

ГОДОВОЙ ОТЧЕТ
Публичного акционерного общества
«Группа Ренессанс Страхование»
за 2021 год

Годовой отчет предварительно утвержден Правлением
и Советом директоров ПАО «Группа Ренессанс
Страхование»

Достоверность данных, содержащихся в Годовом
отчете, подтверждена Ревизионной комиссией
ПАО «Группа Ренессанс Страхование»
*(Заключение Ревизионной комиссии по результатам
проверки данных, содержащихся в Годовом отчете
ПАО «Группа Ренессанс Страхование» за 2021 год и
годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности
ПАО «Группа Ренессанс Страхование» за 2021 год)*

Оглавление

О ГРУППЕ РЕНЕССАНС СТРАХОВАНИЕ	3
Обращение Генерального директора	3
Информация о Группе Ренессанс Страхование	5
СТРАТЕГИЧЕСКИЙ ОТЧЕТ	11
Краткий обзор российского рынка страхования и конкуренция	11
Приоритетные направлений деятельности Группы	14
Отчет Совета директоров о результатах развития по приоритетным направлениям деятельности	14
Перспективы развития Группы	20
КОРПОРАТИВНОЕ УПРАВЛЕНИЕ	21
Система корпоративного управления	21
Управление рисками.....	43
Политика в области управления рисками	43
Акционерный капитал. Дивиденды.....	54
НЕФИНАНСОВЫЙ ОТЧЕТ	57
Политика в области охраны окружающей среды.....	57
Кадровая и социальная политика.....	59
Группа Ренессанс Страхование и Общество	66
КОНТАКТЫ	73
ПРИЛОЖЕНИЕ №1. ИНФОРМАЦИЯ О СОВЕРШЕНИИ КРУПНЫХ СДЕЛОК И СДЕЛОК С ЗАИНТЕРЕСОВАННОСТЬЮ	74
ПРИЛОЖЕНИЕ №2. ОТЧЕТ О СОБЛЮДЕНИИ ПРИНЦИПОВ И РЕКОМЕНДАЦИЙ КОДЕКСА КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ	82
ПРИЛОЖЕНИЕ №3. КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ, СОСТАВЛЕННАЯ В СООТВЕТСТВИИ С МЕЖДУНАРОДНЫМИ СТАНДАРТАМИ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 2021 ГОД, С АУДИТОРСКИМ ЗАКЛЮЧЕНИЕМ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА	131

О Группе Ренессанс страхование

Обращение Генерального директора

Уважаемые акционеры, коллеги, клиенты!

В годовом отчете мы подводим итоги работы нашей компании за 2021 год. Этот год стал историческим для нас. Мы стали первой страховой компанией, которая провела международное первичное размещение акций (IPO) в России. Инвесторы поверили в нашу управленческую команду и в то, что мы выполним планы, которые предоставили. И действительно по итогам 2021 года рост нашего бизнеса составил 26% в nonlife и life-сегментах. Эти показатели значительно выше роста всего рынка страхования. Таким образом мы нарастили нашу долю рынка по большинству страховых продуктов. По итогам года Группа Ренессанс Страхование 4 крупнейшая компания по объему собранных премий среди компаний по страхованию жизни и 7 — по автострахованию.

В этом году нашей компании исполняется 25 лет. За это время мы прошли путь от небольшой классической компании до технологичного лидера отрасли и стали крупнейшей независимой страховой группой России. Многие сотрудники были с компанией все это время. И я благодарна каждому из них. Команда топ-менеджмента имеет большой опыт управления компанией и в сложные периоды для экономики. Нам удавалось развивать бизнес в разные времена, уверена, что и сейчас мы справимся и станем сильнее.

Мы идем по пути развития цифровой платформы нашего бизнеса и убеждены, что в технологических удобных для клиентов сервисов и продуктов — будущее для всех услуг, причем не только страховых и финансовых. Цифровые технологии позволяют это сделать. Тот, кто решит задачу персонализации продуктов клиентам через цифровые технологии, выйдет победителем из этой гонки — в этом главный вызов.

Несмотря на то, что мы публикуем итоги прошлого года, все мы живем новыми настоящими реалиями, наступившими в феврале этого года.

Поэтому считаю важным сказать на чем мы фокусируемся сейчас с командой.

Мы в Группе Ренессанс страхование отказались от всего лишнего ради фокуса на технологичном страховом бизнесе в ритейле и корпоративном бизнесе: у нас нет большого количества офисов и филиалов, агентств, все процессы переведены в цифровые. Это делает инфраструктуру компании легкой, а сами процессы гибкими, сокращает расходы.

Сейчас мы находимся в периоде, когда нужно быть очень гибкими, готовыми быстро меняться. Сегодня нет таких вещей, как долгосрочные планы развития компании. Есть только видение того, куда ты идешь. Для нас это видение заключается в том, чтобы гибко подстраиваться к любым вызовам, что помогает нам сделать наша плоская и технологичная структура и культура компании и конечно в любой ситуации на первом месте наши клиенты, их интересы и потребности. Мы продолжим создавать технологичные страховые решения, развивать свою цифровую платформу и предоставлять крутой клиентский сервис.

Инвесторы всегда покупают не прошлое, а будущее. Мы сделаем все от нас зависящее, чтобы оно было у нас таким же успешным, как и финансовые показатели 2021 года, представленные в этом отчете.

Благодарю сотрудников, клиентов, акционеров «Ренессанс страхование» за доверие, поддержку и неравнодушие!

Юлия Гадлиба
Генеральный директор
ПАО «Группа Ренессанс Страхование»

Информация о Группе Ренессанс страхование

Группа Ренессанс страхование (далее текста отчета также — Группа) — одна из крупнейших российских страховых групп.

В состав Группы входят следующие основные бизнесы:

- Публичное акционерное общество «Группа Ренессанс Страхование» (далее в тексте отчета также ПАО «Группа Ренессанс Страхование», Ренессанс Страхование, Общество);
- Общество с ограниченной ответственностью «Страховая Компания «Ренессанс Жизнь» (далее в тексте отчета ООО «СК «Ренессанс Жизнь», СК «Ренессанс Жизнь»);
- Управляющая компания «СПУТНИК — УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ» (далее в тексте отчета УК «СПУТНИК — УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ»).

ПАО «Группа Ренессанс Страхование» принадлежит 100% (косвенно) долей в уставном капитале ООО «СК «Ренессанс Жизнь» и 100% акций АО «УК «СПУТНИК — УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ». Также ПАО «Группа Ренессанс Страхование» принадлежит доля в 49% в Акционерном обществе «БУДУ» (предыдущие наименования АО СК «Ренессанс здоровье» (до 02.08.2021 г.), АО «Ренессанс здоровье» (до 23.12.2021 г.)) (далее в тексте отчета также АО «БУДУ», БУДУ), которая специализируется на цифровой медицине.

В конце октября 2021 года Ренессанс Страхование провело первичное размещение акций на Московской бирже. Рыночная капитализация Ренессанс Страхование на конец 2021 года была 53,8 млрд рублей.

Лицензии

ПАО «Группа Ренессанс Страхование» включено в единый государственный реестр субъектов страхового дела Российской Федерации под номером 1284 и осуществляет страховую деятельность на основании лицензий, выданных Центральным банком Российской Федерации без ограничения срока действия на осуществление деятельности по следующим видам страхования:

Вид страхования	Номер и дата выдачи лицензии ¹
Добровольное имущественное страхование	СИ №1284 от 14.10.2021
Добровольное личное страхование, за исключением добровольного страхования жизни	СЛ №1284 от 14.10.2021
Обязательное страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств	ОС №1284–03 от 14.10.2021
Обязательное страхование гражданской ответственности владельца опасного объекта за причинение вреда в результате аварии на опасном объекте	ОС №1284–04 от 14.10.2021
Обязательное страхование гражданской ответственности перевозчика за причинение при перевозках вреда жизни, здоровью, имуществу пассажиров	ОС №1284–05 от 14.10.2021
Перестрахование	ПС № 1284 от 14.10.2021

¹ До 14.10.2021 ПАО «Группа Ренессанс Страхование» осуществляло свою деятельность на основании перечисленных в настоящем пункте лицензий, выданных Банком России 22.09.2020

ООО «СК «Ренессанс Жизнь» включено в единый государственный реестр субъектов страхового дела Российской Федерации под номером 3972 и осуществляет страховую деятельность на основании лицензий, выданных Центральным банком Российской Федерации без ограничения срока действия на осуществление деятельности по следующим видам страхования:

Вид страхования	Номер и дата выдачи лицензии
Добровольное личное страхование, за исключением добровольного страхования жизни	СЛ № 3972 от 11.05.2017
Добровольное страхование жизни	СЖ № 3972 от 11.05.2017

Награды и рейтинги

Деятельность Группы отмечена многими призами и наградами:

- Премия «Бренд Года — 2000» (категория «Вывод бренда на рынок»), 2000
- Премия «Золотая Саламандра» (номинация «Новая страховая услуга»), 2004
- Премия ADCR Awards (номинация «Корпоративный фирменный стиль», серебро), 2005
- HeadHunter «HR-бренд 2008», 2008
- 3-е место по результатам исследования «таинственный покупатель», ИД Коммерсантъ и компания NEXTER, 2008
- Премия «Лучшие юридические департаменты России», журнал «Корпоративный юрист», 2009, 2013, 2015, 2016, 2018
- Премия «За развитие online страхования», Эксперт РА, 2010
- Премия «За надежность инвестиционных вложений», Эксперт РА, 2010
- Премия «За инновационный страховой бизнес» журнала «Финанс», 2011
- Премия «Инновации в маркетинге», Эксперт РА, 2012
- Премия «За высокое качество и уровень сервиса», журнал «Компания», 2012
- Премия «Лидер рынка direct insurance среди универсальных страховщиков», Эксперт РА, 2013
- Премия «За высокий уровень управления операционными рисками», Эксперт РА, 2014
- Премия «Технологическое решение в страховании», «Финансовая сфера», 2017

- Премия «За эффективную судебную-претензионную работу», журнал Legal Insight, 2017
- Премия «За уникальное коробочное решение для защиты имущества» форума «Страховой бизнес в эпоху перемен», АСН и БизнесДром, 2018
- Премия «Автоматизации судебной-претензионной работы юридического департамента», Pravo LegalTech Leader, 2018
- Три номинации «Сервис года», «Лучшая программа лояльности финансовых институтов» и «Эффективное использование аналитики в программе лояльности» национальной премии «Loyalty Awards Russia», 2019
- Премия «Страховая компания года» ежегодной финансовой премии «Банк года» холдинга «Банки.ру», 2020.
- Премия FINAWARD'21 за блокчейн-проект по страхованию грузов, 2021.

15.06.2020 и далее 10.06.2021 Рейтинговое агентство RAEX (Эксперт РА) подтверждало в отношении Ренессанс Страхования рейтинг финансовой надежности на уровне ruAA-, прогноз по рейтингу — стабильный.

27.09.2021 Рейтинговое агентство RAEX (Эксперт РА) повысило рейтинг финансовой надежности до уровня ruAA, прогноз по рейтингу — стабильный.

История создания и развития

1993 год — учреждение Товарищества с ограниченной ответственностью Страховая компания «Делос».

1997 год — переименование Товарищества с ограниченной ответственностью Страховая компания «Делос» в Общество с ограниченной ответственностью «Группа Ренессанс Страхование».

1998 год — создание собственной медицинской компании ООО «МЕДКОРП».

2004 год — создание совместно с «Европейским банком реконструкции и развития» компании по страхованию жизни ООО «СК «Ренессанс Жизнь».

2005 год — покупка страховой компании ЗАО «СК «Прогресс-Нева», одного из ведущих игроков страхового рынка Северо-Запада России.

2008 год — вхождение в топ-10 крупнейших страховщиков России по сборам. Запуск продаж страховых продуктов через колл-центр и Интернет.

2009-2016 года — активное развитие новых видов страхования и каналов продаж, региональная экспансия и значительный рост объемов страхования.

Ноябрь 2017 года — ООО «Группа Ренессанс Страхование», НПФ «Благосостояние» и инвестиционный фонд «Бэринг Восток» объявили об успешном завершении сделки по созданию объединенной страховой группы;

Сентябрь 2018 года — ООО «Группа Ренессанс Страхование» реорганизовано в форме преобразования в АО «Группа Ренессанс Страхование».

Декабрь 2018 года — завершено присоединение АО «ИНТАЧ СТРАХОВАНИЕ» к АО «Группа Ренессанс Страхование».

Октябрь 2019 года — АО «Группа Ренессанс Страхование» разместило биржевые облигации на Московской Бирже.

Ноябрь 2019 года — завершено присоединение АО «СК БЛАГОСОСТОЯНИЕ ОС» к АО «Группа Ренессанс Страхование».

Сентябрь 2020 года — создание собственной медицинской клиники ООО «РенКлиника».

Июль 2021 года — продажа АО НПФ «Ренессанс пенсии».

Октябрь 2021 года — проведение листинга на Московской бирже. В результате IPO на Московской бирже привлечено около 17,7 млрд рублей.

Миссия

«Сделать мир безопаснее. Наша философия — не просто устранять последствия неприятностей, а предотвращать их. То есть думать и действовать превентивно».

Мы первыми на рынке страхования стали применять такой подход. При страховании имущества мы бесплатно проводим аудит предприятий и составляем детальный план по снижению рисков. Корпоративным клиентам по ДМС доступны паспорт здоровья коллектива с чек-апами, профилактикой и другими полезными опциями.

Стратегический отчет

Краткий обзор российского рынка страхования и конкуренция

В 2019-2021 года показатели разных продуктов страхового рынка менялись разнонаправленно. Так, в 2019 году объем страховых взносов в целом по рынку не вырос из-за сокращения рынка страхования жизни. Годом ранее темпы прироста страховых взносов превышали 15%. В 2019 году повышение стандартов продаж и невысокие относительно других финансовых инструментов доходности по договорам инвестиционного страхования жизни привели к снижению мисселинга и сокращению числа заключенных договоров в этом сегменте. Вместе с тем наметились новые направления развития — добровольное медицинское страхование (ДМС), страхование имущества граждан. Кроме того, страховщикам удалось увеличить прибыль за счет улучшения результатов от инвестиционной деятельности на фоне благоприятной динамики российских финансовых рынков.

В 2020 году, несмотря на пандемию, российский страховой рынок вырос на 4,1% и превысил 1,5 трлн рублей. По итогам 2020 года рентабельность капитала российских страховщиков незначительно снизилась, но осталась максимальной (около 30%) среди основных сегментов российской финансовой системы.

В 2021 году на страховом рынке возобновился рост на фоне роста экономики. Сборы всего рынка выросли на 17,7% до 1,8 трлн рублей. При этом, рост премий наблюдался во всех основных сегментах. Основным драйвером страхового рынка стал существенный рост взносов по кредитному страхованию жизни вслед за быстрым увеличением ипотечного и потребительского кредитования физических лиц. Заметное влияние на динамику рынка оказало увеличение интереса к накопительному и инвестиционному страхованию жизни вслед за возросшей инфляцией и инфляционными ожиданиями. Спрос на корпоративные программы ДМС достиг значений до пандемии, розничный сегмент восстановился частично.

Рынок страхования КАСКО также вырос: этому способствовало увеличение стоимости полиса из-за значительного роста цен на автомобили и запчасти. При этом, рост выплат по договорам страхования также ускорился в связи с увеличением числа страховых случаев. Снижение прибыли ряда страховщиков в 2021 году было связано с уменьшением результатов от инвестиционной деятельности — на фоне сокращения волатильности курса рубля сократились доходы от операций с иностранной валютой. Снизились также процентные доходы и доходы по операциям с финансовыми инструментами, что может быть связано с постепенным выбытием долговых инструментов, приобретенных в период более высоких процентных ставок в экономике, и ростом волатильности финансовых рынков в 2021 году.

Динамика премий по видам страхования²

Вид страхования	2020 год, млн руб.	2021 год, млн руб.	Прирост, %	Прирост, млн руб.
Жизнь	430 517	524 402	+21,8	93 885
КАСКО	175 423	207 076	+18,0	31 653
ОСАГО	218 979	225 548	+3,0	6 569
ДМС	176 965	199 937	+13,0	22 973
Несчастный случай	202 310	262 210	+29,6	59 900
Имущество	184 793	201 970	+9,3	17 177
Грузы	19 930	24 197	+21,4	4 267
Добр. ответственность	73 155	101 310	+38,5	28 155
Прочее	54 276	61 964	+14,2	7 688
Итого сборы рынка	1 536 348	1 808 616	+17,7%	272 268

² Источник информации, приведенной в настоящем разделе: Обзор ключевых показателей деятельности страховщиков Банка России, размещенный по адресу https://www.cbr.ru/Collection/Collection/File/40874/review_insure_21Q4.pdf, а также данные Банка России, размещенные по адресу https://www.cbr.ru/Collection/Collection/File/40870/2021_4.zip

Динамика страховых премий крупнейших страховых групп

Наименование компании	2020 год, млн руб.	2021 год, млн руб.	Прирост, %	Прирост, млн руб.
СОГАЗ-ВТБ	374 931	424 810	13,3	49 879
АЛЬФАСТРАХОВАНИЕ	200 268	246 940	23,3	46 671
СБЕРБАНК СТРАХОВАНИЕ	127 358	181 641	42,6	54 283
ИНГОССТРАХ	113 728	139 570	22,7	25 842
РОСГОССТРАХ-КАПИТАЛ	105 252	122 795	16,7	17 543
РЕСО-ЭРГО	112 920	121 649	7,7	8 729
РЕНЕССАНС СТРАХОВАНИЕ	82 765	104 257	26,0	21 492
ВСК	87 789	91 720	4,5	3 932
СОГЛАСИЕ	38 710	41 665	7,6	2 955
ТИНЬКОФФ СТРАХОВАНИЕ	18 614	26 656	43,2	8 042
ТОП-10	1 265 284	1 500 961	18,6	235 677
Итого сборы рынка	1 536 348	1 808 616	17,7%	272 268

Конкурентные преимущества Группы

- Сильный бренд, ассоциирующийся с инновациями и международными стандартами;
- Сильная управленческая команда;
- Компания-лидер в прямом страховании;
- Широкая сеть дистрибуции;
- Эффективная перестраховочная защита с низкой суммой на собственном удержании;
- Централизованный андеррайтинг и анти-фрод, более 30 параметров сегментации страхового портфеля, развитая ИТ-платформа;
- Указанные конкурентные преимущества в существенной степени влияют на конкурентоспособность работ и услуг Эмитента.

Основные факторы, оказывающие влияние на состояние страховой отрасли

- Общее состояние экономики Российской Федерации;
- Денежно-кредитная политика государства;
- Усиление регулирующей роли государства в страховой деятельности;
- Развитие онлайн-страхования и телемедицины;
- Внедрение электронных продаж страховых полисов по ОСАГО.

Приоритетные направлений деятельности Группы

- Автострахование;
- Добровольное медицинское страхование;
- Страхование грузов;
- Страхование от несчастных случаев и болезней;
- Рисковое страхование;
- Накопительное страхование;
- Инвестиционное страхование;
- Телемедицина.

Отчет Совета директоров о результатах развития по приоритетным направлениям деятельности

Сумма страховых премий брутто за отчетный период составила 104,3 млрд рублей, увеличившись на 26% на фоне роста спроса на страховые услуги в сегменте по страхованию жизни, так и в страховании ином, чем страхование жизни. Скорректированная чистая прибыль³ за отчетный период выросла на 4% до 4.6 млрд рублей. Чистая маржинальность снизилась до 4,4% с 5,3% в

³ Скорректированная чистая прибыль отражает прибыль за период без учета финансового результата НПФ «Ренессанс пенсии», сделка по продаже которого была закрыта в июле 2021 года. Суммы за 2021 год также скорректированы на разовые расходы, связанные с внедрением программы долгосрочной мотивации менеджмента, расходы на IPO и разовые комиссионные расходы по пятилетнему контракту с одним из ключевых банков-партнеров.

предыдущем году из-за снижения прибыльности ряда страховых продуктов ввиду пандемии ковида, несмотря на снижение уровня административных расходов. Размер инвестиционного портфеля вырос на 34% до 146,5 млрд рублей на конец 2021 года. Уровень достаточности капитала на конец 2021 г. составил 267%, увеличившись на 127 п.п.

Финансовые показатели, млрд рублей

	2021	2020	г/г
Страховые премии брутто	104,3	82,8	+26,0%
Инвестиционный доход⁴	9,1	7,9	+14,5%
Инвестиционный портфель⁵	146,5	109,0	+34,4%
Уровень административных расходов, %⁶	7,4%	8,3%	-0,8 пп
Скорректированная чистая прибыль	4,6	4,4	+4,5%
Уровень достаточности капитала, %⁷	267%	141%	+127 пп

Страхование иное, чем страхование жизни (NON-LIFE)

Премии по страхованию иному, чем страхование жизни составили 46,7 млрд рублей, увеличившись на 26%, что было связано как с ростом спроса на страховые продукты, так и с ростом средней стоимости полиса на рынке. Весь российский рынок этого вида страхования вырос на 16% в 2021 году.

⁴ Сумма чистых доходов от финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и чистых прочих доходов от инвестиционной деятельности

⁵ Инвестиционный портфель, соответствующий продолжающейся деятельности на 31.12.2021

⁶ Рассчитано как отношение административных расходов к чистой заработанной премии. Суммы за 2021 год также скорректированы на разовые расходы, связанные с внедрением программы долгосрочной мотивации менеджмента и расходы на IPO

⁷ Для расчета уровня достаточности капитала по Группе была использована простая сумма соответствующих показателей индивидуальных отчетностей страховых компаний Группы. Показатель также скорректирован на сумму инвестиционных активов АО «РенПрайм» (дочернее общество Ренессанс). Приведено сопоставление значений в сравнении с 01.07.2021. При расчете уровня достаточности капитала на 01.07.2021 приняты к учету денежные средства от продажи НПФ «Ренессанс пенсии»

Страховые премии брутто по ключевым линиям бизнеса, млрд рублей

	2021	2020	г/г
Страхование иное, чем страхование жизни	46.7	37.1	+25.7%
Автострахование	28.3	21.1	+34.4%
ДМС	7.9	6.5	+22.2%
Прочие виды	10.4	9.6	+9.0%
Страхование жизни	57.6	45.7	+26.2%
Накопительное	11.1	7.7	+43.2%
Инвестиционное	19.3	24.6	-21.6%
Кредитное и рисковое	27.2	13.3	+104.9%
Итого	104.3	82.8	+26.0%

Автострахование

Премии по автострахованию выросли на 34%, до 28,3 млрд рублей, в то время как рост продаж новых автомобилей составил 4,3% в 2021 году. Рост премий по автострахованию был обусловлен как опережающим развитием прямых продаж, так и ростом онлайн продаж через партнеров (агенты, дилеры, лизинг).

ДМС

Премии по добровольному медицинскому страхованию (ДМС) выросли на 22% до 7,9 млрд рублей. При этом весь российский рынок ДМС вырос на 13% за 2021 год. Основными факторам роста ДМС стали запуск новых актуальных продуктов и дальнейшее развитие digital решений: мобильного приложения и личного кабинета.

Прочие виды страхования

Премии от прочих виды страхования выросли на 9% до 10,4 млрд рублей. Рост ипотечного страхования (в том числе за счет полной автоматизации процесса оформления полиса) и рост в страховании грузов (в

первую очередь массового розничного сегмента) стали основными факторами роста в этом сегменте.

Комбинированный коэффициент убыточности по страхованию иному, чем страхование жизни, составил 100,1%⁸, что на 2,2 п. п. выше, чем за аналогичный период прошлого года. Рост показателя обусловлен эффектом пандемии, когда в 2020 году были предприняты дополнительные меры по удержанию прибыльных лояльных клиентов. В 2021 году были усовершенствованы скоринговые модели и скорректировано ценообразование (в первую очередь, в автостраховании), что позволило расти опережающими рынком темпами и заложить основу для улучшения комбинированного показателя в будущих периодах.

Страхование жизни (LIFE)

Премии по страхованию жизни увеличились на 26% и составили 57,6 млрд рублей. Рост всего российского рынка страхования жизни в 2021 году был 22%.

Накопительное страхование жизни

Премии по накопительному страхованию жизни (НСЖ) выросли на 43% до 11,1 млрд рублей. Рост всего рынка составил 15% в 2021 году. Основным фактором роста НСЖ стало успешное развитие прямых каналов продаж. При этом 49% роста через прямые каналы было обеспечено за счет digital-каналов продаж.

⁸ Рассчитан как отношение суммы произошедших убытков, аквизиционных и административных расходов, а также изменения резерва под обесценение дебиторской задолженности и прочих операционных расходов (за минусом доходов) по страхованию иному, чем страхование жизни, к заработанной премии по этому направлению страхования. Суммы за 2021 год также скорректированы на разовые расходы, связанные с внедрением программы долгосрочной мотивации менеджмента и расходы на IPO

Инвестиционное страхование жизни

По инвестиционному страхованию жизни (ИСЖ) объем премий сократился на 22% до 19,3 млрд рублей. Группа ожидает постепенного восстановления положительной динамики продаж после стабилизации ключевой ставки.

Кредитное и рисковое страхование

По кредитному и рисковому страхованию жизни премии выросли более чем в два раза при росте рынка на 39%. Такой рост был обеспечен успешным развитием новых партнёрств с автодилерами и общим ростом банковского кредитования.

Операционная маржа в страховании жизни⁹ за отчетный период снизилась до 7,9% по сравнению с 9.0% годом ранее из-за снижения доходности по инвестиционной деятельности в четвертом квартале 2021 года.

Результаты BUDU

Буду — медтех-сервис по управлению здоровьем с собственной командой врачей, клиниками и платформой телемедицины.

Компания показала следующие результаты по итогам 2021 года:

- Количество активных пользователей health-приложения BUDU и других health-приложений Группы превысило 127 тысяч пользователей в месяц;
- Количество онлайн-консультаций увеличилось в 2,3 раза;
- Общий объем онлайн консультаций превысил 113 тысяч.

Инвестиционный портфель

Инвестиционный портфель, связанный с продолжающейся деятельностью (на сопоставимой основе, без учета активов НПФ «Ренессанс

⁹ Рассчитана как отношение андеррайтингового результата по страхованию жизни к подписанной премии по этому направлению страхования

пенсии»), вырос на 34% до 146,5 млрд рублей. Динамика совокупного инвестиционного портфеля объясняется поступлением денежных средств в компанию в результате успешного публичного размещения акций и передач активов НПФ «Ренессанс пенсии», сделка по продаже которого была закрыта в июле 2021 года.

В структуре инвестиционного портфеля сократилась доля государственных и муниципальных облигаций при росте доли корпоративных облигаций и акций, а также банковских депозитов.

Наименование актива, млрд рублей	31 декабря 2021		31 декабря 2020	
Корпоративные облигации	61.8	42%	44.9	34%
Государственные и муниципальные облигации	10.2	7%	38.7	29%
Корпоративные акции	26.2	18%	14.1	11%
Депозиты в банках	34.1	23%	19.1	14%
Денежные средства и их эквиваленты	7.4	5%	13.9	10%
Инвестиционное имущество	2.0	1%	1.9	1%
Прочее	4.7	3%	1.2	1%
ИТОГО	146.5	100%	133.7	100%

Доходность инвестиционного портфеля в 2021 году составила 7,1%¹⁰.

Региональная сеть

Группа осуществляет свою деятельность в том числе посредством развитой региональной сети, состоящей из 21 филиала и 88 обособленных подразделений (агентства, отделения, центры урегулирования убытков) для Ренессанс Страхование и более 80 подразделений для СК «Ренессанс Жизнь».

В 2021 году в региональную структуру Группы вошли 2 новых филиала: филиал в г. Тюмень, охватывающий территорию Тюменской области, ХМАО и ЯНАО, и филиал в г. Тверь, объединивший административные функции

¹⁰ Доходность по инвестиционному портфелю, относящемуся к продолжающейся деятельности

нескольких подразделений: Центра обработки вызовов, отдела суброгационной работы и отдела урегулирования убытков. Так же в 2021 году были открыты 10 обособленных подразделений, осуществляющих прием документов от клиентов при наступлении событий, имеющих признаки страхового случая.

Перспективы развития Группы

Группа продолжит начатую ранее трансформацию бизнеса (культура, процессы, продукты) в сторону технологичной компании с гибкой и легкой структурой. Группа будет следовать своей миссии «Мы решили, что попробуем сделать мир безопасным местом», держа фокус на:

- рост текущего бизнеса;
- развитие информационных ресурсов;
- поддержка клиентской аналитики, выстраивание долгосрочных отношений с клиентами, предложение персонализированных продуктов и сервисов;
- короткий и быстрый вывод на рынок лучших продуктов страхования;
- цифровизация — «digital first»;
- совершенствование системы тарификации;
- операционная эффективность, оптимизация расходной составляющей;
- перестройка принципов и культуры взаимодействия работников, аудит внутренних процессов и запуск новых;
- повышение удовлетворенности работников;
- мероприятия по выявлению и противодействию страховому мошенничеству, внедрение новых инструментов и технологий.

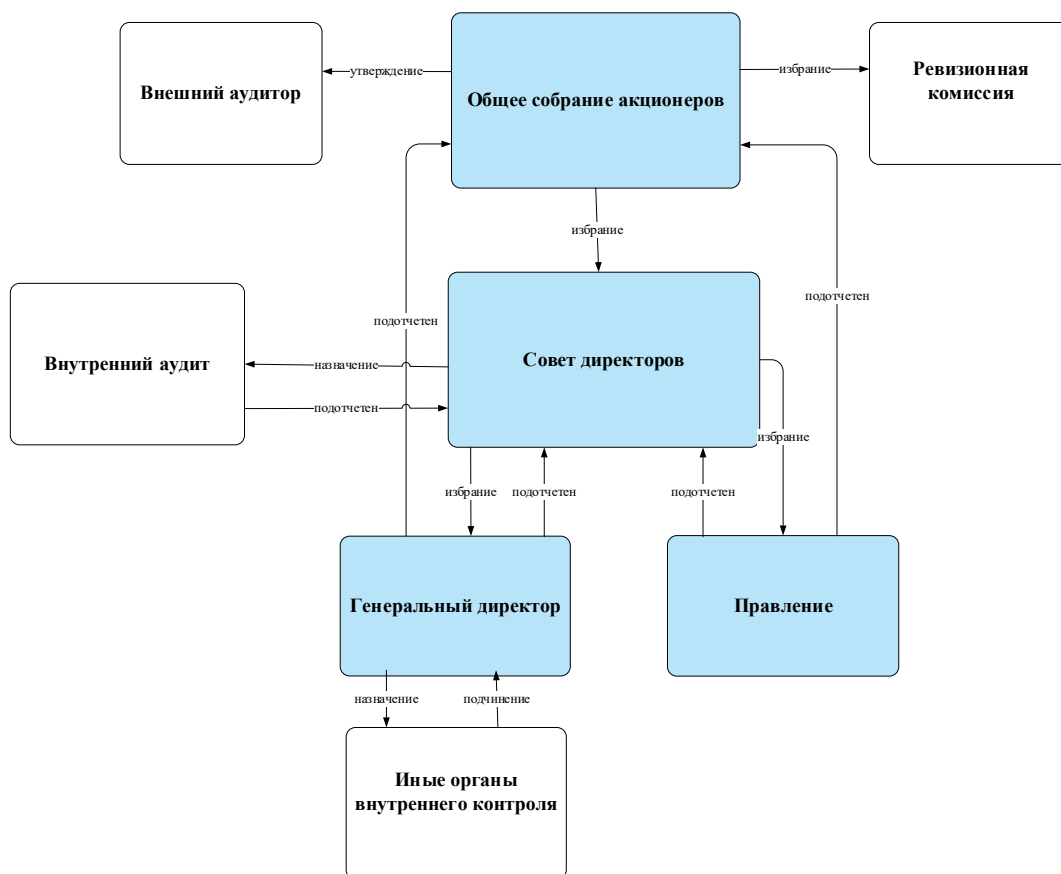
Эффективность операционной деятельности Группы должна позволять инвестировать средства в разработку новых ниш, продуктов, сервисов.

Легкая и эффективная инфраструктура бизнеса будет давать возможности для расширения регионального присутствия Группы.

Корпоративное управление

Система корпоративного управления

Система корпоративного управления ПАО «Группа Ренессанс Страхование»



Сведения об органах управления

В соответствии с Федеральным законом от 26.12.1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» и Уставом Общества корпоративное управление в Обществе осуществляется следующими органами управления: Общее собрание акционеров, Совет директоров, Правление, Генеральный директор (Президент до 18.08.2021).

Общее собрание акционеров

Общее собрание акционеров является высшим органом управления ПАО «Группа Ренессанс Страхование». Компетенция Общего собрания акционеров определена Федеральным законом от 26.12.1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» и Уставом Общества.

В 2021 году было проведено 7 Общих собраний акционеров ПАО «Группа Ренессанс Страхование», в том числе, по следующим вопросам:

1. Утверждения Устава в новой редакции, переизбрания состава Совета директоров;
2. Проведения годового Общего собрания акционеров, переизбрания состава Правления;
3. Получения публичного статуса ПАО «Группа Ренессанс Страхование», утверждение Устава в новой редакции, увеличение уставного капитала, утверждение внутренних документов (Положение о Совете директоров, Положение о Правлении, Положение о Ревизионной комиссии);
4. Переизбрания состава Совета директоров;
5. Предоставления согласия на совершение взаимосвязанных сделок, в совершении которых имеется заинтересованность (Договор о приобретении акций, Договор поддержки андеррайтинга);
6. Предоставления согласия на совершение крупной сделки, в совершении которой имеется заинтересованность (Договор о приобретении акций, Договор поддержки андеррайтинга);
7. Выплаты вознаграждения независимым членам Совета директоров.

Совет директоров

Совет директоров осуществляет общее руководство деятельностью компании, за исключением решения вопросов, отнесенных Уставом и законодательством Российской Федерации к компетенции Общего собрания акционеров. Порядок работы Совета директоров определяется Положением о Совете директоров, утверждённым Общим собранием акционеров.

Компетенция Совета директоров Общества определена Федеральным законом от 26.12.1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» и Уставом Общества.

В отчетном 2021 году было созвано 26 заседаний Совета директоров Общества, в том числе, по следующим вопросам:

1. Определения цены по ранее заключенным сделкам;
2. Рассмотрения предложения акционера о выдвижении кандидатов в состав Совета директоров Общества и Ревизионной комиссии Общества;
3. Одобрения сделки, в совершении которой имеется заинтересованность (Договор банковского вклада между Обществом и АКБ «Абсолют Банк» (ПАО);
4. Внутреннего аудита (рассмотрение квартального отчета, утверждение стратегии развития, плана работы, годового бюджета), одобрение сделки, в совершении которой имеется заинтересованность (договор о передаче страхового портфеля между АО СК «Ренессанс здоровье» и Обществом);
5. Созыва внеочередного Общего собрания акционеров Общества;
6. Избрания Председателя Совета директоров Общества, одобрения принятия решения Компанией группы (как этот термин определен в Уставе Общества) о продаже акций (долей) в уставном капитале другой Компании группы;

7. Утверждения внешнего аудитора Общества и размера оплаты его услуг, создания филиала Общества;
8. Консолидации акций Общества, вопросам созыва и подготовки годового Общего собрания акционеров Общества;
9. Созыва внеочередного Общего собрания акционеров Общества по вопросам, связанным с приобретением Обществом публичного статуса, переизбрания состава Совета директоров Общества;
10. Рассмотрения квартального отчета Управления внутреннего аудита Общества, вопросам, связанным с последующим одобрением на общем собрании акционеров Общества крупной сделки, в совершении которой имеется заинтересованность (определение цены, утверждение заключения о крупной сделке, предложение общему собранию акционеров принять решение об одобрении указанной сделки), избранию Ревизионной комиссии Общества, утверждению внутренних документов Общества, а также Проспекта ценных бумаг Общества;
11. Предоставления согласия на совершение Обществом крупной сделки;
12. Утверждения внутренних документов Общества, назначение Корпоративного секретаря Общества, принятия решения об обращении с заявлением о листинге ценных бумаг Общества, вопросам, связанным с последующим одобрением на общем собрании акционеров Общества крупной сделки, в совершении которой имеется заинтересованность (определение цены, утверждение заключения о крупной сделке, предложение общему собранию акционеров принять решение об одобрении указанной сделки);
13. Одобрения принятия решения Компанией группы (как этот термин определен в Уставе Общества) о продаже акций (долей) в уставном капитале другой Компании группы, о назначении ВРИО Генерального директора Общества;
14. Избрания Председателя и заместителя Председателя Совета директоров Общества, о признании членов Совета директоров независимыми, о

формировании комитетов Совета директоров Общества, об определении цены выкупа акций Общества;

15.Избрания Директора Управления внутреннего аудита Общества, утверждения положений о комитетах Совета директоров Общества, утверждения положения о Корпоративном секретаре Общества;

16.Определения цены размещения акций Общества;

17.Одобрения принятия решения Компанией группы (как этот термин определен в Уставе Общества) о продаже акций (долей) в уставном капитале других Компаний группы;

В 2021 году при Совете директоров действовали комитеты Совета директоров по аудиту, по стратегии, по кадрам и вознаграждениям. В течение 2021 года работа указанных профильных Комитетов Совета директоров регламентировалась положениями, утвержденными решением Совета директоров от 27.12.2018 и решением Совета директоров от 04.10.2021.

Комитет по аудиту

Основной задачей Комитета является предварительное рассмотрение вопросов, отнесенных к компетенции Совета директоров, и выработка для него рекомендаций в области:

- бухгалтерской (финансовой) отчетности и консолидированной финансовой отчетности,
- управления рисками, внутреннего контроля и корпоративного управления,
- проведения внутреннего аудита.
- надзора за процессом внешнего аудита, включая выработку рекомендаций Совету директоров по выбору внешних аудиторов, вопросам их вознаграждения и соблюдения их независимости и объективности.

В течение 2021 года было проведено одно очное заседание Комитета с присутствием всех членов Комитета.

Комитет по стратегии

Основной задачей Комитета является предварительное рассмотрение вопросов, отнесенных к компетенции Совета директоров, и выработка для него рекомендаций по вопросам:

- стратегического планирования и развития ПАО «Группа Ренессанс Страхование» и компаний группы, разработке и определению приоритетных направлений деятельности Общества и Компаний группы;
- связанным с осуществлением существенных корпоративных действий: реорганизации Общества и компаний Группы, выпуска ценных бумаг, приобретения 30 и более процентов голосующих акций Общества, увеличения или уменьшения уставного капитала Общества, осуществления листинга или делистинга ценных бумаг, приобретение публичного статуса и участия Общества в иных организациях;
- по иным стратегическим вопросам в рамках стратегии развития Общества и компаний Группы, не предусмотренным настоящим Положением по поручению Совета директоров.

Комитет по кадрам и вознаграждениям

Основной задачей Комитета является предварительное рассмотрение вопросов, отнесенных к компетенции Совета директоров, и выработка для него рекомендаций по вопросам:

- формирования эффективной и прозрачной системы вознаграждения членов Совета директоров Общества, исполнительных органов, а также ключевых работников Общества, и ключевых работников компаний Группы (далее по тексту совместно — «Ключевые работники»);
- планирования кадровых назначений (в том числе с учетом обеспечения преемственности деятельности) в органах управления и контроля Общества и компаний Группы, формирование профессионального

состава исполнительных органов и иных Ключевых работников, оценка эффективности их работы.

В течение 2021 года было проведено одно очное заседание Комитета с присутствием всех членов Комитета.

Правление

Правление Общества является коллегиальным исполнительным органом Общества. В течение 2021 года компетенция и порядок осуществления деятельности Правления Общества определялись Уставом Общества, а также Положением о Правлении Общества (до 18.08.2021), утв. решением внеочередного Общего собрания акционеров Общества от 02 июля 2020 года, с 18.08.2021 — Положением о Правлении Общества, утв. решением внеочередного Общего собрания акционеров Общества от 18.08.2021.

Состав Правления Общества, действующий в течение 2021 года, был избран решением внеочередного Общего собрания акционеров Общества от 02 июля 2020 года и решением внеочередного Общего собрания акционеров от 30 июня 2021 года и включал следующих лиц:

Артемьев Сергей Александрович	Год рождения: 1975. Сведения об образовании: Высшее, Новосибирский государственный университет, год окончания: 1996, квалификация: Экономист-математик. Сведения об основном месте работы: Акционерное общество «Группа Ренессанс Страхование» (с 06.10.2021 Публичное акционерное общество «Группа Ренессанс Страхование»)). Доли в уставном капитале Общества не имеет. Сделок по приобретению или отчуждению акций Общества в 2021 году не совершал. Конфликт интересов, связанный с участием лица в органах управления конкурентов Общества, отсутствует.
Барахнина Лейла Владимировна	Год рождения: 1971 Сведения об образовании: Высшее, Финансовая академия при Правительстве Российской Федерации, год окончания: 1993, квалификация: Финансы и кредит, Экономист. Дополнительное образование:

	Академия народного хозяйства при Правительстве Российской Федерации, год окончания: 2003; квалификация: «МВА Управление финансами организации», Мастер делового администрирования. The Institute of Internal Auditors (Международный Институт внутренних аудиторов), год окончания: 2011, Certified Internal Auditor (Дипломированный внутренний аудитор). Сведения об основном месте работы: Акционерное общество «Группа Ренессанс Страхование» (с 06.10.2021 Публичное акционерное общество «Группа Ренессанс Страхование»). Доли в уставном капитале Общества не имеет. Сделок по приобретению или отчуждению акций Общества в 2021 году не совершала. Конфликт интересов, связанный с участием лица в органах управления конкурентов Общества, отсутствует.
Коваленко Кристина Юрьевна (до 30.06.2021)	Год рождения: 1984. Сведения об образовании: Высшее, Тверской государственный университет, год окончания: 2006, квалификация: Инженер; Дополнительное образование: Национальный исследовательский университет «Высшая школа экономики», год окончания: 2013, квалификация: Мастер делового администрирования — Master of Business Administration (MBA). Сведения об основном месте работы: АО «Группа Ренессанс Страхование». Доли в уставном капитале Общества не имеет. Сделок по приобретению или отчуждению акций Общества в 2021 году не совершала. Конфликт интересов, связанный с участием лица в органах управления конкурентов Общества, отсутствует.
Гадлиба Юлия Олеговна	Год рождения: 1983. Сведения об образовании: Высшее, Государственный Университет Высшая школа экономики, год окончания: 2004, квалификация: Менеджмент, менеджер. Сведения об основном месте работы: Акционерное общество «Группа Ренессанс Страхование» (с 06.10.2021 Публичное акционерное общество «Группа Ренессанс Страхование»). Доля в уставном капитале Общества: 0,00009%.

