

Согласно п.4 ст.2 Федерального закона от 29.07.2018 N 251-ФЗ «О внесении изменений в Закон Российской Федерации «Об организации страхового дела в Российской Федерации» Компания сформировала свой уставный капитал в соответствии с требованиями, установленными статьей 25 Закона Российской Федерации от 27 ноября 1992 года N 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации» (в редакции указанного Федерального закона к 1 января 2021 года - до 240 миллионов рублей (посредством дополнительного выпуска обыкновенных акций Акционерного общества «Страховая компания «Резерв», размещенных путем распределения среди акционеров, количество подлежащих размещению ценных бумаг 120 000 шт., фактическое количество размещенных ценных бумаг выпуска 120 000 шт. номинальной стоимостью 500 руб. каждая, зарегистрированного 22 октября 2020 года, государственный регистрационный номер 1-01-66040-Z-007D.

По состоянию на 31 декабря 2021 года Уставный капитал Компании был разделен на 480 000 обыкновенных именных акций номинальной стоимостью 500 рублей каждая.

Каждая акция предоставляет право одного голоса. Все обыкновенные акции принадлежат единственному акционеру - ООО "Альянс Консалтинг". Владелец обыкновенных акций имеет право на получение дивидендов по мере их объявления.

Взносы в уставный капитал, осуществленные до 1 января 2003 года, были скорректированы до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию на 31 декабря 2002 года.

В течении 2021 года была произведена выплата дивидендов единственному акционеру Компании в размере 20 400 тыс. рублей, в течении 2020 года выплата дивидендов единственному акционеру Компании составила 155 000 тыс. рублей.

Раскрытие информации об операциях со связанными сторонами приведено в Примечании 27.

19. Аквизиционные расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2 021 год	2 020 год
Агентские комиссии		
Расходы по заработной плате и взносам в социальные фонды, сотрудников отдела продаж и колл-центра		
Расходы на рекламу		
Прочие расходы, связанные с заключением договоров		
Итого аквизиционных расходов		

По состоянию на 31 декабря 2021 года в Компании аквизиционные расходы отсутствовали (На 31 декабря 2020 года – аналогично).

Компания не формирует отложенные аквизиционные расходы и не капитализирует.

20. Административные и прочие операционные расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2021 год	2020 год
Расходы на оплату труда и страховые взносы	18 360	20 493
Информационные и консультационные услуги	496	569
Прочие банковские комиссии	204	281
Аренда	2 571	2 577
Командировочные расходы		89
Приобретение инвентаря	207	134
Амортизация	384	273
Услуги по аудиту отчетности	380	380
Прочие операционные расходы	3 527	4 558
Итого административных и прочих операционных расходов	26 129	29 354

В 2021 году долгосрочные вознаграждения работникам не выплачивались, в 2020 году аналогично.

Расходы на содержание персонала включают, в том числе расходы по выплате вознаграждений работникам по итогам года, за 2021 год данные выплаты не производились (за 2020 год: аналогично), расходы по программе пенсионного обеспечения Компания не выплачивала (за 2020 год: аналогично), расходы по выплате выходных пособий не производились (за 2020 год: аналогично), а также установленные законодательством Российской Федерации страховые взносы в государственные внебюджетные фонды в размере 2 640 тыс. рублей (за 2020 год: 3 905 тыс. рублей.)

У Компании заключен договор аренды помещения офиса в январе 2012 года на срок 11 месяцев с правом дальнейшей пролонгацией. В соответствии с Соглашением от сентября 2016 года была произведена замена стороны по договору, а именно арендодателя. Размер арендных платежей с декабря 2012 года не менялся. В декабре 2021 года согласно Дополнительному соглашению к Договору аренды нежилого помещения исключено из п. 1 «Предмет договора», нежилое помещение - №27, офис 906, общей площадью 39,9 кв.м. Все остальные условия договора остались без изменений.

Компания приняла решение не применять требования пунктов 22 - 49 МСФО (IFRS) 16 "Аренда" в отношении краткосрочной аренды либо аренды, в которой базовый актив имеет низкую стоимость. Компания признает арендные платежи по такой аренде в качестве расхода линейным методом в течение срока аренды.

Прямых операционных расходов по инвестиционному имуществу в отчетном периоде у Страховщика не было.