	Сделки по приобретению или отчуждению акций Общества в 2021 году: Ю.О. Гадлиба владеет 500 (пятьсот) акциями Общества. В соответствии с уставом Общества и статьей 69 Федерального закона от 26.12.1995 N 208-ФЗ «Об акционерных обществах» Гадлиба Юлия Олеговна являлась в 2021 году Председателем Правления Общества. Конфликт интересов, связанный с участием лица в органах управления конкурентов Общества, отсутствует.
Тарасов Владимир Валерьевич	Год рождения: 1976 Сведения об образовании: Высшее, Московская государственная юридическая академия, год окончания: 1999, квалификация: Юриспруденция, Юрист. Сведения об основном месте работы: Акционерное общество «Группа Ренессанс Страхование» (с 06.10.2021 Публичное акционерное общество «Группа Ренессанс Страхование»). Доля в уставном капитале Общества: 0,0003%. Сделки по приобретению или отчуждению акций Общества в 2021 году: В.В. Тарасов владеет 1 740 (одна тысяча семьсот сорок) акциями Общества. Конфликт интересов, связанный с участием лица в органах управления конкурентов Общества, отсутствует.
Тиняков Владимир Валерьевич	Год рождения: 1976 Сведения об образовании: Высшее, Тульский государственный педагогический университет им. Л.Н. Толстого, год окончания: 2001, квалификация: История, учитель истории. Сведения об основном месте работы: Акционерное общество «Группа Ренессанс Страхование» (с 06.10.2021 Публичное акционерное общество «Группа Ренессанс Страхование»). Доли в уставном капитале Общества не имеет. Сделок по приобретению или отчуждению акций Общества в 2021 году не совершал. Конфликт интересов, связанный с участием лица в органах управления конкурентов Общества, отсутствует.

В отчетном 2021 году было созвано 7 заседаний Правления, в том числе, по следующим вопросам:

1. Рассмотрения Отчета о результатах реализации правил внутреннего контроля Общества в целях противодействия легализации (отмыванию)

доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма, и финансированию распространения оружия массового уничтожения в 2020 году;

2. Избрания членов Комитета по рискам Общества, а также Председателя и заместителя Председателя Комитета по рискам;
3. Утверждения внутренних документов Общества, а также Положения о филиале в г. Тюмени;
4. Создания филиала в г. Твери и переутверждения Положений о филиалах.

Генеральный директор

Генеральный директор является единоличным исполнительным органом Общества и осуществляет текущее руководство деятельностью Общества. Компетенция и порядок осуществления деятельности Генерального директора Общества и принятия им решений определены Уставом Общества и трудовым договором.

Генеральным директором Общества в 2021 году являлась Гадлиба Юлия Олеговна, избранная в соответствии с решением Общего собрания участников ООО «Группа Ренессанс Страхование» от 19 января 2018 года, полномочия продлены на основании Решения Совета директоров ПАО «Группа Ренессанс Страхование» от 20 ноября 2019 года срок полномочий продлен с 22 ноября 2019 года по 21 ноября 2022 года).

Сведения о Гадлиба Юлии Олеговне приведены выше при описании персонального состава Правления Общества.

Корпоративный секретарь

Решением Совета директоров Общества от 10.09.2021 Корпоративным секретарем Общества избран Сидоров Артем Васильевич, сведения о котором представлены ниже:

Сидоров Артем Васильевич	Год рождения: 1982 Сведения об образовании: Высшее, Башкирский государственный университет, год окончания: 2003, квалификация: юрист; высшее, Государственный
-------------------------------------	--

	университет — Высшая школа экономики, год окончания: 2007, квалификация: экономист. Дополнительное образование: Национальный исследовательский университет «Высшая школа экономики», год окончания: 2018, квалификация: профессиональная переподготовка по программе «Корпоративный секретарь — специалист по корпоративному управлению». Сведения об основном месте работы: Акционерное общество «Группа Ренессанс Страхование» (с 06.10.2021 Публичное акционерное общество «Группа Ренессанс Страхование»). Доли в уставном капитале Общества не имеет. Сделок по приобретению или отчуждению акций Общества в 2021 году не совершал. Конфликт интересов, связанный с участием лица в органах управления конкурентов Общества, отсутствует.
--	---

Все должности, занимаемые данным лицом в эмитенте и других организациях за последние 5 лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству

Период		Наименование организации	Должность
с	по		
19.08.2011	04.09.2018	Общество с ограниченной ответственностью «Группа Ренессанс Страхование»	Директор управления корпоративного и коммерческого права
16.09.2015	27.06.2018	Акционерное общество «РенПрайм»	Генеральный директор
28.02.2018	27.04.2018	Акционерное общество «Страховая компания БЛАГОСОСТОЯНИЕ Общее Страхование»	Временно исполняющий обязанности Генерального директора
28.04.2018	21.11.2019	Акционерное общество «Страховая компания БЛАГОСОСТОЯНИЕ Общее Страхование»	Генеральный директор
05.09.2018	24.06.2020	Акционерное общество «Группа Ренессанс Страхование»	Директор управления корпоративного и коммерческого права
25.06.2020	настоящее время	Акционерное общество «Группа Ренессанс Страхование»	Директор по корпоративному управлению
02.07.2020	29.09.2020	Акционерное общество «Группа Ренессанс Страхование»	член Ревизионной комиссии

22.07.2020	29.09.2020	Акционерное общество «Группа Ренессанс Страхование»	председатель Ревизионной комиссии
10.09.2021	12.04.2022	Публичное акционерное общество «Группа Ренессанс Страхование»	Корпоративный секретарь

Контроль за финансово-хозяйственной деятельностью

Внутренний контроль

Внутренний контроль — деятельность, осуществляемая Обществом (его органами управления, подразделениями и служащими) в целях обеспечения:

- Эффективности и результативности финансово-хозяйственной деятельности Общества при совершении страховых и иных операций;
- Эффективности управления активами, включая обеспечение их сохранности, собственными средствами (капиталом), страховыми резервами и иными обязательствами Общества;
- Эффективности управления рисками Общества;
- Достоверности, полноты, объективности бухгалтерской (финансовой) отчетности, статистической отчетности, отчетности в порядке надзора и своевременность составления и представления такой отчетности, а также информационной безопасности (защищенности интересов (целей) Общества в информационной сфере;
- Соблюдения нормативных правовых актов, учредительных и внутренних документов Общества;
- Исклучения вовлечения Общества и участия его сотрудников в осуществление противоправной деятельности, в том числе легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, а также своевременного представления сведений в органы государственной власти и Банк России.

Внутренний контроль в Обществе в соответствии с полномочиями, определенными Уставом Общества и внутренними документами Общества (в частности, Положением по внутреннему контролю в Обществе), осуществляют:

- Органы управления;
- Ревизионная комиссия;
- Главный бухгалтер (его заместители);

- Управление внутреннего аудита;
- Специальное должностное лицо, ответственное за реализацию правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения;
- Управление актуарных расчетов;
- Руководители структурных подразделений и другие работники в соответствии со своими полномочиями и функциями;
- Отдел управления рисками Управления риск-менеджмента (в рамках совокупного риска и отдельных видов риска, за исключением страховых рисков и Комплаенс-риска);
- Управление комплаенс.

Система управления рисками эмитента организована на основе принципа «Модели трех линий», подразумевающего осуществление управления рисками на трех уровнях:

- На уровне владельцев рисков, непосредственно выполняющих бизнес-процессы и управляющих связанными с ними рисками;
- На уровне подразделений, выполняющих методологические и контрольные функции по управлению рисками;
- На уровне подразделения, осуществляющего независимую оценку системы управления рисками.

Внутренний аудит

Внутренний аудит осуществляется Управлением внутреннего аудита в соответствии с уставом Общества, Положением об организации и осуществлении внутреннего аудита Общества и законодательством Российской Федерации.

Основными задачами Управления внутреннего аудита являются:

- Оценка эффективности системы внутреннего контроля и содействие органам управления Общества в построении эффективной системы внутреннего контроля;
- Оценка эффективности системы управления рисками и содействие органам управления и работникам Общества в выявлении, оценке и управлении рисками;
- Оценка эффективности системы корпоративного управления и содействие органам управления Общества в повышении эффективности корпоративного управления;
- Проверка соответствия деятельности Общества требованиям законодательства Российской Федерации, правилам и стандартам объединений страховщиков, уставу Общества и внутренним организационно-распорядительным документам Общества;
- Проверка наличия эффективных контролей, обеспечивающих сохранность активов, документов и информации Общества, эффективности использования ресурсов Общества.

Для решения поставленных задач Управление внутреннего аудита Общества осуществляет следующие функции:

- Проведение аудиторских проверок;
- Внутреннее консультирование;
- Участие в служебных расследованиях и расследованиях фактов мошенничества и(или) злоупотреблений в Обществе;
- Разработка рекомендаций по совершенствованию системы управления рисками и внутреннего контроля;
- Мониторинг процесса устранения недостатков системы внутреннего контроля;
- Взаимодействие с внешним аудитором Общества в рамках своей компетенции;

- Консультирование исполнительного руководства Общества по вопросам внутреннего контроля и аудита.

В 2021 году руководство Управлением внутреннего аудита осуществлялось Директором Управления внутреннего аудита в лице:

- (до 21.09.2021) Кедровой Марии Андреевны;
- (с 05.10.2021) Курочкиной Любви Юрьевны.

В связи с тем, что публичный статус Обществом был получен 06.10.2021 — оценка Комитетом Совета директоров по аудиту эффективности внутреннего аудита в Обществе в 2021 году не проводилась. Проведение данной оценки запланировано на заседаниях Комитета Совета директоров по аудиту в 2022 году. При этом в 2021 году Советом директоров проводилась оценка выполнения КПЭ сотрудниками и директором Управления внутреннего аудита Общества по результатам работы в 2020 году. В ходе оценки подтверждено выполнение КПЭ сотрудниками и директором Управления внутреннего аудита на 100% (по результатам работы в 2020 году); также подтверждено, что качество работы Управления внутреннего аудита в 2020 году соответствовало ожиданиям Совета директоров.

В 2021 году Управлением внутреннего аудита проведена оценка эффективности систем управления рисками и внутреннего контроля. Эффективность системы управления рисками Общества по итогам 2021 года оценена как соответствующая уровню зрелости 3 из 5 («Определенный»). Эффективность системы внутреннего контроля Общества по итогам 2021 года оценена как достаточно эффективная, с возможностью улучшения (3,21 балла из 4 возможных).

Ревизионная комиссия

В целях контроля за финансово-хозяйственной деятельностью в Обществе создана Ревизионная комиссия.

Состав Ревизионной комиссии, действующий в течение 2021 года включал следующих лиц:

Лисенковская Галина Николаевна (по 30.06.2021 и с 20.08.2021)	Год рождения: 1972. Сведения об образовании: Высшее, Московская государственная текстильная академия имени А.Н.Косыгина, квалификация: экономист-менеджер. Сведения об основном месте работы: Акционерное общество «Группа Ренессанс Страхование» (с 06.10.2021 Публичное акционерное общество «Группа Ренессанс Страхование»). Доли в уставном капитале Общества: 0,00002% от уставного капитала Общества. Сделки по приобретению или отчуждению акций Общества в 2021 году: Г.Н. Лисенковская владеет 100 (сто) акциями Общества.
Глозман Наталья Валерьевна (по 30.06.2021)	Год рождения: 1984. Сведения об образовании: Высшее, Государственное образовательное учреждение высшего профессионального образования «Северо-Осетинский государственный университет имени Коста Левановича Хетагурова», квалификация: экономист. Сведения об основном месте работы: Акционерное Общество «Негосударственный пенсионный фонд «БЛАГОСОСТОЯНИЕ». Доли в уставном капитале Общества не имеет. Сделок по приобретению или отчуждению акций Общества в 2021 году не совершала.
Ковалева (Журкина) Татьяна Александровна (по 30.06.2021 и с 20.08.2021)	Год рождения: 1971. Сведения об образовании: Высшее, Московский Государственный Университет им. М.В. Ломоносова. Дополнительное к высшему образованию – ГОУВПО «Государственный университет управления». Математические методы и исследование операций в экономике, Мастер делового администрирования» (к квалификации Экономист — математик). Сведения об основном месте работы: Представительство Компании с ограниченной ответственностью «Спутник Инвестмент Лимитед» (Республика Кипр) в г. Москве.

	Доли в уставном капитале Общества не имеет. Сделок по приобретению или отчуждению акций Общества в 2021 году не совершала.
Сердюк Елена Анатольевна (с 20.08.2021)	Год рождения: 1976. Сведения об образовании: Высшее, Московский экономико-статистический институт. Дополнительное к высшему образование — i) Академия Народного Хозяйства при Правительстве РФ, квалификация: Повышение квалификации по программе «МВА — Управление финансами организации», ii) Квалификационный аттестат Банка России от 2019 г., квалификация: специалист финансового рынка по брокерской, дилерской деятельности, деятельности по управлению ценными бумагами и деятельности форекс-дилера. Сведения об основном месте работы: Акционерное общество «Группа Ренессанс Страхование» (с 06.10.2021 Публичное акционерное общество «Группа Ренессанс Страхование»). Доли в уставном капитале Общества не имеет. Сделок по приобретению или отчуждению акций Общества в 2021 году не совершала.

Аудитор

Процедура выбора внешнего аудитора

В соответствии с решением Совета директоров Общества от 18 июня 2021 года аудит в отношении бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества за 2021 год, составленной в соответствии с отраслевыми стандартами бухгалтерского учета, а также аудит в отношении годовой консолидированной финансовой отчетности Общества за 2021 год, составленной в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности, осуществлен Обществом с ограниченной ответственностью «Эрнст энд Янг».

С 01.09.2021 Внешний аудитор утверждается решением Общего собрания акционеров Общества (ранее утверждался Советом Директоров Общества). Размер вознаграждения (размер оплаты услуг) Внешнего аудитора определяет и утверждает Совет директоров Общества. Кандидатуры аудитора для Компаний группы из числа аудиторских компаний, не входящих в «большую четверку» (компании, осуществляющие деятельность с использованием брендов Deloitte, EY, PwC и KPMG) утверждает Совет директоров Общества.

Сведения об аудиторе

- Полное фирменное наименование: Обществом с ограниченной ответственностью «Эрнст энд Янг»;
- Сокращенное фирменное наименование: ООО «Эрнст энд Янг»;
- ОГРН 1027739707203,
- Адрес в пределах места нахождения: 115035, Россия, г. Москва, Садовническая наб., д. 77, стр. 1,
- ООО «Эрнст энд Янг» является членом Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциация «Содружество» (ОРНЗ 12006020327).

Сведения о вознаграждении внешних аудиторов за услуги аудиторского и неаудиторского характера:

- Общая стоимость аудиторских услуг, которые были оказаны Внешним аудитором и фирмами в составе Внешнего аудитора Компании и контролируемым ею компонентам за период, отраженный в бухгалтерской (финансовой) и консолидированной финансовой отчетности, составила 48 210 тыс. руб. без учета НДС за аудит финансовой отчетности ПАО «Группа Ренессанс Страхование» и ее дочерних компаний и 400 тыс. долларов США за процедуры в рамках первичного размещения акций на бирже.
- Общая стоимость неаудиторских услуг, которые были оказаны Внешним аудитором и фирмами в составе Внешнего аудитора Компании и контролируемым ею компонентам за период, отраженный в бухгалтерской (финансовой) и консолидированной финансовой отчетности, составила 16 158 тыс. руб. без учета НДС и 54 тыс. долларов США без учета НДС.

Основные положения политики в области вознаграждения и компенсации расходов

Решением Совета директоров от 13.09.2021 было утверждено Положение о программе долгосрочной мотивации работников Общества («Положение»).

Положение призвано регламентировать систему долгосрочной мотивации ключевых работников Общества и дочерних обществ в дополнение к существующей системе вознаграждений, действующей в них. При соблюдении условий, установленных Положением, участникам программы предоставляется право на получение вознаграждения по итогам отчетного года в форме обыкновенных акций Общества (вознаграждение может быть заменено на денежную форму).

Так, решением Совета директоров от 13.09.2021 был утвержден список участников программы долгосрочной мотивации и параметры их вознаграждения.

Кроме того, в рамках указанной программы, решением внеочередного общего собрания акционеров Общества от 24.12.2021 было установлено фиксированное вознаграждение за выполнение функций в качестве члена Совета директоров Общества для независимых членов Совета директоров.

Также при Совете директоров Общества создан Комитет по кадрам и вознаграждениям («Комитет»), состоящий из 3 членов Совета Директоров Общества.

Основной задачей Комитета является предварительное рассмотрение вопросов, отнесенных к компетенции Совета директоров, и выработка для него рекомендаций (по собственной инициативе Комитета или по требованию Председателя Совета директоров) по вопросам:

- Формирования эффективной и прозрачной системы вознаграждения членов Совета директоров Общества, исполнительных органов (Генерального директоров, Правления и его членов), а также ключевых работников Общества (работников, находящихся в непосредственном подчинении Генерального директора или членов Правления Общества), и ключевых работников Компаний группы (их исполнительных органов, а также работников, находящихся в непосредственном подчинении их единоличных исполнительных органов) (далее по тексту совместно — «Ключевые работники»). Комитет самостоятельно или по представлению Генерального директора или Правления Общества предварительно определяет перечень таких Ключевых работников и может рекомендовать его к утверждению Советом директоров;
- Планирования кадровых назначений (в том числе с учетом обеспечения преемственности деятельности) в органах управления и контроля Общества и Компаний группы, формирование профессионального

состава исполнительных органов и иных Ключевых работников, оценка эффективности их работы.

Сведения о выплаченных вознаграждениях органов управления Общества в 2021 году

Совет Директоров Общества:

Наименование показателя	Тыс. руб.
Вознаграждение за участие в работе органа управления	8 264,9
Заработная плата	135 178,24
Премии	212 243,64
Комиссионные	0
Иные виды вознаграждений	202,03
ИТОГО	355 888,81

Правление Общества:

Наименование показателя	Тыс. руб.
Вознаграждение за участие в работе органа управления	0
Заработная плата	75 978,13
Премии	156 249,91
Комиссионные	0
Иные виды вознаграждений (в данном случае — выходное пособие по соглашению сторон при увольнении)	173,17
ИТОГО	232 401,21

Расходы, связанные с исполнением функций членов органов управления Общества, в течение 2021 года Обществом не компенсировались.

Займы (кредиты) членам Совета директоров и членам исполнительных органов Общества в 2021 году Обществом не выдавались.

Управление рисками

Политика в области управления рисками

Руководство Общества рассматривает управление рисками и контроль над ними как важный аспект процесса операционного управления. Главной целью управления рисками является обеспечение финансовой устойчивости и платежеспособности Общества. Данная цель достигается путем выполнения следующих задач:

- Выявление и оценка всех значимых рисков;
- Принятие решения о допустимом уровне риска, не угрожающем финансовой устойчивости и платежеспособности Общества, установление лимитов /ограничений по рискам Общества;
- Обеспечение контроля установленных лимитов /ограничений по рискам, реализация мер по минимизации риска, по недопущению превышения лимитов /ограничений по рискам и других мер внутреннего контроля.

С целью обеспечения эффективного функционирования система управления рисками и её элементы подлежат периодическому пересмотру с учетом изменений в характере и масштабе осуществляемых операций, изменений во внешней среде и в подходах Общества к управлению рисками, а также с учетом результатов мониторинга и оценки эффективности функционирования системы управления рисками.

Основным документом, определяющим подходы к управлению рисками в Обществе, является Политика по управлению рисками ПАО «Группа Ренессанс Страхование».

Субъектами системы управления рисками являются: Совет директоров, Правление, Инвестиционный комитет, Комитет по рискам, структурные подразделения — владельцы рисков, Управление риск-менеджмента, управление актуарных расчетов, Управление комплаенс и внутреннего контроля, Управление внутреннего аудита, Ревизионная комиссия.

Ключевые риски

В течение 2021 года ПАО «Группа Ренессанс Страхование» был разработан¹¹ перечень значимых рисков, к которым относятся следующие риски: страховые, кредитные, рыночные.

Финансовые риски:

Наименование	Описание	Действия
Страховой риск	Риск связан с тем, что конечная величина выплат по договорам страхования, либо время их осуществления могут существенно отличаться от оценок, произведенных компанией, вследствие влияния различных факторов — частоты наступления страховых случаев, размера страховых убытков, сроков выплаты по страховым случаям, имеющим длительный период урегулирования.	Общество осуществляет контроль над страховым риском посредством: диверсификации страхового портфеля между различными видами страхования, применения процедур андеррайтинга для контроля убытков по страховому портфелю по видам бизнеса, использования перестрахования для уменьшения риска возникновения убытков в размере, превышающем установленный объем риска на собственном удержании. Общество использует договоры перестрахования с российскими и зарубежными перестраховочными обществами в рамках своей программы по уменьшению рисков. Страховой риск передается в перестрахование на различных условиях (квота перестрахования, эксцедент убытка, профицит, стоп-лосс), ограничения на собственное удержание варьируются в зависимости от линейки продуктов и географических регионов.
Кредитный риск	Риск возникновения у Группы финансовых потерь вследствие невыполнения контрагентами обязательств перед Группой	Общество использует следующие процедуры для управления кредитным риском: определяет подверженность финансовых активов кредитному риску на основании кредитного рейтинга контрагентов и доступной рыночной информации для оценки риска по контрагенту; устанавливает лимиты по дебиторской задолженности, попадающей под

¹¹ Впоследствии, 21.01.2022, приведенный Перечень значимых рисков был утвержден Правлением Общества

		ограничения регуляторных требований, предусмотренных Положением Банка России 710-П, для цели определения нормативного соотношения собственных средств и принятых обязательств, которые контролируются и пересматриваются по мере необходимости. оценивает финансовое состояние перестраховочных обществ и контролирует концентрацию кредитных рисков, уменьшая влияние неплатежеспособности перестраховочных обществ. В отношении инвестиций в рамках доверительного управления регулируется условиями договоров доверительного управления. Общество руководствуется следующими принципами в инвестиционной политике: инвестирование в инструменты с требуемым уровнем доходности и обеспечение высокой степени безопасности осуществляемых инвестиций. В то же время учитывается необходимость сохранения достаточной ликвидности и диверсификации. В связи с осуществлением инвестиционной деятельности СПУТНИК-УК подвержен кредитному риску при размещении денежных средств на расчетных счетах и депозитах обслуживающего банка. В целях минимизации данного риска СПУТНИК-УК придерживается консервативного подхода при выборе обслуживающего банка, ориентируюсь на кредитное качество аккредитованных центральным банком России рейтинговых агентств, СПУТНИК-УК размещает денежные средства только в кредитные организации с кредитными рейтингами не ниже «А».
Рыночный риск	Валютный риск — риск возникновения у Группы финансовых потерь вследствие изменения курсов иностранных валют и (или) учетных цен на драгоценные металлы.	Основными целями управления рыночным риском являются: оптимизация соотношения риска и доходности, минимизация потерь при реализации неблагоприятных событий и снижение величины отклонения фактического финансового результата от

	Процентный риск — риск возникновения у Группы финансовых потерь вследствие изменения процентных ставок. Включает в себя риск возникновения финансовых потерь вследствие изменения кредитного спреда (разницы между доходностью финансового инструмента и безрисковой доходностью). Фондовый риск — риск возникновения у Группы финансовых потерь вследствие изменения рыночной стоимости (цен) акций и иных финансовых инструментов (биржевых товаров, сырья и т.д.), обращающихся на рынке акций и товарных рынках.	ожидаемого. Управление рыночным риском включает управление портфелями ценных бумаг Группы и контроль за открытыми позициями по валютам и процентным ставкам. Для управления рисками по каждому типу рыночного риска Группа проводит анализ чувствительности, отражающий информацию о том, как повлияли бы на прибыль или убыток вероятные изменения соответствующей переменной риска. С целью управления валютным риском при размещении страховых резервов и собственных средств Группа руководствуется принципом соответствия валютных активов валютным обязательствам. Группа осуществляет мониторинг процентных ставок по облигациям во избежание существенного риска изменения процентной ставки или вытекающего из него риска снижения денежного потока. В отношении инвестиций Группы, осуществляемых в рамках доверительного управления, управление рыночными рисками регулируется условиями договоров доверительного управления. Управляющая компания СПУТНИК-УК осуществляет платежи в валюте по оплате услуг третьим лицам находящимся за пределами РФ, в связи с чем подвержена валютному риску, изменения стоимости обменного курса валюты. В целях минимизации валютного риска СПУТНИК-УК осуществляет покупку валюты непосредственно в день или не ранее чем за день до осуществления валютных платежей.
Риск ликвидности	Риск возникновения у Группы финансовых потерь вследствие недостаточности активов Группы для исполнения собственных обязательств перед контрагентами своевременно и в полном объеме.	Общество подвержено риску ликвидности в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для урегулирования убытков, финансирования капитальных и операционных расходов. Управление риском ликвидности осуществляется за счет поддержания

		адекватного портфеля краткосрочных ликвидных активов, в основном состоящего из краткосрочных ликвидных ценных бумаг, депозитов в банках, остатков на расчётных счетах, обеспечивающего достаточный уровень ликвидности в Обществе. Общество инвестирует средства в диверсифицированные портфели ликвидных активов для того, чтобы иметь возможность быстро и без затруднений выполнить свои обязательства даже в случае значительных выплат по договорам страхования. В связи с наличием обязательств по выплатам заработной платы и оплаты услуг у СПУТНИК-УК присутствует риск ликвидности. В целях минимизации риска ликвидности, процентного и кредитного риска СПУТНИК-УК размещает денежные средства в размере, многократно превышающем ежемесячные обязательства по платежам в депозит в банке, при этом срочность депозита не превышает одного месяца.
--	--	--

Нефинансовые риски:

Наименование	Описание	Действия
Операционный риск	Риск возникновения у Общества финансовых потерь или негативных последствий вследствие нарушений бизнес-процессов, недостаточной эффективности бизнес-процессов и организационной структуры Общества, действий (бездействия) работников Общества, сбоев в работе или недостаточной функциональности ИТ-систем и прочих технологических систем, а также вследствие влияния внешних факторов,	Управление операционным риском осуществляется с помощью системы выявления и контроля произошедших и потенциальных негативных событий, и соответствующего реагирования с целью минимизации последствий их реализации. Система контроля предусматривает эффективное разделение обязанностей, прав доступа, процедур утверждения и сверок по осуществляемым операциям, обучения персонала, а также процедур оценки, включая внутренний аудит.

	включая умышленные действия третьих лиц	
Комплаенс-риск	Риск возникновения у Общества финансовых потерь или негативных последствий вследствие несоблюдения требований применимого законодательства, в том числе нормативных документов Банка России, инструкций, правил, стандартов саморегулирующих организаций или кодексов поведения, касающихся финансовой сферы, а также в результате неудовлетворения законных и оправданных интересов клиентов, работников и Общества в целом	Основными процессами в управлении комплаенс-рисками являются: надзор за приведением бизнес-процессов в соответствие с законодательными изменениями; мониторинг соответствия деятельности Общества законодательству Российской Федерации, подзаконным нормативным правовым актам и внутренним документам Общества; консультирование работников и руководства Общества по вопросам влияния существенных изменений в законодательстве Российской Федерации на бизнес-процессы Общества; выявление и оценка комплаенс-риска; разработка и установление основополагающих комплаенс-стандартов и процедур; мониторинг и поддержание комплаенс-принципов и процедур контроля; поддержание культуры комплаенс и деловой этики.
Отраслевые риски	Общество выделяет следующие наиболее значимые отраслевые риски на внутреннем рынке: усиление конкуренции в отрасли и, как следствие, снижение стоимости (цен) услуг страхования в отдельных видах страхования; снижение тарифов в обязательных видах страхования; ограничения на операции с биржами, банками или брокерами в силу санкционных ограничений;	С целью минимизации негативного влияния возможных изменений в страховой отрасли на собственную деятельность и исполнение собственных обязательств по ценным бумагам, Общество осуществляет: разработку стратегии развития и плановых (бюджетных) значений по показателям деятельности Общества на основе предварительного детального анализа текущей ситуации и тенденций в страховой отрасли (в том числе в части законодательства, потребительского спроса, действий конкурентов и др.); четкий контроль выполнения установленных плановых (бюджетных) значений по показателям деятельности, проведение анализа причин и факторов, повлиявших на отклонение фактических значений показателей деятельности от их плановых (бюджетных) значений,

	продолжительная приостановка торгов на рынке ценных бумаг; монополизация посредников и, как следствие, увеличение стоимости (цен) их услуг; ухудшение экономической ситуации в Российской Федерации и, как следствие, сокращение потребительского спроса на страховые услуги; катастрофы, стихийные бедствия, пандемия, эпидемия; внесение изменений в нормативно-правовые акты. Общество выделяет следующие наиболее значимые отраслевые риски на внешнем рынке: снижение доступности услуг по перестрахованию рисков; увеличение стоимости (цен) услуг по перестрахованию рисков.	разработку и принятия необходимых решений; постоянный контроль за изменениями в страховой отрасли (изменение законодательства, потребительского спроса, действий конкурентов и др.), проведение анализа возможного влияния данных изменений на выполнение установленных плановых (бюджетных) значений по показателям деятельности, разработку и принятия необходимых решений. С целью минимизации негативного влияния возможных изменений в отрасли на собственную деятельность СПУТНИК-УК осуществляет: разработку планов действий для сохранения функционирования СПУТНИК-УК в случае непредвиденных ситуаций, стихийных действий, катастроф и т.п.; постоянный контроль за изменениями на рынке ценных бумаг (изменение законодательства, регулирования, действий крупнейших игроков и др.).
Страновые и региональные риски	Риски, связанные с политической и экономической ситуацией в Российской Федерации, военными конфликтами, введением чрезвычайного положения и забастовками, а также	С целью ограничения степени отрицательного влияния изменения ситуации в стране и регионе на собственную деятельность, Группа осуществляет: постоянный контроль (мониторинг) за изменениями ситуации в стране и регионе, на страховом и финансовых рынках (изменениями финансовых

	географическими особенностями страны	показателей, норм законодательства, потребительского спроса и др.); анализ возможного влияния данных изменений на выполнение установленных плановых (бюджетных) значений по показателям деятельности, на уровень финансовых, правовых, стратегических и иных рисков; разработка и принятие необходимых мер и решений, направленных на минимизацию отрицательного влияния данных изменений на собственную деятельность.
Правовые риски	Группа зарегистрирована в качестве налогоплательщика и осуществляет свою основную деятельность на территории Российской Федерации, в связи с этим Группа подвержена правовым рискам на внутреннем рынке, связанным с изменениями валютного регулирования, налогового законодательства, требований по лицензированию деятельности Группы, судебной практики по вопросам, связанным с деятельностью Группы (в том числе по вопросам лицензирования).	Основными инструментами минимизации правовых рисков являются: осуществление Группой мониторинга изменения законодательства и судебной практики; проведение Группой предварительной оценки влияния возможного изменения законодательства и судебной практики на деятельность Группы; принятие Группой необходимых мер и действий, направленных на исключение нарушений Группой требований законодательства с учетом их планируемых изменений, а также на минимизацию негативных последствий изменений законодательства и судебной практики на деятельность Группы.
Риск потери деловой репутации	Риск возникновения у Группы негативных последствий (в том числе в виде уменьшения числа клиентов) вследствие формирования негативного представления о финансовой устойчивости Группы,	Основными инструментами минимизации данного риска являются: осуществление Группой деятельности в соответствии со всеми требованиями законодательства (исключение нарушений требований); соблюдение договорных отношений с клиентами и контрагентами,

	качестве оказываемых им услуг или характере деятельности в целом.	своевременное исполнение Группой своих обязательств; своевременное рассмотрение Группой обращений клиентов и контрагентов, принятие по данным обращениям необходимых решений и действий, осуществление Группой контроля качества предоставляемых услуг; открытая информационная политика, включающая публичное раскрытие информации (отчетности) о деятельности Группы и о её финансовом положении; получение Группой публичного рейтинга от признанного регулятором рейтингового агентства, отражающего уровень надежности и качества услуг и финансовой устойчивости Группы.
Стратегический риск	Риск возникновения у общества финансовых потерь или негативных последствий вследствие ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности Общества (стратегические решения) и выражающихся в неучете или недостаточном учете возможных обстоятельств или рисков, которые могут угрожать деятельности Общества, неправильном или недостаточно обоснованном определении перспективных направлений деятельности, в которых Общество может достичь преимущества перед конкурентами, а также в отсутствии или обеспечении в неполном объеме необходимых	Основными инструментами минимизации данного риска являются: разработка стратегии развития и плановых (бюджетных) значений по показателям деятельности Группы на основе предварительного детального анализа текущей ситуации и тенденций на страховом рынке (в том числе в части законодательства, потребительского спроса, планов и действий конкурентов и др.); осуществление Группой четкого контроля выполнения установленных плановых (бюджетных) значений по показателям деятельности, проведение анализа причин и факторов, повлиявших на отклонение фактических значений показателей деятельности от их плановых (бюджетных) значений, разработка и принятие необходимых решений; осуществление Группой постоянного контроля за изменениями на страховом рынке (изменение законодательства, потребительского спроса, действий и планов конкурентов и др.), проведение анализа возможного влияния данных изменений на выполнения установленных плановых (бюджетных) значений по показателям деятельности, разработка и принятие необходимых решений.

	ресурсов (финансовых, материально-технических, людских) и организационных мер (управленческие решения), которые должны обеспечить достижение стратегических целей деятельности Общества.	Основными инструментами минимизации стратегического риска со стороны СПУТНИК-УК являются: утверждение в инвестиционных декларациях плановых значений по показателям управления средствами клиентов на основе предварительного детального анализа текущей ситуации и тенденций на рынке ценных бумаг; осуществление организацией четкого контроля выполнения установленных инвестиционной декларацией плановых значений по показателям управления денежными средствами клиентов, проведение анализа причин и факторов, повлиявших на достижения этих значений, разработка и принятие необходимых изменений в инвестиционные декларации на следующий отчетный период; осуществление организацией постоянного контроля за изменениями на рынке ценных бумаг (изменение законодательства, текущей конъюнктуры рынка, процентных ставок и др.), проведение анализа возможного влияния данных изменений на выполнения установленных плановых значений по показателям управления денежными средствами клиентов, разработка и принятие необходимых рекомендаций для внесения изменений в инвестиционные декларации клиентов.
--	---	--

Основные результаты мероприятий по развитию системы управления рисками

В 2021 году Обществом приняты следующие шаги по совершенствованию системы управления рисками:

- разработаны и впоследствии утверждены Положения по управлению отдельными видами риска: кредитный риск, операционный риск, риск ликвидности;
- разработаны и впоследствии утверждены Методики по управлению отдельными видами риска: кредитный риск, риск ликвидности;

- разработан формат консолидированного отчета по рискам;
- определен и впоследствии утвержден перечень значимых рисков Общества;
- установлена и впоследствии утверждена величина консолидированного риск-аппетита Общества;
- разработана структура Риск-аппетита на 2022 год по направлениям / видам риска;
- определены и утверждены Лимиты по дебиторской задолженности, попадающей под ограничения регуляторных требований к расчету стоимости активов страховой организации, предусмотренных Положением Банка России 710-П «Об отдельных требованиях к финансовой устойчивости и платежеспособности страховщиков». Контроль соблюдения лимитов проводится с установленной в Положении по кредитному риску периодичностью;
- запущены процессы сбора событий операционного риска, самостоятельной оценки рисков и контролей владельцами рисков и актуализации реестра операционных рисков;
- подготовлен и рассмотрен Комитетом по рискам первый отчет по операционному риску (за 3-й квартал 2021 года).

Акционерный капитал. Дивиденды

Уставный капитал на 31.12.2021 составлял 5 502 693 466,40 рублей.

Сведения об акциях, составляющих уставный капитал:

Вид, категория и форма акций	Обыкновенные именные бездокументарные акции
Государственный регистрационный номер выпуска акций	1-01-10601-Z
Номинальная стоимость одной акции	9,88 рубля
Количество акций, составляющих уставный капитал	556 952 780 штук
Код поиска акции / ISIN	RU000A0ZZM04

До 08.10.2021:

Вид	документарные облигации на предъявителя
Категория (тип)	биржевые/коммерческие облигации
Номинальная стоимость каждой облигации	1000 рублей
Количество размещенных ценных бумаг	3 000 000 штук
Идентификационный номер выпуска, дата присвоения идентификационного номера выпуска	4B02-01-10601-Z-001P, 09 октября 2019 года, международный код (номер) идентификации ценных бумаг (ISIN): RU000A100X69

В течение 2021 года происходили следующие изменения в структуре уставного капитала:

1. На начало 2021 года уставный капитал Общества составлял 4 047 638 923,64 рубля, который в свою очередь разделен на 404 763 892 364 обыкновенных бездокументарных акций номинальной стоимостью 0,01 рублей каждая.
2. 26.07.2021 произведена государственная регистрация изменений в решение о выпуске обыкновенных акций Общества и 03.08.2021 осуществлена государственная регистрация новой редакции Устава в связи с консолидацией обыкновенных акций, которая связана с изменением номинальной стоимости и количества размещенных акций, по итогам которой уставный капитал был разделен на 409 680 053 обыкновенные акции номинальной стоимостью 9,88 рублей каждая.

3. 02.12.2021 осуществлена государственная регистрация увеличения уставного капитала с учетом дополнительного выпуска обыкновенных акций посредством открытой подписки по итогам которой уставный капитал Общества составляет 5 502 693 466,40 рубля, который в свою очередь разделен на 556 952 780 обыкновенных акций номинальной стоимостью 9,88 рублей каждая.

У Общества нет акционеров, обладающих степенью контроля, несоразмерной их участию в уставном капитале Общества, на основании акционерного соглашения или иного соглашения, предметом которого является осуществление прав, удостоверенных акциями. Привилегированных акций, в том числе с разной номинальной стоимостью, не выпускалось. В уставном капитале Общества отсутствуют инструменты, предоставляющие держателям контроль над компанией, непропорциональный доле в капитале. Обществу, а также подконтрольным ему организациям право распоряжения акциями Общества в 2021 году не переходило.

В последний торговый день 2021 года рыночная капитализация Общества составляла 53,8 млрд рублей.

Сведения о регистраторе

- Полное фирменное наименование: Акционерное общество «Новый регистратор»;
- Сокращенное фирменное наименование: АО «Новый регистратор»;
- ИНН: 7719263354, ОГРН: 1037719000384;
- Адрес в пределах места нахождения: 107996, Российская Федерация, г. Москва, ул. Буженинова, д. 30, стр. 1, эт/пом/ком 2/VI/32;
- Лицензия ФСФР России на осуществление деятельности по ведению реестра владельцев ценных бумаг № 045-13951-000001 от 30.03.2006, дата окончания действия лицензии: бессрочная.

01 февраля 2022 года Советом директоров Общества принято решение о смене регистратора Общества на Акционерное общество «Независимая регистраторская компания Р.О.С.Т.» (дата передачи реестра ценных бумаг — 05 апреля 2022 года)

Дивиденды

Решение о выплате (дивидендов Общим собранием акционеров за 2020 год в 2021 году не принималось. На момент принятия указанного решения дивидендная политика в Обществе не была утверждена.

Положение о дивидендной политике было утверждено решением Совета директоров Общества от 10 сентября 2021 года.

Нефинансовый отчет

Политика в области охраны окружающей среды

Группа стремится минимизировать негативное воздействие на окружающую среду. Группа на системной основе реализует продукты и проекты, нацеленные на предотвращение негативного воздействия на окружающую среду.

Экология и автотранспорт

Группа была первой страховой компанией, кто предложил уникальный продукт по страхованию каршеринга. На данный момент 65% каршеринговых автомобилей застрахованы в Группе. Краткосрочный прокат автомобилей помогает уменьшить поток в центре города, снизить количество и частоту пробок, сократить количество выбросов в атмосферу. Поддерживая бизнес-модели, которые следуют принципу экологичности, Общество выступило партнером сервисов подписки на автомобиль от Volvo и KIA, а также сотрудничает с новыми крупнейшими экосистемами и сервисами автоподписки: «ЯндексДрайв», «Делимобиль», «СберАвтоподписка», Avis, The Mashina.

В Группе есть страховые продукты и оптимальные тарифы для «экологически дружелюбных» сервисов. Одной из первых Группе вышло на рынок кикшеринга с продуктом по страхованию жизни, здоровья и ответственности арендующих самокаты — сейчас входит в тройку лидеров по страхованию в этом сегменте. Сервисы аренды электросамокатов предлагают экотранспорт с нулевым выбросом углекислого газа и сокращают одноразовое потребление. Общество делает поездки на самокате безопаснее для райдера, водителей и прохожих.

Продолжая поддерживать тех, кто осознанно использует экологичный транспорт, Группа одной из первых начало страховать электрокары в 2018 году и развивать инфраструктуру для авто без двигателей внутреннего

сгорания, предлагая владельцам электромобилей страховые продукты с сервисными опциями поддержки. Все эти меры помогают большему числу людей перейти на «зеленый» транспорт.

Эффективное потребление ресурсов

Группой реализуются меры по эффективному потреблению ресурсов и ответственному обращению с отходами. С конца 2019 года Ренессанс страхование сократило офисные площади в среднем по штаб-квартире на 35%. Сократило потребление электроэнергии за счет замены потолочных светильников с ртутными лампами на LED-освещение и установки датчиков движения на осветительных приборах в помещениях с непостоянным пребыванием.

За счет внедрения электронного документооборота Группа снижает количество используемой бумаги. Процессы Общества по страхованию и урегулированию убытков перенесены в онлайн. Один из важных каналов продаж СК «Ренессанс Жизнь» (собственная агентская сеть) также переведен на онлайн-продажи. Это позволило максимально сократить бумажный документооборот, а также сделать процессы простыми и удобными для клиентов. В целях минимизации использования бумаги Группа не печатает рекламные листовки, а многостраничные правила страхования использует в электронных версиях. Стремясь к переходу на электронный документооборот с контрагентами, Группа приглашает контрагентов к электронному сотрудничеству. За период с 2019 по 2021 годы Ренессанс Страхование удалось снизить потребление бумаги на 34%.

В рамках ответственного обращения с отходами Группой на постоянной основе передаются на переработку следующие виды отходов: ртутьсодержащие люминесцентные лампы, отработанные батарейки и аккумуляторы. В Группе производится отдельный сбор мусора и отходов — пластик, бумага и последующая их передача на переработку. Для отдельного

сбора макулатуры в офисе установлены специальные контейнеры «Только для бумаги».

В 2021 году были переданы на переработку:

- лампы ртутные, ртутно-кварцевые, люминесцентные, утратившие потребительские свойства –356 штук

Информация об объеме использованных Группой в 2021 году видов энергетических ресурсов:

Вид энергетического ресурса	Количество в натуральном выражении		Количество в денежном выражении, руб.
	Ед.изм.	Количество	
тепловая энергия	учет не производился*		
электрическая энергия	учет не производился*		
бензин автомобильный	литр	99158	4 955 573
топливо дизельное	литр	34120	1 719 155

* в большинстве случаев плата за потребляемые энергетические ресурсы является составной частью арендной платы.

Кадровая и социальная политика

Работа с персоналом Группы направлена на достижение стратегических целей Группы и реализуется через следующие направления:

- подбор персонала;
- контроль за соблюдением в Группе норм трудового законодательства Российской Федерации;
- управление эффективностью деятельности персонала;
- управление системой бонусов и льгот, мотивацией работников;
- обучение и развитие персонала;
- повышение уровня вовлеченности и развитие корпоративной культуры Группы;
- развитие внутренних коммуникаций в Группе.

Группа придерживается ценностного подхода в работе. В 2019 году были разработаны новые ценности: Человечность, Превентивность, Сотрудничество, Развитие, Порядочность. Ценности заложены в модель

компетенций, через которую оценивают кандидатов, сотрудников. На основе оценки принимаются решения о повышении должности и карьерном развитии, а также принимаются кандидаты на работу. По итогам годовой оценки пересматривается система мотивации и вознаграждения.

Программы обучения

Профессиональная подготовка персонала Группы в 2021 году осуществлялась по программам обучения, разработанным отделом обучения Группы. Ее цель — повышение компетентности работников для успешной реализации стратегических задач Группы и трансформации корпоративной культуры.

В рамках стратегии создания самообучающейся организации был создан гид по компетенциям и запущен проект SkillUp. В нем более опытные сотрудники выступают в роли экспертов, передают коллегам свои знания и опыт, помогают освоить новые навыки и компетенции. В рамках проекта, например, команда центра автоматизации и роботизации научила коллег из юридического подразделения создавать собственных роботов, минимизирующих рутинный труд. 36 сотрудников попробовали себя в роли тренеров и наставников, обучили 678 человек.

В 2021 году вместе с крупными партнерами на рынке онлайн-образования ELC и «Нетология групп» было подготовлено 28 новых тематических курсов и гид по профессиональному росту, который помогает развивать ключевые компетенции персонала.

В процессе запуска проект «Культура инноваций», в ходе которого участники смогут получить новые диджитал профессии и решить реальные бизнес-кейсы, применяя на практике полученные знания. Всем сотрудникам предоставлен доступ к корпоративной библиотеке Alpina digital с самой полной коллекцией книг по бизнесу и саморазвитию.

В целом, в Ренессанс Страхование за 2021 реализовано 6 186 заявок на обучение, проведено 13 621 часов обучения, зафиксировано 2 548 уникальных

пользователя. 6,5 — среднее количество часов обучения на одного сотрудника, 72% участников обучающих курсов — женщины, 28% — мужчины (из них 35% — руководители, 65% — линейные сотрудники).

Затраты Ренессанс Страхование на обучение сотрудников в 2021 году составили 9,0 млн рублей, 3 950 рублей в пересчете на одного сотрудника.

В рамках внедрения сервисного подхода, компания создает HR-сервисы для сотрудников, которые легко и удобно получить в одном окне в несколько кликов на базе внутреннего корпоративного портала «Атлас». «Атлас» в 2021 году занял второе место в конкурсе Russian Intranet Awards в главной номинации — Лучший интранет года.

СК «Ренессанс Жизнь» в 2021 году продолжает проект «Продуктовая акселерация», который позволяет найти бизнес-идею с большим потенциалом и с минимальными затратами, апробировать её на жизнеспособность, провести экспресс-оценку финансовой модели, проверить её на потенциальных клиентах. В проекте приняли участие 73 сотрудника. Для них это отличная возможность прокачать свои навыки и знания, получить новый опыт и возможности для профессионального роста и развития. В 2021 году начали работу мотивационные и практикоориентированные мастер-классы, где сотрудники компании, выступая в роли экспертов, помогают коллегам приобрести новые навыки и компетенции.

Среднее количество часов обучения на 1 работника СК «Ренессанс Жизнь» — более двух часов в год. По категориям: 14% — руководители, 86% — линейные сотрудники; 61% — подразделения, работающие с клиентами, 39% — бэк-офис (из них — 84% — женщины, 16% — мужчины).

СК «Ренессанс Жизнь» вошло в топ-100 лучших работодателей России за 2020 год среди 957 участников общего рейтинга портала HeadHunter и в топ-3 среди лучших работодателей в сфере финансов, страхования и аудита.

Программы ДМС для сотрудников

Всем сотрудникам Группы предоставляется полис добровольного медицинского страхования (ДМС) и полис страхования жизни и здоровья от несчастных случаев (НС) после четвертого рабочего дня. В программу ДМС входит поликлиническая помощь, вызов врача на дом, вызов скорой помощи, экстренная госпитализация, плановая госпитализация по отдельным направлениям, телемедицина и психологическая помощь. В программу НС включены следующие риски: смерть, инвалидность, травма, временная нетрудоспособность.

Все сотрудники имеют доступ к сервису психологической поддержки — он помогает снижать уровень стресса и поддерживать ментальное здоровье. Сотрудникам предоставлена возможность использования телемедицины и прохождения чекапа здоровья в медицинской компании, специализирующейся на лабораторной диагностике, с целью получения сотрудниками информации о текущем состоянии здоровья и получения рекомендаций квалифицированными врачами-диагностами.

Условия работы

Группа стремится поддерживать спортивные инициативы. Из числа сотрудников собрана команда по футболу, которая принимает участие в турнире Всероссийского союза страховщиков и ежегодном кубке «Эксперт РА» по мини-футболу среди финансовых организаций. Сотрудники Группы регулярно принимают участие в спортивных марафонах, таких как: «Осенний гром», «Гонка героев». В 2021 году был проведен челлендж «Месяц заботы о себе» с регулярными онлайн-тренировками. В период удаленного режима работы проводились и продолжают проводиться спортивные челленджи, онлайн-зарядки и кулинарные мастер-классы.

В офисах Группы предусмотрены комфортные рабочие пространства: офис открытого типа (open space), переговорные, коворкинги, зоны ожидания

и отдыха, удобные кухни с кофепойнтами и другие функциональные помещения.

В период пандемии особое внимание Группы уделялось здоровью и безопасности сотрудников на рабочих местах:

- переведены на удаленный формат работы специалисты, чьи бизнес-процессы это позволяют;
- сотрудники были обеспечены масками, перчатками, дезинфицирующими средствами;
- во всех опенспейсах установили облучатели-рециркуляторы;
- организована вакцинация в офисе с предоставлением дополнительного выходного после прививки;
- проводилась термометрия сотрудников два раза в день;
- проводилась дезинфекция рабочего пространства;
- проводились вебинары и просветительские мероприятия на актуальные медицинские темы.

Группа соблюдает все требования законодательства Российской Федерации и нормативы охраны труда и обеспечивает безопасную среду для сотрудников, клиентов и иных лиц, находящихся на территории Группы. Каждый сотрудник несет ответственность за соблюдение правил техники безопасности и охраны труда на территории Группы и должен бережно относиться к своему здоровью.

Система управления охраной труда направлена на создание безопасных условий труда для сотрудников компании. Основным инструментом является оценка профессиональных рисков и разработка мероприятий, направленных на недопущение наступления выявленных рисков. На внутреннем корпоративном портале размещены контакты специалиста по охране труда, любой сотрудник в любой момент может воспользоваться ими и сообщить об опасных ситуациях или недочетах в рабочем процессе.

В Группе регулярно проводится специальная оценка условий труда, результаты которой доводятся до сотрудников под роспись. Все сотрудники уведомлены, что они имеют право отказаться от участия в процессах, которые несут угрозу их жизни или здоровью. На рабочих местах проводится специальная оценка рабочих мест, в случае выявления опасных/вредных факторов (таких рабочих мест по настоящее время не выявлено) разрабатывается план улучшения условий труда, который может предусматривать как изменение самого рабочего процесса для ликвидации негативного воздействия на работника, так и применение средств индивидуальной и коллективной защиты.

Этика и уважение прав человека

Группа уважает права человека и обеспечивает их соблюдение. Группа не приемлет дискриминации по признакам пола, сексуальной ориентации, семейного положения, вероисповедания, цвета кожи, расы, религии, возраста, этнического происхождения, языка, места жительства, принадлежности к общественным объединениям, имущественного и должностного положения, в отношении лиц с ограниченными возможностями или любой иной дискриминации. Домогательства любого характера, в том числе сексуального, в Группе недопустимы.

Работники должны с уважением относиться друг к другу, независимо от расовой, национальной принадлежности, пола, возраста, языка, этнического происхождения, места жительства, принадлежности к общественным объединениям, семейного положения, политических убеждений, опыта работы, имущественного и должностного положения. В Группе функционирует Горячая линия, на которую любой сотрудник может обратиться в случае выявления дискриминации, домогательств и (или) иных ущемлений прав. Дополнительно проводятся регулярные пульс опросы на внешней платформе, благодаря которым участники опроса могут обратиться в

анонимной форме. Помимо этого, раз в год проводится анонимная оценка удовлетворенности.

Положения по уважению и соблюдению прав человека закреплены в «Правилах корпоративного поведения», «Кодексе профессиональной этики», которые Группа публично размещает на своем официальном сайте в сети Интернет.

Состав руководящих сотрудников Ренессанс Страхование с указанием распределения по каждой из следующих категорий:

- пол: мужчины — 53%, женщины — 47%;
- возрастная группа: до 35 лет — 10%, 35–50 лет — 74%, старше 50 лет — 16%.

Доля работников Ренессанс Страхование с указанием распределения по каждой из следующих категорий:

- пол: мужчины — 27%, женщины — 73%;
- возрастная группа: до 35 лет — 53%, 35–50 лет — 37%, старше 50 лет — 10%.

Соотношение базового оклада мужчин и женщин с указанием распределения по категориям работников:

- Базовый оклад женщин (включая районный коэффициент и северную надбавку) на уровне специалистов составляет 48% от базового оклада мужчин;
- На уровне мидл-менеджмента базовый оклад женщин составляет 91% от базового оклада мужчин на аналогичном уровне должностей;
- На уровне топ-менеджмента соотношение базового оклада женщин и базового оклада мужчин составляет 103%.

Состав руководящих сотрудников СК «Ренессанс Жизнь» с указанием распределения по каждой из следующих категорий:

- пол: мужчины — 59%, женщины — 41%;

- возрастная группа: до 35 лет — 0%, 35—50 лет — 82%, старше 50 лет — 18%.

Доля работников СК «Ренессанс Жизнь» с указанием распределения по каждой из следующих категорий:

- пол — мужчины — 33%, женщины — 67%;
- возрастная группа: до 35 лет — 53%, 35—50 лет — 36%, старше 50 лет — 11%.

Соотношение базового оклада мужчин и женщин с указанием распределения по категориям работников СК «Ренессанс Жизнь»:

- Базовый оклад женщин (включая районный коэффициент и северную надбавку) на уровне специалистов составляет 61% от базового оклада мужчин;
- На уровне мидл-менеджмента базовый оклад женщин составляет 54% от базового оклада мужчин на аналогичном уровне должностей;
- На уровне топ-менеджмента соотношение базового оклада женщин и базового оклада мужчин составляет 50%.

Группа относится с уважением к местным, религиозным и национальным традициям регионов, на территории которых Общество ведет свою деятельность и старается соответствовать лучшим деловым практикам.

Группа Ренессанс страхование и Общество

Благотворительная деятельность

Группа поддерживает деятельность благотворительных фондов и общественных ассоциаций. Все благотворительные инициативы, в которых участвует Группа, проходят внутреннюю экспертную оценку с целью их оценки на соответствие общепринятым нормам деловой этики, применимого законодательства Российской Федерации. Отчисления на благотворительность и спонсорские взносы осуществляются строго в рамках применимого законодательства Российской Федерации. С 2019 года Ренессанс

Страхование помогает «Благотворительному фонду памяти Николая Богатикова в поддержку пострадавших в ДТП». Оказывает финансовую помощь и привлекает собственную команду психологов для поддержки подопечных. Поддерживает Благотворительный фонд содействия кадетским корпусам имени Алексея Йордана и кадетскую школу «Уваровский кадетский корпус имени Святого Георгия Победоносца».

С 2013 года СК «Ренессанс Жизнь» является партнером благотворительного фонда «Подари жизнь», учрежденном в 2006 году актрисами Диной Корзун и Чулпан Хаматовой. Кроме сбора средств на лечение и реабилитацию детей с онкологическими и гематологическими заболеваниями, фонд оказывает помощь онкологическим и гематологическим клиникам, где лечатся дети и молодые взрослые. СК «Ренессанс Жизнь» активно помогает фонду в различных форматах: прямые пожертвования, участие в благотворительных акциях, привлечение к помощи сотрудников и клиентов компании.

Группа участвует в Российском эколого-благотворительном волонтерском проекте «Добрые крышечки», цель которого — сделать мир чище и помочь детям, которым нужна поддержка.

Деловая этика

Группа не допускает нарушения антимонопольного законодательства Российской Федерации, в том числе недобросовестной конкуренции на рынке.

Группа выстраивает с деловыми партнерами продуктивные и долгосрочные отношения и стремится работать с теми деловыми партнерами, которые имеют безупречную репутацию, соблюдают применимое к ним законодательство Российской Федерации, а также общепринятые нормы корпоративной и деловой этики. С целью исполнения партнерами и контрагентами наших корпоративных принципов в договорные отношения включается «Заявление о добросовестности». Для удобного подключения

партнеров Ренессанс Страхование запустило единое API, благодаря которому партнеры могут реализовать экосистему для разных сегментов клиентов с комплементарными продуктовыми предложениями, а клиенты — получить быстрый и удобный сервис.

Сервис, предоставляемый клиентам Группы, основан на принципах честности, открытости и справедливости, а стандарты обслуживания — на профессиональном индивидуальном подходе к каждому клиенту. Придерживаясь данных принципов, работники Группы оперативно реагируют на запросы, несут персональную ответственность за результаты своей работы, дают исчерпывающие консультации, не вводящие клиентов в заблуждение, признают ошибки, извлекая из них уроки, информируют клиентов о возможных рисках и предпринимают иные действия, необходимые для качественного выполнения своих обязанностей. Обратная связь от клиентов является неотъемлемой частью развития и повышения уровня и качества обслуживания клиентов Группы. Работая с обращениями, работники незамедлительно принимают меры для быстрого разрешения возникших затруднений и предотвращают появление подобных ситуаций в будущем. Группа ценит и внимательно относится к отзывам о работе и услугах Группы, так как это повышает качество оказываемого сервиса и сохраняет преданность клиентов.

В 2021 году Ренессанс Страхование вошло в Топ-3 компаний по итогам независимого исследования лояльности и удовлетворенности клиентов страховых компаний (Количественное исследование «Исследование лояльности и удовлетворенности клиентов страховых компаний», ноябрь 2021 года, «MASMI»).

Повышение доступности страховых услуг

В целях создания удобного онлайн-сервиса для клиента, Ренессанс Страхование первыми предложило клиентам проводить предстраховой осмотр самостоятельно. Оформление, подписание договора, оплата и получение

страхового полиса может проводиться онлайн, без необходимости посещения офиса. Обслуживание также может проводиться полностью онлайн. С 2020 года зарегистрировать страховой случай можно на сайте, в мобильном приложении и через WhatsApp. Сейчас этой возможностью пользуются около 68% клиентов. Также в Личном кабинете доступны все основные сервисы по ОСАГО, отображаются страховые полисы, страховые случаи, привилегии по программам лояльности.

Благодаря онлайн-оформлению пользоваться страховыми продуктами Ренессанс Страхование смогли не только жители мегаполисов, но и водители из отдаленных населенных пунктов. В рамках создания инклюзивной цифровой среды официальный сайт Ренессанс Страхование и мобильное приложение «Ренессанс.Авто» адаптированы для клиентов разных категорий, отображают все страховые полисы клиента, его страховые случаи, а также привилегии по программам лояльности.

Постоянно совершенствуя линейку продуктов, опираясь на эволюцию потребностей клиентов, СК «Ренессанс Жизнь» создает цифровые продукты, которые доступны к приобретению клиентами самостоятельно онлайн. Коммуникация с клиентом развивается в формате Phygital: для тех, кому необходимо, СК «Ренессанс Жизнь» предоставляет сервис и офлайн-консультации через личное общение. При этом обеспечивает удобство обслуживания в цифровом формате. Например, «Ценный актив Смарт» — программа накопительного страхования жизни, защищающая от финансовых потерь в результате непредвиденных ситуаций, позволяющая сформировать собственный капитал и получить дополнительный доход. Оформление договора страхования происходит онлайн и занимает не более десяти минут. Для заключения договора требуется всего лишь ввести данные в онлайн-форму — все документы клиент получает на свой электронный почтовый ящик.

Предотвращение страховых случаев

Следуя миссии, Ренессанс Страхование поддерживает и внедряет различные технические инновационные решения по предотвращению дорожно-транспортных происшествий. Общество первым на рынке запустили мобильную телематику. Технологичное приложение на смартфоне отслеживает стиль управления автомобилем. За аккуратное вождение пользователь получает скидку на каско до 20%. Таким образом Общество стимулирует безопасное вождение. В 2021 году был запущен пилот с системой «Антисон»: устанавливается специальное оборудование в кабине водителя автобусов/грузовиков, которое, в случае засыпания водителя, сразу это определяет и запускается звуковой сигнал, который будит водителя.

В 2021 году Ренессанс Страхование запускает контентные спецпроекты и внедряет геймификацию. При участии Ренессанс Страхования десятки миллионов пользователей увидели предупреждения об опасных участках пути в популярном навигаторе. А участники игровой механики в том же приложении превышали скорость на 13% реже. Каршеринговым компаниям Ренессанс Страхование помогает выстроить правильные скоринговые системы по клиентам и бороться с мошенничеством — все это эффективно отсеивает водителей, которые не должны садиться за руль.

В 2021 году продолжает функционировать уникальный проект «Молодой водитель», цель которого — стимулировать безопасное и ответственное вождение среди начинающих автомобилистов и помочь им стать увереннее на дороге. Ренессанс Страхование предложило своим клиентам с полисом каско с франшизой и стажем вождения до трех лет проверить свои навыки в автошколе. На предложение откликнулось более 50% клиентов. Сдавшие практику и теорию получили отмену франшизы и сохранили за собой полученную скидку.

В связи со спецификой страховой деятельности Группа уделяет особое внимание защите персональных данных. Безопасность персональных данных при их обработке в информационных системах компании обеспечивается с

помощью системы защиты информации ограниченного доступа, включающей организационные меры и средства защиты информации (в том числе шифровальные (криптографические) средства, средства предотвращения несанкционированного доступа, программно-технических воздействий на технические средства обработки персональных данных), а также используемые в информационной системе информационные технологии.

Участие в работе профессиональных ассоциаций

Группа выстраивает взаимодействие с органами государственной власти, органами местного самоуправления, органом страхового надзора, саморегулируемыми организациями, профессиональными объединениями и организациями, наделанными федеральными законами отдельными государственными или иными публичными функциями, на уважении, стандартах деловой этики и законности и не пытается незаконно повлиять на принятие ими решений. Группа активно участвует в обсуждении законодательных и иных инициатив с целью благоприятного развития страхового рынка в России и повышения качества страховых услуг. Группа работает с организациями, которые регулируют страховой рынок, разрабатывают профессиональные стандарты, готовят поправки в законы, касающиеся страхования, и защищают интересы наших клиентов.

Ренессанс Страхование и СК «Ренессанс Жизнь» входят в объединения:

- Всероссийский союз страховщиков (ВСС);
- Российский союз автостраховщиков (РСА);
- Национальный Союз Страховщиков Ответственности (НССО);
- Международный союз страховщиков технических рисков (IMIA);
- Уральская Торгово-промышленная Палата;
- Российский антитеррористический страховой пул;
- Ассоциации Страховщиков Жизни (АСЖ).

Ключевые сотрудники входят в рабочие группы саморегулируемых организаций, ассоциаций, союзов. Они участвуют в разработке

законодательных инициатив и проектов, которые помогают сделать страхование прозрачнее, удобнее и выгоднее для клиентов.

Контакты

Сайты: renins.ru, budu.ru, renlife.ru

Место нахождения: 115114, город Москва, Дербеневская набережная,
дом 11, этаж 10, пом. 12.

Телефон: 8 800 333-88-00

Приложение №1. Информация о совершении крупных сделок и сделок с заинтересованностью

Заключенные Обществом в 2021 году сделки, признаваемые в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» сделками, в совершении которых имеется заинтересованность:

№ п/п	Реквизиты договора	Стороны сделки, выгодоприобретатели	Предмет, цена и иные существенные условия сделки или порядок их определения	Лица, заинтересованные в совершении сделки, и основания признания их заинтересованными	Сведения о принятии решения органа управления Общества о согласии на совершение или последующем одобрении сделки
1	Договор №7 от 08.02.2021 банковского вклада «Срочный отзывной» (с выплатой процентов в конце срока)	Стороны: Вкладчик: Общество Банк: АКБ «Абсолют Банк» (ПАО) Выгодоприобретатели (иные, чем стороны): отсутствуют.	Предмет сделки: Вкладчик перечисляет, а Банк принимает в качестве срочного банковского вклада «Срочный отзывной» денежные средства в сумме 890 000 000 рублей сроком на 365 дней с выплатой в конце срока суммы процентов, рассчитанной по ставке 5,0% годовых. Цена сделки: 890 000 000 рублей.	Заинтересованные лица: А. А. Милюков и К. А. Черкасов, являющиеся членами Совета директоров Общества, а также членами Совета директоров АКБ «Абсолют Банк» (ПАО).	Сделка одобрена решением Совета директоров Общества от 08.02.2021 (Протокол СД ГРС №3/2021_СД от 08.02.2021).

2	Договор о внесении безвозмездного вклада в имущество от 26.02.2021	Стороны: АО СК «Ренессанс здоровье» («Ренессанс здоровье») в качестве получателя вклада, Общество в качестве единственного акционера. Выгодоприобретатели (иные, чем стороны): отсутствуют.	Предмет сделки: Общество обязуется внести безвозмездный вклад в имущество Ренессанс здоровье денежными средствами в размере 95 000 000 рублей для целей финансирования и поддержания деятельности Ренессанс здоровье, а Ренессанс здоровье обязуется принять данный вклад во исполнение своей деятельности. Цена сделки: 95 000 000 рублей	Заинтересованные лица: (а) член Правления Общества В. В. Тиняков, так как В. В. Тиняков также является Генеральным директором Ренессанс здоровье, (б) контролирующее лицо Общества — ООО «Холдинг Ренессанс Страхование», так как ООО «Холдинг Ренессанс Страхование» также является контролирующим лицом стороны сделки — Ренессанс здоровье.	Сделка одобрена решением Совета директоров Общества от 25.03.2021 (Протокол СД ГРС №5/2021_СД от 29.03.2021).
3	Договор о внесении безвозмездного вклада в имущество от 29.03.2021	Стороны: АО СК «Ренессанс здоровье» («Ренессанс здоровье») в качестве получателя вклада, Общество в качестве	Предмет сделки: Общество обязуется внести безвозмездный вклад в имущество Ренессанс здоровье денежными средствами в размере 275 000 000 (двести семьдесят пять миллионов) рублей для целей финансирования и поддержания деятельности Ренессанс здоровье, а Ренессанс здоровье обязуется принять данный вклад во исполнение своей деятельности.	Заинтересованные лица: (а) член Правления Общества В. В. Тиняков, так как В. В. Тиняков также является Генеральным директором Ренессанс здоровье,	Сделка одобрена решением Совета директоров Общества от 25.03.2021 (Протокол СД ГРС

		единственного акционера. Выгодоприобретатели (иные, чем стороны): отсутствуют.	Цена сделки: 275 000 000 рублей	(б) контролирующее лицо Общества — ООО «Холдинг Ренессанс Страхование», так как ООО «Холдинг Ренессанс Страхование» также является контролирующим лицом стороны сделки — Ренессанс здоровье.	№5/2021_СД от 29.03.2021).
4	Договор № 01/03/ПП от 29.03.2021 о передаче страхового портфеля («Договор»)	Стороны: АО СК «Ренессанс здоровье» («Ренессанс здоровье») в качестве страховщика, передающего страховой портфель, и Общество в качестве страховщика, принимающего страховой портфель. Выгодоприобретатели (иные, чем	Предмет сделки: Передача Ренессанс здоровье в адрес Общества страхового портфеля, в состав которого включены активы и обязательства, предусмотренные Договором. Цена (стоимость передаваемых активов): по Договору передаются активы Ренессанс здоровье в размере равном сформированным страховым резервам и кредиторской задолженности по передаваемым страховым обязательствам на дату передачи страхового портфеля, но стоимостью не более 750 000 000 (семьсот пятьдесят миллионов) рублей. Срок осуществления передачи страхового портфеля (подписания акта приема-передачи страхового портфеля): не позднее 30 марта 2021 года,	Заинтересованные лица: (а) член Правления Общества В. В. Тиняков, так как В. В. Тиняков также является Генеральным директором Ренессанс здоровье, (б) контролирующее лицо Общества — ООО «Холдинг Ренессанс Страхование», так как ООО «Холдинг Ренессанс Страхование» также является контролирующим лицом	Сделка одобрена решением Совета директоров Общества от 25.03.2021 (Протокол СД ГРС №5/2021_СД от 29.03.2021).

		стороны): отсутствуют.	а также иные существенные условия, предусмотренные Договором.	стороны сделки — Ренессанс здоровье.	
5	Дополнительно е соглашение № 1 от 29.03.2021 к Договору № 01/03/ПП от 29.03.2021 о передаче страхового портфеля («Дополнитель ное соглашение», «Договор»)	Стороны: АО СК «Ренессанс здоровье» («Ренессанс здоровье») в качестве страховщика, передающего страховой портфель, и Общество в качестве страховщика, принимающего страховой портфель. Выгодоприобретат ели (иные, чем стороны): отсутствуют.	Предмет сделки: В рамках передачи страхового портфеля по Договору Ренессанс здоровье дополнительно передает Обществу (1) кредиторскую задолженность по операциям исходящего перестрахования в размере 127 631 358, 90 рублей, и (2) активы в виде денежных средств в размере 127 631 358, 90 рублей. Цена: 793 059 712, 47 рублей (размер передаваемых по Договору активов, равный размеру передаваемых по Договору обязательств по договорам страхования с учетом изменений, внесенных Дополнительным соглашением). Срок передачи активов и обязательств по договорам страхования в соответствии с условиями Дополнительного соглашения: не позднее даты заключения Дополнительного соглашения.	Заинтересованные лица: (а) член Правления Общества В. В. Тиняков, так как В. В. Тиняков также является Генеральным директором Ренессанс здоровье, (б) контролирующее лицо Общества — ООО «Холдинг Ренессанс Страхование», так как ООО «Холдинг Ренессанс Страхование» также является контролирующим лицом стороны сделки — Ренессанс здоровье.	Сделка одобрена решением Совета директоров Общества от 29.04.2021 (Протокол СД ГРС №6/2021_СД от 04.05.2021).
6	Дополнительно е соглашение № 5 от 30.04.2021	Стороны:	Предмет сделки:	Заинтересованные лица: контролирующее лицо РенКонсалт — ООО	Сделка не была одобрена Советом

	к Договору купли-продажи акций от 28.06.2017, заключенному между АО «РенКонсалт» и Обществом («Договор»)	Продавец: Общество; Покупатель: Акционерное общество «РенКонсалт» («РенКонсалт»); Выгодоприобретатели (иные, чем стороны): отсутствуют.	Продление срока исполнения обязательства РенКонсалт перед Обществом по уплате цены акций по Договору по 30.06.2021. Цена сделки: 886 727 197,82 рублей.	«Холдинг Ренессанс Страхование», так как ООО «Холдинг Ренессанс Страхование» также является контролирующим лицом стороны сделки — Общества.	директоров Общества
7	Договор о приобретении акций (share purchase agreement) от «20» октября 2021 года («Договор о приобретении акций»), Договор поддержки андеррайтинга в отношении обыкновенных акций Общества от «20» октября 2021 года («Договора поддержки	Стороны: 1) Публичное акционерное общество «Группа Ренессанс Страхование», 2) Sputnik Management Services Limited/СПУТНИК МЕНЕДЖМЕНТ СЕРВИСЕЗ ЛИМИТЕД, 3) Laypine Ltd/ЛЭЙПАЙН ЛТД,	Информация раскрыта Обществом на странице в сети «Интернет», предоставляемой информационным агентством — ООО «Интерфакс-ЦРКИ» по адресу: https://www.e-disclosure.ru/portal/event.aspx?EventId=VwoC8mIYx0mtnxgtyLtWwg-B-B	Заинтересованные лица: контролирующее лицо Общества — Sputnik Management Services Limited/СПУТНИК МЕНЕДЖМЕНТ СЕРВИСЕЗ ЛИМИТЕД, так как указанное лицо является стороной сделки	

	андеррайтинга» , совместно с Договором о приобретении акций — «Договоры» ¹²	4) Blade glow Limited/БЛЕЙДГЛ ОУ ЛИМИТЕД, 5) NOTIVIA LTD/Нотивия Лтд, именуемые как «Акционеры», и 6) Credit Suisse International/Кредит Свисс Интернешнл 7) J.P. Morgan Securities plc/Дж.П. Морган Секьюритиз пи-эл-си 8) VTB Capital plc/ВТБ Капитал плс 9) BCS Prime Brokerage Limited/БИ-СИ-ЭС ПРАЙМ БРОКЕРИДЖ ЛИМИТЕД			
--	---	---	--	--	--

¹² Указанные взаимосвязанные сделки являются также сделкой, признаваемой в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» крупной сделкой

		10) ATON LLC/ООО «АТОН» 11) Renaissance Securities (Cyprus) Limited/Ренессанс Секьюритиз (Кипр) Лимитед 12) JSC “Sberbank CIB”/АО «Сбербанк КИБ» 13) Sberbank CIB (UK) Limited/Сбербанк КИБ (ЮКей) Лимитед 14) Tinkoff Bank/АО «Тинькофф Банк» 15) SOVA CAPITAL LIMITED/СОВА КАПИТАЛ ЛИМИТЕД, именуемые как «Андеррайтеры». Выгодоприобретат ели (иные чем стороны сделки): иные лица, не являющиеся			
--	--	--	--	--	--

		сторонами сделки, на которых будут распространяться положения о возмещении или компенсации возможных расходов, издержек, имущественных потерь и ущерба (indemnity) в соответствии с Договорами и/или иными документами по сделке.			
--	--	---	--	--	--

Приложение №2. ОТЧЕТ О СОБЛЮДЕНИИ ПРИНЦИПОВ И РЕКОМЕНДАЦИЙ КОДЕКСА КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ

Настоящий отчет о соблюдении принципов и рекомендаций Кодекса корпоративного управления был рассмотрен Советом директоров ПАО «Группа Ренессанс Страхование» («**Совет директоров**», «**Общество**») на заседании ____ .05.2022 (Протокол № ____ СД от ____ .05.2022).

Совет директоров подтверждает, что приведенные в настоящем отчете данные содержат полную и достоверную информацию о соблюдении Обществом принципов и рекомендаций Кодекса корпоративного управления за 2021 год.

№	Принципы корпоративного управления	Критерии оценки соблюдения принципа корпоративного управления	Статус соответствия принципу корпоративного управления	Объяснения отклонения от критериев оценки соблюдения принципа корпоративного управления
1.1	Общество должно обеспечивать равное и справедливое отношение ко всем акционерам при реализации ими права на участие в управлении обществом			
1.1.1	Общество создает для акционеров максимально благоприятные условия для участия в общем собрании, условия для выработки обоснованной позиции по вопросам повестки дня общего собрания, координации своих	1. Общество предоставляет доступный способ коммуникации с обществом, такой как горячая линия, электронная почта или форум в сети Интернет, позволяющий акционерам высказать свое мнение и направить вопросы в отношении повестки дня в процессе подготовки к проведению общего собрания. Указанные способы коммуникации были организованы обществом и предоставлены акционерам в ходе подготовки к проведению каждого	☒ соблюдается ☐ частично соблюдается ☐ не соблюдается	

	действий, а также возможность высказать свое мнение по рассматриваемым вопросам	общего собрания, прошедшего в отчетный период		
1.1.2	Порядок сообщения о проведении общего собрания и предоставления материалов к общему собранию дает акционерам возможность надлежащим образом подготовиться к участию в нем	1. В отчетном периоде сообщение о проведении общего собрания акционеров размещено (опубликовано) на сайте общества в сети Интернет не позднее чем за 30 дней до даты проведения общего собрания, если законодательством не предусмотрен больший срок. 2. В сообщении о проведении собрания указаны документы, необходимые для допуска в помещение. 3. Акционерам был обеспечен доступ к информации о том, кем предложены вопросы повестки дня и кем выдвинуты кандидаты в совет директоров и ревизионную комиссию общества (в случае, если ее формирование предусмотрено уставом общества)	☐ соблюдается ☒ частично соблюдается ☐ не соблюдается	Общество соответствует критериям, указанным в пунктах 2,3. Пояснения в отношении пункта 1: До 06.10.2021 Общество не являлось публичным. До указанной даты Устав Общества содержал отличные (сокращенные) от установленного Федеральным законом от 26.12.1995 N 208-ФЗ «Об акционерных обществах» сроки созыва и подготовки к проведению Общего собрания акционеров Общества. В отчетном периоде акционеры Общества уведомлялись о проведении Общего собрания акционеров в сроки, установленные Уставом. Также до 06.10.2021 Устав Общества (и иные внутренние документы Общества) не содержали положений, в соответствии с которыми сообщение о проведении Общего собрания акционеров Общества размещалось на сайте Общества в сети Интернет. При этом сравнительно небольшой состав акционеров Общества позволял Обществу адресно уведомлять всех акционеров о предстоящем Общем собрании акционеров Общества и предоставлять материалы к Общему собранию акционеров Общества, получать подтверждения о получении акционерами

				Общества уведомления и материалов.
1.1.3	В ходе подготовки и проведения общего собрания акционеры имели возможность беспрепятственно и своевременно получать информацию о собрании и материалы к нему, задавать вопросы исполнительным органам и членам совета директоров общества, общаться друг с другом	1. В отчетном периоде акционерам была предоставлена возможность задать вопросы членам исполнительных органов и членам совета директоров общества в период подготовки к собранию и в ходе проведения общего собрания. 2. Позиция совета директоров (включая внесенные в протокол особые мнения (при наличии) по каждому вопросу повестки общих собраний, проведенных в отчетный период, была включена в состав материалов к общему собранию. 3. Общество предоставляло акционерам, имеющим на это право, доступ к списку лиц, имеющих право на участие в общем собрании, начиная с даты получения его обществом во всех случаях проведения общих собраний в отчетном периоде	☐ соблюдается ☒ частично ☐ соблюдается ☐ не соблюдается	Общество соответствует критерию, указанному в пункте 3. Пояснения в отношении пунктов 1,2: 1. Несоблюдение принципа в части представления возможности акционерам задавать вопросы членам исполнительных органов и членам совета директоров в ходе проведения Общего собрания акционеров вызвано проведением годового Общего собрания акционеров Общества в условиях распространения коронавирусной инфекции в форме заочного голосования в соответствии со ст. 2 Федерального закона от 18.03.2020 № 50-ФЗ и информационным письмом Банка России от 03.04.2020 N ИН-06-28/48. 2. В отчетном период позиции Совета директоров Общества предоставлялись в составе материалов к Общему собранию акционеров Общества по отдельным вопросам повестки дня.
1.1.4	Реализация права акционера требовать созыва общего собрания, выдвигать кандидатов в органы управления и вносить предложения для включения в повестку дня общего собрания не была сопряжена с	1. Уставом общества установлен срок внесения акционерами предложений для включения в повестку дня годового общего собрания, составляющий не менее 60 дней после окончания соответствующего календарного года. 2. В отчетном периоде общество не отказывало в принятии предложений в повестку дня или кандидатов в органы общества по причине опечаток и иных	☒ соблюдается ☐ частично ☐ соблюдается ☐ не соблюдается	

	неоправданными сложностями	несущественных недостатков в предложении акционера		
1.1.5	Каждый акционер имел возможность беспрепятственно реализовать право голоса самым простым и удобным для него способом	1. Уставом общества предусмотрена возможность заполнения электронной формы бюллетеня на сайте в сети Интернет, адрес которого указан в сообщении о проведении общего собрания акционеров	☒ соблюдается ☐ частично соблюдается ☐ не соблюдается	
1.1.6	Установленный обществом порядок ведения общего собрания обеспечивает равную возможность всем лицам, присутствующим на собрании, высказать свое мнение и задать интересующие их вопросы	1. При проведении в отчетном периоде общих собраний акционеров в форме собрания (совместного присутствия акционеров) предусматривалось достаточное время для докладов по вопросам повестки дня и время для обсуждения этих вопросов, акционерам была предоставлена возможность высказать свое мнение и задать интересующие их вопросы по повестке дня. 2. Обществом были приглашены кандидаты в органы управления и контроля общества и предприняты все необходимые меры для обеспечения их участия в общем собрании акционеров, на котором их кандидатуры были поставлены на голосование. Присутствовавшие на общем собрании акционеров кандидаты в органы управления и контроля общества были доступны для ответов на	☐ соблюдается ☐ частично соблюдается ☒ не соблюдается	Пояснения в отношении пунктов 1-4: В отчетном периоде общие собрания акционеров проводились в форме заочного голосования в целях недопущения распространения коронавирусной инфекции.

		вопросы акционеров. 3. Единоличный исполнительный орган, лицо, ответственное за ведение бухгалтерского учета, председатель или иные члены комитета совета директоров по аудиту были доступны для ответов на вопросы акционеров на общих собраниях акционеров, проведенных в отчетном периоде. 4. В отчетном периоде общество использовало телекоммуникационные средства для обеспечения дистанционного доступа акционеров для участия в общих собраниях либо советом директоров было принято обоснованное решение об отсутствии необходимости (возможности) использования таких средств в отчетном периоде.		
1.2	Акционерам предоставлена равная и справедливая возможность участвовать в прибыли общества посредством получения дивидендов			
1.2.1	Общество разработало и внедрило прозрачный и понятный механизм определения размера дивидендов и их выплаты	1. Положение о дивидендной политике общества утверждено советом директоров и раскрыто на сайте общества в сети Интернет. 2. Если дивидендная политика общества, составляющего консолидированную финансовую отчетность, использует показатели отчетности общества для определения размера дивидендов, то	☒ соблюдается ☐ частично соблюдается ☐ не соблюдается	

		соответствующие положения дивидендной политики учитывают консолидированные показатели финансовой отчетности. 3. Обоснование предлагаемого распределения чистой прибыли, в том числе на выплату дивидендов и собственные нужды общества, и оценка его соответствия принятой в обществе дивидендной политике, с пояснениями и экономическим обоснованием потребности в направлении определенной части чистой прибыли на собственные нужды в отчетном периоде были включены в состав материалов к общему собранию акционеров, в повестку дня которого включен вопрос о распределении прибыли (в том числе о выплате (объявлении) дивидендов)		
1.2.2	Общество не принимает решение о выплате дивидендов, если такое решение, формально не нарушая ограничений, установленных законодательством, является экономически необоснованным и	1. В Положении о дивидендной политике общества помимо ограничений, установленных законодательством, определены финансовые/экономические обстоятельства, при которых обществу не следует принимать решение о выплате дивидендов	☒ соблюдается ☐ частично соблюдается ☐ не соблюдается	

	может привести к формированию ложных представлений о деятельности общества			
1.2.3	Общество не допускает ухудшения дивидендных прав существующих акционеров	1. В отчетном периоде общество не предпринимало действий, ведущих к ухудшению дивидендных прав существующих акционеров	☒ соблюдается ☐ частично соблюдается ☐ не соблюдается	
1.2.4	Общество стремится к исключению использования акционерами иных способов получения прибыли (дохода) за счет общества, помимо дивидендов и ликвидационной стоимости	1. В отчетном периоде иные способы получения лицами, контролирующими общество, прибыли (дохода) за счет общества помимо дивидендов (например, с помощью трансфертного ценообразования, необоснованного оказания обществу контролирующим лицом услуг по завышенным ценам, путем замещающих дивиденды внутренних займов контролирующему лицу и (или) его подконтрольным лицам) не использовались	☒ соблюдается ☐ частично соблюдается ☐ не соблюдается	
1.3	Система и практика корпоративного управления обеспечивают равенство условий для всех акционеров - владельцев акций одной категории (типа), включая миноритарных (мелких) акционеров и иностранных акционеров, и равное отношение к ним со стороны общества			
1.3.1	Общество создало условия для справедливого	1. В течение отчетного периода лица, контролирующие общество, не допускали злоупотреблений правами по	☒ соблюдается ☐ частично соблюдается	

	отношения к каждому акционеру со стороны органов управления и контролирующих лиц общества, в том числе условия, обеспечивающие недопустимость злоупотреблений со стороны крупных акционеров по отношению к миноритарным акционерам	отношению к акционерам общества, конфликты между контролирующими лицами общества и акционерами общества отсутствовали, а если таковые были, совет директоров уделил им надлежащее внимание	☐ не соблюдается	
1.3.2	Общество не предпринимает действий, которые приводят или могут привести к искусственному перераспределению корпоративного контроля	1. Квазиказначейские акции отсутствуют или не участвовали в голосовании в течение отчетного периода	☒ соблюдается ☐ частично соблюдается ☐ не соблюдается	
1.4	Акционерам обеспечены надежные и эффективные способы учета прав на акции, а также возможность свободного и необременительного отчуждения принадлежащих им акций			
1.4	Акционерам обеспечены надежные и эффективные способы учета прав на акции, а также	1. Используемые регистратором общества технологии и условия оказываемых услуг соответствуют потребностям общества и его акционеров, обеспечивают учет прав на	☒ соблюдается ☐ частично соблюдается ☐ не соблюдается	

	возможность свободного и необременительного отчуждения принадлежащих им акций	акции и реализацию прав акционеров наиболее эффективным образом		
2.1	Совет директоров осуществляет стратегическое управление обществом, определяет основные принципы и подходы к организации в обществе системы управления рисками и внутреннего контроля, контролирует деятельность исполнительных органов общества, а также реализует иные ключевые функции			
2.1.1	Совет директоров отвечает за принятие решений, связанных с назначением и освобождением от занимаемых должностей исполнительных органов, в том числе в связи с ненадлежащим исполнением ими своих обязанностей. Совет директоров также осуществляет контроль за тем, чтобы исполнительные органы общества действовали в соответствии с утвержденными	1. Совет директоров имеет закрепленные в уставе полномочия по назначению, освобождению от занимаемой должности и определению условий договоров в отношении членов исполнительных органов. 2. В отчетном периоде комитет по номинациям (назначениям, кадрам) (« комитет по номинациям ») рассмотрел вопрос о соответствии профессиональной квалификации, навыков и опыта членов исполнительных органов текущим и ожидаемым потребностям общества, продиктованным утвержденной стратегией общества. 3. В отчетном периоде советом директоров рассмотрен отчет (отчеты) единоличного исполнительного органа и коллегиального исполнительного органа (при наличии) о выполнении стратегии общества	☐ соблюдается ☒ частично соблюдается ☐ не соблюдается	Общество соответствует критериям, указанным в пункте 1. Пояснения в отношении пунктов 2,3: 2. До 20.09.2021 в Обществе отсутствовал комитет по номинациям (назначениям, кадрам), так как Общество не являлось публичным. 3. Рассмотрение указанного отчета запланировано на 2022 год. При этом работа Генерального директора Общества ежегодно оценивается Советом директоров Общества на предмет достижения показателей, установленных Советом директоров Общества.