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 27.

21. Управление финансовыми и страховыми рисками

Функция управления рисками Компании осуществляется в отношении следующих ключевых рисков:

- Рыночный риск (процентный, валютный, фондовый, риск концентрации);
- Кредитный риск;
- Риск ликвидности;
- Страховой риск;
- Операционный риск (риск персонала, правовой риск, репутационный риск и т.д.)
- Стратегический риск.

Главной задачей управления рисками заключается в сохранении приемлемого уровня выявленных рисков с целью, с одной стороны, обеспечить оптимизацию активов, необходимых для того, чтобы противостоять этим рискам, и, с другой стороны, повысить эффективность деятельности, скорректированную на риск.

Страховой риск. Страховой риск - это риск, связанный с любым страховым контрактом, заключающийся в возможности наступления страхового события и неопределенности суммы и времени наступления, связанного с ним убытка. Из самой природы страхового контракта вытекает, что риск является случайным и поэтому непредсказуемым. Возможен риск возникновения убытков в результате отклонения реального размера выплат от прогнозных значений (в результате реализации крупных катастрофических рисков, неправильного расчета тарифов, неправильной организации перестраховочной защиты). Для снижения страхового риска Компания также использует диверсификацию своего страхового портфеля - осуществляет страхование большого количества мелких рисков, что, в частности, достигается за счет дистанционного оказания страховых услуг практически на всей территории Российской Федерации. Компания не осуществляет деятельность за пределами Российской Федерации и подвержена рискам, связанным с географическими особенностями регионов Российской Федерации.

Диверсификация страхового портфеля и концентрация географического риска. Для снижения страхового риска Компания также использует диверсификацию своего страхового портфеля - осуществляет страхование большого количества мелких рисков, что, в частности, достигается за счет дистанционного оказания страховых услуг практически на всей территории Российской Федерации. Компания не осуществляет деятельность за пределами Российской Федерации и подвержена рискам, связанным с географическими особенностями регионов Российской Федерации.

Страховые сборы в 2021 году существенно не изменились относительно 2020 года общая сумма сборов за минусом возвратов - 24 761,71 рублей (в 2020 году страховые сборы составили 308,00 рублей). Всего в 2021 году было заключено 3 договора страхования от несчастных случаев и болезней (в 2020 году аналогично), что связано с обнулением потока бизнеса по банкострахованию от основного Банка-партнера в связи с отсутствием согласованных условий сотрудничества. На протяжении всего 2021 года Компания исполняла свои обязательства перед клиентами в рамках страхового портфеля. В 2021 году было принято решение о передаче страхового портфеля по страхованию от несчастных случаев и болезней в связи с прекращением специализации на банкостраховании и с планируемой в будущем сменой специализации деятельности на иных видах страхования и каналах продаж. В декабре 2021 года была завершена процедура передачи страхового портфеля, согласно Договора о передаче страхового портфеля № 2-Д2-РЕЗ-НС от 20.12.2021 г., а также подписанного акта приема-передачи страхового портфеля между Акционерным обществом «Страховая компания «Резерв» и Акционерным обществом «Д2 Страхование». По состоянию на 31 декабря 2021 года страховые обязательства в части страховых резервов и кредиторской задолженности по страхованию обнулены.

Страховые выплаты снизились в 2021 году в сравнении с 2020 годом (-52,43%), а также снизилось количественно число выплат в 2021 году в сравнении с 2020 годом. В количественном выражении за период 2021 года - 70 шт., в 2020 году - 128 шт. Снижение количества и размера выплат в 2021 году свидетельствует о положительной динамике снижения убыточности.

Рыночный риск. Компания принимает на себя рыночный риск. Риск возможных потерь вследствие неблагоприятного изменения стоимости активов и обязательств Компании, подверженных рыночным колебаниям цен финансовых

инструментов. Рыночный риск связан с открытыми позициями по долговым инструментам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке.

При проведении оценки рыночных рисков наибольшее значение имеет их количественная оценка, то есть оценка возможных потерь от использования соответствующих инструментов в течение определенного инвестиционного горизонта. Это позволяет отразить риск каждой позиции и портфельный риск в целом и составлять классификацию по степени риска.

В составе рыночного риска можно выделить валютный риск и процентный риск:

Валютный риск. Риск чувствительности стоимости активов, обязательств и финансовых инструментов к уровню или волатильности обменных курсов валют. Валютный риск возникает, когда Компания заключает сделки, номинированные в валюте, не являющейся функциональной.

По состоянию на 31 декабря 2021 года активы, выраженные в иностранной валюте, отсутствовали, по состоянию на 31 декабря 2020 года, аналогично.

Компания подвержена рыночному риску, который является риском финансовых потерь или снижения стоимости активов в результате неблагоприятного изменения рыночных цен (курсов иностранных валют), цен на драгоценные металлы, процентных ставок.

Для оценки и определения рыночного риска используется инвестиционная политика Компании, которая регулярно пересматривается на предмет уместности, а также с учетом изменений рисков. Для распределения активов, а также определения предельных величин для портфелей с целью покрытия активами определенных обязательств держателей полисов и удержания активов с целью получения дохода и прибыли используются методические указания.

Компания определяет контрольные показатели для диверсификации по типам инструментов. В течении 2021 года Компания не была подвержена влиянию колебаний курсов иностранных валют, которые могли бы оказать существенное воздействие на ее финансовое положение и движение денежных средств. Основные договоры и сделки в Компании осуществляются в российских рублях.

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

Финансовые инструменты, использованные Компанией, имеют фиксированные, а не переменные процентные ставки, поэтому анализ чувствительности к дате изменения ставок не проводится. Компания осуществляет мониторинг процентных ставок по финансовым инструментам.

В таблице ниже представлены процентные ставки на соответствующую отчетную дату на основе отчетов, которые были проанализированы ключевыми руководителями Компани. В отношении ценных бумаг, процентные ставки представляют собой доходность к погашению:

% в год	31 января 2021 года		31 января 2020 года	
	Рубли	Доллары США	Рубли	Доллары США
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	7,72%		2,14% - 5,45%	
Депозиты в банках	6,3% - 8,55%		2,35% - 5,9%	
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	5,3% - 7,7%		5,3% - 7,7%	

Кредитный риск. Компания принимает на себя кредитный риск, а именно риск того, что контрагент/эмитент не сможет полностью погасить задолженность в установленный срок. Максимальный уровень кредитного риска Компании отражается в балансовой стоимости финансовых активов в финансовой отчетности. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска. Компания контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного контрагента или группу связанных контрагентов. Контроль таких рисков осуществляется на регулярной основе.

Для уменьшения кредитного риска Компания использует следующую политику и процедуры:

- Договоры перестрахования заключаются с контрагентами с хорошим кредитным рейтингом, а во избежание концентраций рисков используются ограничения относительно предельных значений для контрагентов.
- Кредитный риск в отношении дебиторской задолженности в связи с неуплатой премий или взносов страхователем будет сохраняться на протяжении периода отсрочки платежа согласно договору страхования, либо до его расторжения.
- Просроченная дебиторская задолженность по договорам страхования анализируется на регулярной основе, проводятся работы по сбору страховых премий с должников. Также при разработке новых продуктов анализируется и принимается во внимание потенциальный кредитный риск;
- Управление кредитным риском в отношении долговых ценных бумаг осуществляется путем установления требований к кредитному качеству ценных бумаг в инвестиционной политике Общества, а также отслеживается на регулярной основе путем анализа долговых ценных бумаг в различных разрезах, как-то: анализ в разрезе отраслей, анализ кредитных рейтингов и прочее.

Риск ликвидности. Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требования по активным операциям со сроками погашения обязательств. Компания подвержена риску ликвидности в связи с ежедневной необходимостью

использования имеющихся денежных средств для урегулирования выплат. Компания проводит ежемесячный анализ фактических результатов по ликвидности по сравнению с планируемыми и соответственно корректирует свои текущие и среднесрочные планы по ликвидности. По состоянию на 31 декабря 2021 года, с учетом денежных средств и депозитов на конец периода, которые могут быть реализованы при необходимости в короткий срок, руководство Компании считает, что структура погашения активов и обязательств Компании не влечет за собой какой-либо существенный риск ликвидности. Компания контролирует ожидаемые сроки погашения активов и обязательств по операциям страхования и перестрахования и финансовым операциям.