	стратегией развития и основными направлениями деятельности общества			
2.1.2	Совет директоров устанавливает основные ориентиры деятельности общества на долгосрочную перспективу, оценивает и утверждает ключевые показатели деятельности и основные бизнес-цели общества, оценивает и одобряет стратегию и бизнес-планы по основным видам деятельности общества	1. В течение отчетного периода на заседаниях совета директоров были рассмотрены вопросы, связанные с ходом исполнения и актуализации стратегии, утверждением финансово-хозяйственного плана (бюджета) общества, а также рассмотрением критериев и показателей (в том числе промежуточных) реализации стратегии и бизнес-планов общества	☐ соблюдается ☒ частично ☐ соблюдается ☐ не соблюдается	В отчетном периоде указанные вопросы рассматривались в составе оценки выполнения ключевых показателей эффективности Генерального директора ввиду отсутствия отдельно утвержденных Советом директоров стратегии и бюджета.
2.1.3	Совет директоров определяет принципы и подходы к организации системы управления рисками и внутреннего контроля в обществе	1. Принципы и подходы к организации системы управления рисками и внутреннего контроля в обществе определены советом директоров и закреплены во внутренних документах общества, определяющих политику в области управления рисками и внутреннего контроля.	☐ соблюдается ☒ частично ☐ соблюдается ☐ не соблюдается	Общество соответствует критериям, указанным в пункте 1. Пояснения в отношении пункта 2: 2. Общая величина риск-аппетита на 2021 года Советом директоров не утверждалась. При этом общая величина риск-аппетита Общества на 2022 была предварительно утверждена Комитетом Совета директоров по аудиту и в последующем

		2. В отчетном периоде совет директоров утвердил (пересмотрел) приемлемую величину рисков (риск-аппетит) общества либо комитет по аудиту и (или) комитет по рискам (при наличии) рассмотрел целесообразность вынесения на рассмотрение совета директоров вопроса о пересмотре риск-аппетита общества		утверждена Советом директоров.
2.1.4	Совет директоров определяет политику общества по вознаграждению и (или) возмещению расходов (компенсаций) членам совета директоров, исполнительным органам общества и иным ключевым руководящим работникам общества	1. В обществе разработана, утверждена советом директоров и внедрена политика (политики) по вознаграждению и возмещению расходов (компенсаций) членов совета директоров, исполнительных органов общества и иных ключевых руководящих работников общества. 2. В течение отчетного периода советом директоров были рассмотрены вопросы, связанные с указанной политикой (политиками)	☐ соблюдается ☐ частично соблюдается ☒ не соблюдается	Пояснения в отношении пунктов 1,2: Базовые принципы вознаграждения Совета директоров и Правления закреплены Положениями о Совете директоров и Правления соответственно. Утверждение отдельных внутренних документов, регулирующих данные вопросы запланировано на 2022 год.
2.1.5	Совет директоров играет ключевую роль в предупреждении, выявлении и урегулировании внутренних конфликтов между органами общества,	1. Совет директоров играет ключевую роль в предупреждении, выявлении и урегулировании внутренних конфликтов. 2. Общество создало систему идентификации сделок, связанных с конфликтом интересов, и систему мер, направленных на разрешение таких	☒ соблюдается ☐ частично соблюдается ☐ не соблюдается	

	акционерами общества и работниками общества	конфликтов		
2.1.6	Совет директоров играет ключевую роль в обеспечении прозрачности общества, своевременности и полноты раскрытия обществом информации, необременительного доступа акционеров к документам общества	1. Во внутренних документах общества определены лица, ответственные за реализацию информационной политики	☒ соблюдается ☐ частично соблюдается ☐ не соблюдается	
2.1.7	Совет директоров осуществляет контроль за практикой корпоративного управления в обществе и играет ключевую роль в существенных корпоративных событиях общества	1. В течение отчетного периода совет директоров рассмотрел результаты самооценки и (или) внешней оценки практики корпоративного управления в обществе	☐ соблюдается ☐ частично соблюдается ☒ не соблюдается	Оценка практики корпоративного управления в отчетном периоде не проводилась ввиду перестроения практики корпоративного управления для целей её приведения в соответствии с требованиями Правил листинга Московской Биржи и рекомендациями Кодекса корпоративного управления для публичных обществ. Проведение оценки практики корпоративного управления Общества планируется осуществить в 2022 году.
2.2	Совет директоров подотчетен акционерам общества			
2.2.1	Информация о работе	1. Годовой отчет общества за отчетный	☐ соблюдается	Общество соответствует критериям, указанным в

	совета директоров раскрывается и предоставляется акционерам	период включает в себя информацию о посещаемости заседаний совета директоров и комитетов каждым из членов совета директоров. 2. Годовой отчет содержит информацию об основных результатах оценки (самооценки) качества работы совета директоров, проведенной в отчетном периоде	☒ частично соблюдается ☐ не соблюдается	пункте 1. Пояснения в отношении пункта 2: 2. Совет директоров Общества, соответствующий критериям Правил листинга Московской Биржи и рекомендациям Кодекса корпоративного управления для публичных обществ был сформирован в конце 2021 года, в связи с чем оценку качества работы Совета директоров планируется осуществить в 2022 году.
2.2.2	Председатель совета директоров доступен для общения с акционерами общества	1. В обществе существует прозрачная процедура, обеспечивающая акционерам возможность направления председателю совета директоров (и, если применимо, старшему независимому директору) обращений и получения обратной связи по ним	☒ соблюдается ☐ частично соблюдается ☐ не соблюдается	
2.3	Совет директоров является эффективным и профессиональным органом управления общества, способным выносить объективные независимые суждения и принимать решения, отвечающие интересам общества и его акционеров			
2.3.1	Только лица, имеющие безупречную деловую и личную репутацию и обладающие знаниями, навыками и опытом, необходимыми для принятия решений, относящихся к компетенции совета директоров, и	1. В отчетном периоде советом директоров (или его комитетом по номинациям) была проведена оценка кандидатов в совет директоров с точки зрения наличия у них необходимого опыта, знаний, деловой репутации, отсутствия конфликта интересов и так далее	☒ соблюдается ☐ частично соблюдается ☐ не соблюдается	

	требующимися для эффективного осуществления его функций, избираются членами совета директоров			
2.3.2	Члены совета директоров общества избираются посредством прозрачной процедуры, позволяющей акционерам получить информацию о кандидатах, достаточную для формирования представления об их личных и профессиональных качествах	1. Во всех случаях проведения общего собрания акционеров в отчетном периоде, повестка дня которого включала вопросы об избрании совета директоров, общество представило акционерам биографические данные всех кандидатов в члены совета директоров, результаты оценки соответствия профессиональной квалификации, опыта и навыков кандидатов текущим и ожидаемым потребностям общества, проведенной советом директоров (или его комитетом по номинациям), а также информацию о соответствии кандидата критериям независимости согласно рекомендациям 102 - 107 Кодекса и информацию о наличии письменного согласия кандидатов на избрание в состав совета директоров	☒ соблюдается ☐ частично соблюдается ☐ не соблюдается	
2.3.3	Состав совета директоров сбалансирован, в том числе по квалификации его	1. В отчетном периоде совет директоров проанализировал собственные потребности в области профессиональной квалификации, опыта и навыков и определил	☒ соблюдается ☐ частично соблюдается ☐ не соблюдается	

	членов, их опыту, знаниям и деловым качествам, и пользуется доверием акционеров	компетенции, необходимые совету директоров в краткосрочной и долгосрочной перспективе		
2.3.4	Количественный состав совета директоров общества дает возможность организовать деятельность совета директоров наиболее эффективным образом, включая возможность формирования комитетов совета директоров, а также обеспечивает существенным миноритарным акционерам общества возможность избрания в состав совета директоров кандидата, за которого они голосуют	1. В отчетном периоде совет директоров рассмотрел вопрос о соответствии количественного состава совета директоров потребностям общества и интересам акционеров	☒ соблюдается ☐ частично соблюдается ☐ не соблюдается	
2.4	В состав совета директоров входит достаточное количество независимых директоров			
2.4.1	Независимым	1. В течение отчетного периода все	☒ соблюдается	

	директором признается лицо, которое обладает достаточными профессионализмом, опытом и самостоятельностью для формирования собственной позиции, способно выносить объективные и добросовестные суждения, независимые от влияния исполнительных органов общества, отдельных групп акционеров или иных заинтересованных сторон. При этом следует учитывать, что в обычных условиях не может считаться независимым кандидат (избранный член совета директоров), который связан с обществом, его существенным акционером,	независимые члены совета директоров отвечали всем критериям независимости, указанным в рекомендациях 102 - 107 Кодекса, или были признаны независимыми по решению совета директоров	☐ частично соблюдается ☐ не соблюдается	
--	--	--	---	--

	существенным контрагентом или конкурентом общества или связан с государством			
2.4.2	Проводится оценка соответствия кандидатов в члены совета директоров критериям независимости, а также осуществляется регулярный анализ соответствия независимых членов совета директоров критериям независимости. При проведении такой оценки содержание преобладает над формой	1. В отчетном периоде совет директоров (или комитет по номинациям совета директоров) составил мнение о независимости каждого кандидата в совет директоров и представил акционерам соответствующее заключение. 2. За отчетный период совет директоров (или комитет по номинациям совета директоров) по крайней мере один раз рассмотрел вопрос о независимости действующих членов совета директоров (после их избрания). 3. В обществе разработаны процедуры, определяющие необходимые действия члена совета директоров в том случае, если он перестает быть независимым, включая обязательства по своевременному информированию об этом совета директоров	☒ соблюдается ☐ частично ☐ соблюдается ☐ не соблюдается	
2.4.3	Независимые директора составляют не менее одной трети избранного состава совета директоров	1. Независимые директора составляют не менее одной трети состава совета директоров	☒ соблюдается ☐ частично ☐ соблюдается ☐ не соблюдается	

2.4.4	Независимые директора играют ключевую роль в предотвращении внутренних конфликтов в обществе и совершении обществом существенных корпоративных действий	1. Независимые директора (у которых отсутствовал конфликт интересов) в отчетном периоде предварительно оценивали существенные корпоративные действия, связанные с возможным конфликтом интересов, а результаты такой оценки предоставлялись совету директоров	☒ соблюдается ☐ частично соблюдается ☐ не соблюдается	
2.5	Председатель совета директоров способствует наиболее эффективному осуществлению функций, возложенных на совет директоров			
2.5.1	Председателем совета директоров избран независимый директор либо из числа избранных независимых директоров определен старший независимый директор, координирующий работу независимых директоров и осуществляющий взаимодействие с председателем совета директоров	1. Председатель совета директоров является независимым директором или же среди независимых директоров определен старший независимый директор. 2. Роль, права и обязанности председателя совета директоров (и, если применимо, старшего независимого директора) должным образом определены во внутренних документах общества	☐ соблюдается ☒ частично соблюдается ☐ не соблюдается	Пояснения в отношении пунктов 1,2: 1. Вопрос об определении старшего независимого директора будет рассмотрен в 1 квартале 2022 года. 2. Роль права и обязанности старшего независимого директора отражена в проекте новой редакции Положения о Совете директоров Общества, вопрос об утверждении которого будет рассматриваться на годовом Общем собрании акционеров Общества по итогам 2021 года.
2.5.2	Председатель совета	1. Эффективность работы председателя	☐ соблюдается	Разработку и утверждение процедуры проведения

	директоров обеспечивает конструктивную атмосферу проведения заседаний, свободное обсуждение вопросов, включенных в повестку дня заседания, контроль за исполнением решений, принятых советом директоров	совета директоров оценивалась в рамках процедуры оценки (самооценки) качества работы совета директоров в отчетном периоде	☐ частично соблюдается ☒ не соблюдается	Советом директоров самооценки планируется осуществить в 2022 году.
2.5.3	Председатель совета директоров принимает необходимые меры для своевременного предоставления членам совета директоров информации, необходимой для принятия решений по вопросам повестки дня	1. Обязанность председателя совета директоров принимать меры по обеспечению своевременного предоставления полной и достоверной информации членам совета директоров по вопросам повестки заседания совета директоров закреплена во внутренних документах общества	☒ соблюдается ☐ частично соблюдается ☐ не соблюдается	
2.6	Члены совета директоров действуют добросовестно и разумно в интересах общества и его акционеров на основе достаточной информированности, с должной степенью заботливости и осмотрительности			
2.6.1	Члены совета директоров	1. Внутренними документами общества установлено, что член совета	☒ соблюдается ☐ частично	

	принимают решения с учетом всей имеющейся информации, в отсутствие конфликта интересов, с учетом равного отношения к акционерам общества, в рамках обычного предпринимательского риска	директоров обязан уведомить совет директоров, если у него возникает конфликт интересов в отношении любого вопроса повестки дня заседания совета директоров или комитета совета директоров, до начала обсуждения соответствующего вопроса повестки. 2. Внутренние документы общества предусматривают, что член совета директоров должен воздержаться от голосования по любому вопросу, в котором у него есть конфликт интересов. 3. В обществе установлена процедура, которая позволяет совету директоров получать профессиональные консультации по вопросам, относящимся к его компетенции, за счет общества	соблюдается ☐ не соблюдается	
2.6.2	Права и обязанности членов совета директоров четко сформулированы и закреплены во внутренних документах общества	1. В обществе принят и опубликован внутренний документ, четко определяющий права и обязанности членов совета директоров	☒ соблюдается ☐ частично соблюдается ☐ не соблюдается	
2.6.3	Члены совета директоров имеют достаточно времени для выполнения своих обязанностей	1. Индивидуальная посещаемость заседаний совета и комитетов, а также достаточность времени для работы в совете директоров, в том числе в его комитетах, проанализирована в рамках	☐ соблюдается ☒ частично соблюдается ☐ не соблюдается	Общество соответствует критериям, указанным в пункте 2. Пояснения в отношении пункта 1: 1. Процедуры оценки качества работы Совета директоров в отчетном периоде не проводилась.

		процедуры оценки (самооценки) качества работы совета директоров в отчетном периоде. 2. В соответствии с внутренними документами общества члены совета директоров обязаны уведомлять совет директоров о своем намерении войти в состав органов управления других организаций (помимо подконтрольных обществу организаций), а также о факте такого назначения		Соответствующую оценку планируется осуществить в 2022 году.
2.6.4	Все члены совета директоров в равной степени имеют возможность доступа к документам и информации общества. Вновь избранным членам совета директоров в максимально возможный короткий срок предоставляется достаточная информация об обществе и о работе совета директоров	1. В соответствии с внутренними документами общества члены совета директоров имеют право получать информацию и документы, необходимые членам совета директоров общества для исполнения ими своих обязанностей, касающиеся общества и подконтрольных ему организаций, а исполнительные органы общества обязаны обеспечить предоставление соответствующей информации и документов. 2. В обществе реализуется формализованная программа ознакомительных мероприятий для вновь избранных членов совета директоров	☒ соблюдается ☐ частично соблюдается ☐ не соблюдается	
2.7	Заседания совета директоров, подготовка к ним и участие в них членов совета директоров обеспечивают эффективную деятельность совета директоров			

2.7.1	Заседания совета директоров проводятся по мере необходимости, с учетом масштабов деятельности и стоящих перед обществом в определенный период времени задач	1. Совет директоров провел не менее шести заседаний за отчетный год	☒ соблюдается ☐ частично соблюдается ☐ не соблюдается	
2.7.2	Во внутренних документах общества закреплён порядок подготовки и проведения заседаний совета директоров, обеспечивающий членам совета директоров возможность надлежащим образом подготовиться к его проведению	1. В обществе утвержден внутренний документ, определяющий процедуру подготовки и проведения заседаний совета директоров, в котором в том числе установлено, что уведомление о проведении заседания должно быть сделано, как правило, не менее чем за пять дней до даты его проведения. 2. В отчетном периоде отсутствующим в месте проведения заседания совета директоров членам совета директоров предоставлялась возможность участия в обсуждении вопросов повестки дня и голосовании дистанционно - посредством конференц- и видео-конференц-связи	☐ соблюдается ☒ частично соблюдается ☐ не соблюдается	Общество соответствует критериям, указанным в пункте 2. Пояснения в отношении пункта 1: 1. Положение о Совете директоров Общества предусматривает направление уведомления о проведении заседания не менее чем за три рабочих дня. Обществом в данном случае выбран иной подход, отличный от рекомендованной практики, что позволяет, с одной стороны, более эффективно управлять деятельностью Общества, а с другой стороны, предоставляет больший комфорт членам Совета директоров, исключая выходные и праздничные дни из возможных дат проведения заседаний Совета директоров.
2.7.3	Форма проведения заседания совета директоров определяется с учетом важности вопросов	1. Уставом или внутренним документом общества предусмотрено, что наиболее важные вопросы (в том числе перечисленные в рекомендации 168 Кодекса) должны рассматриваться на	☐ соблюдается ☐ частично соблюдается ☒ не соблюдается	В настоящее время в Уставе или внутреннем документе отсутствуют соответствующие положения, при этом Совет директоров в своей деятельности руководствуется указанным принципом. Указанное положение содержится в

	повестки дня. Наиболее важные вопросы решаются на заседаниях, проводимых в очной форме	очных заседаниях совета директоров		проекте новой редакции Положения о Совете директоров Общества, вопрос об утверждении которого будет рассматриваться на годовом Общем собрании акционеров Общества по итогам 2021 года.
2.7.4	Решения по наиболее важным вопросам деятельности общества принимаются на заседании совета директоров квалифицированным большинством или большинством голосов всех избранных членов совета директоров	1. Уставом общества предусмотрено, что решения по наиболее важным вопросам, в том числе изложенным в рекомендации 170 Кодекса, должны приниматься на заседании совета директоров квалифицированным большинством, не менее чем в 3/4 голосов, или же большинством голосов всех избранных членов совета директоров	☐ соблюдается ☐ частично соблюдается ☒ не соблюдается	Вопрос о целесообразности внесения соответствующих положений в устав Общества планируется рассмотреть на Совете директоров Общества в 2022 году, включая рассмотрение вопросов о предоставлении соответствующих рекомендаций и вынесении вопроса на рассмотрение Общего собрания акционеров Общества.
2.8	Совет директоров создает комитеты для предварительного рассмотрения наиболее важных вопросов деятельности общества			
2.8.1	Для предварительного рассмотрения вопросов, связанных с контролем за финансово-хозяйственной деятельностью общества, создан комитет по аудиту,	1. Совет директоров сформировал комитет по аудиту, состоящий исключительно из независимых директоров. 2. Во внутренних документах общества определены задачи комитета по аудиту, в том числе задачи, содержащиеся в рекомендации 172 Кодекса. 3. По крайней мере, один член комитета по аудиту, являющийся независимым	☐ соблюдается ☒ частично соблюдается ☐ не соблюдается	Общество соответствует критериям, указанным в пунктах 2,3. Пояснения в отношении пунктов 1,4: 1. В Комитет по аудиту входит неисполнительный директор. Формирование такого состава Комитета по аудиту на текущем этапе развития Общества и его деятельности как публичного общества представляется единственно возможным для обеспечения надлежащей деятельности Комитета по аудиту, включая обеспечение возможности

	состоящий из независимых директоров	директором, обладает опытом и знаниями в области подготовки, анализа, оценки и аудита бухгалтерской (финансовой) отчетности. 4. Заседания комитета по аудиту проводились не реже одного раза в квартал в течение отчетного периода		разумного, добросовестного, всестороннего рассмотрения вопросов независимыми директорами, входящими в состав Комитета по аудиту, с учетом деятельности Общества как страховой организации. 4. До 20.09.2021 в Обществе отсутствовал комитет по аудиту (Общество не являлось публичным). В указанную дату был сформирован Комитет по аудиту Совета директоров Общества, заседания проводятся регулярно.
2.8.2	Для предварительного рассмотрения вопросов, связанных с формированием эффективной и прозрачной практики вознаграждения, создан комитет по вознаграждениям, состоящий из независимых директоров и возглавляемый независимым директором, не являющимся председателем совета директоров	1. Советом директоров создан комитет по вознаграждениям, который состоит только из независимых директоров. 2. Председателем комитета по вознаграждениям является независимый директор, который не является председателем совета директоров 3. Во внутренних документах общества определены задачи комитета по вознаграждениям, включая в том числе задачи, содержащиеся в рекомендации 180 Кодекса, а также условия (события), при наступлении которых комитет по вознаграждениям рассматривает вопрос о пересмотре политики общества по вознаграждению членов совета директоров, исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников	☐ соблюдается ☒ частично соблюдается ☐ не соблюдается	Общество соответствует критериям, указанным в пунктах 2,3. Пояснения в отношении пункта 1: 1. В Комитет по кадрам и вознаграждениям входит неисполнительный директор. На текущем этапе развития Общества и его деятельности как публичного общества такое назначение обусловлено необходимостью сохранения преемственности в управлении и принятии Комитетом надлежащих рекомендаций Совету директоров с учетом текущей деятельности Общества.
2.8.3	Для предварительного	1. Советом директоров создан комитет по номинациям (или его задачи,	☒ соблюдается ☐ частично	Задачи комитета по номинациям реализуются в рамках Комитета Совета директоров по кадрам и

	рассмотрения вопросов, связанных с осуществлением кадрового планирования (планирования преемственности), профессиональным составом и эффективностью работы совета директоров, создан комитет по номинациям (назначениям, кадрам), большинство членов которого являются независимыми директорами	указанные в рекомендации 186 Кодекса, реализуются в рамках иного комитета), большинство членов которого являются независимыми директорами. 2. Во внутренних документах общества определены задачи комитета по номинациям (или соответствующего комитета с совмещенным функционалом), включая в том числе задачи, содержащиеся в рекомендации 186 Кодекса. 3. В целях формирования совета директоров, наиболее полно отвечающего целям и задачам общества, комитет по номинациям в отчетном периоде самостоятельно или совместно с иными комитетами совета директоров или уполномоченное подразделение общества по взаимодействию с акционерами организовал взаимодействие с акционерами, не ограничиваясь кругом крупнейших акционеров, в контексте подбора кандидатов в совет директоров общества	соблюдается ☐ не соблюдается	вознаграждениям.
2.8.4	С учетом масштабов деятельности и уровня риска совет директоров общества удостоверился в том, что состав его	1. В отчетном периоде совет директоров общества рассмотрел вопрос о соответствии структуры совета директоров масштабу и характеру, целям деятельности и потребностям, профилю рисков общества.	☒ соблюдается ☐ частично соблюдается ☐ не соблюдается	

	комитетов полностью отвечает целям деятельности общества. Дополнительные комитеты либо были сформированы, либо не были признаны необходимыми (комитет по стратегии, комитет по корпоративному управлению, комитет по этике, комитет по управлению рисками, комитет по бюджету, комитет по здоровью, безопасности и окружающей среде и др.)	Дополнительные комитеты либо были сформированы, либо не были признаны необходимыми		
2.8.5	Состав комитетов определен таким образом, чтобы он позволял проводить всестороннее обсуждение предварительно рассматриваемых вопросов с учетом различных мнений	1. Комитет по аудиту, комитет по вознаграждениям, комитет по номинациям (или соответствующий комитет с совмещенным функционалом) в отчетном периоде возглавлялись независимыми директорами. 2. Во внутренних документах (политиках) общества предусмотрены положения, в соответствии с которыми лица, не входящие в состав комитета по	☒ соблюдается ☐ частично соблюдается ☐ не соблюдается	

		аудиту, комитета по номинациям (или соответствующий комитет с совмещенным функционалом) и комитета по вознаграждениям, могут посещать заседания комитетов только по приглашению председателя соответствующего комитета		
2.8.6	Председатели комитетов регулярно информируют совет директоров и его председателя о работе своих комитетов	1. В течение отчетного периода председатели комитетов регулярно отчитывались о работе комитетов перед советом директоров	☐ соблюдается ☒ частично соблюдается ☐ не соблюдается	Комитеты Совета директоров Общества сформированы 20.09.2021. Рассмотрение Советом директоров Общества отчетов о работе комитетов запланировано на 2022 год. При этом комитеты Совета директоров Общества регулярно и своевременно предоставляли позиции по вопросам повестки дня заседаний Совета директоров Общества.
2.9	Совет директоров обеспечивает проведение оценки качества работы совета директоров, его комитетов и членов совета директоров			
2.9.1	Проведение оценки качества работы совета директоров направлено на определение степени эффективности работы совета директоров, комитетов и членов совета директоров, соответствия их работы потребностям развития общества, активизацию работы	1. Во внутренних документах общества определены процедуры проведения оценки (самооценки) качества работы совета директоров. 2. Оценка (самооценка) качества работы совета директоров, проведенная в отчетном периоде, включала оценку работы комитетов, индивидуальную оценку каждого члена совета директоров и совета директоров в целом. 3. Результаты оценки (самооценки) качества работы совета директоров, проведенной в течение отчетного	☐ соблюдается ☐ частично соблюдается ☒ не соблюдается	Пояснения в отношении пунктов 1-3: Разработку и утверждение процедуры проведения Советом директоров самооценки планируется осуществить в 2022 году.

	совета директоров и выявление областей, в которых их деятельность может быть улучшена	периода, были рассмотрены на очном заседании совета директоров		
2.9.2	Оценка работы совета директоров, комитетов и членов совета директоров осуществляется на регулярной основе не реже одного раза в год. Для проведения независимой оценки качества работы совета директоров не реже одного раза в три года привлекается внешняя организация (консультант)	1. Для проведения независимой оценки качества работы совета директоров в течение трех последних отчетных периодов по меньшей мере один раз обществом привлекалась внешняя организация (консультант)	☐ соблюдается ☐ частично соблюдается ☒ не соблюдается	Общество приобрело публичный статус 06.10.2021. Вопрос о привлечении внешней организации для проведения независимой оценки качества работы Совета директоров Общества будет рассмотрен в дальнейшем с учетом рекомендаций Кодекса корпоративного управления к периодичности проведения такой оценки.
3.1	Корпоративный секретарь общества обеспечивает эффективное текущее взаимодействие с акционерами, координацию действий общества по защите прав и интересов акционеров, поддержку эффективной работы совета директоров			
3.1.1	Корпоративный секретарь обладает знаниями, опытом и квалификацией, достаточными для исполнения возложенных на него обязанностей,	1. На сайте общества в сети Интернет и в годовом отчете представлена биографическая информация о корпоративном секретаре (включая сведения о возрасте, образовании, квалификации, опыте), а также сведения о должностях в органах управления иных юридических лиц, занимаемых	☒ соблюдается ☐ частично соблюдается ☐ не соблюдается	

	безупречной репутацией и пользуется доверием акционеров	корпоративным секретарем в течение не менее чем пяти последних лет		
3.1.2	Корпоративный секретарь обладает достаточной независимостью от исполнительных органов общества и имеет необходимые полномочия и ресурсы для выполнения поставленных перед ним задач	1. В обществе принят и раскрыт внутренний документ - положение о корпоративном секретаре. 2. Совет директоров утверждает кандидатуру на должность корпоративного секретаря и прекращает его полномочия, рассматривает вопрос о выплате ему дополнительного вознаграждения. 3. Во внутренних документах общества закреплено право корпоративного секретаря запрашивать, получать документы общества и информацию у органов управления, структурных подразделений и должностных лиц общества	☒ соблюдается ☐ частично соблюдается ☐ не соблюдается	
4.1	Уровень выплачиваемого обществом вознаграждения достаточен для привлечения, мотивации и удержания лиц, обладающих необходимой для общества компетенцией и квалификацией. Выплата вознаграждения членам совета директоров, исполнительным органам и иным ключевым руководящим работникам общества осуществляется в соответствии с принятой в обществе политикой по вознаграждению			
4.1.1	Уровень вознаграждения, предоставляемого обществом членам совета директоров, исполнительным	1. Вознаграждение членов совета директоров, исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников общества определено с учетом результатов сравнительного анализа уровня вознаграждения в	☒ соблюдается ☐ частично соблюдается ☐ не соблюдается	

	органам и иным ключевым руководящим работникам, создает достаточную мотивацию для их эффективной работы, позволяя обществу привлекать и удерживать компетентных и квалифицированных специалистов. При этом общество избегает большего, чем это необходимо, уровня вознаграждения, а также неоправданно большого разрыва между уровнями вознаграждения указанных лиц и работников общества	сопоставимых компаниях		
4.1.2	Политика общества по вознаграждению разработана комитетом по вознаграждениям и утверждена советом директоров общества.	1. В течение отчетного периода комитет по вознаграждениям рассмотрел политику (политики) по вознаграждениям и (или) практику ее (их) внедрения, осуществил оценку их эффективности и прозрачности и при необходимости представил	☐ соблюдается ☐ частично соблюдается ☒ не соблюдается	Разработка и утверждение Политики по вознаграждениям Общества намечена на 2022 год.

	Совет директоров при поддержке комитета по вознаграждениям обеспечивает контроль за внедрением и реализацией в обществе политики по вознаграждению, а при необходимости - пересматривает и вносит в нее коррективы	соответствующие рекомендации совету директоров по пересмотру указанной политики (политик).		
4.1.3	Политика общества по вознаграждению содержит прозрачные механизмы определения размера вознаграждения членов совета директоров, исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников общества, а также регламентирует все виды выплат, льгот и привилегий, предоставляемых	1. Политика (политики) общества по вознаграждению содержит (содержат) прозрачные механизмы определения размера вознаграждения членов совета директоров, исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников общества, а также регламентирует (регламентируют) все виды выплат, льгот и привилегий, предоставляемых указанным лицам	☐ соблюдается ☐ частично соблюдается ☒ не соблюдается	Разработка и утверждение Политики по вознаграждениям Общества намечена на 2022 год.

	указанным лицам			
4.1.4	Общество определяет политику возмещения расходов (компенсаций), конкретизирующую перечень расходов, подлежащих возмещению, и уровень обслуживания, на который могут претендовать члены совета директоров, исполнительные органы и иные ключевые руководящие работники общества. Такая политика может быть составной частью политики общества по вознаграждению	1. В политике (политиках) по вознаграждению или в иных внутренних документах общества установлены правила возмещения расходов членов совета директоров, исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников общества	☐ соблюдается ☐ частично соблюдается ☒ не соблюдается	Разработка и утверждение указанной Политики планируется в 2022 году.
4.2	Система вознаграждения членов совета директоров обеспечивает сближение финансовых интересов директоров с долгосрочными финансовыми интересами акционеров			
4.2.1	Общество выплачивает фиксированное годовое	1. В отчетном периоде общество выплачивало вознаграждение членам совета директоров в соответствии с принятой в обществе политикой по	☐ соблюдается ☒ частично соблюдается ☐ не соблюдается	Общество соответствует критериям, указанным в пункте 2. Пояснения в отношении пункта 1: 1. В отчетном периоде Общество выплачивало

	вознаграждение членам совета директоров. Общество не выплачивает вознаграждение за участие в отдельных заседаниях совета или комитетов совета директоров. Общество не применяет формы краткосрочной мотивации и дополнительного материального стимулирования в отношении членов совета директоров	вознаграждению. 2. В отчетном периоде обществом в отношении членов совета директоров не применялись формы краткосрочной мотивации, дополнительного материального стимулирования, выплата которого зависит от результатов (показателей) деятельности общества. Выплата вознаграждения за участие в отдельных заседаниях совета или комитетов совета директоров не осуществлялась		вознаграждение членам Совета директоров Общества в соответствии с решением, принятым Общим собранием акционеров.
4.2.2	Долгосрочное владение акциями общества в наибольшей степени способствует сближению финансовых интересов членов совета директоров с долгосрочными интересами акционеров. При этом	1. Если внутренний документ (документы) - политика (политики) по вознаграждению общества - предусматривает (предусматривают) предоставление акций общества членам совета директоров, должны быть предусмотрены и раскрыты четкие правила владения акциями членами совета директоров, нацеленные на стимулирование долгосрочного владения такими акциями	☐ соблюдается ☐ частично соблюдается ☒ не соблюдается	Внутренние документы Общества предусматривают возможность предоставления акций членам Совета директоров. При этом правила владения акциями членами Совета директоров в отчетном периоде не были утверждены. Целесообразность утверждения соответствующих внутренних документов будет рассмотрена в 2022 году.

	общество не обуславливает права реализации акций достижением определенных показателей деятельности, а члены совета директоров не участвуют в опционных программах			
4.2.3	В обществе не предусмотрены какие-либо дополнительные выплаты или компенсации в случае досрочного прекращения полномочий членов совета директоров в связи с переходом контроля над обществом или иными обстоятельствами	1. В обществе не предусмотрены какие-либо дополнительные выплаты или компенсации в случае досрочного прекращения полномочий членов совета директоров в связи с переходом контроля над обществом или иными обстоятельствами	☒ соблюдается ☐ частично соблюдается ☐ не соблюдается	
4.3	Система вознаграждения членов исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников общества предусматривает зависимость вознаграждения от результата работы общества и их личного вклада в достижение этого результата			
4.3.1	Вознаграждение членов	1. В течение отчетного периода одобренные советом директоров	☒ соблюдается ☐ частично	

	исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников общества определяется таким образом, чтобы обеспечивать разумное и обоснованное соотношение фиксированной части вознаграждения и переменной части вознаграждения, зависящей от результатов работы общества и личного (индивидуального) вклада работника в конечный результат	годовые показатели эффективности использовались при определении размера переменного вознаграждения членов исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников общества. 2. В ходе последней проведенной оценки системы вознаграждения членов исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников общества совет директоров (комитет по вознаграждениям) удостоверился в том, что в обществе применяется эффективное соотношение фиксированной части вознаграждения и переменной части вознаграждения. 3. При определении размера выплачиваемого вознаграждения членам исполнительных органов и иным ключевым руководящим работникам общества учитываются риски, которое несет общество, с тем чтобы избежать создания стимулов к принятию чрезмерно рискованных управленческих решений	соблюдается ☐ не соблюдается	
4.3.2	Общество внедрило программу долгосрочной мотивации членов исполнительных	1. В случае, если общество внедрило программу долгосрочной мотивации для членов исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников общества с использованием	☐ соблюдается ☒ частично соблюдается ☐ не соблюдается	В Обществе внедрена программа долгосрочной мотивации членов исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников общества с использованием акций Общества. При этом указанная программа предусматривает

	органов и иных ключевых руководящих работников общества с использованием акций общества (опционов или других производных финансовых инструментов, базисным активом по которым являются акции общества)	акций общества (финансовых инструментов, основанных на акциях общества), программа предусматривает, что право реализации таких акций и иных финансовых инструментов наступает не ранее чем через три года с момента их предоставления. При этом право их реализации обусловлено достижением определенных показателей деятельности общества		возможность реализации всех или части акций Общества участникам программы, в том числе, менее чем через три года с момента включения их в состав участников программы, что на данном этапе развития Общества как публичного общества видится более правильным.
4.3.3	Сумма компенсации ("золотой парашют"), выплачиваемая обществом в случае досрочного прекращения полномочий членам исполнительных органов или ключевых руководящих работников по инициативе общества и при отсутствии с их стороны недобросовестных действий, не превышает	1. Сумма компенсации ("золотой парашют"), выплачиваемая обществом в случае досрочного прекращения полномочий членам исполнительных органов или ключевым руководящим работникам по инициативе общества и при отсутствии с их стороны недобросовестных действий, в отчетном периоде не превышала двукратного размера фиксированной части годового вознаграждения	☒ соблюдается ☐ частично соблюдается ☐ не соблюдается	

	двукратного размера фиксированной части годового вознаграждения			
5.1	В обществе создана эффективно функционирующая система управления рисками и внутреннего контроля, направленная на обеспечение разумной уверенности в достижении поставленных перед обществом целей			
5.1.1	Советом директоров общества определены принципы и подходы к организации системы управления рисками и внутреннего контроля в обществе	1. Функции различных органов управления и подразделений общества в системе управления рисками и внутреннего контроля четко определены во внутренних документах/соответствующей политике общества, одобренной советом директоров	☒ соблюдается ☐ частично соблюдается ☐ не соблюдается	
5.1.2	Исполнительные органы общества обеспечивают создание и поддержание функционирования эффективной системы управления рисками и внутреннего контроля в обществе	1. Исполнительные органы общества обеспечили распределение обязанностей, полномочий, ответственности в области управления рисками и внутреннего контроля между подотчетными им руководителями (начальниками) подразделений и отделов	☒ соблюдается ☐ частично соблюдается ☐ не соблюдается	
5.1.3	Система управления рисками и внутреннего контроля в обществе обеспечивает	1. В обществе утверждена антикоррупционная политика. 2. В обществе организован безопасный, конфиденциальный и доступный способ (горячая линия) информирования совета	☒ соблюдается ☐ частично соблюдается ☐ не соблюдается	

	объективное, справедливое и ясное представление о текущем состоянии и перспективах общества, целостность и прозрачность отчетности общества, разумность и приемлемость принимаемых обществом рисков	директоров или комитета совета директоров по аудиту о фактах нарушения законодательства, внутренних процедур, кодекса этики общества		
5.1.4	Совет директоров общества предпринимает необходимые меры для того, чтобы убедиться, что действующая в обществе система управления рисками и внутреннего контроля соответствует определенным советом директоров принципам и подходам к ее организации и эффективно функционирует	1. В течение отчетного периода совет директоров (комитет по аудиту и (или) комитет по рискам (при наличии)) организовал проведение оценки надежности и эффективности системы управления рисками и внутреннего контроля. 2. В отчетном периоде совет директоров рассмотрел результаты оценки надежности и эффективности системы управления рисками и внутреннего контроля общества и сведения о результатах рассмотрения включены в состав годового отчета общества	☐ соблюдается ☒ частично соблюдается ☐ не соблюдается	Пояснения в отношении пунктов 1,2: Оценка надежности и эффективности системы управления рисками и внутреннего контроля Общества проведена в ходе проведения аудитов в течение 2021 года. Проведение и рассмотрение Комитетом по аудиту Совета директоров Общества результатов оценки надежности и эффективности системы управления рисками и внутреннего контроля Общества запланировано на 2022 год.

5.2	Для систематической независимой оценки надежности и эффективности системы управления рисками и внутреннего контроля, и практики корпоративного управления общество организует проведение внутреннего аудита			
5.2.1	Для проведения внутреннего аудита в обществе создано отдельное структурное подразделение или привлечена независимая внешняя организация. Функциональная и административная подотчетность подразделения внутреннего аудита разграничены. Функционально подразделение внутреннего аудита подчиняется совету директоров	1. Для проведения внутреннего аудита в обществе создано отдельное структурное подразделение внутреннего аудита, функционально подотчетное совету директоров, или привлечена независимая внешняя организация с тем же принципом подотчетности	☒ соблюдается ☐ частично соблюдается ☐ не соблюдается	
5.2.2	Подразделение внутреннего аудита проводит оценку надежности и эффективности системы управления рисками и внутреннего контроля, а также	1. В отчетном периоде в рамках проведения внутреннего аудита дана оценка надежности и эффективности системы управления рисками и внутреннего контроля. 2. В отчетном периоде в рамках проведения внутреннего аудита дана оценка практики (отдельных практик) корпоративного управления, включая	☐ соблюдается ☒ частично соблюдается ☐ не соблюдается	Общество соответствует критериям, указанным в пункте 1. Пояснения в отношении пункта 2: 2. Указанная оценка в отчетном периоде не проводилась. При этом начиная с 2022 года Общество планирует придерживаться данного принципа в части проведения оценки практики корпоративного управления.

	оценку корпоративного управления, применяет общепринятые стандарты деятельности в области внутреннего аудита	процедуры информационного взаимодействия (в том числе по вопросам внутреннего контроля и управления рисками) на всех уровнях управления общества, а также взаимодействия с заинтересованными лицами		
6.1	Общество и его деятельность являются прозрачными для акционеров, инвесторов и иных заинтересованных лиц			
6.1.1	В обществе разработана и внедрена информационная политика, обеспечивающая эффективное информационное взаимодействие общества, акционеров, инвесторов и иных заинтересованных лиц	1. Советом директоров общества утверждена информационная политика общества, разработанная с учетом рекомендаций Кодекса. 2. В течение отчетного периода совет директоров (или один из его комитетов) рассмотрел вопрос об эффективности информационного взаимодействия общества, акционеров, инвесторов и иных заинтересованных лиц и целесообразности (необходимости) пересмотра информационной политики общества	☐ соблюдается ☐ частично соблюдается ☒ не соблюдается	Пояснения в отношении пунктов 1,2: Разработку и утверждение информационной политики Общества планируется осуществить в 2022 году.
6.1.2	Общество раскрывает информацию о системе и практике корпоративного управления, включая подробную	1. Общество раскрывает информацию о системе корпоративного управления в обществе и общих принципах корпоративного управления, применяемых в обществе, в том числе на сайте общества в сети	☒ соблюдается ☐ частично соблюдается ☐ не соблюдается	

	информацию соблюдении принципов рекомендаций Кодекса	о и Интернет. 2. Общество раскрывает информацию о составе исполнительных органов и совета директоров, независимости членов совета и их членстве в комитетах совета директоров (в соответствии с определением Кодекса). 3. В случае наличия лица, контролирующего общество, общество публикует меморандум контролирующего лица относительно планов такого лица в отношении корпоративного управления в обществе		
6.2	Общество своевременно раскрывает полную, актуальную и достоверную информацию об обществе для обеспечения возможности принятия обоснованных решений акционерами общества и инвесторами			
6.2.1	Общество раскрывает информацию в соответствии с принципами регулярности, последовательности и оперативности, а также доступности, достоверности, полноты и сравнимости раскрываемых данных	1. В обществе определена процедура, обеспечивающая координацию работы всех структурных подразделений и работников общества, связанных с раскрытием информации или деятельностью которых может привести к необходимости раскрытия информации. 2. В случае если ценные бумаги общества обращаются на иностранных организованных рынках, раскрытие существенной информации в Российской Федерации и на таких рынках осуществляется синхронно и эквивалентно в течение отчетного года. 3. Если иностранные акционеры владеют существенным количеством	☒ соблюдается ☐ частично соблюдается ☐ не соблюдается	

		акций общества, то в течение отчетного года раскрытие информации осуществлялось не только на русском, но также на одном из наиболее распространенных иностранных языков		
6.2.2	Общество избегает формального подхода при раскрытии информации и раскрывает существенную информацию о своей деятельности, даже если раскрытие такой информации не предусмотрено законодательством	1. В информационной политике общества определены подходы к раскрытию сведений об иных событиях (действиях), оказывающих существенное влияние на стоимость или котировки его ценных бумаг, раскрытие сведений о которых не предусмотрено законодательством. 2. Общество раскрывает информацию о структуре капитала общества в соответствии с рекомендацией 290 Кодекса в годовом отчете и на сайте общества в сети Интернет. 3. Общество раскрывает информацию о подконтрольных организациях, имеющих для него существенное значение, в том числе о ключевых направлениях их деятельности, о механизмах, обеспечивающих подотчетность подконтрольных организаций, полномочиях совета директоров общества в отношении определения стратегии и оценки результатов деятельности подконтрольных организаций. 4. Общество раскрывает нефинансовый	☐ соблюдается ☒ частично соблюдается ☐ не соблюдается	Общество соответствует критериям, указанным в пунктах 2,3. Пояснения в отношении пунктов 1,4: 1. Разработку и утверждение информационной политики Общества планируется осуществить в 2022 году. 4. Общество находится на стадии разработки и утверждения стратегии Общества в области устойчивого развития. В дальнейшем Общество планирует осуществлять раскрытие нефинансового отчета в соответствии с утвержденной стратегией Общества в области устойчивого развития.