Анализ ликвидности на 31 декабря 2021 года представлен следующим образом:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	До 3 месяцев	От 3 месяцев до одного года	Свыше одного года	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	51 736			51 736
Депозиты в банках	109 211	50 256		159 467
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи			132 075	132 075
Дебиторская задолженность и предоплаты по операциям страхования и перестрахования				0
Прочая дебиторская задолженность	4	17		21
Доля перестраховщиков в резервах убытков				0
Прочие активы	494	336		830
Итого активов по операциям страхования и перестрахования, по финансовым операциям	161 445	50 609	132 075	344 129
Кредиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования				0
Кредиторская задолженность и прочие обязательства	1 845	2	9	1 856
Резервы по страхованию, иному чем страхованию жизни				0
Итого обязательств по операциям страхования, перестрахования, по финансовым операциям	1 845	2	9	1 856
Избыток ликвидности по страховым и финансовым обязательствам	159 600	50 607	132 066	342 273
Совокупный избыток ликвидности	159 600	210 207	342 273	

Операционный риск – риск возникновения потерь в результате неадекватности или сбоев в работе внутренних процессов, людей и систем или в результате воздействия внешних факторов. Включает в себя:

- риски внутренних бизнес-процессов и операций – риск возникновения событий сбоя в работе бизнес-процессов, некорректным управлением процессами и систематически некорректным взаимодействием с контрагентами и/или внутренними структурными подразделениями, а также не соблюдением установленных процедур, правил, нормативов и лимитов осуществления текущих операций;
- технологические риски – риск остановки и/или сбоя в работе информационных систем и инфраструктуры обеспечения страховой деятельности, инцидентами в сфере информационной безопасности;
- риски персонала – риск возникновения событий, связанных со значительными изменениями в штате, уходом или назначением ключевых сотрудников, а также мошенничества со стороны персонала;
- риски непредвиденных ситуаций и внешних событий – риск характеризуется неспособностью минимизировать потери в случае непредвиденных ситуаций и оперативно восстанавливать текущие операции, а также неспособностью без существенных потерь реагировать на негативные изменения внешних событий и факторов;
- правовой риск – риск возникновения потерь вследствие несоблюдения требований нормативно-правовых актов и заключенных договоров, допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности.
- репутационный риск – ухудшением деловой репутации, вызванной действиями самой компании, риск потерь, связанных с уменьшением числа клиентов (контрагентов).

Стратегический риск – это риск возникновения у Компании убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Компании (стратегическое управление) и выражающихся в:

- неучете или недостаточном учете возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности Компании;
- неправильном или недостаточно обоснованном определении перспективных направлений деятельности, в которых Компания может достичь преимущества перед конкурентами.

22. Управление капиталом

Управление капиталом Компании имеет следующие цели:

- (i) соблюдение требований к капиталу, установленных российским законодательством и регулирующими органами в области страхования; и
- (ii) обеспечение способности Компании функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия.

Компания относит к капиталу уставный капитал, добавочный, резервный капитал и нераспределенную прибыль, которые рассчитываются на основании данных бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с требованиями Российского Законодательства:

- фактический размер маржи платежеспособности страховой организации не должен быть меньше нормативного размера маржи платежеспособности (установленное Указанием Банка России от 28.07.2015 N 3743-У "О порядке расчета страховой организацией нормативного соотношения собственных средств (капитала) и принятых обязательств" (Зарегистрировано в Минюсте России 09.09.2015 N 38865);
- превышение величины чистых активов над величиной уставного капитала (установленное Федеральным законом от 26 декабря 1995 года № 208-ФЗ «Об акционерных обществах», а также Указания Банка России от 03.09.2018 N 4896-У "О методике определения величины собственных средств (капитала) страховщика (за исключением общества взаимного страхования)" (Зарегистрировано в Минюсте России 24.09.2018 N 52233)
- соответствие требованиям, предъявляемым к составу и структуре активов, принимаемых для покрытия собственных средств страховщика (Указание Банка России от 22.02.2017 N 4298-У "О порядке инвестирования собственных средств (капитала) страховщика и перечне разрешенных для инвестирования активов" (Зарегистрировано в Минюсте России 10.05.2017 N 46648));
- соответствие минимальной величины уставного капитала требованиям Федерального Закона от 27 ноября 1992 года № 4015-1 «Об организации страхового дела в РФ» - с учетом всех изменений и дополнений к указанным законодательным актам.

Требования к минимальной сумме полностью оплаченного уставного капитала страховщика на 31 декабря 2021 года составляют 180 000 тысяч рублей. Полностью оплаченный уставный капитал страховщика по состоянию на 31 декабря 2021 года составил 240 000 тысяч рублей (на 31.12.2020 года: 240 000 тысяч рублей).

Компания осуществляет контроль выполнения вышеуказанных нормативов. В таблице ниже представлен расчет фактической маржи платежеспособности Компании на основе отчетов, подготовленных в соответствии с требованиями Российского законодательства:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 Декабря 2021 г.	31 Декабря 2020 г.
Нормативный размер маржи платежеспособности	180 000	180 000
Фактический размер маржи платежеспособности	354 607	365 879
Отклонение фактического размера от нормативного - как разница между нормативным и фактическим размером	174 607	185 879
Отклонение фактического размера маржи от нормативного, %	97	103

23. Условные обязательства

Судебные разбирательства.

Время от времени в ходе текущей деятельности в судебные органы поступают иски в отношении Компании. Исходя из собственной оценки, а также рекомендаций штатных юристов, руководство считает, что разбирательства по ним не приведут к существенным убыткам для Компании. Резерв по судебным искам на 31 декабря 2021 года в Компании не формировали (на 31 декабря 2020 года: аналогично). При формировании мнения о нецелесообразности создавать резерв по суду на 31 декабря 2021 года руководствовались нижеследующем:

По состоянию на 31 декабря 2021 года все обязательства по страхованию были переданы в составе страхового портфеля согласно Договора о передаче страхового портфеля № 2-Д2-РЕЗ-НС от 20.12.2021 г., а также подписанного акта приема-передачи страхового портфеля. Также исходя из сложившейся судебной практики Компании за прошлые периоды, фактически взыскано судебных издержек, связанных с возвратом страховых премий, составляет несущественную сумму относительно заявленных требований по страховому возмещению, причем, размер требований как правило будет уменьшен судом минимум в два раза. Заявленные суммы, которые возможно будут взысканы с Компании носят гипотетический характер, т.к. профессиональное суждение конкретного судьи в конкретном субъекте РФ могут различаться.

На основании вышеизложенного, было принято решение не формировать резерв по суду на возможные судебные расходы, связанные с возвратом страховых премий, т.к. вероятность взыскания денежных средств носит не существенный характер.

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

Так как российское налоговое законодательство не содержит четкого руководства по некоторым вопросам, Компания время от времени применяет интерпретацию таких неопределенных вопросов, которая приводит к снижению общей налоговой ставки. Руководство в настоящее время считает, что существует вероятность того, что налоговые позиции и

интерпретации Компании могут быть подтверждены, однако существует риск того, что потребуется отток ресурсов в том случае, если эти налоговые позиции и интерпретации законодательства будут оспорены соответствующими органами. Воздействие любых таких спорных ситуаций не может быть оценено с достаточной степенью надежности, однако оно может быть существенным для финансового положения и/или деятельности Компании.

Обязательства капитального характера. По состоянию на 31 декабря 2021 года Компания не имела договорных обязательств капитального характера (2020 г.: аналогично).

24. Аренда

В январе 2012 года Компания заключила договор операционной аренды нежилого помещения №36 от 10 января 2012 года на срок менее года с возможностью дальнейшей пролонгации. При оценке договора аренды нежилого помещения Компания, как Арендатор приняла решение о неприменении требований пунктов 22 – 49 МСФО (IFRS) 16 "Аренда" и классифицирует его с позиции краткосрочной аренды. Компания как Арендатор признает арендные платежи по такой аренде в качестве расхода линейным методом в течение срока аренды. На последний день месяца расходы, начисляются за истекший месяц.

К будущим денежным потокам, которым потенциально подвержен Арендатор, не отражаемые при оценке обязательств по аренде можно отнести, согласно Договора, возмещение Арендодателю в случае значительно ухудшения состояния Актива, с учетом нормального износа, вследствие деятельности Арендатора полную стоимость восстановительного ремонта, а также производить уборку помещения за свой счет. Арендатор имеет право, с письменного согласия Арендодателя производить отдельные и неотделимые улучшения внутри арендуемого помещения.