		отчет - отчет об устойчивом развитии, экологический отчет, отчет о корпоративной социальной ответственности или иной отчет, содержащий нефинансовую информацию, в том числе о факторах, связанных с окружающей средой (в том числе экологические факторы и факторы, связанные с изменением климата), обществом (социальные факторы) и корпоративным управлением, за исключением отчета эмитента эмиссионных ценных бумаг и годового отчета акционерного общества		
6.2.3	Годовой отчет, являясь одним из наиболее важных инструментов информационного взаимодействия с акционерами и другими заинтересованными сторонами, содержит информацию, позволяющую оценить итоги деятельности общества за год	1. Годовой отчет общества содержит информацию о результатах оценки комитетом по аудиту эффективности процесса проведения внешнего и внутреннего аудита. 2. Годовой отчет общества содержит сведения о политике общества в области охраны окружающей среды, социальной политике общества	☐ соблюдается ☒ частично соблюдается ☐ не соблюдается	Общество соответствует критериям, указанным в пункте 2. Пояснения в отношении пункта 1: 1. Проведение оценки эффективности процесса проведения внешнего и внутреннего аудита со стороны Комитета по аудиту Совета директоров Общества запланировано на 2022 год.
6.3	Общество предоставляет информацию и документы по запросам акционеров в соответствии с принципами равнодоступности и необременительности			

6.3.1	Реализация акционерами права на доступ к документам и информации общества не сопряжена с неоправданными сложностями	1. В информационной политике (внутренних документах, определяющих информационную политику) общества определен необременительный порядок предоставления по запросам акционеров доступа к информации и документам общества. 2. В информационной политике (внутренних документах, определяющих информационную политику) содержатся положения, предусматривающие, что в случае поступления запроса акционера о предоставлении информации о подконтрольных обществу организациях общество предпринимает необходимые усилия для получения такой информации у соответствующих подконтрольных обществу организаций	☐ соблюдается ☐ частично соблюдается ☒ не соблюдается	Пояснения в отношении пунктов 1,2: Разработку и утверждение информационной политики Общества планируется осуществить в 2022 году. При этом все запросы о предоставлении информации, полученные Обществом от акционеров Общества в отчетном периоде, были удовлетворены, в т.ч. запросы о предоставлении информации о подконтрольных Обществу организациях. Общество и акционеры Общества обеспечивали сохранение режима конфиденциальности в отношении передаваемой информации.
6.3.2	При предоставлении обществом информации акционерам обеспечивается разумный баланс между интересами конкретных акционеров и интересами самого общества,	1. В течение отчетного периода общество не отказывало в удовлетворении запросов акционеров о предоставлении информации либо такие отказы были обоснованными. 2. В случаях, определенных информационной политикой общества, акционеры предупреждаются о конфиденциальном характере информации и принимают на себя обязанность по сохранению ее	☒ соблюдается ☐ частично соблюдается ☐ не соблюдается	

	заинтересованного в сохранении конфиденциальности важной коммерческой информации, которая может оказать существенное влияние на его конкурентоспособность	конфиденциальности		
7.1	Действия, которые в значительной степени влияют или могут повлиять на структуру акционерного капитала и финансовое состояние общества и, соответственно, на положение акционеров (существенные корпоративные действия), осуществляются на справедливых условиях, обеспечивающих соблюдение прав и интересов акционеров, а также иных заинтересованных сторон			
7.1.1	Существенными корпоративными действиями признаются реорганизация общества, приобретение 30 и более процентов голосующих акций общества (поглощение), совершение обществом существенных сделок, увеличение или уменьшение уставного капитала общества,	1. Уставом общества определен перечень (критерии) сделок или иных действий, являющихся существенными корпоративными действиями. Принятие решений в отношении существенных корпоративных действий уставом общества отнесено к компетенции совета директоров. В тех случаях, когда осуществление данных корпоративных действий прямо отнесено законодательством к компетенции общего собрания акционеров, совет директоров предоставляет акционерам соответствующие рекомендации	☒ соблюдается ☐ частично соблюдается ☐ не соблюдается	

	осуществление листинга и делистинга акций общества, а также иные действия, которые могут привести к существенному изменению прав акционеров или нарушению их интересов. Уставом общества определен перечень (критерии) сделок или иных действий, являющихся существенными корпоративными действиями, и такие действия отнесены к компетенции совета директоров общества			
7.1.2	Совет директоров играет ключевую роль в принятии решений или выработке рекомендаций в отношении существенных корпоративных	1. В обществе предусмотрена процедура, в соответствии с которой независимые директора заявляют о своей позиции по существенным корпоративным действиям до их одобрения	☒соблюдается ☐частично ☐соблюдается ☐не соблюдается	

	действий, совет директоров опирается на позицию независимых директоров общества			
7.1.3	При совершении существенных корпоративных действий, затрагивающих права и законные интересы акционеров, обеспечиваются равные условия для всех акционеров общества, а при недостаточности предусмотренных законодательством механизмов, направленных на защиту прав акционеров, - дополнительные меры, защищающие права и законные интересы акционеров общества. При этом общество руководствуется не только соблюдением	1. Уставом общества с учетом особенностей его деятельности к компетенции совета директоров отнесено одобрение, помимо предусмотренных законодательством, иных сделок, имеющих существенное значение для общества. 2. В течение отчетного периода все существенные корпоративные действия проходили процедуру одобрения до их осуществления	☒ соблюдается ☐ частично соблюдается ☐ не соблюдается	

	формальных требований законодательства, но и принципами корпоративного управления, изложенными в Кодексе			
7.2	Общество обеспечивает такой порядок совершения существенных корпоративных действий, который позволяет акционерам своевременно получать полную информацию о таких действиях, обеспечивает им возможность влиять на совершение таких действий и гарантирует соблюдение и адекватный уровень защиты их прав при совершении таких действий			
7.2.1	Информация о совершении существенных корпоративных действий раскрывается с объяснением причин, условий и последствий совершения таких действий	1. В случае, если обществом в течение отчетного периода совершались существенные корпоративные действия, общество своевременно и детально раскрывало информацию о таких действиях, в том числе о причинах, условиях совершения действий и последствиях таких действий для акционеров	☒ соблюдается ☐ частично соблюдается ☐ не соблюдается	
7.2.2	Правила и процедуры, связанные с осуществлением обществом существенных корпоративных действий, закреплены во внутренних	1. Во внутренних документах общества определены случаи и порядок привлечения оценщика для определения стоимости имущества, отчуждаемого или приобретаемого по крупной сделке или сделке с заинтересованностью. 2. Внутренние документы общества предусматривают процедуру	☐ соблюдается ☒ частично соблюдается ☐ не соблюдается	Общество соответствует критериям, указанным в пункте 3. Пояснения в отношении пунктов 1,2: В настоящее время Общество руководствуется требованиями законодательства Российской Федерации в вопросах привлечения оценщика. Внутренние документы Общества не содержат дополнительных положений по отношению к

	документах общества	привлечения оценщика для оценки стоимости приобретения и выкупа акций общества. 3. При отсутствии формальной заинтересованности члена совета директоров, единоличного исполнительного органа, члена коллегиального исполнительного органа общества или лица, являющегося контролирующим лицом общества, либо лица, имеющего право давать обществу обязательные для него указания, в сделках общества, но при наличии конфликта интересов или иной их фактической заинтересованности, внутренними документами общества предусмотрено, что такие лица не принимают участия в голосовании по вопросу одобрения такой сделки		установленным законодательством Российской Федерации.
--	---------------------	--	--	---

Аудиторское заключение
независимого аудитора
о консолидированной финансовой отчетности
ПАО «Группа Ренессанс Страхование»
и его дочерних организаций
за 2021 год

Март 2022 г.

**Аудиторское заключение
независимого аудитора
о консолидированной финансовой отчетности
ПАО «Группа Ренессанс Страхование»
и его дочерних организаций**

Содержание	Стр.
Аудиторское заключение независимого аудитора	3
Приложения	
Консолидированный отчет о финансовом положении	8
Консолидированный отчет о совокупном доходе	9
Консолидированный отчет об изменениях в капитале	10
Консолидированный отчет о движении денежных средств	11
Примечания к консолидированной финансовой отчетности	
1. Описание деятельности	12
2. Принципы составления финансовой отчетности	13
3. Существенные положения учетной политики	15
4. Существенные учетные суждения и оценки	31
5. Денежные средства и их эквиваленты	32
6. Депозиты в банках	33
7. Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	33
8. Займы выданные и прочая дебиторская задолженность	34
9. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	35
10. Финансовые активы, удерживаемые до погашения	35
11. Дебиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования	36
12. Налогообложение	36
13. Отложенные аквизиционные расходы и отложенные комиссионные доходы по переданному перестрахованию	38
14. Основные средства и активы в форме права пользования	39
15. Нематериальные активы	40
16. Гудвил	40
17. Прочие активы	41
18. Резервы под обесценение	42
19. Обязательства по договорам страхования	42
20. Сегментный анализ	46
21. Кредиторская задолженность по операциям страхования	49
22. Выпущенные долговые ценные бумаги	49
23. Займы полученные и прочие привлеченные средства	49
24. Изменения в обязательствах, относящихся к финансовой деятельности	50
25. Прочие обязательства	51
26. Уставный капитал	51
27. Дополнительный капитал	51
28. Прочие резервы	52
29. Условные и договорные обязательства	52
30. Чистая заработанная премия	54
31. Чистая сумма произошедших убытков	54
32. Аквизиционные расходы	55
33. Административные расходы	56
34. Чистые доходы от инвестиционной деятельности	56
35. Прочие операционные доходы и расходы	57
36. Дочерние компании	57
37. Прибыль на акцию	60
38. Выплаты на основе акций	61
39. Управление рисками	61
40. Оценка справедливой стоимости	74
41. Операции со связанными сторонами	80
42. События после отчетной даты	81

Аудиторское заключение независимого аудитора

Акционерам и Совету директоров
ПАО «Группа Ренессанс Страхование»

Мнение

Мы провели аудит консолидированной финансовой отчетности ПАО «Группа Ренессанс Страхование» и его дочерних организаций («Группа»), состоящей из консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2021 г., консолидированного отчета о совокупном доходе, консолидированного отчета об изменениях в капитале и консолидированного отчета о движении денежных средств за 2021 год, а также примечаний к консолидированной финансовой отчетности, включая краткий обзор основных положений учетной политики.

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

Основание для выражения мнения

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

Ключевые вопросы аудита

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

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

Ключевой вопрос аудита	Как соответствующий ключевой вопрос был рассмотрен в ходе нашего аудита
Оценка обязательств по договорам страхования Вопрос оценки обязательств по договорам страхования является одним из наиболее значимых для нашего аудита в связи с существенностью данной статьи, а также в связи со сложностью расчетов и субъективностью выполненных оценок, в основе которых лежат допущения и суждения, сделанные руководством, и значительными колебаниями результата оценок в зависимости от применяемых допущений. Информация об обязательствах по договорам страхования раскрыта в Примечании 19 к консолидированной финансовой отчетности.	Мы изучили, с привлечением наших специалистов по актуарной оценке, допущения, суждения и методологию, использованные руководством при оценке обязательств по договорам страхования, а также при проведении проверки адекватности обязательств. Мы провели анализ исторического развития убытков и соответствия ранее сделанных руководством оценок дальнейшей динамике развития портфеля. На выборочной основе мы осуществили пересчет резервов в отношении отдельных договоров и сверили соответствие данных в расчетах с первичной документацией. Мы проверили полноту, целостность и источники данных, используемых в расчетах обязательств по договорам страхования и математическую точность применяемых формул, а также их соответствие принятой методологии оценки обязательств по договорам страхования. Мы проанализировали раскрытую Группой информацию об оценке обязательств по договорам страхования, включая информацию об использовании обязательств, существенных допущениях и чувствительности суммы обязательств к изменению таких допущений.
Тестирование гудвила на обесценение Величина признанного гудвила является существенной для консолидированной финансовой отчетности, а прогнозы по операционным показателям и допущения по ставке дисконтирования, лежащие в основе модели, используемой для тестирования гудвила на обесценение, являются субъективными, в связи с чем данный вопрос является одним из ключевых вопросов аудита. Информация о величине гудвила и результатах его тестирования на обесценение представлена в Примечании 16 к консолидированной финансовой отчетности.	Мы проанализировали, с привлечением наших специалистов по оценке, методы и допущения, использованные руководством при тестировании гудвила на обесценение, включая используемые ставки дисконтирования и прогнозы операционных показателей. Мы проанализировали данные, используемые в расчетах, сравнив их с финансовыми показателями дочерних компаний и бюджетными показателями. Мы проанализировали раскрытую Группой информацию о тестировании на обесценение гудвила и существенных допущениях.

Прочая информация, включенная в Годовой отчет ПАО «Группа Ренессанс Страхование»

Прочая информация включает информацию, содержащуюся в Годовом отчете ПАО «Группа Ренессанс Страхование», но не включает консолидированную финансовую отчетность и наше аудиторское заключение о ней. Ответственность за прочую информацию несет руководство. Годовой отчет ПАО «Группа Ренессанс Страхование», предположительно, будет нам предоставлен после даты настоящего аудиторского заключения.

Наше мнение о консолидированной финансовой отчетности не распространяется на прочую информацию, и мы не будем предоставлять вывода, выражающего уверенность в какой-либо форме в отношении данной информации.

В связи с проведением нами аудита консолидированной финансовой отчетности наша обязанность заключается в ознакомлении с указанной выше прочей информацией, когда она будет нам предоставлена, и рассмотрении при этом вопроса, имеются ли существенные несоответствия между прочей информацией и консолидированной финансовой отчетностью или нашими знаниями, полученными в ходе аудита, и не содержит ли прочая информация иных существенных искажений.

Ответственность руководства и комитета по аудиту за консолидированную финансовую отчетность

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

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

Комитет по аудиту несет ответственность за надзор за процессом подготовки финансовой отчетности Группы.

Ответственность аудитора за аудит консолидированной финансовой отчетности

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

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

- ▶ выявляем и оцениваем риски существенного искажения консолидированной финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибок, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;
- ▶ получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Группы;
- ▶ оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность оценочных значений, рассчитанных руководством, и соответствующего раскрытия информации;
- ▶ делаем вывод о правомерности применения руководством допущения о непрерывности деятельности, и, на основании полученных аудиторских доказательств, вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, которые могут вызвать значительные сомнения в способности Группы продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в консолидированной финансовой отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Группа утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- ▶ проводим оценку представления консолидированной финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли консолидированная финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление;
- ▶ получаем достаточные надлежащие аудиторские доказательства в отношении финансовой информации организаций и хозяйственной деятельности внутри Группы, чтобы выразить мнение о консолидированной финансовой отчетности. Мы отвечаем за общее руководство, контроль и проведение аудита Группы. Мы являемся единолично ответственными за наше аудиторское мнение.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с комитетом по аудиту, доводя до его сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, если мы выявляем таковые в процессе аудита.

Мы также предоставляем комитету по аудиту заявление о том, что мы соблюдали все соответствующие этические требования в отношении независимости и информировали этих лиц обо всех взаимоотношениях и прочих вопросах, которые можно обоснованно считать оказывающими влияние на независимость аудитора, а в необходимых случаях - о действиях, осуществленных для устранения угроз, или принятых мерах предосторожности.

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

Руководитель аудита, по результатам которого выпущено настоящее аудиторское заключение независимого аудитора, - Д.Е. Вайнштейн.



Д.Е. Вайнштейн,
действующий от имени ООО «Эрнст энд Янг»
на основании доверенности от 1 марта 2022 г.,
руководитель аудита, по результатам которого составлено аудиторское заключение
(ОРНЗ 21906101474)

28 марта 2022 г.

Сведения об аудиторе

Наименование: ООО «Эрнст энд Янг»

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

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

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

Сведения об аудируемом лице

Наименование: ПАО «Группа Ренессанс Страхование»

Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 5 сентября 2018 г. и присвоен государственный регистрационный номер 1187746794336.

Местонахождение: 115114, Россия, г. Москва, Дербеневская наб., д. 11, эт. 10, пом. 12.

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ (в тысячах российских рублей)

		По состоянию на	
	Прим.	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5	7 408 400	13 851 983
Депозиты в банках	6	34 135 484	19 124 447
Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7	99 217 996	96 228 786
Займы выданные и прочая дебиторская задолженность	8	3 418 303	36 775
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	9	290 353	2 064 730
Инвестиции в ассоциированные компании		400 167	-
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	10	-	566 078
Дебиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования	11	6 582 684	6 111 768
Доля перестраховщиков в обязательствах по договорам страхования	19	2 445 384	2 367 284
Текущие налоговые активы		187 142	138 694
Отложенные налоговые активы	12	587 168	635 497
Отложенные аквизиционные расходы	13	10 163 234	8 640 151
Основные средства	14	915 508	1 121 169
Инвестиционное имущество		1 984 467	1 859 500
Нематериальные активы	15	1 884 049	1 423 268
Гудвил	16	8 210 021	8 335 019
Прочие активы	17	898 822	1 168 689
Итого активы		178 729 182	163 673 838
Обязательства			
Обязательства по договорам страхования	19	114 372 806	97 356 444
Обязательства по пенсионной деятельности		-	22 578 168
Кредиторская задолженность по операциям страхования	21	6 468 555	5 936 299
Отложенный комиссионный доход по переданному перестрахованию	13	35 772	34 772
Выпущенные долговые ценные бумаги	22	-	3 050 844
Займы полученные и прочие привлеченные средства	23	4 321 146	739 485
Текущие налоговые обязательства		101 933	211 555
Отложенные налоговые обязательства	12	978 422	1 565 571
Прочие обязательства	25	2 197 618	1 957 049
Итого обязательства		128 476 252	133 430 187
Капитал			
Уставный капитал	26	5 806 395	4 351 340
Дополнительный капитал	27	30 210 926	14 652 342
Собственные выкупленные акции		(665 986)	-
Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		(56 899)	11 585
Прочие резервы	28	276 845	-
Курсовые разницы		-	17 873
Страховой резерв НПФ	36	-	901 994
Нераспределенная прибыль		14 681 649	10 308 517
Итого капитал		50 252 930	30 243 651
Итого капитал и обязательства		178 729 182	163 673 838

Консолидированная финансовая отчетность утверждена к выпуску и подписана Генеральным директором 28 марта 2022 года:

Гадлиба Ю.О.
Генеральный директор



Прилагаемые примечания являются неотъемлемой частью данной консолидированной финансовой отчетности

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ*(в тысячах российских рублей)*

		За год, окончившийся 31 декабря	
	Прим.	2021	2020
Общая сумма страховых премий, брутто		104 257 197	82 765 924
Изменение резерва незаработанной премии, брутто		(4 759 940)	365 855
Премии, переданные в перестрахование		(2 744 529)	(2 699 263)
Изменение доли перестраховщиков в резерве незаработанной премии		46 737	59 593
Чистая заработанная премия	30	96 799 465	80 492 109
Страховые выплаты		(39 068 322)	(23 671 807)
Доля перестраховщиков в страховых выплатах		841 850	621 322
Изменение резерва убытков, брутто		(12 256 422)	(23 357 961)
Изменение доли перестраховщиков в резерве убытков		31 363	385 127
Чистая сумма произошедших убытков	31	(50 451 531)	(46 023 319)
Аквизиционные расходы, нетто	31	(42 480 054)	(29 712 534)
Резерв под обесценение дебиторской задолженности по операциям страхования и перестрахования	18	(125 544)	(123 402)
Амортизация стоимости действующего бизнеса		-	(43 708)
Результат от страховых операций		3 742 336	4 589 146
Административные расходы	33	(7 839 476)	(6 647 896)
Доходы от финансовых активов, переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, нетто	34	4 939 427	5 548 722
Прочие доходы от инвестиционной деятельности, нетто	34	4 123 543	2 362 413
Процентные расходы	23	(463 046)	(366 541)
Доходы от изменения курсов валют		20 795	767 674
Прочие операционные доходы	35	262 955	353 107
Прочие операционные расходы	35	(1 320 970)	(1 133 665)
Прочие доходы/ (расходы)		(276 772)	883 814
Прибыль до налогообложения		3 465 564	5 472 960
Расходы по налогу на прибыль	12	(299 861)	(1 028 307)
Чистая прибыль от продолжающейся деятельности		3 165 703	4 444 653
Прекращенная деятельность			
Прибыль за период от прекращенной деятельности*	36	425 190	234 906
Чистая прибыль за период		3 590 893	4 679 559
Прибыль на акцию	37		
Базовая и разводненная, в отношении прибыли за год, приходящейся на держателей обыкновенных акций материнской компании, рублей		8,07	11,42
Прибыль на акцию от продолжающейся деятельности:	37		
Базовая и разводненная, в отношении прибыли от продолжающейся деятельности, приходящейся на держателей обыкновенных акций материнской компании, рублей		7,11	10,85
Прочий совокупный доход, подлежащий впоследствии переклассификации в состав прибыли или убытка при выполнении определенных условий			
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи		(61 518)	(4 740)
Сумма накопленной прибыли, реклассифицированная в состав прибыли или убытка в результате выбытия долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(6 966)	(3 417)
Курсовые разницы		(17 873)	-
Прочий совокупный расход за вычетом налога		(86 357)	(8 157)
Всего совокупный доход за год		3 504 536	4 671 402

*Прибыль от выбытия прекращенной деятельности в сумме 506 807 тысяч рублей за 2021 год включена в Прибыль за период от прекращенной деятельности.

Прилагаемые примечания являются неотъемлемой частью данной консолидированной финансовой отчетности

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ*(в тысячах российских рублей)*

	Уставный капитал	Дополнительный капитал	Собственные выкупленные акции	Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Прочие резервы	Курсовые разницы	Страховой резерв НПФ	Нераспределенная прибыль	Итого
1 января 2020 года	4 351 340	14 652 342	-	19 742	-	17 873	791 267	5 739 685	25 572 249
Прибыль за год	-	-	-	-	-	-	-	4 679 559	4 679 559
Прочий совокупный расход за вычетом налога	-	-	-	(8 157)	-	-	-	-	(8 157)
Всего совокупный доход	-	-	-	(8 157)	-	-	-	4 679 559	4 671 402
Изменение страхового резерва НПФ	-	-	-	-	-	-	110 727	(110 727)	-
31 декабря 2020 года	4 351 340	14 652 342	-	11 585	-	17 873	901 994	10 308 517	30 243 651
Прибыль за год	-	-	-	-	-	-	-	3 590 893	3 590 893
Прочий совокупный расход за вычетом налога	-	-	-	(68 484)	-	(17 873)	-	-	(86 357)
Всего совокупный доход	-	-	-	(68 484)	-	(17 873)	-	3 590 893	3 504 536
Увеличение акционерного капитала (Примечание 26)	1 455 055	16 217 673	-	-	-	-	-	-	17 672 728
Расходы, относимые на уменьшение акционерного капитала (Примечание 27)	-	(659 089)	-	-	-	-	-	-	(659 089)
Выкуп собственных акций	-	-	(665 986)	-	-	-	-	-	(665 986)
Выплаты основанные на акциях (Примечание 37)	-	-	-	-	157 090	-	-	-	157 090
Создание резервного капитала	-	-	-	-	119 755	-	-	(119 755)	-
Изменение страхового резерва НПФ (Примечание 36)	-	-	-	-	-	-	(901 994)	901 994	-
31 декабря 2021 года	5 806 395	30 210 926	(665 986)	(56 899)	276 845	-	-	14 681 649	50 252 930

Прилагаемые примечания являются неотъемлемой частью данной консолидированной финансовой отчетности

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(в тысячах российских рублей)

	За год, окончившийся	
	31 декабря	
	2021	2020
Движение денежных средств от операционной деятельности		
Премии по договорам страхования жизни полученные	55 457 552	44 099 583
Премии по договорам страхования иного, чем страхование жизни, полученные	41 432 741	33 100 139
Премии по договорам перестрахования выплаченные	(1 709 009)	(1 895 343)
Страховые выплаты по договорам страхования жизни	(19 184 973)	(6 469 076)
Страховые выплаты по договорам страхования иного, чем страхование жизни	(18 530 622)	(15 419 511)
Доля перестраховщиков в выплатах, полученная	28 124	110 088
Оплата аквизиционных расходов	(36 330 529)	(22 354 079)
Оплата расходов по урегулированию убытков	(872 681)	(821 828)
Поступление сумм по суброгационным и регрессным требованиям	1 382 388	1 229 628
Поступления в оплату возмещенного вреда по прямому возмещению убытков	3 234 272	2 313 942
Платежи по оплате возмещенного вреда по прямому возмещению убытков	(3 273 800)	(2 972 081)
Платежи потерпевшим по прямому возмещению убытков	(3 563 266)	(2 690 565)
Взносы по пенсионной деятельности полученные	1 890 841	3 244 000
Выплаты по пенсионной деятельности	(979 509)	(1 415 234)
Платежи профессиональным объединениям страховщиков в виде отчислений от страховых премий, предусмотренных законодательством Российской Федерации	(257 758)	(214 521)
Проценты полученные	7 093 930	6 945 890
Проценты уплаченные	(481 426)	(358 537)
Поступления дивидендов и иных аналогичных выплат	1 183 777	653 695
Приобретение и реализация ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(28 878 049)	(27 006 708)
Выплата заработной платы и прочего вознаграждения сотрудникам	(5 423 099)	(4 171 025)
Оплата прочих административных и операционных расходов	(2 658 714)	(2 220 952)
Прочие денежные потоки от операционной деятельности	1 201 198	751 129
Налог на прибыль, уплаченный	(1 012 999)	(547 876)
Чистый (отток)/ поступление денежных средств по операционной деятельности	(10 251 611)	3 890 758
Денежные потоки от инвестиционной деятельности		
Поступления от продажи основных средств и нематериальных активов	28 721	1 245
Платежи в связи с приобретением основных средств и нематериальных активов	(917 576)	(820 243)
Поступления доходов от сдачи инвестиционного имущества в аренду	196 094	210 190
Размещение и возврат депозитов	(14 531 425)	(180 523)
Частичное погашение и реализация финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	2 232 050	143 629
Предоставление займов	(3 628 576)	(1 055 303)
Поступления по займам выданным	2 416 589	1 199 968
Приобретение дочерней компании за вычетом чистых денежных средств, полученных в дочерней компании (Примечание 36)	171	-
Поступление от продажи дочерних компаний за вычетом денежных средств вышедших дочерних компаний (Примечание 36)	1 015 495	-
Прочие денежные потоки от инвестиционной деятельности	-	(1 785)
Чистый отток денежных средств по инвестиционной деятельности	(13 188 457)	(502 822)
Денежные потоки от финансовой деятельности		
Поступление займов и прочих привлеченных средств	2 970 000	855 058
Погашение займов и прочих привлеченных средств	-	(800 755)
Погашение облигаций	(3 000 000)	-
Поступления от увеличения акционерного капитала	17 672 728	-
Платежи по аренде	(295 161)	(297 834)
Затраты, связанные с выпуском акций	(380 906)	-
Чистое поступление/ (отток) денежных средств от финансовой деятельности	16 966 661	(243 531)
Чистый (отток)/ поступление денежных средств и их эквивалентов	(6 473 407)	3 144 405
Величина влияния изменений курса иностранной валюты по отношению к рублю	29 824	94 677
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода	13 851 983	10 612 901
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	7 408 400	13 851 983

В 2021 году Группа признала займ, полученный от дочерней компании в связи с ее продажей в декабре 2021 года (Примечание 23, Примечание 36). Иные неденежные потоки по инвестиционной и финансовой деятельности в 2021 году у Группы отсутствовали, за исключением признания активов в форме права пользования и обязательств по аренде на основании МСФО 16 «Аренда».

В 2020 году у Группы отсутствовали неденежные потоки по инвестиционной и финансовой деятельности, за исключением признания активов в форме права пользования и обязательств по аренде на основании МСФО 16 «Аренда».

Прилагаемые примечания являются неотъемлемой частью данной консолидированной финансовой отчетности

1. Описание деятельности

Данная консолидированная финансовая отчетность представляет собой финансовую отчетность ПАО «Группа Ренессанс Страхование» (далее – «Компания») и его дочерних обществ (далее совместно именуемых – «Группа»).

Юридический адрес Компании: 115114, Российская Федерация, г. Москва, Дербеневская наб., д. 11, этаж 10, пом. 12.

Основным видом деятельности Группы является предоставление страховых услуг на территории Российской Федерации. Группа предоставляет услуги по различным видам страхования, в том числе страхование транспортных средств, имущества юридических и физических лиц, грузов, различных видов гражданской и профессиональной ответственности, добровольное медицинское страхование, страхование медицинских расходов граждан, выезжающих за рубеж, страхование жизни, а также обязательное страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств. Компании, занимающиеся страхованием жизни, предоставляют спектр продуктов по страхованию жизни, таких как накопительное страхование, в том числе страхование жизни на срок и смешанное страхование с возвратом взносов и страхование от несчастных случаев.

По состоянию на 31 декабря 2021 года количество выпущенных акций составляет 556 952 780 акций, номинальной стоимостью 9,88 рублей каждая: в августе 2021 года акции Группы были консолидированы в пропорции 1:988, в октябре 2021 года Группа провела первичное размещение своих акций на Московской бирже с дополнительной эмиссией 147 272 727 штук акций. Акции распределены между акционерами компании пропорционально их доле владения.

По состоянию на 31 декабря 2020 года количество выпущенных акций составляло 404 763 892 364 акций, номинальной стоимостью 0,01 рубль каждая.

По состоянию на 31 декабря 2021 года акционерами Компании с долей владения более 5% от уставного капитала являются:

- ООО «Холдинг Ренессанс Страхование» – 38,34%,
- Сентимус Инвестментс Лимитед – 9,73%,
- Нотивия Лтд. – 8,89%,
- Лэйпайн Лтд – 7,02%,
- ПАО «Московский кредитный банк» - 5,39%.

У Компании отсутствует материнское предприятие. Одного конечного контролирующего лица нет.

По состоянию на 31 декабря 2020 года акционерами Компании, совместно контролирующими ее деятельность, являлись:

- ООО «Холдинг Ренессанс Страхование» – 52,12%,
- АО «УК «ТРАНСФИНГРУП» Д.У. ЗПИФ комбинированный «Технологический» – 35,80%,
- Нотивия Лтд. – 12,08%.

По состоянию на 31 декабря 2021 года и на 31 декабря 2020 года в Группу входят следующие дочерние компании:

- ПАО «Группа Ренессанс Страхование»¹,
- ООО «СК «Ренессанс Жизнь»,
- АО «УК «СПУТНИК – УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ»,
- ООО «МЕДКОРП»,
- ООО «ИнРос-Мед»,
- Приор Холдингз Лтд²,
- Оверкомбе Холдингз Лтд.²,
- АО «РенКонсалт»,
- АО «РенПрайм»,
- АО НПФ «Ренессанс пенсии» («НПФ»)³,
- ООО «Велби Холдинг»³,
- АО «БУДУ» (ранее – АО СК «Ренессанс здоровье»)⁴.

¹В октябре 2021 года Компания сменила наименование на Публичное акционерное общество.

²В декабре 2021 года Группа завершила сделку по продаже 100% акций компаний Приор Холдингз Лтд и Оверкомбе Холдингз Лтд. (Примечание 36).

³В июле 2021 года Группа завершила сделку по продаже 100% акций АО НПФ «Ренессанс пенсии» и ООО «Велби Холдинг» компании АО «НПФ Сбербанк» (Примечание 36).

1. Описание деятельности (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2021 года основными ассоциированными компаниями Группы являются:

Наименование компании	На 31 декабря 2021 года	На 31 декабря 2020 года
АО «БУДУ» ⁴	49%	100%
ООО «РенКлиника» ⁵	49%	100%
АО «Цифровые технологии здоровья» ⁶	49%	0%

⁴Смена наименования компании в августе 2021 года на АО «Ренессанс здоровье» в связи с отзывом лицензий на осуществление страховой деятельности (Ранее – АО СК «Ренессанс здоровье»). Смена наименования компании в декабре 2021 года на АО «БУДУ». 51% акций компании продан в декабре 2021 года (Примечание 36).

⁵51% участия в компании продан в декабре 2021 года в составе группы АО «БУДУ» (Примечание 36).

⁶100% акций компании было приобретено Группой в сентябре 2021 года и 51% продан в декабре 2021 года в составе группы АО «БУДУ» (Примечание 36).

2. Принципы составления финансовой отчетности

Основа подготовки финансовой отчетности

Данная консолидированная финансовая отчетность Группы была подготовлена в соответствии с применяемыми на территории Российской Федерации Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО) и Разъяснениями МСФО, принятыми Фондом Комитета по Международным стандартам финансовой отчетности и признанными в порядке, установленном с учетом требований законодательства Российской Федерации Правительством Российской Федерации по согласованию с Центральным банком Российской Федерации.

Данная консолидированная финансовая отчетность была подготовлена в соответствии с принципом учета по первоначальной стоимости, за исключением случаев, указанных в учетной политике, изложенной ниже. Консолидированная финансовая отчетность представлена в российских рублях, а все суммы округлены до целых тысяч, кроме случаев, где указано иное. Российский рубль является функциональной валютой Группы.

Руководство использовало ряд оценок и предположений в отношении представления активов и обязательств и раскрытия условных активов и обязательств при подготовке финансовой отчетности в соответствии с требованиями МСФО. Фактические результаты могут отличаться от указанных оценок.

Группа представляет консолидированный отчет о финансовом положении в порядке ликвидности. Анализ возмещения или погашения в течение периода до 12 месяцев после отчетной даты (оборотные/краткосрочные) и периода свыше 12 месяцев после отчетной даты (внеоборотные/долгосрочные) представлен в соответствующих примечаниях.

Дочерние компании

В соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность» финансовая отчетность дочерних компаний, то есть компаний, в которых Группа владеет правом голоса более чем на 50%, или может оказывать контроль за их деятельностью, включается в консолидированную финансовую отчетность Группы. Дочерние компании полностью консолидируются Группой с даты приобретения, представляющей собой дату получения Группой контроля над дочерней компанией, и продолжают консолидироваться до даты потери такого контроля. Все внутригрупповые остатки, операции, доходы и расходы, а также прибыли и убытки, возникающие в результате осуществления операций внутри Группы, и дивиденды полностью исключены.

Финансовые отчеты дочерних компаний подготовлены за тот же отчетный период, что и отчетность материнской компании на основе последовательного применения учетной политики для всех компаний Группы.

Приобретенные в 2015-2017 годах дочерние компании попадают под определение предприятий и бизнесов, находящихся под общим контролем. Поскольку МСФО не регулируют подход к учету приобретения таких компаний, Группа применила собственную учетную политику, аналогичную МСФО (IFRS) 3 «Объединения бизнеса». Приобретения дочерних компаний в результате рыночных сделок учитываются в соответствии с МСФО (IFRS) 3 «Объединения бизнеса».

2. Принципы составления финансовой отчетности (продолжение)

Основа подготовки финансовой отчетности (продолжение)

Влияние пандемии COVID-19

Пандемия коронавируса продолжает оказывать свое воздействие на экономику России и мира в 2021 году: сохраняются ограничения на выезд за границу Российской Федерации, хотя отдельные страны открыли, либо заявили о скором открытии границ для российских туристов; в России в конце 2021 года и начале 2022 года зафиксирован рост заболеваемости коронавирусной инфекцией, в связи с чем ряд регионов Российской Федерации стали возвращать отмененные ранее ограничения.

В 2021 году Правительство и Центральный банк России продолжают оказывать меры поддержки, чтобы не допустить значительного ухудшения экономических показателей в результате вспышки заболевания COVID-19. Эти меры включают, среди прочего, льготные кредиты для организаций, осуществляющих деятельность в пострадавших отраслях, и пострадавших физических лиц, кредитные каникулы и послабление определенных нормативных ограничений для поддержания финансового сектора и его способности предоставлять ресурсы и помогать клиентам избежать нехватку ликвидных средств в результате мер по сдерживанию распространения COVID-19.

Группа отслеживает влияние пандемии и изменений микро- и макроэкономических условий на свою деятельность, финансовое положение и финансовые результаты.

Непрерывность деятельности

Представленная консолидированная финансовая отчетность Группы на 31 декабря 2021 года и за 2021 год была подготовлена исходя из допущения о непрерывности деятельности.

Изменения в учетной политике. Применение стандартов и интерпретаций

Группа впервые применила некоторые поправки к стандартам, которые вступают в силу в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2021 года или после этой даты. Группа не применяла досрочно стандарты, разъяснения или поправки, которые были выпущены, но не вступили в силу. Характер и влияние каждой поправки описаны ниже:

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

В августе 2020 года Совет по МСФО выпустил поправки к МСФО (IFRS) 9, МСФО (IAS) 39, МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 4 и МСФО (IFRS) 16 «Реформа базовой процентной ставки – этап 2», в которой рассматриваются вопросы учета, возникающие в связи с заменой ставки IBOR на безрисковые процентные ставки.

Данные поправки предусматривают некоторые освобождения и дополнительное раскрытие информации. Освобождения применяются, когда в отношении финансового инструмента вместо ставки IBOR начинает применяться безрисковая ставка.

В качестве упрощения практического характера изменение основы для определения предусмотренных договором денежных потоков в результате реформы базовой процентной ставки должно учитываться как изменение плавающей процентной ставки при условии, что при переходе от ставки IBOR к безрисковой ставке новая основа для определения предусмотренных договором денежных потоков является экономически эквивалентной прежней основе. Данные поправки не оказали влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы, но могут быть применимы в будущем.

Поправки к МСФО (IFRS) 16 – «Уступки по аренде, связанные с пандемией Covid-19, действующие после 30 июня 2021 года»

28 мая 2020 г. Совет по МСФО выпустил поправку к МСФО (IFRS) 16 «Аренда» – «Уступки по аренде, связанные с пандемией Covid-19». Данная поправка предусматривает освобождение для арендаторов от применения требований МСФО (IFRS) 16 в части учета модификаций договоров аренды в случае уступок по аренде, которые возникают в качестве прямого следствия пандемии COVID-19. В качестве упрощения практического характера арендатор может принять решение не анализировать, является ли уступка по аренде, предоставленная арендодателем в связи с пандемией COVID-19, модификацией договора аренды. Арендатор, который принимает такое решение, должен учитывать любое изменение арендных платежей, обусловленное уступкой по аренде, связанной с пандемией COVID-19, аналогично тому, как это изменение отражалось бы в учете согласно МСФО (IFRS) 16, если бы оно не являлось модификацией договора аренды.

2. Принципы составления финансовой отчетности (продолжение)

Изменения в учетной политике. Применение стандартов и интерпретаций (продолжение)

Поправки к МСФО (IFRS) 16 – «Уступки по аренде, связанные с пандемией COVID-19, действующие после 30 июня 2021 года» (продолжение)

Предполагалось, что данная поправка будет применяться до 30 июня 2021 года, но в связи с продолжающимся влиянием пандемии COVID-19 31 марта 2021 года. Совет по МСФО решил продлить срок применения упрощений практического характера до 30 июня 2022 года.

Новая поправка применяется в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 апреля 2021 года или после этой даты.

У Группы отсутствуют какие-либо предоставленные уступки по аренде, связанные с пандемией COVID-19, но в случае необходимости она планирует применять упрощения практического характера в течение допустимого периода.

3. Существенные положения учетной политики

Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции

Российская экономика до 2002 года характеризовалась сравнительно высоким уровнем инфляции и, согласно МСФО (IAS) 29 «Финансовая отчетность в гиперинфляционной экономике», являлась гиперинфляционной. В отчетном периоде экономика РФ не соответствует определению гиперинфляционной, данному в МСФО (IAS) 29. В соответствии с упомянутым стандартом, финансовая отчетность компании, отчитывающейся в валюте страны с гиперинфляционной экономикой, должна представляться в единицах измерения, действующих на отчетную дату. Соответствующие цифры за предшествующий период и любая информация в отношении более ранних периодов должны так же показываться в единицах измерения, действующих на отчетную дату. Применение МСФО (IAS) 29 приводит к корректировке для отражения снижения покупательной способности российского рубля на счете прибылей и убытков.

Когда экономика выходит из периода гиперинфляции и компания прекращает составление и представление финансовой отчетности в соответствии с МСФО (IAS) 29, она должна использовать суммы, выраженные в единицах измерения, действительных на конец предыдущего отчетного периода, как основу для балансовых величин в своих последующих финансовых отчетностях.