К ограничениям или особым условиям, связанные с договорами аренды, можно отнести отсутствие возможности контролировать использование идентифицированного актива, Арендатор не имеет право на получение практически всех экономических выгод от использования актива в течение срока использования. Согласно условиям Договора, Арендатор не может получить экономические выгоды от использования актива предоставляя его в субаренду. Арендатор имеет право использовать актив исключительно по прямому назначению т.е временное пользование за плату для использования под офис для осуществления своей уставной деятельности. Арендатор не имеет право определять, как и для какой цели используется актив, кроме прописанных условий в договоре. Арендатор, надлежащим образом выполнивший принятые на себя обязательства пользуется преимущественным правом на продление Договора.

Операций с продажей обратной аренды в 2021 году, закончившийся 31 декабря 2021 года Компания не производила, также в течении отчетного периода в портфеле краткосрочных договоров аренды отсутствовали договоры аренды со сроком аренды не более одного месяца. В декабре 2021 года Дополнительным соглашением №5 от 01 января 2021 года к договору аренды нежилого помещения №36 от 10 января 2012 года исключено из п. 1 «Предмет договора», нежилое помещение - №27, офис 906, общей площадью 39,9 кв.м. Все остальные условия договора остались без изменений. Что позволяет в дальнейшем рассматривать этот договор с позиции краткосрочной аренды.

Размер арендных платежей с декабря 2012 года не изменился.

Потоки денежных средств по договорам аренды, в соответствии с условиями которых страховщик является арендатором приведены ниже:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2 021 год	2 020 год
Денежные потоки от операционной деятельности, в том числе:		
проценты уплаченные		
платежи по краткосрочной аренде и аренде объектов с низкой стоимостью	2 571	2 576
переменные арендные платежи, не включенные в оценку обязательств по аренде		
Итого отток денежных средств	2 571	2 576

25. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость - это цена, которая может быть получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства при проведении операции на добровольной основе между участниками рынка на дату оценки. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котировка финансового инструмента на рынке.

Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывалась Компанией исходя из имеющейся рыночной информации или с применением методов оценки. Для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости применялись профессиональные суждения. При определении справедливой стоимости финансовых инструментов используется вся имеющаяся рыночная информация.

Финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости. Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, первоначально отражаются по справедливой стоимости в отчете о финансовом положении. Справедливая стоимость определяется на основе рыночных котировок. Если котировки на активном рынке отсутствуют, Компания использует альтернативные методы оценки.

Финансовые инструменты, отражаемые по амортизированной стоимости за вычетом резерва под обесценение. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой основывается на методе дисконтированных потоков денежных средств с применением действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения.

Анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости, по уровням иерархии справедливой стоимости. Компания классифицирует измерение справедливой стоимости финансовых инструментов, используя иерархию справедливой стоимости, которая отражает значимость вводных данных, используемых для рыночной оценки. Иерархия справедливой стоимости имеет следующие уровни:

- котировки на активных рынках для аналогичных активов и обязательств (1 уровень);
- данные, отличные от рыночных котировок, включенных в 1 уровень, измеримые для данного актива или обязательства прямо (цены) либо косвенно (отличные от цен) (2 уровень);
- данные об активе или обязательстве, не основанные на измерениях рыночных данных (неизмеримые данные) (3 уровень).

А) Многократные оценки справедливой стоимости

По состоянию на 31 декабря 2020 года и на 31 декабря 2019 года у Компании отсутствовали финансовые инструменты, которые были многократно оценены по справедливой стоимости.

Б) Однократные оценки справедливой стоимости

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

(В) Активы и обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, для которых представляется раскрытие справедливой стоимости

Ниже приводится анализ справедливой стоимости по уровням иерархии справедливой стоимости и балансовая стоимость активов и обязательств, не оцениваемых по справедливой стоимости:

По состоянию на 31 декабря 2021 года и на 31 декабря 2020 года справедливая стоимость депозитов, размещенных в банках, оценивалась на основе будущих договорных денежных потоков от данных депозитов, рассчитанных по рыночной процентной ставке для финансовых активов, выраженных в аналогичной валюте и имеющих аналогичный срок погашения.