Основываясь на перечисленных выше положениях МСФО (IAS) 29, историческая стоимость неденежных статей баланса была пересчитана на основании данных об изменении индексов потребительских цен Российской Федерации, опубликованных Государственным комитетом по статистике. Ниже приведены применявшиеся коэффициенты пересчета за период 1997-2002 года:

<i>Год</i>	<i>Индекс потребительских цен</i>
1997	1,110
1998	1,844
1999	1,365
2000	1,202
2001	1,186
2002	1,151

Пересчету подверглись неденежные статьи, возникшие до 1 января 2003 года, а именно: счет уставного капитала и основные средства.

Классификация продуктов

Договоры страхования – это такие договоры, по которым Группа (страховщик) приняла значительный страховой риск у другой стороны (страхователей), согласившись выплатить компенсацию страхователям в том случае, если оговоренное неопределенное событие в будущем (страховой случай) окажет неблагоприятное влияние на страхователя. В общем порядке Группа определяет факт наличия у нее значительного страхового риска путем сопоставления размера выплаченного вознаграждения с размером вознаграждения, которое бы подлежало выплате, если бы страховой случай не произошел. По договорам страхования также может передаваться финансовый риск.

Инвестиционные договоры – это такие договоры, по которым передается значительный финансовый риск, но не передается значительный страховой риск. Финансовый риск – это риск возможного изменения в будущем одного или нескольких определенных показателей, таких как процентная ставка, цена финансового инструмента, цена на товар, курс обмена валют, индекс цен или ставок, кредитный рейтинг или кредитный индекс либо иная переменная.

3. Существенные положения учетной политики (продолжение)

Классификация продуктов (продолжение)

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

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты состоят из наличных денежных средств, текущих счетов, денежных средств, находящихся в доверительном управлении и на брокерских счетах, и краткосрочных депозитов сроком до 90 (девяносто) дней с даты размещения, не имеющих каких-либо контрактных ограничений в использовании.

Депозиты в банках

В ходе своей обычной деятельности Группа размещает депозиты в кредитных организациях на различные сроки. Средства, размещенные в кредитных учреждениях с фиксированным сроком погашения, впоследствии оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки. Бессрочные размещения в банках учитываются по номинальной стоимости. Средства в кредитных учреждениях отражаются за вычетом резерва под обесценение.

Инвестиции в ассоциированные компании

Ассоциированные компании – это компании, в которых Группе, как правило, принадлежит от 20% до 50% прав голоса, или на деятельность которых Группа имеет иную возможность оказывать значительное влияние, но которые при этом не находятся под контролем Группы или под совместным контролем Группы и других сторон. Инвестиции в ассоциированные компании учитываются по методу долевого участия и первоначально отражаются по стоимости приобретения, включающей гудвил. Последующие изменения в балансовой стоимости отражают изменения доли Группы в чистых активах ассоциированной компании, произошедшие после приобретения. Доля Группы в прибылях или убытках ассоциированных компаний отражается в составе прибыли или убытка, а ее доля в изменениях резервов отражается в прочем совокупном доходе. Однако, если доля Группы в убытках ассоциированной компании равна или превышает ее долю участия в ассоциированной компании, Группа не признает дальнейших убытков, за исключением случаев, когда Группа обязана осуществлять платежи ассоциированной компании или от ее имени.

Нереализованные прибыли по операциям между Группой и ее ассоциированными компаниями исключаются в части, соответствующей доле Группы в ассоциированных компаниях; нереализованные убытки также исключаются, кроме тех случаев, когда соответствующая операция свидетельствует об обесценении переданного актива.

Финансовые активы и обязательства

Финансовые активы и обязательства отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении, когда Группа вступает в договорные отношения, предметом которых являются указанные ниже финансовые инструменты. Все случаи стандартного приобретения финансовых активов отражаются на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Группа обязуется купить или продать финансовый актив. Все другие операции по приобретению признаются, когда Группа становится стороной договора в отношении данного финансового инструмента.

В соответствии с положениями МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка», финансовые активы классифицируются как финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, либо как займы и дебиторская задолженность, либо как финансовые активы, удерживаемые до погашения, либо как финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.

При первоначальном признании в учете финансовые активы оцениваются по справедливой стоимости. В случае если инвестиции не классифицируются как финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, то при отражении в отчетности к их справедливой стоимости прибавляются непосредственно связанные с ними затраты по сделке. При первоначальном признании в учете финансовых активов Группа присваивает им соответствующую категорию и в дальнейшем может переклассифицировать финансовые активы в определенных случаях, как описано ниже.

3. Существенные положения учетной политики (продолжение)

Финансовые активы и обязательства (продолжение)

Доходы первого дня

Если цена сделки на неактивном рынке отличается от справедливой стоимости текущих рыночных сделок на наблюдаемом рынке по одному и тому же инструменту или основана на методике оценки, исходные параметры которой включают только информацию с наблюдаемых рынков, то Группа немедленно признает разницу между ценой сделки и справедливой стоимостью («доходы первого дня») в составе прибыли или убытка. В случае использования ненаблюдаемой информации разница между ценой сделки и стоимостью, определенной на основании модели, признается в составе прибыли или убытка только в том случае, если исходные данные становятся наблюдаемыми или в случае прекращения признания финансового инструмента.

Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Финансовые активы, классифицируемые в качестве предназначенных для торговли, включаются в категорию «финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток». Финансовые активы классифицируются в качестве предназначенных для торговли, если они приобретены для целей продажи в ближайшем будущем. Производные инструменты также классифицируются как предназначенные для торговли, если только они не были классифицированы как инструменты, используемые для хеджирования. Доходы и расходы по финансовым активам, предназначенным для торговли, отражаются в составе прибыли или убытка.

После первоначальной оценки такие финансовые инвестиции оцениваются по справедливой стоимости. Корректировки справедливой стоимости и реализованные прибыли и убытки признаются в составе прибыли или убытка.

Финансовые активы, удерживаемые до погашения

Непроизводные финансовые активы с фиксированными или определяемыми платежами и фиксированным сроком погашения классифицируются как финансовые активы, удерживаемые до погашения, когда Группа твердо намерена и способна удерживать их до срока погашения. Финансовые инвестиции, удерживаемые на неопределенный срок, не включаются в эту категорию. После первоначальной оценки финансовые активы, удерживаемые до погашения, оцениваются по амортизированной стоимости, определяемой с использованием метода эффективной процентной ставки, за вычетом убытков от обесценения. Амортизация эффективной процентной ставки включается в состав инвестиционных доходов в консолидированном отчете о совокупном доходе. Доходы и расходы признаются в составе прибыли или убытка при прекращении признания или обесценении данных инвестиций, а также в ходе процесса амортизации.

Займы и дебиторская задолженность

Займы и дебиторская задолженность – это непроизводные финансовые активы с фиксированными или определяемыми платежами, не котируемые на активном рынке. Они не предназначены для немедленной продажи или продажи в ближайшем будущем, и не классифицированы в качестве торговых ценных бумаг или инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи. Такие активы отражаются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента. Доходы и расходы по таким активам отражаются в составе прибыли или убытка при выбытии или обесценении таких активов, а также в процессе отражения изменения амортизированной стоимости.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, представляют собой непроизводные финансовые активы, классифицированные как имеющиеся в наличии для продажи или не включенные ни в одну из трех вышеуказанных категорий. После первоначального признания, прибыль или убыток по финансовому активу, имеющемуся в наличии для продажи, признаются в составе прочего совокупного дохода, за исключением процентных доходов, убытков от обесценения и прибылей и убытков от изменения валютных курсов, до момента прекращения признания данного финансового актива. В этот момент накопленные прибыль и убыток, ранее признанные в составе прочего совокупного дохода, реклассифицируются из состава прочего совокупного дохода в состав прибыли или убытка.

3. Существенные положения учетной политики (продолжение)

Финансовые активы и обязательства (продолжение)

Определение справедливой стоимости

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

Справедливая стоимость прочих финансовых инструментов, торговля которыми не осуществляется на активном рынке, определяется с использованием подходящих методик оценки. Методики оценки включают модель на основе чистой приведенной стоимости, сравнение с аналогичными инструментами, на которые существуют цены на наблюдаемом рынке, модели оценки опционов и другие модели оценки.

Взаимозачет

Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств с отражением нетто-суммы в отчете о финансовом положении осуществляется тогда, и только тогда, когда существует юридически закрепленное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение произвести расчеты на нетто-основе, либо реализовать актив одновременно с урегулированием обязательств.

Обесценение финансовых активов

Группа создает резерв под обесценение финансовых активов, когда существует вероятность того, что Группе не удастся взыскать основную сумму долга и проценты в соответствии с условиями выданных займов, финансовых активов, удерживаемых до погашения и прочих финансовых активов, учитываемых по первоначальной и амортизированной стоимости. На каждую отчетную дату Группа оценивает наличие объективных признаков обесценения финансового актива или группы финансовых активов. Резерв под обесценение финансовых активов определяется как разница между их балансовой стоимостью и текущей стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков, включая суммы, возмещаемые по гарантиям и обеспечению, дисконтированных по первоначальной эффективной процентной ставке по финансовому инструменту.

Для инструментов, по которым не установлены фиксированные сроки погашения, ожидаемые будущие денежные потоки дисконтируются с использованием периодов, в течение которых Группа рассчитывает реализовать данный финансовый инструмент.

Резерв базируется на исторической информации Группы в отношении убытков и оценках руководства в отношении уровня убытков, который вероятнее всего будет признан по активам каждой категории кредитного риска, исходя из возможности обслуживания долга и кредитной истории заемщика. Резерв под обесценение финансовых активов определяется на основе существующих экономических и политических условий. Методология и допущения, используемые для оценки будущих денежных потоков, регулярно пересматриваются с тем, чтобы сократить расхождения между оценками убытков и фактическими результатами.

Изменения резерва отражаются в составе прибыли или убытка за соответствующий период. Когда взыскание задолженности невозможно, она списывается против соответствующего резерва под обесценение. Если величина обесценения снижается вследствие события, произошедшего после списания, сумма восстановления резерва кредитруется на соответствующее обесценение финансовых активов в составе прибыли или убытка.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

В случае наличия объективных признаков обесценения актива, имеющегося в наличии для продажи, сумма накопленного убытка, представляющая собой разницу между стоимостью приобретения и его текущей справедливой стоимостью (за вычетом убытка от обесценения, ранее признанного в составе прибыли или убытка) реклассифицируется из состава прочего совокупного дохода в состав прибыли или убытка.

Сторнирование убытков по обесценению в отношении долевого инструмента, классифицированного как имеющийся в наличии для продажи, не признаются в составе совокупного дохода. Сторнирование убытков от обесценения по долговым инструментам, восстанавливаются через консолидированный отчет о совокупном доходе, если увеличение справедливой стоимости инструмента может быть объективно отнесено к событию, произошедшему после признания убытка от обесценения в составе прибыли или убытка.

3. Существенные положения учетной политики (продолжение)

Дебиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования

Дебиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования признается при возникновении обязательств и оценивается при первоначальном признании по справедливой стоимости подлежащего получению вознаграждения. Балансовая стоимость дебиторской задолженности по операциям страхования и перестрахования проверяется на предмет обесценения в случаях, когда события или обстоятельства указывают на вероятность того, что балансовая стоимость не будет возмещена, а убыток от обесценения признается в составе прибылей и убытков.

Резерв под обесценение дебиторской задолженности по операциям страхования и перестрахования

Группа проверяет активы по страхованию и перестрахованию на наличие признаков обесценения на конец каждого отчетного периода. В случае, если по результатам проведения проверки выявлены признаки обесценения, Группа формирует резерв под обесценение (РПО). Суммы РПО, сформированные в связи с обесценением активов, Группа признает расходом. Суммы восстановления РПО в связи с погашением дебиторской задолженности Группа признает доходом.

Доля перестраховщиков в обязательствах по договорам страхования

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

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

Договоры перестрахования не освобождают Группу от обязательств перед страхователями.

В рамках операционной деятельности Группа также принимает риски в перестрахование. Премии по принятому перестрахованию признаются в качестве дохода аналогично признанию дохода по прямому страхованию, принимая во внимание классификацию продуктов, участвующих в операциях перестрахования. Суммы задолженности перед перестраховщиками оцениваются в соответствии с соответствующей политикой по перестрахованию, а также в соответствии с условиями договора перестрахования.

Премии и выплаты, как для принятого, так и для переданного перестрахования, раскрываются на брутто-основе. Признание перестраховочных активов и обязательств прекращается, когда соответствующие договорные права исполняются, истекают или передаются другой стороне.

Отложенные аквизиционные расходы

Все прямые и переменные затраты, понесенные в течение финансового периода, связанные с заключением новых договоров страхования, а также с возобновлением действующих договоров, но относящиеся к последующим финансовым периодам, капитализируются в размере, в котором они будут возмещены за счет будущих доходов. К отложенным расходам относится комиссия агентов, брокеров и прочих посредников, вознаграждение продавцов, расходы на рекламу по прямому страхованию, предстраховая экспертиза, бланки строгой отчетности, расходы на андеррайтинг, использование информационных технологий, предоставляемых сторонними организациями, для продажи страховых продуктов. Все прочие аквизиционные расходы признаются расходами в периоде возникновения.

Отложенные аквизиционные расходы амортизируются линейным методом в течение периода действия договора. Амортизация признается в качестве расхода в составе прибылей и убытков.

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

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

Резерв неиспользованных отпусков

Группа рассчитывает резерв неиспользованных отпусков на основании фактического количества дней неиспользованных отпусков на отчетную дату, а также допущения о средней заработной плате и ставке страховых взносов.

3. Существенные положения учетной политики (продолжение)

Основные средства

Группа осуществляет учет основных средств в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 16 «Основные средства». Все основные средства отражаются по первоначальной стоимости, без учета затрат на повседневное обслуживание, за вычетом накопленной амортизации и накопленного убытка от обесценения. Такая стоимость включает в себя затраты, связанные с заменой и установкой оборудования, отражаемые по факту понесения, в случае если они отвечают критериям капитализации.

Проверки на предмет обесценения проводятся при возникновении признаков того, что возмещение балансовой стоимости может быть невозможно.

Амортизация по объектам незавершенного строительства не начисляется до момента готовности объекта к вводу в эксплуатацию. Амортизация по основным средствам рассчитывается линейным методом в течение срока полезного использования.

Сроки полезного использования в разбивке на классы основных средств:

	<u>Годы</u>
Здания	30-50
Мебель и принадлежности	2-5
Компьютеры и офисное оборудование	3-10
Автомобили	5-10
Прочие	2-5

Улучшения арендованной собственности амортизируются в течение 5 лет (в соответствии со сроком действия договора аренды). По состоянию на конец каждого финансового года возмещаемая стоимость активов, сроки полезного использования и методы пересматриваются и корректируются в случае необходимости.

Расходы, связанные с ремонтом и модернизацией, начисляются по факту и включаются в административные и операционные расходы, если они не подлежат капитализации.

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

Нематериальные активы

Группа осуществляет учет нематериальных активов в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 38 «Нематериальные активы». Приобретенные нематериальные активы показаны по фактической стоимости за минусом накопленной амортизации. Амортизация рассчитывается по методу равномерного начисления износа, то есть стоимость нематериальных активов списывается в течение срока их полезного использования.

Приобретенные нематериальные активы капитализируются в сумме затрат, понесенных на приобретение и подготовку к использованию специфического программного обеспечения. Данные капитализированные затраты амортизируются линейным методом в течение оценочного срока их полезного использования.

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

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

3. Существенные положения учетной политики (продолжение)

Инвестиционное имущество

Группа учитывает в качестве инвестиционного имущества земельные участки, здания или их часть, находящиеся в собственности Группы (в том числе полученные при осуществлении уставной деятельности) при одновременном выполнении следующих условий:

- объект имущества (или часть имущества) предназначен для получения арендных платежей и не используется Группой в качестве средств труда при оказании услуг, в административных или управленческих целях, в целях обеспечения безопасности, защиты окружающей среды, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями;
- не планируется продажа объекта имущества в течение 12 месяцев с даты классификации объекта в качестве инвестиционного имущества;
- объект имущества способен приносить Группе экономические выгоды в будущем;
- стоимость объекта инвестиционного имущества может быть надежно определена.

Объекты инвестиционного имущества учитываются по справедливой стоимости. Доход или убыток от изменения справедливой стоимости такого инвестиционного имущества признается в составе прибыли или убытка за тот период, в котором они возникли.

Справедливая стоимость инвестиционного имущества – это цена, которая была бы получена при продаже имущества в ходе обычной сделки между участниками рынка на дату оценки. Справедливая стоимость инвестиционного имущества должна отражать рыночные условия на конец отчетного периода. Помимо прочего, справедливая стоимость инвестиционного имущества отражает арендные доходы от действующих договоров аренды, а также обоснованные и приемлемые предположения хорошо осведомленных и желающих совершить такую операцию сторон об арендных доходах от будущих договоров аренды в свете текущих условий. При определении справедливой стоимости Группа не вычитает затраты по операции, которые могут возникнуть в связи с продажей или прочим выбытием актива.

Гудвил

Гудвил учитывается по первоначальной стоимости за вычетом накопленных убытков от обесценения (при наличии таковых). Гудвил представляет собой превышение справедливой стоимости идентифицируемых чистых активов приобретенной компании на дату приобретения над переданным возмещением. Тестирование гудвила на обесценение производится Группой, по меньшей мере, раз в год, а также во всех случаях, когда существуют признаки его возможного обесценения.

Тест на обесценение осуществляется путем оценки возмещаемой стоимости единицы, генерирующей денежные потоки (группы единиц, генерирующих денежные потоки), к которой относится гудвил. Возмещаемая стоимость определяется на основании прогнозов денежных потоков, рассчитанных исходя из договорных отношений, существовавших на конец отчетного периода. Если возмещаемая стоимость единицы, генерирующей денежные потоки (группы единиц, генерирующих денежные потоки), меньше балансовой стоимости, признается убыток от обесценения.

Заемные средства

Группа осуществляет учет заемных средств и расходов по договорам займа в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка».

К заемным средствам относятся средства кредитных организаций, выпущенные долговые ценные бумаги и прочие заемные средства. После первоначального признания процентные заемные средства оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки. Доходы и расходы по таким финансовым обязательствам признаются в составе прибыли или убытка при начислении процентных расходов, прекращении признания обязательств, а также по мере начисления амортизации.

Аренда

Группа в качестве арендатора

Первоначальная оценка

На дату начала аренды Группа оценивает *актив в форме права пользования* по первоначальной стоимости.

Первоначальная стоимость актива в форме права пользования включает:

- величину первоначальной оценки обязательства по аренде;
- арендные платежи на дату начала аренды или до такой даты за вычетом полученных стимулирующих платежей по аренде;
- любые первоначальные прямые затраты, понесенные Группой; и
- оценку затрат, которые будут понесены Группой при демонтаже и перемещении базового актива, восстановлении участка, на котором он располагается, или восстановлении базового актива до состояния, которое требуется в соответствии с условиями аренды.

3. Существенные положения учетной политики (продолжение)

Аренда (продолжение)

На дату начала аренды Группа оценивает *обязательство по аренде* по приведенной стоимости арендных платежей (включая НДС), которые еще не осуществлены на эту дату. Арендные платежи, перечисленные Группой арендодателю на дату начала аренды или до такой даты, в первоначальную оценку обязательства по аренде не включаются.

Гарантийные платежи по договору (включая НДС), которые еще не осуществлены на дату начала аренды, учитываются в оценке обязательства по аренде, если в соответствии с условиями договора гарантийный платеж будет зачтен в счет исполнения обязательств Группы по договору аренды или существует вероятность того, что гарантийный платеж будет зачтен, а не возвращен арендатору. В случае если такой гарантийный платеж оплачен на дату начала аренды или до такой даты, он не включается в оценку обязательства по аренде, но увеличивает первоначальную стоимость актива в форме права пользования.

Арендные платежи дисконтируются с использованием процентной ставки, заложенной в договоре аренды, если такая ставка может быть легко определена. Если такая ставка не может быть легко определена, Группа использует ставку доходности облигационного займа, размещенного на Московской бирже. В случае отсутствия на дату начала аренды находящихся в обращении выпусков облигаций, Группа использует ставку привлечения по аналогичным инструментам. В целях применения настоящей статьи Группа признает аналогичными инструментами обращающиеся на Московской бирже облигации компаний, имеющих рейтинг той же категории, что и рейтинг Группы, присвоенный одним из рейтинговых агентств. При наличии в обращении нескольких выпусков облигаций таких компаний, в качестве ставки дисконтирования используется ставка по выпуску, дата размещения которого наиболее близка к дате начала аренды. Если по условиям договора аренды арендные платежи перечисляются равномерно в течение срока аренды равными суммами, ставка дисконтирования определяется с поправкой на срочность на основе кривой (бескупонной) доходности *y-curve*, рассчитанной Московской биржей.

В случае отсутствия компаний, имеющих рейтинг той же категории, группа применяет ставку привлечения дополнительных заемных средств, соответствующую сроку аренды, используя информацию, размещаемую на сайте Банка России «Средневзвешенные процентные ставки по кредитам, предоставленным кредитными организациями нефинансовым организациям в рублях (по 30 крупнейшим банкам)», либо ключевую процентную ставку ЦБ РФ, действующую на момент первоначального признания. Если Банком России не размещена информация о средневзвешенных процентных ставках за месяц, соответствующих дате начала аренды, то в целях расчета применяется последняя размещенная ставка.

Последующая оценка

- После даты начала аренды Группа оценивает *актив в форме права пользования* с применением модели учета по первоначальной стоимости;
- за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения; и
- с корректировкой на переоценку обязательства по аренде.

При амортизации актива в форме права пользования Группа применяет требования в отношении амортизации, предусмотренные МСФО (IAS) 16 «Основные средства».

Если договор аренды передает Группе право собственности на базовый актив до конца срока аренды или если первоначальная стоимость актива в форме права пользования отражает намерение Группы исполнить опцион на покупку, актив в форме права пользования амортизируется с даты начала аренды до конца срока полезного использования базового актива. В противном случае актив в форме права пользования амортизируется с даты начала аренды до более ранней из следующих дат: дата окончания срока полезного использования актива в форме права пользования или дата окончания срока аренды.

После первоначального признания *обязательство по аренде* оценивается по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки.

Процентные расходы, начисленные за истекший месяц либо за период с даты уплаты предыдущего арендного платежа, отражаются не позднее последнего дня месяца и в установленные договором аренды даты уплаты арендных платежей.

Переменные арендные платежи, не включенные в оценку обязательства по аренде, относятся на расходы в периоде, в котором наступает событие или условие, приводящее к осуществлению таких платежей.

Краткосрочная аренда и аренда активов с низкой стоимостью

Группа не применяет общий порядок учета договоров аренды в отношении:

- краткосрочной аренды (на дату начала аренды предусмотренный срок аренды составляет не более 12 месяцев; договор аренды, который содержит опцион на покупку, не является краткосрочной арендой),
- аренды, в которой базовый актив имеет низкую стоимость (до суммы рублевого эквивалента 5 000 долларов США включительно по курсу на дату заключения договора аренды).

3. Существенные положения учетной политики (продолжение)

Аренда (продолжение)

В случае краткосрочной аренды решение о применении освобождения принимается в отношении любых видов базовых активов, арендуемых Группой.

В случае аренды базового актива низкой стоимости решение о применении освобождения от признания принимается по каждому договору аренды в отдельности.

Группа оценивает стоимость базового актива на основе стоимости актива, как если бы он был новым, вне зависимости от возраста актива на момент предоставления его в аренду.

Если Группа предоставляет актив в субаренду или, как ожидается, предоставит актив в субаренду, главный договор аренды не может классифицироваться в качестве аренды актива с низкой стоимостью.

В случае признания договора аренды краткосрочной арендой или арендой, в которой базовый актив имеет низкую стоимость, арендные платежи по такой аренде признаются в качестве расхода линейным методом в течение срока аренды.

Значительные суждения при определении срока аренды в договорах с опционом на продление

Срок аренды начинается на дату начала аренды и включает в себя периоды без арендной платы, предоставляемые арендатору арендодателем.

Группа определяет срок аренды как не подлежащий досрочному прекращению период аренды вместе с:

- периодами, в отношении которых предусмотрено право на продление аренды (далее - опцион на продление), если имеется достаточная уверенность в том, что Группа воспользуется этим правом; и
- периодами, в отношении которых предусмотрено право на прекращение аренды (далее - опцион на прекращение), если имеется достаточная уверенность в том, что Группа не воспользуется этим правом.

Оценивая срок аренды, и анализируя продолжительность не подлежащего досрочному прекращению периода аренды, Группа определяет период, в течение которого договор обеспечен защитой. Аренда больше не обеспечена защитой, если как у арендатора, так и у арендодателя имеется право расторгнуть аренду без разрешения другой стороны с выплатой не более чем незначительного штрафа.

Если право на прекращение аренды имеется лишь у арендатора, такое право считается имеющимся у арендатора опционом на прекращение аренды, который Группа учитывает при определении срока аренды.

Опционы на прекращение аренды, имеющиеся только у арендодателя, не принимаются во внимание при определении срока аренды.

На дату начала аренды Группа анализирует наличие достаточной уверенности в том, что она исполнит опцион на продление аренды или на покупку базового актива или не исполнит опцион на прекращение аренды.

Группа в качестве арендодателя

Операционная аренда

Аренда классифицируется как *операционная аренда*, если она не подразумевает передачу практически всех рисков и выгод, связанных с владением базовым активом.

Группа отражает в отчете о финансовом положении активы, являющиеся предметом операционной аренды, в соответствии с видом актива. Арендный доход по договорам операционной аренды равномерно отражается в составе прибыли или убытка в течение срока аренды.

Группа признает затраты, включая затраты на амортизацию, понесенные при получении дохода от аренды, в качестве расхода.

Начисление амортизации по базовому активу осуществляется в соответствии со способом, установленным для аналогичных активов в учетной политике.

Группа классифицирует модификацию договора операционной аренды в качестве нового договора аренды с даты вступления модификации в силу, учитывая любые заранее осуществленные или начисленные арендные платежи, связанные с первоначальной арендой, как часть арендных платежей для нового договора аренды.

Финансовая аренда

Аренда классифицируется как *финансовая аренда*, если она подразумевает передачу практически всех рисков и выгод, связанных с владением базовым активом.

На дату начала аренды базовые активы, передаваемые в финансовую аренду, признаются Группой и отражаются в бухгалтерском учете в качестве дебиторской задолженности (без учета НДС) в сумме, равной чистой инвестиции в аренду.

Чистая инвестиция в финансовую аренду представляет собой валовую инвестицию в аренду, дисконтированную с использованием процентной ставки, заложенной в договоре аренды.

3. Существенные положения учетной политики (продолжение)

Аренда (продолжение)

В случае *субаренды*, если процентная ставка, предусмотренная в договоре субаренды, не может быть определена, для оценки чистой инвестиции в субаренду используется ставка дисконтирования, предусмотренная в основном договоре аренды (скорректированная с учетом первоначальных прямых затрат, связанных с субарендой).

Валовая инвестиция в аренду состоит из следующих недисконтированных сумм:

- Арендных платежей к получению арендодателем по договору финансовой аренды;
- Негарантированной ликвидационной стоимости, причитающейся арендодателю.

Первоначальные прямые затраты включаются Группой в первоначальную оценку чистой инвестиции в аренду и уменьшают сумму дохода, признаваемого на протяжении срока аренды.

Процентная ставка, предусмотренная в договоре аренды, определяется так, чтобы первоначальные прямые затраты включались в чистую инвестицию в аренду.

С даты начала финансовой аренды Группа прекращает признание базового актива, переданного в аренду.

Процентный доход по договору аренды признается Группой в течение срока аренды на основе графика, отражающего неизменную периодическую норму доходности по чистой инвестиции в аренду.

Прекращение признания и обесценение дебиторской задолженности по договорам аренды определяются Группой в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 39 "Финансовые инструменты: признание и оценка".

Группа учитывает модификацию условий финансовой аренды как отдельный договор аренды, если при этом выполняются оба следующих условия:

- данная модификация расширяет сферу аренды за счёт добавления права на использование одного или более базовых активов; и
- возмещение, предусмотренное арендой, увеличивается на сумму, соизмеримую с ценой обособленной сделки по предоставлению указанного права, и все необходимые корректировки этой цены с учётом обстоятельств конкретного договора.

В случае соблюдения обоих условий модификация аренды обуславливает два отдельных договора аренды: немодифицированный первоначальный договор финансовой аренды и отдельный договор аренды.

Группа учитывает отдельный договор аренды так же, как и другие новые договоры аренды. Если какое-либо условие не соблюдается, модификация не обуславливает отдельного договора аренды.

В случае модификации договора финансовой аренды, которая не учитывается в качестве отдельного договора аренды, Группа учитывает модификацию следующим образом:

- если бы аренда классифицировалась в качестве операционной аренды при вступлении модификации в силу на дату начала арендных отношений, Группа:
 - учитывает модификацию договора аренды в качестве нового договора аренды с даты вступления в силу модификации договора аренды; и
 - оценивает балансовую стоимость базового актива в сумме чистой инвестиции в аренду непосредственно перед датой вступления в силу модификации договора аренды.

Обязательства по договорам страхования

Группа основывает учет обязательств по договорам страхования на Международном стандарте финансовой отчетности (IFRS) 4 «Договоры страхования».

Резервы убытков

Обязательства по договорам формируются на основе оценочной конечной величины всех убытков, понесенных, но не урегулированных на отчетную дату, вне зависимости, были ли они заявлены, а также затрат на урегулирование убытков за вычетом суммы ожидаемого возмещения по суброгационным требованиям и от реализации переданного страховщику имущества. Между датами уведомления о наступлении страхового случая и датой погашения может быть значительный промежуток времени, поэтому конечная величина убытка не может быть с уверенностью определена на отчетную дату. Обязательство оценивается на отчетную дату с использованием набора стандартных актуарных методов, использующих эмпирические данные и текущие предположения, которые могут включать в себя поправки на риск негативных отклонений. Обязательства не дисконтируются. Признание обязательства прекращается в случае, когда соответствующий договор страхования исполнен или расторгнут.

3. Существенные положения учетной политики (продолжение)

Обязательства по договорам страхования (продолжение)

Сумма ожидаемого возмещения по суброгационным требованиям и от реализации переданного страховщику имущества рассчитывается на основании предшествующего опыта Группы, скорректированного на текущие тенденции и любые другие факторы с целью признания ожидаемого дохода Группы по произошедшим страховым случаям.

Резерв незаработанной премии

Доля страховых премий, относящаяся к последующим периодам, отражается как незаработанная премия. Изменение резерва незаработанной премии отражается в составе прибыли и убытка таким образом, что доход признается пропорционально истекшему периоду риска.

Проверка достаточности обязательств

На каждую отчетную дату производится тестирование достаточности обязательств для определения, превышают ли по своей совокупности ожидаемые убытки и отложенные аквизиционные затраты размер незаработанных страховых премий. При проведении тестирования применяются наилучшие текущие оценки будущих денежных потоков по договорам, денежных потоков, связанных с урегулированием убытков и аквизиционными расходами, а также инвестиционного дохода от активов, поддерживающих такие обязательства. Проверка достаточности обязательств выполняется агрегировано для всего страхового портфеля. Любое несоответствие немедленно отражается в составе прибылей и убытков путем списания отложенных аквизиционных расходов и, в случае если этого недостаточно, формирования резерва неистекшего риска.

Обязательства по договорам страхования жизни

Резерв по договорам страхования жизни (за исключением определенных компонентов резерва страховых бонусов) в тех случаях, когда это возможно, определяется на основании актуарных оценок перспективным методом на основе актуарных допущений (см. ниже).

Договоры страхования с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод (НВПДВ) и без НВПДВ

Группа предлагает программу участия в инвестиционном доходе клиентам, заключившим долгосрочные договоры смешанного страхования. Если фактическая доходность по портфелю таких договоров превысит минимальную расчетную ставку доходности, Группа может начислить страхователям дополнительный инвестиционный доход. Группа регулярно определяет фактическую сумму дополнительного дохода и сумму, которая будет распределена между страхователями. В соответствии с общими условиями договоров Группа не имеет контрактных обязательств по распределению дополнительного инвестиционного дохода.

Участие в инвестиционном доходе возможно только в рамках долгосрочных договоров, включающих в себя риск дожития до конца срока страхования. Таким образом, договоры с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод в основном представляют собой традиционные продукты по долгосрочному страхованию жизни, составляющие значительную часть портфеля Группы.

Договоры страхования с гарантированными выплатами

Обязательства по ожидаемым в будущем страховым выплатам отражаются в момент признания премии. Данные обязательства определяются как сумма ожидаемой дисконтированной стоимости страховых выплат и будущих административных расходов, которые напрямую относятся к договору, за вычетом ожидаемой дисконтированной стоимости расчетных нетто-премий, которые потребуются для покрытия выплат и расходов на обслуживание договора. Расчет производится на основе допущений, используемых при проведении оценки. Обязательства определяются на основе допущений в отношении смертности, инвалидности, заболеваемости, расторгаемости договоров, инвестиционного дохода и расходов на обслуживание договоров. Обязательства по НВПДВ отражаются в составе резерва бонусов.

Актуарный резерв по страхованию жизни

Актуарный резерв – это оценка обязательств Группы, возникающих по договорам страхования, покрывающая выплаты по ожидаемым страховым случаям и выкупным суммам.

Налогообложение

Налоговые активы и обязательства по текущему налогу на прибыль за текущий период оцениваются по сумме, предполагаемой к возмещению от налоговых органов или к уплате налоговым органам. Налоговые ставки и налоговое законодательство, применяемые для расчета данной суммы, - это ставки и законодательство, принятые или фактически принятые на отчетную дату.

3. Существенные положения учетной политики (продолжение)

Налогообложение (продолжение)

Текущие расходы по налогу на прибыль рассчитываются в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Отложенные налоговые активы и обязательства рассчитываются в отношении всех временных разниц с использованием метода балансовых обязательств. Отложенные налоги на прибыль отражаются по всем временным разницам, возникающим между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью для целей финансовой отчетности, кроме случаев, когда отложенный налог на прибыль возникает в результате первоначального отражения гудвила, актива или обязательства по операции, которая не представляет собой объединение компаний, и которая на момент осуществления не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на налогооблагаемую прибыль или убыток.

Отложенные налоговые активы признаются только в той степени, в которой появляется значительная вероятность того, что будет иметься налогооблагаемая прибыль, против которой могут быть зачтены вычитаемые временные разницы. Отложенные налоговые активы и обязательства оцениваются по налоговым ставкам, которые, как предполагается, будут применяться в том отчетном году, в котором актив будет реализован, а обязательство погашено, на основе налоговых ставок (и налогового законодательства), которые по состоянию на отчетную дату были приняты или фактически приняты.

Отложенный налог на прибыль отражается по временным разницам, связанным с инвестициями в дочерние и ассоциированные компании, а также совместные предприятия, за исключением случаев, когда время сторнирования временной разницы поддается контролю, и вероятно, что временная разница не будет сторнирована в обозримом будущем.

Отложенный налог, относящийся к статьям, признанным не в составе прибыли или убытка, а непосредственно в капитале, также не признается в составе прибыли или убытка.

Помимо этого, в Российской Федерации действуют различные операционные налоги, применяющиеся в отношении деятельности Группы. Эти налоги отражаются в составе административных расходов.

Уставный капитал

Акционерный капитал

Обыкновенные акции отражаются в составе собственного капитала. Сумма превышения справедливой стоимости полученных средств над номинальной стоимостью выпущенных акций отражается как дополнительный капитал.

Собственные выкупленные акции

Собственные долевые инструменты, выкупленные Группой (собственные выкупленные акции), признаются по первоначальной стоимости и вычитаются из собственного капитала. Прибыль или убыток, связанные с покупкой, продажей, выпуском или аннулированием собственных долевых инструментов Группы, в составе прибыли или убытка не признаются. Разница между балансовой стоимостью собственных выкупленных акций и суммой возмещения, полученного при их последующей продаже, признается в составе дополнительного капитала.

Дивиденды

Дивиденды признаются как обязательства и вычитаются из суммы собственного капитала на отчетную дату только в том случае, если они были объявлены до отчетной даты включительно. Информация о дивидендах раскрывается в отчетности, если они были рекомендованы до отчетной даты, а также рекомендованы или объявлены после отчетной даты, но до даты утверждения консолидированной финансовой отчетности к выпуску.

Выплаты на основе акций

Ключевой персонал Группы получает вознаграждение в форме выплат на основе акций. Ключевой персонал оказывает услуги, за которые он получает возмещение долевыми инструментами (операции с расчетами долевыми инструментами). Затраты по операциям с расчетами долевыми инструментами определяются на основе справедливой стоимости на дату предоставления с использованием соответствующей модели оценки.

3. Существенные положения учетной политики (продолжение)

Выплаты на основе акций (продолжение)

Такие затраты признаются в составе расходов на вознаграждения работникам одновременно с соответствующим увеличением собственного капитала (дополнительный капитал) в течение периода, в котором выполняются условия периода оказания услуг (период перехода прав). Совокупные расходы по операциям с расчетами долевыми инструментами признаются на каждую отчетную дату до даты перехода прав пропорционально истекшему периоду перехода прав на основании наилучшей оценки Группы в отношении количества долевого инструмента, которые будут переданы в качестве вознаграждения. Расход или доход в отчете о прибыли или убытке за период представляет собой изменение суммарного расхода, признанного на начало и конец периода.

Условия периода оказания услуг не принимаются во внимание при определении справедливой стоимости вознаграждений на дату предоставления, но вероятность удовлетворения этих условий оценивается в рамках наилучшей оценки Группы в отношении количества долевого инструмента, которые будут переданы в качестве вознаграждения. По вознаграждению долевыми инструментами, право на которое окончательно не переходит сотрудникам, расход не признается, так как не выполняются условия периода оказания услуг.

Операции в иностранной валюте

Финансовая отчетность представлена в российских рублях, которые являются функциональной валютой и валютой представления отчетности Группы. Операции в иностранных валютах первоначально пересчитываются в функциональную валюту по курсу, действующему на дату операции. Выраженные в иностранных валютах активы и обязательства пересчитываются в функциональную валюту по курсу, действующему на отчетную дату.

На 31 декабря 2021 года официальный курс ЦБ РФ составил 74,29 рублей за 1 доллар США и 84,06 рублей за 1 евро (31 декабря 2020 года: 73,88 рубль за 1 доллар США и 90,68 рубля за 1 евро; 31 декабря 2019 года: 61,91 и 69,34 рублей соответственно).

Признание выручки

Премии

Начисленные страховые премии представляют собой всю совокупность премий за вычетом расторжений и аннулирований, подлежащих получению за весь период страхового покрытия, предоставляемого по договорам и соглашениям, которые вступили в силу в отчетном периоде. По договорам страхования, период покрытия по которым превышает 1 год, премии признаются на ежегодной основе, если подобная разбивка на периоды указана в соответствующем договоре страхования; в противном случае, премия признается в полном объеме.

Группа производит оценку потенциального объема обязательств по возврату премий при досрочном прекращении договоров кредитного страхования жизни исходя из расчета, выполненного на статистических значениях досрочного погашения кредитов, предоставленного бюро кредитных историй Эквифакс, применимо к договорам целевой выборки. Данная оценка отражается как уменьшение премий по кредитному страхованию жизни. Соответствующее обязательство признается в отчете о финансовом положении в статье кредиторская задолженность по операциям страхования.

Премии по перестрахованию

Начисленные премии по договорам перестрахования представляют собой всю совокупность премий, подлежащих выплате за весь период страхового покрытия, предоставляемого по договорам, которые вступили в силу в отчетном периоде. Премии включают в себя все корректировки, сделанные в отчетном периоде в отношении договоров перестрахования, которые были заключены в предыдущих отчетных периодах.

Инвестиционный доход

Процентный доход признается в отчете о совокупном доходе по мере начисления и рассчитывается с использованием метода эффективной процентной ставки.

Инвестиционный доход также включает в себя дивиденды, которые признаются на дату, когда у Группы возникло право на их получение.

3. Существенные положения учетной политики (продолжение)

Признание убытков и расходов

Состоявшиеся убытки по договорам страхования

Состоявшиеся убытки по договорам страхования включают убытки, произошедшие в течение года, вне зависимости от того, были ли они заявлены, включая соответствующие расходы на урегулирование убытков, за вычетом поступлений от реализации спасенного имущества и прочих возмещений, а также корректировки непогашенных убытков предыдущих лет.

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

Процентные расходы

Проценты признаются в составе прибылей и убытков по мере начисления и рассчитываются с использованием метода эффективной процентной ставки. Начисленные проценты включаются в балансовую стоимость процентного финансового обязательства.

Стандарты, которые были выпущены, но не применяются Группой

Ниже представлены стандарты и разъяснения, которые были выпущены, но не применяются Группой на дату публикации консолидированной финансовой отчетности Группы.

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»

В июле 2014 года Совет по МСФО опубликовал окончательную версию МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», которая включает в себя все этапы проекта по финансовым инструментам и заменяет МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка», а также все предыдущие версии МСФО (IFRS) 9. Стандарт вводит новые требования в отношении классификации и оценки, а также учета обесценения и хеджирования.

В части классификации и оценки новый стандарт требует, чтобы оценка всех финансовых активов, за исключением долевого и производного инструментов, проводилась на основе комбинированного подхода исходя из бизнес-модели, используемой организацией для управления финансовыми активами, и характеристик финансового актива, связанных с предусмотренными договором денежными потоками. Вместо категорий, установленных МСФО (IAS) 39, вводятся следующие категории финансовых инструментов: оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (ПиУ), по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (ПСД) и по амортизированной стоимости. МСФО (IFRS) 9 также разрешает компаниям продолжать классифицировать (но без права последующей реклассификации) финансовые инструменты, отвечающие критериям признания в качестве оцениваемых по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через ПСД, в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если это позволит устранить или значительно уменьшить непоследовательность подходов к оценке или признанию. Долевые инструменты, не предназначенные для торговли, могут относиться (без права последующей реклассификации) в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через ПСД, при этом доходы или расходы по таким инструментам в дальнейшем не подлежат отражению в консолидированном отчете о совокупном доходе. Порядок учета финансовых обязательств в целом аналогичен требованиям МСФО (IAS) 39.

МСФО (IFRS) 9 кардинально меняет подход к учету обесценения кредитов. Вместо подхода на основе понесенных убытков согласно МСФО (IAS) 39 вводится прогнозный подход, требующий отражения ожидаемых кредитных убытков. Группа будет обязана признать оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по всем кредитам и другим долговым финансовым активам, которые не оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, а также по обязательствам по предоставлению кредитов и договорам финансовой гарантии. Резерв должен оцениваться в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам, обусловленным вероятностью дефолта в течение следующих 12 месяцев. В случаях, когда кредитный риск по инструменту значительно увеличился с момента его первоначального признания, резерв оценивается исходя из вероятности дефолта в течение всего срока актива.

МСФО (IFRS) 9 вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты. При этом Группа использует временное освобождение от применения МСФО (IFRS) 9, как указано ниже. Ретроспективное применение является обязательным, но пересчет сравнительной информации не требуется. Влияние применения стандарта на дату перехода необходимо отразить в составе нераспределенной прибыли.

3. Существенные положения учетной политики (продолжение)

Стандарты, которые были выпущены, но не применяются Группой (продолжение)

Поправки к МСФО (IFRS) 4 – Применение МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» одновременно с МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования»

Поправки призваны устранить проблемы, возникающие в связи с применением нового стандарта по финансовым инструментам МСФО (IFRS) 9 до того момента, как компании начнут применять новый стандарт по учету договоров страхования, который сейчас разрабатывается Советом по МСФО вместо МСФО (IFRS) 4. Согласно поправкам, компании, заключающие договоры страхования, могут выбрать один из двух вариантов: временное освобождение от применения МСФО (IFRS) 9 или использование метода наложения. Временное освобождение от применения МСФО (IFRS) 9 могут использовать компании, деятельность которых связана преимущественно со страхованием. Такие компании смогут продолжить применять МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка», отложив применение МСФО (IFRS) 9 до 1 января 2023 года, но не позднее этого срока. Метод наложения предусматривает обязательную коррекцию прибыли или убытка, чтобы исключить их дополнительную волатильность, которая может возникнуть при одновременном применении МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 4.

Временное освобождение разрешается впервые применить в отношении отчетных периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты. Метод наложения может быть выбран компанией при первом применении МСФО (IFRS) 9 и должен применяться ретроспективно в отношении финансовых активов, отнесенных в определенную категорию при переходе на МСФО (IFRS) 9. Группа приняла решение воспользоваться временной отсрочкой применения МСФО (IFRS) в силу того, что она соответствовала всем необходимым условиям, так как (i) ее страховые обязательства превышали 80% от общей суммы обязательств на 31 декабря 2015 года и (ii) последующих существенных изменений в деятельности Группы не было. Группа будет продолжать применять МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». С момента принятия решения об использовании отсрочки и оценки соответствия критериям существенных изменений в деятельности Группы не произошло.

Группа выполнила анализ финансовых инструментов, не оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, на соответствие критерию SPPI. На основе проведенной оценки, критерий SPPI выполняется для всех долговых финансовых активов, не оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Группа не выполняла оценку бизнес-моделей, используемых для управления этими финансовыми активами.

	31 декабря 2021	
	Активы, которые не являются исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов (non-SPPI)*	Активы, которые являются исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов (SPPI)**
Денежные средства и их эквиваленты	-	7 408 400
Депозиты в банках	-	34 135 484
Займы выданные и прочая дебиторская задолженность	-	3 418 303
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	234 723	55 630
Итого финансовые активы, не оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	234 723	45 017 817

3. Существенные положения учетной политики (продолжение)

Стандарты, которые были выпущены, но не применяются Группой (продолжение)

	31 декабря 2020	
	Активы, которые не являются исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов (non-SPPI)*	Активы, которые являются исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов (SPPI)**
Денежные средства и их эквиваленты	-	13 851 983
Депозиты в банках	-	19 124 447
Займы выданные и прочая дебиторская задолженность	-	36 775
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	281 116	1 783 614
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	-	566 078
Итого финансовые активы, не оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	281 116	35 362 897

* Это активы, которые не соответствуют критериям исключительно платежей в счет основной суммы долга и процентов (SPPI), или активы, предназначенные для торговли, или активы, находящиеся в управлении, результаты которых оцениваются по справедливой стоимости.

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

Анализ кредитного качества финансовых активов, не оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, приведен в *Примечании 39*.

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

МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования»

В мае 2017 года Совет по МСФО выпустил МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования», новый всеобъемлющий стандарт финансовой отчетности для договоров страхования, который рассматривает вопросы признания и оценки, представления и раскрытия информации. Когда МСФО (IFRS) 17 вступит в силу, он заменит собой МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования», который был выпущен в 2005 году. МСФО (IFRS) 17 применяется ко всем видам договоров страхования (т.е. страхование жизни и страхование, отличное от страхования жизни, прямое страхование и перестрахование) независимо от вида организации, которая выпускает их, а также к определенным гарантиям и финансовым инструментам с условиями дискреционного участия.

Имеется несколько исключений из сферы применения стандарта. Основная цель МСФО (IFRS) 17 заключается в предоставлении модели учета договоров страхования, которая является более эффективной и последовательной для страховщиков. В отличие от требований МСФО (IFRS) 4, которые в основном базируются на предыдущих местных учетных политиках, МСФО (IFRS) 17 предоставляет всестороннюю модель учета договоров страхования, охватывая все уместные аспекты учета. В основе МСФО (IFRS) 17 лежит общая модель, дополненная следующим:

- определенные модификации для договоров страхования с условиями прямого участия (метод переменного вознаграждения);
- упрощенный подход (подход на основе распределения премии) в основном для краткосрочных договоров.

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

3. Существенные положения учетной политики (продолжение)

Стандарты, которые были выпущены, но еще не вступили в силу (продолжение)

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» – «Коммиссионное вознаграждение при проведении «теста 10%» для прекращения признания финансовых обязательств»

В рамках процесса ежегодных усовершенствований МСФО, период 2018-2020 годов, Совет по МСФО выпустил поправку к МСФО (IFRS) 9. В поправке уточняется состав сумм коммиссионного вознаграждения, которые организация учитывает при оценке того, являются ли условия нового или модифицированного финансового обязательства существенно отличающимися от условий первоначального финансового обязательства. К таким суммам относятся только те коммиссионные вознаграждения, которые были выплачены или получены между кредитором и заемщиком, включая коммиссионное вознаграждение, выплаченное или полученное кредитором или заемщиком от имени другой стороны. Организация должна применять данную поправку в отношении финансовых обязательств, которые были модифицированы или заменены на дату начала (или после нее) годового отчетного периода, в котором организация впервые применяет данную поправку.

Данная поправка вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2022 года или после этой даты. Допускается досрочное применение. Группа применит данную поправку в отношении финансовых обязательств, которые были модифицированы или заменены на дату начала (или после нее) годового отчетного периода, в котором она впервые применит данную поправку. Ожидается, что данная поправка не окажет существенного влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы.

События после отчетной даты

В финансовую отчетность были внесены правки для отражения событий, произошедших после отчетной даты, но до утверждения финансовой отчетности, при условии, что они свидетельствуют об условиях, существовавших на конец отчетного периода. Некорректирующие события – события, которые возникают после отчетной даты, но до утверждения финансовой отчетности, и указывают на условия после отчетной даты – не приводят к корректировке финансовой отчетности, но отражаются в примечаниях к отчетности в случае если они являются существенными и их нераскрытие может повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе финансовой отчетности.

4. Существенные учетные суждения и оценки

Ниже представлены основные допущения, относящиеся к будущему и прочим основным источникам неопределенности оценок на отчетную дату и несущие в себе существенный риск возникновения необходимости внесения существенных корректировок в балансовую стоимость активов и обязательств в течение следующего финансового года:

Оценка обязательств по договорам страхования жизни

По договорам страхования жизни оценка производится, исходя из ожидаемого количества смертей, расторжений и других событий для каждого будущего периода, в течение которого Группа несет страховой риск. Группа использует для оценки специальные таблицы смертности, отражающие ожидания относительно смертности. Данные этих таблиц могут корректироваться с учетом индивидуальных особенностей портфеля или конкретных договоров страхования. Данный показатель учитывается при расчете величины резерва. По договорам с риском дожития резерв может формироваться с учетом предположений об уменьшении смертности в будущем (*Примечание 39*).

Оценка обязательств по договорам страхования иного, чем страхования жизни

Оценка обязательств по договорам страхования иного, чем страхование жизни имеет большую степень неопределенности. Подробно об источниках неопределенности и допущениях в отношении расчета резервов убытков по договорам страхования иного, чем страхование жизни раскрыто в *Примечании 39*.

Оценка резервов под обесценение активов

Оценка резерва под обесценение дебиторской задолженности по операциям страхования производится на основании ее анализа по срокам возникновения и суждения о том, что дебиторская задолженность не будет погашена в будущем.

Резерв под обесценение финансовых активов определяется исходя из финансового положения эмитентов финансовых инструментов.

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

4. Существенные учетные суждения и оценки (продолжение)

Возмещаемость отложенных аквизиционных расходов

Отложенные аквизиционные расходы признаются в той мере, в которой ожидается их будущее возмещение за счет доходов от страховой деятельности. Группа ежегодно проводит тестирование достаточности обязательств с учетом сформированной суммы отложенных аквизиционных расходов. На отчетную дату, по оценке Группы, будущие доходы будут возмещать отложенные аквизиционные расходы в полном объеме, и дефицита обязательств не выявлено.

Оценка резервов под бонусы

Оценка резервов под бонусы производится руководством с учетом имеющейся на отчетную дату информации и утвержденной системы мотивации персонала.

Оценка справедливой стоимости активов

Если справедливая стоимость финансовых активов, отраженная в консолидированном отчете о финансовом положении, не может быть определена на основании цен на активном рынке, она определяется с использованием различных моделей оценок, включающих математические модели. Исходные данные для таких моделей определяются на основании наблюдаемого рынка, если такое возможно; в противном случае, для определения справедливой стоимости необходимо применять суждение.

В отношении инвестиционного имущества применяется доходный подход к оценке стоимости, при котором учитываются будущие потоки денежных средств, которые Группа ожидает получить от арендных платежей.

Возможность возмещения отложенных налоговых активов

В соответствии с МСФО (IAS) 12 «Налог на прибыль» Группа проводит ежегодный анализ возможности возмещения признанного отложенного налогового актива. Оценка возмещаемой стоимости отложенного налогового актива производится на основе профессиональных суждений, включая допущения касательно будущих результатов деятельности Группы и будущих потоков денежных средств.

Выплаты на основе акций

Оценка справедливой стоимости операций выплат на основе акций требует определения наиболее подходящей модели оценки, исходя из сроков и условий предоставления. Кроме этого, оценка также требует определения наиболее подходящих исходных данных для модели оценки, включая ожидаемый срок действия опциона на акции или прав на получение вознаграждения, волатильность и доходность по дивидендам, а также допущений касательно этих параметров. Для оценки справедливой стоимости операций с работниками с расчетами долевыми инструментами Группа использует биномиальную модель. Информация о допущениях и моделях, которые были использованы для оценки справедливой стоимости операций с выплатами на основе акций, раскрыта в *Примечании 38*.

Гудвил

Допущения по гудвилу раскрыты в *Примечании 16*.

5. Денежные средства и их эквиваленты

	31 декабря 2021	31 декабря 2020
Наличные денежные средства	36	301
Расчетные счета в банках	2 398 292	7 655 524
Краткосрочные депозиты и овернайт	5 010 072	6 196 158
Итого денежные средства и их эквиваленты	7 408 400	13 851 983

По состоянию на 31 декабря 2021 года 91% от общей суммы денежных средств и их эквивалентов было размещено на счетах в пяти российских банках (31 декабря 2020 года: 95% от общей суммы денежных средств и их эквивалентов было размещено на счетах в шести российских банках).

По состоянию на 31 декабря 2021 года 100% от общей суммы краткосрочных депозитов и овернайт было размещено в семи российских банках (31 декабря 2020 года: 100% от общей суммы краткосрочных депозитов и овернайт было размещено в пяти российских банках).

По состоянию на 31 декабря 2021 года и на 31 декабря 2020 года 100% краткосрочных депозитов номинированы в рублях.

6. Депозиты в банках

Депозиты в банках представлены среднесрочными (более 90 дней) и долгосрочными (более года) размещениями в российских банках.

По состоянию на 31 декабря 2021 года и 31 декабря 2020 года 100% от общей суммы депозитов размещены в рублях, из них 31% и 49% депозитов соответственно размещены в банках с государственным участием.

Эффективная процентная ставка по состоянию на 31 декабря 2021 года и на 31 декабря 2020 года по депозитам в рублях, кроме счетов, предназначенных для взаимозачетов по прямому возмещению убытков (ПВУ), составила от 4,28% до 9,22% и от 3,36% до 7,25% соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2021 года у Группы имеются соглашения с финансовыми учреждениями, касающиеся счетов, предназначенных для взаиморасчетов по прямому возмещению убытков (ПВУ) на общую сумму 302 000 тысячи рублей (на 31 декабря 2020 года: 613 000 тысяч рублей), использование которых ограничено только операциями ПВУ. Эффективная процентная ставка по состоянию на 31 декабря 2021 года по данным счетам составила от 0% до 6,33% (на 31 декабря 2020 года: от 0% до 3,13%).

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

Группа оценивает справедливую стоимость финансовых инструментов, отраженных в отчете о финансовом положении с использованием следующей иерархии оценок справедливой стоимости, учитывающей существенность данных, используемых при формировании указанных оценок.

- **Уровень 1:** Котировки на активном рынке (нескорректированные) в отношении идентичных финансовых инструментов.
- **Уровень 2:** Методы оценки, основанные на рыночных данных, доступных непосредственно (то есть на котировках) либо опосредованно (то есть на данных, производных от котировок). Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием: рыночных котировок на активных рынках для схожих инструментов, рыночных котировок для идентичных или схожих инструментов на рынках, не рассматриваемых в качестве активных, или прочих методов оценки, все используемые данные которых непосредственно или опосредованно основываются на наблюдаемых рыночных данных.
- **Уровень 3:** Методы оценки, основанные на ненаблюдаемых рыночных данных. Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием информации, не основанной на наблюдаемых рыночных данных, при том, что такие ненаблюдаемые данные оказывают существенное влияние на оценку инструмента. Данная категория включает инструменты, оцениваемые на основании котировок для схожих инструментов, в отношении которых требуется использование существенных ненаблюдаемых корректировок или суждений для отражения разницы между инструментами.

Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, были представлены следующими инструментами:

	31 декабря 2021		
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3
Корпоративные акции	26 234 005	-	-
Корпоративные облигации	58 473 962	3 219 153	34 832
Государственные и муниципальные облигации	9 885 247	339 900	-
Прочие финансовые активы	315 116	715 781	-
Итого финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	94 908 330	4 274 834	34 832
			99 217 996

7. Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (продолжение)

	31 декабря 2020			
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Корпоративные акции	14 087 901	-	-	14 087 901
Корпоративные облигации	40 933 525	2 105 421	38 282	43 077 228
Государственные и муниципальные облигации	37 651 562	532 523	-	38 184 085
Прочие финансовые активы	537 741	341 831	-	879 572
Итого финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	93 210 729	2 979 775	38 282	96 228 786

По состоянию на 31 декабря 2021 года и 31 декабря 2020 года корпоративные акции Группы состоят из «голубых фишек» российского фондового рынка на 73% и 63%, соответственно.

Корпоративные облигации в основном представлены котируемыми облигациями крупных российских компаний.

Государственные и муниципальные облигации представлены ценными бумагами с номиналом в российских рублях.

На 31 декабря 2021 года корпоративные акции включают акции публичной иностранной связанной компании на сумму 7 500 тысяч долларов США (557 195 тысяч рублей).

В состав корпоративных облигаций включены структурные кредитные ноты международной инвестиционной и финансовой группы, приобретенные в октябре 2020 года по стоимости 15 000 тысяч долларов США (1 159 283 тысячи рублей) и в июле 2021 года по стоимости 15 500 тысяч долларов США (1 127 213 тысяч рублей) и сроком погашения в январе 2024 года. Базовым активом данных структурных кредитных нот являются обязательства компании, не имеющей рейтинга, которые, в свою очередь, обеспечены гарантией связанной стороны. В соответствии с МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» структурные кредитные ноты классифицированы в категорию финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которых отражаются в составе прибыли или убытка, при первоначальном признании. По состоянию на 31 декабря 2021 года стоимость структурных кредитных нот составила 32 534 тысячи долларов США (2 417 069 тысяч рублей) (на 31 декабря 2020 года: 15 985 тысяч долларов США (1 180 976 тысяч рублей)).

8. Займы выданные и прочая дебиторская задолженность

	31 декабря 2021	31 декабря 2020
Займы выданные	1 497 720	27 166
Прочая дебиторская задолженность	1 920 583	9 609
Итого займы выданные и прочая дебиторская задолженность	3 418 303	36 775

Займы выданные на 31 декабря 2021 года включают займы в рублях и сделку обратного РЕПО. Займы в рублях по состоянию на 31 декабря 2021 года составили 411 902 тысячи рублей со сроками погашения в 2022-2023 годах (на 31 декабря 2020 года займы в рублях и долларах США: займы в рублях составили 1 601 тысячу рублей и списание в прочие расходы в 2021 году в связи с банкротством и закрытием заемщика, займы в долларах США составили 25 565 тысяч рублей и погашены в 2021 году).

По состоянию на 31 декабря 2021 года заем, выданный по сделке обратного РЕПО, составил 1 085 818 тысяч рублей со сроком погашения в 2022 году. В качестве обеспечения по данной сделке Группе были предоставлены акции российской публичной компании, справедливая стоимость которых по состоянию на 31 декабря 2021 года составила 2 226 900 тысяч рублей.

По состоянию на 31 декабря 2021 года прочая дебиторская задолженность представлена, в основном, задолженностью по продаже некотируемых ценных бумаг в размере 1 904 127 тысяч рублей и сроком погашения в 2022 году, дисконтированной по рыночной ставке.

По состоянию на 31 декабря 2020 года прочая дебиторская задолженность представлена, в основном, гарантийными обеспечениями по договорам аренды.

9. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

	31 декабря 2021	31 декабря 2020
Корпоративные облигации	55 630	1 783 614
Прочие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	234 723	281 116
Итого финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	290 353	2 064 730

Доходность к погашению и сроки погашения корпоративных облигаций приведены ниже:

	31 декабря 2021		31 декабря 2020	
	Доходность к погашению, %	Срок погашения	Доходность к погашению, %	Срок погашения
Корпоративные облигации	1,38-1,65%	2026-2027	5,81%	2021

В 2021 году в данный инвестиционный портфель Группы была произведена реклассификация финансовых активов из категории «Финансовые активы, удерживаемые до погашения» (Примечание 10). В третьем квартале 2021 года государственные и муниципальные облигации были реализованы.

Прочие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, по состоянию на 31 декабря 2021 года и 31 декабря 2020 года представляют собой инвестиции в фонды (инвестиции в глобальный фонд фондов, а также в международный фонд венчурных инвестиций). Справедливая стоимость инвестиций определена на базе отчетов фондов, в которых стоимость активов фондов определяется как переоценка по рынку («mark-to-market»).

10. Финансовые активы, удерживаемые до погашения

	31 декабря 2021	31 декабря 2020
Государственные и муниципальные облигации	-	505 538
Корпоративные облигации	-	60 540
Итого финансовые активы, удерживаемые до погашения	-	566 078

Доходность к погашению и сроки погашения финансовых активов, удерживаемых до погашения, приведены ниже:

	31 декабря 2021		31 декабря 2020	
	Доходность к погашению, %	Срок погашения	Доходность к погашению, %	Срок погашения
Государственные и муниципальные облигации	-	-	6,60%-8,68%	2024-2036
Корпоративные облигации	-	-	2,20%-2,50%	2026-2027

В 2021 году намерения Группы в отношении финансовых активов, удерживаемых до погашения, поменялись. В связи с этим портфель был частично продан, а оставшаяся его часть реклассифицирована в категорию «Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи» по справедливой стоимости в размере 591 529 тысяч рублей (Примечание 9).

11. Дебиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования

	31 декабря 2021	31 декабря 2020
Дебиторская задолженность по договорам страхования	5 865 048	5 414 779
Дебиторская задолженность по договорам перестрахования	190 289	277 846
Дебиторская задолженность по суброгациям	441 398	445 158
Дебиторская задолженность по прямому урегулированию убытков	549 763	479 348
	7 046 498	6 617 131
За вычетом резерва под обесценение (Примечание 18)	(463 814)	(505 363)
Итого дебиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования	6 582 684	6 111 768

12. Налогообложение

Основные компоненты расходов по налогу на прибыль за отчетные годы, закончившиеся 31 декабря:

(а) Начисление текущего налога за год:

	2021	2020
Текущий налог на прибыль	(948 581)	(823 701)
Доход/ (расход) по отложенному налогу	648 720	(204 606)
Итого расходы по налогу на прибыль	(299 861)	(1 028 307)

(б) Сверка начисленных налогов:

Эффективная ставка налога на прибыль отличается от официальных ставок налогообложения прибыли. Ниже приведен расчет для приведения расходов по налогу на прибыль, рассчитанному по официальным ставкам, в соответствие с фактическими расходами по налогу на прибыль:

	2021	2020
Прибыль до налогообложения	3 465 564	5 472 960
Теоретический налоговый расход по действующим налоговым ставкам (20%, 0%)	(702 790)	(1 141 181)
Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	(131 724)	(12 515)
Резерв оценочных обязательств по налоговым рискам	-	(56 493)
Эффект от применения пониженной ставки 9% и 15%	275 565	165 712
Доходы, признанные исключительно для целей налогообложения	(4 601)	-
Доходы, не подлежащие налогообложению	263 689	16 170
Итого расходы по налогу на прибыль	(299 861)	(1 028 307)

(в) Нетто-позиция по отложенному налогу:

	2021	2020
На 1 января	930 074	725 015
Изменения по отложенному налогу, связанные с приобретением дочерних компаний	(6 316)	-
Изменения по отложенному налогу, связанные с продажей дочерних компаний	152 743	-
Изменения отложенного налога по прекращенной деятельности	9 191	(2 279)
Изменения по отложенному налогу, связанные с временными разницами	(648 720)	204 606
Изменения по отложенному налогу, связанные с расходами на первичное размещение	(38 738)	-
Изменения по отложенному налогу, связанные с переоценкой финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	(6 980)	2 732
На 31 декабря	391 254	930 074

12. Налогообложение (продолжение)

(г) Отложенные налоговые активы («ОНА») и отложенные налоговые обязательства («ОНО»):

	Возникновение и уменьшение временных разниц			Возникновение и уменьшение временных разниц			Прочие изменения	31 декабря 2021 года
	31 декабря 2019 года	В составе прибыли или убытка	В составе прочего совокупного дохода	31 декабря 2020 года	В составе прибыли или убытка	В составе прочего совокупного дохода		
Накопленный налоговый убыток	857 455	(233 701)	-	623 754	97 658	-	(142 615)	578 797
Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	168 328	-	(72)	168 256
Займы выданные и прочая дебиторская задолженность	3 394	15 251	-	18 645	3 090	-	-	21 735
Доля перестраховщиков в резервах	1 924	(1 924)	-	-	77 411	-	-	77 411
Аренда	-	3 761	-	3 761	(3 761)	-	-	-
Прочие активы	38 461	(20 129)	-	18 332	98 465	-	(12 947)	103 850
Обязательства по договорам страхования	-	-	-	-	255 075	-	-	255 075
Кредиторская задолженность по операциям страхования	318 147	193 777	-	511 924	(165 622)	-	-	346 302
Отложенный комиссионный доход по переданному перестрахованию	7 107	(153)	-	6 954	200	-	-	7 154
Прочие обязательства	247 813	24 069	-	271 882	(116 281)	-	37 372	192 973
Отложенные налоговые активы	1 474 301	(19 049)	-	1 455 252	414 563	-	(118 262)	1 751 553
Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	294 925	133 426	-	428 351	(428 351)	-	-	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	4 271	-	2 732	7 003	-	(6 980)	-	23
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	-	1 746	-	1 746	(1 746)	-	-	-
Дебиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования	68 613	(42 744)	-	25 869	(24 932)	-	-	937
Доля перестраховщиков в резервах	-	552	-	552	(552)	-	-	-
Отложенные аквизиционные расходы	1 580 275	28 355	-	1 608 630	328 792	-	-	1 937 422
Основные средства и инвестиционное имущество	80 493	6 868	-	87 361	49 100	-	(126)	136 335
Аренда	3 460	(3 460)	-	-	5 166	-	(891)	4 275
Нематериальные активы	106 855	(12 647)	-	94 208	(30 028)	-	(365)	63 815
Обязательства по договорам страхования	60 424	71 182	-	131 606	(131 606)	-	-	-
Отложенные налоговые обязательства	2 199 316	183 278	2 732	2 385 326	(234 157)	(6 980)	(1 382)	2 142 807
Чистое отложенное налоговое обязательство	(725 015)	(202 327)	(2 732)	(930 074)	648 720	6 980	(116 880)	(391 254)

Прочие изменения включают в себя движения отложенных налогов по приобретенным и выбывшим дочерним компаниям (включая прекращенную деятельность), а также по расходам, признанным непосредственно в капитале.

Группа оценила возможность реализации перенесенных на будущее убытков и считает, что их реализация высоко вероятна в течение трех лет после отчетной даты. На 31 декабря 2021 года Группа не отразила отложенное налоговое обязательство в размере 4 384 838 тысяч рублей (на 31 декабря 2020 года: 3 486 725 тысяч рублей) в отношении временных разниц, связанных с инвестициями в дочерние компании, так как Группа может контролировать сроки погашения данных временных разниц и не планирует погашать их в обозримом будущем.

13. Отложенные аквизиционные расходы и отложенные комиссионные доходы по переданному перестрахованию

Отложенные аквизиционные расходы составили:

	2021			2020		
	Страхование иное, чем страхование жизни	Страхование жизни	Итого	Страхование иное, чем страхование жизни	Страхование жизни	Итого
Отложенные расходы по вознаграждению агентам, брокерам и прочим посредникам	5 198 308	2 593 321	7 791 629	4 322 228	2 465 325	6 787 553
Отложенные расходы по дополнительной комиссии	1 270 075	-	1 270 075	941 269	-	941 269
Отложенные расходы по использованию информационных технологий для заключения договоров страхования	15 653	-	15 653	168 849	-	168 849
Отложенные расходы по вознаграждению продавцов	683 528	-	683 528	558 542	-	558 542
Отложенные расходы на рекламу прямого страхования	339 192	-	339 192	163 297	-	163 297
Прочие отложенные аквизиционные расходы	63 157	-	63 157	20 641	-	20 641
Итого отложенные аквизиционные расходы	7 569 913	2 593 321	10 163 234	6 174 826	2 465 325	8 640 151

	2021			2020		
	Страхование иное, чем страхование жизни	Страхование жизни	Итого	Страхование иное, чем страхование жизни	Страхование жизни	Итого
На 1 января	6 174 826	2 465 325	8 640 151	6 910 211	2 255 868	9 166 079
Аквизиционные расходы за год (Примечание 32)	15 208 455	28 943 757	44 152 212	11 852 991	17 644 013	29 497 004
Изменение отложенных аквизиционных расходов	(13 813 368)	(28 815 761)	(42 629 129)	(12 588 376)	(17 434 556)	(30 022 932)
На 31 декабря	7 569 913	2 593 321	10 163 234	6 174 826	2 465 325	8 640 151

Отложенные комиссионные доходы по переданному перестрахованию составили:

	2021			2020		
	Страхование иное, чем страхование жизни	Страхование жизни	Итого	Страхование иное, чем страхование жизни	Страхование жизни	Итого
На 1 января	34 772	-	34 772	35 537	-	35 537
Комиссионный доход по перестрахованию за год (Примечание 32)	102 329	47 746	150 075	115 245	194 388	309 633
Изменение отложенных комиссионных доходов	(101 329)	(47 746)	(149 075)	(116 010)	(194 388)	(310 398)
На 31 декабря	35 772	-	35 772	34 772	-	34 772

14. Основные средства и активы в форме права пользования

	Офисные помещения	Компьютеры и оборудование	Мебель и принад- лежности	Транспорт- ные средства	Незавершен- ное производство	Активы в форме права пользования (АПП)	Прочие	Итого
Первоначальная стоимость								
31 декабря 2019 года	150 763	953 206	24 449	47 509	3 543	1 241 006	85 308	2 505 784
Перемещение между группами	-	12 998	-	-	(13 103)	-	105	-
Приобретение основных средств	-	177 836	1 549	29 500	13 428	559 158	2 790	784 261
Выбытие	-	(43 813)	(1 940)	(12 603)	-	(720 456)	(11 600)	(790 412)
31 декабря 2020 года	150 763	1 100 227	24 058	64 406	3 868	1 079 708	76 603	2 499 633
Перемещение между группами	-	75	-	-	(508)	-	433	-
Приобретение основных средств	-	94 347	2 714	609	508	341 368	2 748	442 294
Выбытие	-	(80 123)	(2 707)	(5 853)	(337)	(450 534)	(25 630)	(565 184)
31 декабря 2021 года	150 763	1 114 526	24 065	59 162	3 531	970 542	54 154	2 376 743
Накопленная амортизация								
31 декабря 2019 года	62 946	720 233	21 007	33 684	-	200 960	55 805	1 094 635
Амортизация	5 036	156 166	2 198	7 831	-	368 821	8 946	548 998
Выбытие	-	(41 592)	(2 196)	(11 360)	-	(203 991)	(6 030)	(265 169)
31 декабря 2020 года	67 982	834 807	21 009	30 155	-	365 790	58 721	1 378 464
Амортизация	5 022	150 232	1 118	9 408	-	303 983	3 799	473 562
Выбытие	-	(54 735)	(2 640)	(5 372)	-	(314 694)	(13 350)	(390 791)
31 декабря 2021 года	73 004	930 304	19 487	34 191	-	355 079	49 170	1 461 235
Балансовая стоимость:								
31 декабря 2020 года	82 781	265 420	3 049	34 251	3 868	713 918	17 882	1 121 169
31 декабря 2021 года	77 759	184 222	4 578	24 971	3 531	615 463	4 984	915 508

Ниже представлено движение по статьям активов в форме права пользования:

	Офисные помещения	Компьютеры и оборудование	Транспортные средства	Прочие	Итого
1 января 2021 года	701 314	-	10 244	2 360	713 918
Новые поступления	328 669	-	-	-	328 669
Гарантийные взносы и предоплаты	12 699	-	-	-	12 699
Расходы по амортизации	(300 571)	-	(2 850)	(562)	(303 983)
Выбытие	(135 840)	-	-	-	(135 840)
31 декабря 2021 года	606 271	-	7 394	1 798	615 463
1 января 2020 года	1 037 711	174	1 503	658	1 040 046
Новые поступления	539 730	9	10 500	2 491	552 730
Гарантийные взносы и предоплаты	6 428	-	-	-	6 428
Расходы по амортизации	(366 090)	(183)	(1 759)	(789)	(368 821)
Выбытие	(516 465)	-	-	-	(516 465)
31 декабря 2020 года	701 314	-	10 244	2 360	713 918

Офисные помещения в составе основных средств включают офисные помещения по адресу Россия, Москва, Дербеневская набережная, 11.

15. Нематериальные активы

	Программное обеспечение	Лицензии	Вебсайт	Незавершенное производство	Прочие	Итого
Первоначальная стоимость						
31 декабря 2019 года	1 845 682	174 063	51 298	18 119	16 342	2 105 504
Перемещение между группами	34 137	11 000	-	(45 337)	200	-
Приобретение нематериальных активов	24 532	147 594	9 094	422 228	3 863	607 311
Выбытие нематериальных активов	(31 773)	(2 096)	-	-	-	(33 869)
31 декабря 2020 года	1 872 578	330 561	60 392	395 010	20 405	2 678 946
Перемещение между группами	773 460	4 113	-	(778 045)	472	-
Приобретение нематериальных активов	84 873	5 605	-	774 686	2 526	867 690
Выбытие нематериальных активов	(89 035)	(26 109)	(43 242)	(800)	(15 286)	(174 472)
31 декабря 2021 года	2 641 876	314 170	17 150	390 851	8 117	3 372 164
Накопленная амортизация						
31 декабря 2019 года	933 501	59 751	31 683	-	8 329	1 033 264
Выбытие нематериальных активов	(31 671)	(2 078)	-	-	-	(33 749)
Амортизация	207 518	25 537	17 445	-	5 663	256 163
31 декабря 2020 года	1 109 348	83 210	49 128	-	13 992	1 255 678
Выбытие нематериальных активов	(81 381)	(7 864)	(48 215)	-	(13 177)	(150 637)
Амортизация	318 177	53 474	8 763	-	2 660	383 074
31 декабря 2021 года	1 346 144	128 820	9 676	-	3 475	1 488 115
Балансовая стоимость:						
31 декабря 2020 года	763 230	247 351	11 264	395 010	6 413	1 423 268
31 декабря 2021 года	1 295 732	185 350	7 474	390 851	4 642	1 884 049

Незавершенное производство представляет собой вложения в лицензии, развитие программного обеспечения, веб-сайта.

16. Гудвил

	31 декабря 2021	31 декабря 2020
ООО «СК «Ренессанс Жизнь»	8 087 612	8 087 612
ООО «МЕДКОРП»	122 409	122 409
АО НПФ «Ренессанс пенсии»	-	124 998
Итого гудвил	8 210 021	8 335 019

По состоянию на 31 декабря 2021 года гудвил представляет собой превышение переданного возмещения над справедливой стоимостью идентифицируемых чистых активов компаний ООО «СК «Ренессанс Жизнь» и ООО «МЕДКОРП» за вычетом убытков от обесценения. Гудвил АО НПФ «Ренессанс пенсии» был высвобожден в связи с реализацией (Примечание 36).

Единицы генерирующие денежные средства (ЕГДС), на которые отнесен указанный гудвил, совпадают с приобретенными компаниями.

16. Гудвил (продолжение)

Было проведено тестирование на обесценение гудвила на 31 декабря 2021 года по приобретенной компании ООО «СК «Ренессанс Жизнь», для оценки которой были использованы исходные данные Уровня 3 иерархии справедливой стоимости. Справедливая стоимость компании оценивалась с использованием метода дисконтированных денежных потоков на основе ставки 20,0%, рассчитанной при помощи модели CAPM на основе рыночных данных. Горизонт прогнозов движения денежных средств составляет 9 лет (с 2022 года по 2030 год). Прогнозируемый среднегодовой темп прироста страховых премий (брутто) составляет 14% за 2022-2025 годы, 7% за 2026-2030 годы. Терминальная стоимость была определена при помощи модели Гордона на базе денежных потоков последнего прогнозного периода и темпа долгосрочного роста в постпрогнозный период, равного 4,0%. Согласно результатам проведенного тестирования, обесценения гудвила не произошло. При увеличении ставки дисконтирования (ключевое допущение) на 2,2 п.п. возмещаемая стоимость будет равна балансовой стоимости активов ЕГДС, включая гудвил.

Было проведено тестирование на обесценение гудвила на 31 декабря 2021 года по приобретенной компании ООО «МЕДКОРП», для оценки которой были использованы исходные данные Уровня 3 иерархии справедливой стоимости. Справедливая стоимость компании оценивалась с использованием метода дисконтированных денежных потоков с учетом ставки дисконтирования в размере 20,0%, рассчитанной при помощи модели CAPM на основе рыночных данных. Горизонт прогнозных денежных потоков составляет 9 лет (с 2022 года по 2030 год), терминальная стоимость определена при помощи модели Гордона на базе денежных потоков последнего прогнозного периода и темпа долгосрочного роста в постпрогнозный период, равного 4,0%. Согласно результатам проведенного тестирования, обесценения гудвила не произошло. Возмещаемая стоимость по результатам тестирования равна балансовой стоимости активов ЕГДС, включая гудвил.

17. Прочие активы

	31 декабря 2021	31 декабря 2020
Авансы медицинским организациям	425 444	400 558
Торговая дебиторская задолженность	141 716	87 428
Авансы за программное обеспечение	55 374	73 736
Запасы	45 732	45 864
Авансы за лицензии	45 144	33 628
Предоплаты за маркетинг и рекламные услуги	35 621	25 682
Излишне перечисленные средства	32 239	38 008
Расчеты по франшизе	22 379	5 606
Авансы по обслуживанию офиса и транспорта	17 189	9 129
Расчеты с ассистанскими компаниями	17 097	17 091
Суммы полученные в судебном порядке	11 852	13 874
Авансы за тренинги и подбор персонала	8 765	6 738
Предоплаты по аренде	5 354	33 321
Расчеты с персоналом	3 193	15 354
Расчеты с социальными фондами	2 414	34 706
Предоплаты за связь	2 059	2 339
Предоплаты страховым посредникам	490	5 490
Расчеты с бюджетом	148	1 287
Авансированное комиссионное вознаграждение	-	290 677
Прочие предоплаты и дебиторская задолженность	57 966	81 024
	930 176	1 221 540
За вычетом резерва под обесценение (Примечание 18)	(31 354)	(52 851)
Итого прочие активы	898 822	1 168 689

18. Резервы под обесценение

Примечание	Дебиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования	Прочие активы	Итого
	11	17, 33	
31 декабря 2019 года	503 882	53 114	556 996
Резерв под обесценение, созданный в течение года	123 402	(990)	122 412
Резерв по прекращенной деятельности, созданный в течение года	-	2 430	2 430
Списание за счет резерва	(121 921)	(1 703)	(123 624)
31 декабря 2020 года	505 363	52 851	558 214
Резерв под обесценение, созданный в течение года	125 544	1 975	127 519
Списание за счет резерва	(167 093)	(21 018)	(188 111)
Списание резерва по прекращенной деятельности	-	(2 454)	(2 454)
31 декабря 2021 года	463 814	31 354	495 168

Резервы под обесценение активов вычитаются из балансовой стоимости соответствующих активов.

19. Обязательства по договорам страхования

	Договоры страхования иного, чем страхование жизни	Договоры страхования жизни	Итого обязательств
На 31 декабря 2021 года			
Обязательства по договорам страхования	29 638 177	84 734 629	114 372 806
Доля перестраховщиков в обязательствах по договорам страхования	(1 203 162)	(1 242 222)	(2 445 384)
Обязательства нетто-перестрахование	28 435 015	83 492 407	111 927 422
На 31 декабря 2020 года			
Обязательства по договорам страхования	23 303 088	74 053 356	97 356 444
Доля перестраховщиков в обязательствах по договорам страхования	(1 217 981)	(1 149 303)	(2 367 284)
Обязательства нетто-перестрахование	22 085 107	72 904 053	94 989 160

Обязательства по договорам страхования жизни могут быть проанализированы следующим образом:

	2021			2020		
	Всего	Доля перестра- ховщиков	Нетто- перестра- хование	Всего	Доля перестра- ховщиков	Нетто- перестра- хование
Актuarный резерв	80 438 319	(792 919)	79 645 400	71 572 173	(810 291)	70 761 882
Резервы убытков	4 018 114	(422 913)	3 595 201	2 223 040	(302 339)	1 920 701
Резерв незаработанной премии	278 196	(26 390)	251 806	258 143	(36 673)	221 470
Итого обязательства	84 734 629	(1 242 222)	83 492 407	74 053 356	(1 149 303)	72 904 053
	2021			2020		
	Всего	Доля перестра- ховщиков	Нетто- перестра- хование	Всего	Доля перестра- ховщиков	Нетто- перестра- хование
Актuarный резерв на 1 января	71 572 173	(810 291)	70 761 882	49 216 842	(648 130)	48 568 712
Увеличение резерва обусловленное заключением договоров в текущем периоде	22 488 289	(336 401)	22 151 888	24 807 292	(399 448)	24 407 844
Увеличение резерва обусловленное договорами, заключенными в предыдущих периодах	7 015 763	212 790	7 228 553	5 435 611	106 864	5 542 475
Изменение допущений	(591 046)	-	(591 046)	-	-	-
Использование актуарного резерва	(20 046 860)	140 983	(19 905 877)	(7 887 572)	130 423	(7 757 149)
Актuarный резерв на 31 декабря	80 438 319	(792 919)	79 645 400	71 572 173	(810 291)	70 761 882

19. Обязательства по договорам страхования (продолжение)

	2021			2020		
	Всего	Доля перестраховщиков	Нетто-перестраховование	Всего	Доля перестраховщиков	Нетто-перестраховование
Резервы убытков на 1 января	2 223 040	(302 339)	1 920 701	1 305 175	(211 984)	1 093 191
Убытки, произошедшие в отчетном году	21 401 299	(425 660)	20 975 639	7 605 922	(194 638)	7 411 284
Корректировки убытков, произошедших в прошлых годах	(461 403)	13 683	(447 720)	(191 745)	(62 795)	(254 540)
Страховые выплаты за отчетный год (Примечание 31)	(19 144 822)	291 403	(18 853 419)	(6 496 312)	167 078	(6 329 234)
Резервы убытков на 31 декабря	4 018 114	(422 913)	3 595 201	2 223 040	(302 339)	1 920 701
	2021			2020		
	Всего	Доля перестраховщиков	Нетто-перестраховование	Всего	Доля перестраховщиков	Нетто-перестраховование
Резерв незаработанной премии на 1 января	258 143	(36 673)	221 470	286 810	(99 960)	186 850
Премии, подписанные за год (Примечание 30)	57 627 524	(693 537)	56 933 987	45 660 805	(620 964)	45 039 841
Премии, заработанные за год (Примечание 30)	(57 607 471)	703 820	(56 903 651)	(45 689 472)	684 251	(45 005 221)
Резерв незаработанной премии на 31 декабря	278 196	(26 390)	251 806	258 143	(36 673)	221 470

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

	2021			2020		
	Всего	Доля перестраховщиков	Нетто-перестраховование	Всего	Доля перестраховщиков	Нетто-перестраховование
Резервы убытков	8 391 678	(360 985)	8 030 693	6 672 723	(440 321)	6 232 402
Ожидаемое возмещение по суброгационным требованиям	(826 988)	12 005	(814 983)	(842 566)	19 911	(822 655)
Ожидаемое возмещение от реализации имущества, переданного страховщику	(502 793)	3 700	(499 093)	(363 462)	3 291	(360 171)
Резерв незаработанной премии	22 576 280	(857 882)	21 718 398	17 836 393	(800 862)	17 035 531
Итого обязательства	29 638 177	(1 203 162)	28 435 015	23 303 088	(1 217 981)	22 085 107

Резервы убытков могут быть проанализированы следующим образом:

	2021			2020		
	Всего	Доля перестраховщиков	Нетто-перестраховование	Всего	Доля перестраховщиков	Нетто-перестраховование
На 1 января	6 672 723	(440 321)	6 232 402	6 474 077	(311 329)	6 162 748
Убытки, произошедшие в отчетном году	24 588 277	(635 755)	23 952 522	19 190 689	(571 556)	18 619 133
Корректировки убытков, произошедших в прошлых годах	(87 141)	94 794	7 653	368 450	(48 604)	319 846
Страховые выплаты за отчетный год	(22 782 181)	620 297	(22 161 884)	(19 360 493)	491 168	(18 869 325)
На 31 декабря	8 391 678	(360 985)	8 030 693	6 672 723	(440 321)	6 232 402

19. Обязательства по договорам страхования (продолжение)

Резерв под суброгации может быть проанализирован следующим образом:

	2021			2020		
	Всего	Доля перестраховщиков	Нетто-перестрахование	Всего	Доля перестраховщиков	Нетто-перестрахование
На 1 января	(842 566)	19 911	(822 655)	(818 935)	23 445	(795 490)
Суброгации по убыткам, произошедшим в отчетном году	(1 377 684)	17 108	(1 360 576)	(1 207 482)	24 307	(1 183 175)
Корректировки убытков, произошедших в прошлых годах	(91 673)	31 112	(60 561)	(96 371)	(1 364)	(97 735)
Суброгационные доходы текущего года (Примечание 31)	1 484 935	(56 126)	1 428 809	1 280 222	(26 477)	1 253 745
На 31 декабря	(826 988)	12 005	(814 983)	(842 566)	19 911	(822 655)

Резерв под доходы от имущества, переданного страховщику, может быть проанализирован следующим образом:

	2021			2020		
	Всего	Доля перестраховщиков	Нетто-перестрахование	Всего	Доля перестраховщиков	Нетто-перестрахование
На 1 января	(363 462)	3 291	(360 171)	(273 212)	3 376	(269 836)
Доходы от имущества, переданного страховщику, начисленные по убыткам, произошедшим в отчетном году	(1 184 742)	9 702	(1 175 040)	(743 270)	7 770	(735 500)
Корректировки оценок по прошлым периодам	(328 335)	4 431	(323 904)	(251 756)	2 592	(249 164)
Доходы от имущества, переданного страховщику, полученные в отчетном году (Примечание 31)	1 373 746	(13 724)	1 360 022	904 776	(10 447)	894 329
На 31 декабря	(502 793)	3 700	(499 093)	(363 462)	3 291	(360 171)

Резерв незаработанной премии может быть проанализирован следующим образом:

	2021			2020		
	Всего	Доля перестраховщиков	Нетто-перестрахование	Всего	Доля перестраховщиков	Нетто-перестрахование
На 1 января	17 836 393	(800 862)	17 035 531	18 173 581	(677 982)	17 495 599
Премии, подписанные за год (Примечание 30)	46 629 673	(2 050 992)	44 578 681	37 105 119	(2 078 299)	35 026 820
Премии, заработанные за год (Примечание 30)	(41 889 786)	1 993 972	(39 895 814)	(37 442 307)	1 955 419	(35 486 888)
На 31 декабря	22 576 280	(857 882)	21 718 398	17 836 393	(800 862)	17 035 531

19. Обязательства по договорам страхования (продолжение)

Таблица развития убытков

В таблице ниже представлена оценка конечной величины убытков, которые включают в себя заявленные убытки, произошедшие, но не заявленные убытки, расходы на урегулирование убытков для каждого страхового года на каждую отчетную дату. В строке «Текущая оценка превышения/(дефицита)» отражается разница между первоначальной суммой резерва и текущей оценкой для каждого страхового года.