(в тысячах российских рублей)	31 декабря 2021 года				31 декабря 2020 года			
	1 Уровень	2 Уровень	3 Уровень	Балансовая стоимость	1 Уровень	2 Уровень	3 Уровень	Балансовая стоимость
Активы								
Денежные средства и их эквиваленты		51 736		51 736		141 393		141 393
Депозиты в банках		159 467		159 467		113 284		113 284
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	132 075			132 075	171 642			171 642
прочая дебиторская задолженность, за минусом резерва дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования, за минусом резерва доля перестраховщиков в обязательствах по договорам страхования иного, чем страхование жизни			4 17	21		31 30		61
				0				0
				0				0
Итого активов	132 075	211 207	17	343 299	171 642	254 708	30	426 380
Обязательства								
кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования иного, чем страхование жизни				0			1 149	1 149
резервы по страхованию иному, чем страхование жизни				0			65 198	65 198
прочие обязательства			1 856	1 856			2 229	2 229
Резерв под иски				0				0
Обязательства по отложенному налогу			18	18			52	52
Итого обязательств	0	0	1 874	1 874	0	0	68 628	68 628
Итого	132 075	211 207	-1 857	341 425	171 642	254 708	-68 598	357 752

26. Представление финансовых инструментов по категориям оценки

В соответствии с МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» Компания классифицирует свои финансовые активы в соответствии со следующими категориями: (а) денежные средства и их эквиваленты (б) депозиты в банках (в) дебиторская задолженность и (г) финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.

В таблице ниже представлены финансовые активы согласно МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» в соответствии с вышеуказанными категориями оценки по состоянию на 31 декабря 2021 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Финансовые активы	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи
Денежные средства и их эквиваленты	51 736	
Депозиты в банках	159 467	
Дебиторская задолженность по операциям по страхованию, иному чем жизни	-	
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи		132 075
Итого финансовых активов	211 202	132 075

В таблице ниже представлены финансовые активы согласно МСФО (IFRS 7) «Финансовые инструменты: раскрытие информации» в соответствии с вышеуказанными категориями оценки по состоянию на 31 декабря 2020 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Финансовые активы	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи
Денежные средства и их эквиваленты	140 393	
Депозиты в банках	113 284	
Дебиторская задолженность по операциям по страхованию, иному чем жизни	-	
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи		171 642
Итого финансовых активов	253 677	171 642

27. Операции со связанными сторонами

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

В ходе своей обычной деятельности Компания проводит операции с указанными сторонами на условиях, не отличающихся от рыночных.

В течении 2021 года операции со связанными сторонами проводились только по вознаграждению ключевому управленческому персоналу (в 2020 году аналогично)

Остатки по операциям и финансовый результат по операциям со связанными сторонами по состоянию на 31 декабря 2021 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Основной управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Денежные средства и их эквиваленты		
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи		
Дебиторская задолженность		
Кредиторская задолженность		
заработанные страховые премии		
состоявшиеся убытки по страхованию, иному чем страхованию жизни		
Аквизиционные расходы		
Процентные доходы		
Доходы по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		
Прочие операционные расходы		
Административные расходы	6 718	

Остатки по операциям и финансовый результат по операциям со связанными сторонами по состоянию на 31 декабря 2020 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Основной управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Денежные средства и их эквиваленты		
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи		
Дебиторская задолженность		
Кредиторская задолженность		
заработанные страховые премии		
состоявшиеся убытки по страхованию, иному чем страхованию жизни		
Аквизиционные расходы		
Процентные доходы		
Доходы по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		
Прочие операционные расходы		
Административные расходы	6 674	

Вознаграждение ключевому руководящему персоналу Компании за 2020 год и 2019 год. составило:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2021 год	2020 год
Заработная плата и прочие выплаты	5 809	5 474
Расходы по социальному страхованию	909	1 200
Итого вознаграждение ключевому управленческому персоналу	6 718	6 674

28. События после отчетной даты

08.02.2022 г. была произведена государственная регистрация смены участников единственного акционера АО «СК «Резерв» ООО «Альянс-Консалтинг».



Бродягина Е.М.
Генеральный директор АО «СК «Резерв»

Вильданова Н.В.
Главный бухгалтер АО «СК «Резерв»

18 февраля 2022 года