Валовый резерв под неурегулированные требования по договорам страхования иного, чем страхование жизни:

Год наступления убытка	На 31 декабря					
	Ранее	2017	2018	2019	2020	2021
На конец отчетного года		6 896 615	6 657 467	6 474 077	6 672 723	8 391 678
Совокупные выплаты:		6 801 785	7 006 081	6 975 482	6 103 577	
Один год спустя		5 536 472	6 206 335	6 196 008	6 103 577	
Два года спустя		6 549 271	6 727 895	6 975 482	-	
Три года спустя		6 690 000	7 006 081	-	-	
Четыре года спустя		6 801 785	-	-	-	
Текущая оценка конечной величины неурегулированных убытков:	9 622	34 634	48 390	119 853	578 203	
Один год спустя		1 152 208	510 375	634 240	578 203	
Два года спустя		185 712	143 003	119 853	-	
Три года спустя		45 742	48 390	-	-	
Четыре года спустя		34 634	-	-	-	
Текущая оценка превышения/(дефицита)		60 196	(397 004)	(621 258)	(9 057)	
% превышения/(дефицита) по сравнению с предыдущей оценкой		1%	-6%	-10%	0%	

Чистый резерв под неурегулированные требования по договорам страхования иного, чем страхование жизни:

Год наступления убытка	На 31 декабря					
	Ранее	2017	2018	2019	2020	2021
На конец отчетного года		6 160 975	6 052 767	6 162 748	6 232 402	8 030 693
Совокупные выплаты:		5 991 306	6 381 877	6 673 466	5 831 618	
Один год спустя		5 079 243	5 679 029	5 970 067	5 831 618	
Два года спустя		5 725 631	6 167 554	6 673 466	-	
Три года спустя		5 853 978	6 381 877	-	-	
Четыре года спустя		5 991 306	-	-	-	
Текущая оценка конечной величины неурегулированных убытков:	9 404	33 998	47 471	113 391	470 380	
Один год спустя		733 249	484 370	502 073	470 380	
Два года спустя		180 231	120 860	113 391	-	
Три года спустя		38 644	47 471	-	-	
Четыре года спустя		33 998	-	-	-	
Текущая оценка превышения/(дефицита)		135 671	(376 581)	(624 109)	(69 596)	
% превышения/(дефицита) по сравнению с предыдущей оценкой		2%	-6%	-10%	-1%	

20. Сегментный анализ

Согласно требованиям МСФО (IFRS) 8 «Операционные сегменты» операционный сегмент это – компонент организации:

- осуществляющий деятельность, от которой он может получать выручку и на которую нести расходы (включая выручку и расходы, связанные с операциями с другими компонентами той же организации);
- результаты операционной деятельности которого регулярно анализируются руководством организации, принимающим операционные решения, для того, чтобы принять решения о распределении ресурсов сегменту и оценить результаты его деятельности; и
- в отношении которого имеется отдельная финансовая информация.

Сегментная отчетность Группы основана на следующих операционных сегментах: страхование иное, чем страхование жизни, страхование жизни и прочая деятельность. Сегмент пенсионной деятельности более не представляется в связи с выбытием компаний АО НПФ «Ренессанс пенсии» и ООО «Велби Холдинг» (Примечание 36). Прочая деятельность включает в себя результаты от управления активами и от деятельности прочих сервисных компаний.

Страхование иное, чем страхование жизни в 2021 году содержит результат от продажи акций группы АО «БУДУ» (Примечание 36).

Руководство осуществляет контроль результатов деятельности каждого операционного сегмента отдельно.

Операции, не отнесенные Группой ни к одному из сегментов, а также исключение межсегментных операций, отражается в графе «Межсегментные и неаллокированные операции».

20. Сегментный анализ (продолжение)

В таблице ниже приведено раскрытие по отчетным сегментам за год, окончившийся 31 декабря 2021 года:

	Страхование иное, чем страхование жизни	Страхование жизни	Прочая деятельность	Межсегмент- ные и неаллокиро- ванные операции	Итого
Общая сумма страховых премий, брутто	46 660 374	57 627 524	-	(30 701)	104 257 197
Изменение резерва незаработанной премии, брутто	(4 752 213)	(20 053)	-	12 326	(4 759 940)
Премии, переданные в перестрахование	(2 050 992)	(693 537)	-	-	(2 744 529)
Изменение доли перестраховщиков в резерве незаработанной премии	57 020	(10 283)	-	-	46 737
Чистая заработанная премия	39 914 189	56 903 651	-	(18 375)	96 799 465
Страховые выплаты	(20 049 140)	(19 149 193)	-	130 011	(39 068 322)
Доля перестраховщиков в страховых выплатах	550 447	291 403	-	-	841 850
Изменение резерва убытков, брутто	(1 591 199)	(10 662 196)	-	(3 027)	(12 256 422)
Изменение доли перестраховщиков в резерве убытков	(71 839)	101 787	-	1 415	31 363
Чистая сумма произошедших убытков	(21 161 731)	(29 418 199)	-	128 399	(50 451 531)
Аквизиционные расходы, нетто	(13 713 986)	(28 768 015)	-	1 947	(42 480 054)
Резерв под обесценение дебиторской задолженности по операциям страхования и перестрахования	(78 871)	(46 673)	-	-	(125 544)
Результат от страховых операций	4 959 601	(1 329 236)	-	111 971	3 742 336
Административные расходы	(4 627 671)	(2 618 728)	(656 480)	63 403	(7 839 476)
Доходы от инвестиционной деятельности, нетто	2 836 417	6 260 450	171 766	(205 663)	9 062 970
Процентные расходы (Расходы)/доходы от изменения курсов валют	(451 298)	(15 057)	(21 140)	24 449	(463 046)
Прочие операционные доходы	11 467	22 397	(13 069)	-	20 795
Прочие операционные расходы	200 417	19 486	189 383	(146 331)	262 955
	(995 454)	(487 368)	(16 992)	178 844	(1 320 970)
Прочие доходы/ (расходы)	(3 026 122)	3 181 180	(346 532)	(85 298)	(276 772)
Прибыль до налогообложения	1 933 479	1 851 944	(346 532)	26 673	3 465 564
Расходы по налогу на прибыль	(124 521)	(190 537)	13 337	1 860	(299 861)
Прибыль за период от продолжающейся деятельности	1 808 958	1 661 407	(333 195)	28 533	3 165 703
31 декабря 2021 года					
Активы сегмента	120 664 274	101 372 863	1 398 916	(44 706 871)	178 729 182
Обязательства сегмента	40 770 961	89 131 827	1 332 951	(2 759 487)	128 476 252

20. Сегментный анализ (продолжение)

В таблице ниже приведено раскрытие по отчетным сегментам за год, окончившийся 31 декабря 2020 года:

	Страхование иное, чем страхование жизни	Страхование жизни	Прочая деятельность	Межсегмент- ные и неаллокиро- ванные операции	Итого
Общая сумма страховых премий, брутто	37 125 344	45 660 805	-	(20 225)	82 765 924
Изменение резерва незаработанной премии, брутто	335 415	28 667	-	1 773	365 855
Премии, переданные в перестрахование	(2 078 299)	(620 964)	-	-	(2 699 263)
Изменение доли перестраховщиков в резерве незаработанной премии	122 880	(63 287)	-	-	59 593
Чистая заработанная премия	35 505 340	45 005 221	-	(18 452)	80 492 109
Страховые выплаты	(17 328 850)	(6 496 312)	-	153 355	(23 671 807)
Доля перестраховщиков в страховых выплатах	455 255	167 078	-	(1 011)	621 322
Изменение резерва убытков, брутто	(67 320)	(23 273 196)	-	(17 445)	(23 357 961)
Изменение доли перестраховщиков в резерве убытков	129 319	252 516	-	3 292	385 127
Чистая сумма произошедших убытков	(16 811 596)	(29 349 914)	-	138 191	(46 023 319)
Аквизиционные расходы, нетто	(12 472 367)	(17 240 167)	-	-	(29 712 534)
Резерв под обесценение дебиторской задолженности по операциям страхования и перестрахования	(114 155)	(9 247)	-	-	(123 402)
Амортизация стоимости действующего бизнеса	-	-	-	(43 708)	(43 708)
Результат от страховых операций	6 107 222	(1 594 107)	-	76 031	4 589 146
Административные расходы	(4 641 448)	(1 695 795)	(322 166)	11 513	(6 647 896)
Доходы от инвестиционной деятельности, нетто	2 096 052	6 007 622	125 914	(318 453)	7 911 135
Процентные расходы	(337 728)	(31 281)	(2 576)	5 044	(366 541)
(Расходы)/доходы от изменения курсов валют	144 776	463 267	159 631	-	767 674
Прочие операционные доходы	258 005	61 837	162 363	(129 098)	353 107
Прочие операционные расходы	(975 384)	(381 917)	(22 539)	246 175	(1 133 665)
Прочие доходы/ (расходы)	(3 455 727)	4 423 733	100 627	(184 819)	883 814
Прибыль до налогообложения	2 651 495	2 829 626	100 627	(108 788)	5 472 960
Расходы по налогу на прибыль	(573 072)	(432 238)	(25 051)	2 054	(1 028 307)
Прибыль за период от продолжающейся деятельности	2 078 423	2 397 388	75 576	(106 734)	4 444 653

	Страхование иное, чем страхование жизни	Страхование жизни	Прекращенная деятельность	Прочая деятельность	Межсегмент- ные и неаллокиро- ванные операции	Итого
31 декабря 2020 года						
Активы сегмента	62 869 606	87 536 240	24 597 927	20 532 915	(31 862 850)	163 673 838
Обязательства сегмента	34 025 014	78 521 776	22 661 712	957 696	(2 736 011)	133 430 187

21. Кредиторская задолженность по операциям страхования

	31 декабря 2021	31 декабря 2020
Кредиторская задолженность перед агентами и брокерами	2 169 715	2 055 899
Кредиторская задолженность по договорам страхования	1 741 156	1 946 126
Кредиторская задолженность по перестрахованию	1 134 700	1 007 737
Незавершенные расчеты по операциям страхования и перестрахования	1 193 832	725 449
Расчеты по прямому возмещению убытков	123 239	91 960
Кредиторская задолженность по депо премий и убытков	105 913	109 128
Итого кредиторская задолженность по операциям страхования	6 468 555	5 936 299

По состоянию на 31 декабря 2021 года и на 31 декабря 2020 года кредиторская задолженность по договорам страхования включает в себя оценочное обязательство по кредитному страхованию жизни в сумме 42 003 тысячи рублей и 508 550 тысяч рублей соответственно. Снижение связано с подписанием в 2021 году договоров с ключевыми партнерами о возврате комиссионного вознаграждения по кредитному страхованию жизни, компенсирующего почти весь возврат премии клиентам со стороны Группы.

22. Выпущенные долговые ценные бумаги

В октябре 2021 года Группа досрочно погасила выпущенные облигации в полном объеме в сумме 3 134 640 тысяч рублей. За 2021 год сумма начисленных процентных расходов составила 218 436 тысяч рублей, включая амортизированные затраты по сделке в сумме 10 566 тысяч рублей (2020: 276 776 тысяч рублей, включая амортизированные затраты по сделке в сумме 5 996 тысяч рублей).

23. Займы полученные и прочие привлеченные средства

	31 декабря 2021	31 декабря 2020
Займы полученные	3 718 111	-
Прочие привлеченные средства, в том числе:		
Прочие	5 600	5 600
Обязательства по аренде	597 435	733 885
Займы полученные и прочие привлеченные средства	4 321 146	739 485

По состоянию на 31 декабря 2021 года займы полученные в сумме 3 002 014 тысяч рублей представлены займом, предоставленным Группе в июне 2021 года международной инвестиционной и финансовой группой в сумме 3 миллиарда рублей со сроками погашения в 2022-2024 годах. В качестве обеспечения под привлеченные заемные средства предоставлено поручительство ООО «МЕДКОРП» и доля в ООО «СК «Ренессанс Жизнь» в размере 67% от уставного капитала.

Займы полученные в сумме 716 097 тысяч рублей по состоянию на 31 декабря 2021 года представлены кредитом, полученным Группой от дочерней компании, проданной в декабре 2021 года.

Процентные расходы по займам полученным и прочим привлеченным средствам включают проценты и прочие платежи:

	2021	2020
Займы полученные	192 156	10 464
Обязательства по аренде	52 454	79 301
Итого процентные расходы по займам полученным и прочим привлеченным средствам	244 610	89 765

23. Займы полученные и прочие привлеченные средства (продолжение)

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

	2021	2020
На 1 января	733 885	1 003 132
Поступления	328 669	552 730
Выбытие	(169 417)	(526 754)
Начисление процентов	52 454	79 301
Курсовая разница	(541)	2 611
Платежи	(347 615)	(377 135)
На 31 декабря	597 435	733 885

Признание в консолидированном отчете о финансовом положении активов в форме права пользования и соответствующих обязательств по аренде в размере 328 669 тысяч рублей являлось неденежной операцией и не включено в консолидированный отчет о движении денежных средств (2020: 552 730 тысяч рублей).

Обязательства по договорам аренды на 31 декабря 2021 года представлены следующим образом:

	До 1 года	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Минимальные арендные платежи	290 831	358 789	63 006	712 626
Финансовые расходы будущих периодов	(39 545)	(33 548)	(42 098)	(115 191)
Чистые обязательства по договорам финансовой аренды	251 286	325 241	20 908	597 435

Обязательства по договорам аренды на 31 декабря 2020 года представлены следующим образом:

	До 1 года	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Минимальные арендные платежи	346 272	484 215	49 677	880 164
Финансовые расходы будущих периодов	(49 014)	(53 672)	(43 593)	(146 279)
Чистые обязательства по договорам финансовой аренды	297 258	430 543	6 084	733 885

24. Изменения в обязательствах, относящихся к финансовой деятельности

	Выпущенные облигации	Займы полученные и прочие заемные средства	Итого обязательства по финансовой деятельности
Балансовая стоимость на 31 декабря 2019 года	3 043 349	1 008 732	4 052 081
Поступление	-	855 058	855 058
Погашение	(43 349)	(1 098 590)	(1 141 939)
Курсовые разницы	-	(51 691)	(51 691)
Неденежные операции	-	25 976	25 976
Прочее	50 844	-	50 844
Балансовая стоимость на 31 декабря 2020 года	3 050 844	739 485	3 790 329
Поступление	-	3 000 000	3 000 000
Погашение	(3 050 844)	(295 161)	(3 346 005)
Курсовые разницы	-	(541)	(541)
Неденежные операции	-	875 112	875 112
Прочее	-	2 251	2 251
Балансовая стоимость на 31 декабря 2021 года	-	4 321 146	4 321 146

В октябре 2021 года Группа досрочно погасила выпущенные облигации номинальной стоимостью 3 000 000 тысяч рублей.

Поступление по займам полученным за 2021 год представлено за вычетом удержанной комиссии в сумме 30 000 тысяч рублей.

Неденежные операции представляют собой признание и выбытие обязательств по аренде на основании МСФО 16 «Аренда», а также признание займа в сумме 715 860 тысяч рублей, полученного Группой от дочерней компании в связи с ее продажей в декабре 2021 года (Примечание 23, Примечание 36).

Статья «Прочее» включает эффект начисленных, но еще не выплаченных процентов по займам полученным. Группа классифицирует выплаченные проценты как денежные потоки от операционной деятельности.

25. Прочие обязательства

	31 декабря 2021	31 декабря 2020
Расчеты по ценным бумагам	846 008	174 482
Резерв под неиспользованные отпуска	328 813	234 888
Расчеты с поставщиками услуг	198 582	394 295
Резерв под бонусы персоналу	182 883	672 354
Расчеты с социальными фондами	181 907	106 045
Резервы – оценочные обязательства некредитного характера	101 682	92 876
Расчеты по абандонам	69 603	57 925
Расчеты с персоналом	40 697	12 404
Расчеты с бюджетом	37 145	38 837
Незавершенные расчеты	35 682	28 778
Расчеты по аудиту	9 060	9 655
Расчеты с медицинскими организациями	682	1 736
Расчеты по судебным спорам	661	3 794
Расчеты с агентами по программе Зеленая карта	179	365
Прочие расчеты	164 034	128 615
Итого прочие обязательства	2 197 618	1 957 049

По итогам 2021 года резерв по выплате бонусов персоналу Компании не был создан.

Движение резерва под бонусы и неиспользованные отпуска:

	2021		2020	
	Бонусы	Неиспользованные отпуска	Бонусы	Неиспользованные отпуска
На 1 января	672 354	234 888	376 157	183 793
Использование резерва	(615 613)	(502 167)	(159 694)	(101 730)
Резерв, созданный в течение года	198 834	610 800	436 773	147 330
Резерв по прекращенной деятельности	(24 313)	(5 495)	19 118	5 495
Резерв выбывших дочерних компаний	(48 379)	(9 213)	-	-
На 31 декабря	182 883	328 813	672 354	234 888

26. Уставный капитал

Номинальный размер уставного капитала на 31 декабря 2021 года составляет 5 502 693 тысячи рублей (на 31 декабря 2020 года составлял 4 047 639 тысяч рублей). В августе 2021 года акции Компании были консолидированы в пропорции 1:988 и в октябре 2021 года Группа провела первичное размещение своих акций на Московской бирже с дополнительной эмиссией в 147 272 727 штук акций. В результате первичного размещения Группа привлекла 1 455 055 тысяч рублей в уставный капитал.

По состоянию на 31 декабря 2021 года количество выпущенных акций составляет 556 952 780 акций, номинальной стоимостью 9,88 рублей каждая (по состоянию на 31 декабря 2020 года количество выпущенных акций составило 404 763 892 364 акций, номинальной стоимостью 0,01 рубль каждая).

Российская экономика до 2002 года характеризовалась сравнительно высоким уровнем инфляции и, согласно МСФО (IAS) 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции», являлась гиперинфляционной. После выхода экономики из гиперинфляции, в соответствии с МСФО (IAS) 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции» неденежные статьи, возникшие до 1 января 2003 года, включая уставный капитал Компании, подверглись пересчету. По состоянию на 31 декабря 2021 года сумма пересчета составила 303 701 тысячу рублей.

Уставный капитал Компании зарегистрирован и полностью оплачен. Участники наделены правом голоса на общих собраниях акционеров пропорционально их доле в уставном капитале.

27. Дополнительный капитал

Дополнительный капитал включает в себя вклады акционеров, полученные сверх номинальной стоимости акций в уставном капитале, за вычетом издержек. В результате первичного размещения Группа привлекла 16 217 673 тысяч рублей в дополнительный капитал.

Издержки, непосредственно связанные с первичным размещением акций и учтенные как уменьшение собственного капитала, составили 648 737 тысяч рублей, за вычетом налогов.

28. Прочие резервы

Прочие резервы по состоянию на 31 декабря 2021 года представлены резервным капиталом в размере 119 755 тысяч рублей, сформированный Компанией за счет чистой прибыли, полученной по результатам 2020 года.

Резерв в размере 157 090 тысяч рублей по состоянию на 31 декабря 2021 года представляет собой расходы по операциям с выплатами на основе акций в связи с введением Группой в 2021 году программы долгосрочной мотивации работников (*Примечание 38*).

29. Условные и договорные обязательства

Условия ведения деятельности

В России продолжают экономические реформы и развитие правовой, налоговой и административной инфраструктуры, которая отвечала бы требованиям рыночной экономики. Стабильность российской экономики будет во многом зависеть от хода этих реформ, а также от эффективности предпринимаемых правительством мер в сфере экономики, финансовой и денежно-кредитной политики. За двенадцать месяцев, завершившихся 31 декабря 2021 года, Центральный Банк повышал ключевую ставку семь раз, в результате ключевая ставка поднялась на 425 базисных пунктов с 4,25% годовых до 8,50% годовых.

В целом экономические показатели на конец 12 месяцев 2021 года отражают рыночные ожидания скорого восстановления экономики и окончания пандемии, однако в настоящий момент статистика заболеваемости разнонаправленная, и ожидания скорого окончания пандемии совмещаются с распространением нового штамма коронавируса, характеризующимся высокой заразностью и более легким течением болезни. В связи с этим не представляется возможным предсказать дальнейшее развитие ситуации с пандемией коронавируса, и сохраняются риски высокой волатильности на фондовых, валютных и товарных биржах, риски нового снижения цен на нефть и дальнейшей девальвации российского рубля к доллару США и евро. Руководство Группы считает, что оно предпринимает надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Группы в текущих условиях.

Судебные разбирательства и требования регулирующих органов

В ходе нормальной деятельности Группы в судебные органы поступают иски в отношении Группы по урегулированию претензий. Данные претензии связаны с характером деятельности Группы (урегулирование претензий по договорам страхования и взыскание возмещений по встречным требованиям в ходе регрессной и суброгационной работы). Руководство Группы считает, что судебные разбирательства по ним не приведут к существенным неучтенным убыткам. Группой по состоянию на 31 декабря 2021 года создан резерв по судебным рискам, не относящимся к операциям страхования, сострахования и перестрахования, в размере 661 тысячу рублей (по состоянию на 31 декабря 2020 года в размере 3 794 тысячи рублей).

Налогообложение

Группа осуществляет деятельность в Российской Федерации. Ряд положений действующего российского налогового, валютного и таможенного законодательства сформулирован недостаточно четко и однозначно, что зачастую приводит к их различному толкованию (которое, в частности, может применяться к правоотношениям в прошлом), выборочному и непоследовательному применению, а также частым и в ряде случаев малопредсказуемым изменениям. Интерпретация данного законодательства руководством Группы применительно к операциям и деятельности Группы может быть оспорена соответствующими региональными или федеральными органами.

На практике налоговые органы могут занимать более жесткую позицию при интерпретации и применении тех или иных норм данного законодательства при проведении налоговых проверок. Как следствие, в любой момент в будущем налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам и операциям Группы, которые не оспаривались в прошлом. В результате, соответствующими органами могут быть начислены значительные дополнительные налоги, пени и штрафы. Проверки правильности исчисления и уплаты налогов налогоплательщиками, проводимые налоговыми органами, могут охватывать три календарных года деятельности, непосредственно предшествующих году принятия налоговыми органами решения о проведении налоговой проверки. В определенных обстоятельствах проверке могут быть подвергнуты и более ранние периоды.

29. Условные и договорные обязательства (продолжение)

Налогообложение (продолжение)

Налоговое законодательство содержит нормы, предусматривающие запрет на уменьшение налогоплательщиком налоговой базы в результате искажения сведений о фактах хозяйственной жизни и объектах налогообложения или вследствие совершения операций и иных действий, основной целью которых является неуплата (неполная уплата) суммы налога. В связи с тем, что в настоящее время не сформировалась однозначная практика применения указанных выше норм, существует неопределенность относительно порядка их применения и возможной интерпретации российскими налоговыми органами. Существует вероятность того, что вследствие развития данных правил и изменений в подходах к их интерпретации и правоприменительной практике, используемых российскими налоговыми органами и/или судами, Группе могут быть начислены дополнительные налоги и соответствующие штрафы и пени, которые могут негативно повлиять на финансовое положение Группы. Подробная информация о таких условных обязательствах не раскрывается в настоящей консолидированной финансовой отчетности в связи с неопределенностью интерпретации налогового законодательства налоговыми органами.

В соответствии с российским законодательством в области трансфертного ценообразования налоговые органы вправе применять корректировки налоговой базы и начислять дополнительные налоговые обязательства, пени и штрафы по налогу на прибыль и налогу на добавленную стоимость (НДС) в отношении контролируемых сделок, если цена, примененная в сделке, отличается от рыночного уровня цен, и если Группа не сможет предъявить доказательства того, что в контролируемых сделках использовались рыночные цены, а также, что Группой представлены надлежащие сведения в российские налоговые органы, подкрепленные соответствующими документами по трансфертному ценообразованию. По мнению руководства Группы, Группой в полной мере соблюдаются правила трансфертного ценообразования, а цены в рамках контролируемых сделок соответствуют рыночным ценам.

На 31 декабря 2021 года руководство Группы считает, что его интерпретация применимых норм российского налогового законодательства является обоснованной, и что позиция Группы в отношении вопросов налогообложения, а также вопросов валютного и таможенного законодательства будет поддержана налоговыми органами и судами.

Краткосрочная аренда

Группа заключает большое количество краткосрочных договоров аренды объектов недвижимости на территории России. Срок действия этих договоров не превышает 12 месяцев или базовый актив имеет низкую стоимость. Арендные платежи по такой аренде признаются в качестве расхода линейным методом в течение срока аренды. Если срок этой аренды претерпел изменения – например, Группа воспользовалась опционом, в отношении которого у нее ранее отсутствовала достаточная уверенность в том, что он будет исполнен – или условия аренды были модифицированы, то Группа отражает данный договор в учете как новый договор аренды.

Поручительства

По состоянию на 31 декабря 2021 года и на 31 декабря 2020 года у Группы отсутствовали выданные поручительства.

30. Чистая заработанная премия

	2021			2020		
	Страхование иное, чем страхование жизни	Страхование жизни	Итого	Страхование иное, чем страхование жизни	Страхование жизни	Итого
Подписанные премии, всего, включая:	46 629 673	57 627 524	104 257 197	37 105 119	45 660 805	82 765 924
по прямому страхованию	46 358 819	57 627 524	103 986 343	36 797 812	45 660 805	82 458 617
по принятому перестрахованию	270 854	-	270 854	307 307	-	307 307
Изменение резерва незаработанной премии, всего	(4 739 887)	(20 053)	(4 759 940)	337 188	28 667	365 855
Заработанная премия, всего	41 889 786	57 607 471	99 497 257	37 442 307	45 689 472	83 131 779
Доля перестраховщиков в подписанной премии	(2 050 992)	(693 537)	(2 744 529)	(2 078 299)	(620 964)	(2 699 263)
Изменение доли перестраховщиков в резерве	57 020	(10 283)	46 737	122 880	(63 287)	59 593
Доля перестраховщиков в заработанной премии	(1 993 972)	(703 820)	(2 697 792)	(1 955 419)	(684 251)	(2 639 670)
Заработанная премия, нетто перестрахование	39 895 814	56 903 651	96 799 465	35 486 888	45 005 221	80 492 109

31. Чистая сумма произошедших убытков

	2021			2020		
	Страхование иное, чем страхование жизни	Страхование жизни	Итого	Страхование иное, чем страхование жизни	Страхование жизни	Итого
Страховые выплаты по договорам страхования:						
Прямое страхование	21 851 662	19 115 654	40 967 316	18 490 212	6 465 414	24 955 626
Принятое перестрахование	50 144	-	50 144	54 634	-	54 634
Расходы по урегулированию убытков	880 375	29 168	909 543	815 647	30 898	846 545
Суброгационные доходы	(1 484 935)	-	(1 484 935)	(1 280 222)	-	(1 280 222)
Доходы от имущества, переданного страховщику	(1 373 746)	-	(1 373 746)	(904 776)	-	(904 776)
Итого страховые выплаты	19 923 500	19 144 822	39 068 322	17 175 495	6 496 312	23 671 807
Доля перестраховщиков в страховых выплатах	(550 447)	(291 403)	(841 850)	(454 244)	(167 078)	(621 322)
Изменение в резервах убытков	1 718 955	19 920	1 738 875	198 646	-	198 646
Изменение ожидаемого возмещения по суброгации	15 578	-	15 578	(23 631)	-	(23 631)
Изменения ожидаемого возмещения, от реализации имущества, переданного страховщику	(139 331)	-	(139 331)	(90 250)	-	(90 250)
Изменение долгосрочного резерва по страхованию жизни	-	10 641 300	10 641 300	-	23 273 196	23 273 196
Изменение резервов убытков и прочих резервов, брутто	1 595 202	10 661 220	12 256 422	84 765	23 273 196	23 357 961
Доля перестраховщиков в изменении резервов убытков	71 839	(103 202)	(31 363)	(132 611)	(252 516)	(385 127)
Итого чистая сумма произошедших убытков	21 040 094	29 411 437	50 451 531	16 673 405	29 349 914	46 023 319

32. Аквизиционные расходы

	2021			2020		
	Страхование иное, чем страхование жизни	Страхование жизни	Итого	Страхование иное, чем страхование жизни	Страхование жизни	Итого
Вознаграждение агентам, брокерам и прочим посредникам	7 910 390	28 719 823	36 630 213	5 641 595	17 479 406	23 121 001
Расходы по использованию информационных технологий для заключения договоров страхования	2 785 651	77 371	2 863 022	2 715 527	-	2 715 527
Дополнительная комиссия	2 216 698	-	2 216 698	1 824 603	-	1 824 603
Вознаграждение продавцов	1 497 767	145 982	1 643 749	1 277 820	120 020	1 397 840
Расходы на рекламу прямого страхования	688 740	-	688 740	353 110	-	353 110
Прочие аквизиционные расходы	109 209	581	109 790	40 337	44 586	84 923
Итого произведено аквизиционных расходов (Примечание 13)	15 208 455	28 943 757	44 152 212	11 852 992	17 644 012	29 497 004
Комиссионный доход по перестрахованию (Примечание 13)	(102 329)	(47 746)	(150 075)	(115 245)	(194 388)	(309 633)
Изменение в отложенных расходах на вознаграждение агентам, брокерам и прочим посредникам	(876 080)	(127 996)	(1 004 076)	527 598	(209 457)	318 141
Изменение в отложенных расходах по использованию информационных технологий для заключения договоров страхования	153 196	-	153 196	23 148	-	23 148
Изменение в отложенных расходах на дополнительную комиссию	(328 806)	-	(328 806)	(134 346)	-	(134 346)
Изменение в отложенных расходах на вознаграждение продавцов	(124 986)	-	(124 986)	21 425	-	21 425
Изменение в отложенных расходах на рекламу прямого страхования	(175 895)	-	(175 895)	20 941	-	20 941
Изменение в прочих отложенных аквизиционных расходах	(42 516)	-	(42 516)	276 619	-	276 619
Изменение в отложенном комиссионном доходе по перестрахованию	1 000	-	1 000	(765)	-	(765)
Итого текущие аквизиционные расходы за вычетом перестрахования	13 712 039	28 768 015	42 480 054	12 472 367	17 240 167	29 712 534

33. Административные расходы

	2021	2020
Расходы по оплате труда и прочие вознаграждения персоналу	4 074 531	3 482 288
Отчисления в социальные фонды с выплат персоналу	836 343	735 930
Износ и амортизация	834 953	769 896
Информационные технологии	494 546	364 928
Юридические и консультационные расходы	232 742	209 733
Командировочные расходы	206 749	132 756
Банковские комиссии	175 134	117 310
Реклама	157 557	146 253
Услуги связи	137 687	117 883
Расходы на содержание основных средств	126 333	137 734
Аренда помещений	120 738	115 147
Аудит	62 109	39 930
Офисные расходы	48 663	32 568
Безопасность	22 375	22 020
Расходы на содержание автомобилей	21 813	16 755
Подбор персонала	18 955	9 774
Развитие бизнеса	17 147	9 539
Канцелярские принадлежности	16 133	21 432
Обучение персонала	12 728	2 199
Налоги, отличные от налога на прибыль	11 239	11 475
Подписки	1 448	2 039
Прочие расходы	209 553	150 307
Итого административные расходы	7 839 476	6 647 896

За 2021 год Группа признала расходы, относящиеся к краткосрочной аренде, к аренде активов с низкой стоимостью и к переменным арендным платежам, в размере 120 738 тысяч рублей (2020: 115 445 тысяч рублей, включая данные по прекращенной деятельности в сумме 298 тысяч рублей).

34. Чистые доходы от инвестиционной деятельности

	2021	2020
Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток:		
доходы от реализации, нетто	839 202	577 378
процентный доход	4 231 691	2 989 908
изменение справедливой стоимости финансовых инструментов	(131 466)	1 981 436
Доходы от финансовых активов, переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, нетто	4 939 427	5 548 722
Прочие доходы от инвестиционной деятельности:		
Процентный доход		
депозиты (свыше 90 дней)	1 197 582	1 057 379
корпоративные ценные бумаги	170 127	218 343
расчетные счета (включая краткосрочные депозиты)	429 821	431 608
займы	42 923	25 960
1 840 453	1 733 290	
Прочие инвестиционные доходы		
начисленные дивиденды	1 179 972	647 461
комиссионные расходы	(30 590)	(23 566)
доходы за минусом расходов от инвестиционной недвижимости	357 995	211 087
арендный доход	234 821	207 289
содержание	(1 888)	(4 230)
переоценка	125 062	8 028
результат от выбытия дочерних компаний (Примечание 36)	9 156	-
результат от признания ассоциированной компании (Примечание 36)	843 491	-
убыток от финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	-	(136 193)
обесценение гудвила	-	(100 452)
прочие инвестиционные (расходы)/ доходы, нетто	(76 934)	30 786
2 283 090	629 123	
Прочие доходы от инвестиционной деятельности, нетто	4 123 543	2 362 413
Итого чистые доходы от инвестиционной деятельности	9 062 970	7 911 135

34. Чистые доходы от инвестиционной деятельности (продолжение)

За 2021 год доходы от валютной переоценки по финансовым активам, переоцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, составили 32 155 тысяч рублей (за 2020 год: доходы в размере 353 599 тысяч рублей) и отражены по строке «Доходы/ (расходы) от изменения курсов валют» в консолидированном отчете о совокупном доходе.

35. Прочие операционные доходы и расходы

	2021	2020
Прочие операционные доходы:		
Списание агентской и брокерской комиссии	121 832	139 600
Доходы от аренды и субаренды	33 584	14 046
Медицинские услуги	30 446	37 158
Доходы от списания кредиторской задолженности	6 279	22 687
Возврат штрафа	2 833	55 407
Прочие доходы	67 981	84 209
Итого прочие операционные доходы	262 955	353 107
Прочие операционные расходы:		
Отчисления в резерв гарантий	(290 890)	(213 349)
Расходы по прямому возмещению убытков	(276 320)	(266 221)
Комиссия доверительного управляющего	(223 611)	(339 835)
Расходы по реализации абандонов	(132 639)	(82 705)
Членские взносы	(104 083)	(132 683)
Расходы от участия в международном пуле	(18 999)	(50 919)
Резерв под обесценение прочих активов	(1 975)	990
Отчисления в резерв текущих компенсационных выплат	(1 393)	(1 684)
Прочие расходы	(271 060)	(47 259)
Итого прочие операционные расходы	(1 320 970)	(1 133 665)

36. Дочерние компании

Прекращенная деятельность

В июле 2021 года Группа завершила сделку по продаже 100% акций АО НПФ «Ренессанс пенсии» и ООО «Велби Холдинг» компании АО «НПФ Сбербанк», которые в основном представляли сегмент пенсионной деятельности. В результате данного выбытия Группа признала прибыль в размере 506 807 тысяч рублей.

Результаты от прекращенной деятельности за 2021 год представлены ниже

	2021	2020
Взносы по пенсионной деятельности (включая доходы, распределенные на средства вкладчиков)	1 927 724	4 531 074
Выплаты по пенсионной деятельности	(984 375)	(1 423 649)
Изменение обязательств по пенсионной деятельности	(930 797)	(2 991 553)
Комиссионные доходы за ведение договоров пенсионного обеспечения	48 857	89 812
Результат от пенсионной деятельности	61 409	205 684
Административные расходы	(150 450)	(201 701)
Прочие доходы от инвестиционной деятельности, нетто	25 848	267 384
Расходы от изменения курсов валют	(10)	(42)
Прочие операционные доходы	10 329	-
Прочие операционные расходы	(12 989)	(5 900)
Прочие расходы за вычетом доходов	(127 272)	59 741
Прибыль от выбытия дочерних компаний за вычетом затрат на продажу	506 807	-
Прибыль до налогообложения от прекращенной деятельности	440 944	265 425

36. Дочерние компании (продолжение)

Прекращенная деятельность (продолжение)

Выгода/ (расход) по налогу:

Относящаяся к прибыли/(убытку) до налогообложения от
обычной деятельности за период (18 297) (30 519)

Относящаяся к прибыли от выбытия дочерних компаний за
вычетом затрат на продажу 2 543 -

Прибыль за период от прекращенной деятельности 425 190 234 906

Активы и обязательства АО НПФ «Ренессанс пенсии» и ООО «Велби Холдинг» на дату выбытия представлены следующим образом:

Активы

Денежные средства и их эквиваленты 1 413 265

Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль
или убыток 23 973 223

Займы выданные и прочая дебиторская задолженность 1 629

Текущие налоговые активы 11 212

Отложенные налоговые активы 29 977

Основные средства 1 555

Нематериальные активы 5 670

Прочие активы 5 388

Гудвил АО НПФ «Ренессанс пенсии » 124 998

Итого активы 25 566 917

Обязательства

Обязательства по пенсионной деятельности 23 508 965

Текущие налоговые обязательства 16 964

Прочие обязательства 60 509

Итого обязательства 23 586 438

Чистые активы прекращенной деятельности 1 980 479

Ниже представлена информация о притоке денежных средств от выбытия дочерних компаний:

Затраты по сделке (включены в состав денежных потоков от
операционной деятельности) (12 714)

Чистые денежные средства, выбывшие вместе с дочерними компаниями
(включены в состав денежных потоков от инвестиционной деятельности) (1 413 265)

Полученные денежные средства (включены в состав денежных потоков от
инвестиционной деятельности) 2 500 000

Чистый приток денежных средств 1 074 021

Страховой резерв по пенсионной деятельности был высвобожден в связи с реализацией НПФ.

Чистые денежные потоки от прекращенной деятельности представлены следующим образом:

	2021	2020
Чистое поступление/ (отток) денежных средств по операционной деятельности	37 538	(1 483 233)
Чистое поступление денежных средств по инвестиционной деятельности	190 599	1 494 377
Чистое поступление денежных средств и их эквивалентов	228 137	11 144

36. Дочерние компании (продолжение)

Приобретение дочерней компании

В сентябре 2021 года Группа приобрела 99,99% акций в компании АО «Цифровые технологии здоровья».

АО «Цифровые технологии здоровья»	Справедливая стоимость на дату приобретения
Денежные средства и их эквиваленты	2 171
Основные средства	18 782
Нематериальные активы	41 480
Прочие активы	26 837
Займы полученные	(151 483)
Прочие обязательства	(13 138)
Итого чистые активы	(75 351)
Цена приобретения (включена в состав денежных потоков от инвестиционной деятельности)	(2 000)
Гудвил на дату приобретения	77 351
Чистые денежные средства, полученные в дочерней компании (включены в состав денежных потоков от инвестиционной деятельности)	2 171
Чистый приток денежных средств	171

В декабре 2021 года Группа продала 51% акций компании в составе группы АО «БУДУ».

Продажа группы АО «БУДУ»

В декабре 2021 года Группа продала 51% голосующих акций группы АО «БУДУ», состоящей из: АО «БУДУ», АО «Цифровые технологии здоровья» и ООО «РенКлиника» и признала оставшиеся 49% в качестве инвестиций в ассоциированные компании в размере 400 167 тысяч рублей. В результате данного выбытия Группа признала прибыль в размере 843 491 тысячу рублей в составе прочих инвестиционных доходов (Примечание 34).

В таблице ниже представлены активы и обязательства группы АО «БУДУ» на дату выбытия:

Активы	
Денежные средства и их эквиваленты	61 799
Депозиты в банках	20
Текущие налоговые активы	1 540
Отложенные налоговые активы	152 744
Основные средства	73 823
Нематериальные активы	82 234
Прочие активы	76 173
Итого активы	448 333
Обязательства	
Займы полученные и прочие привлеченные средства	450 357
Прочие обязательства	102 151
Итого обязательства	552 508
Чистые активы дочерних компаний	(104 175)
Гудвил АО «Цифровые технологии здоровья»	77 351
Денежные средства к получению (Примечание 8)	416 500
Справедливая стоимость 49% инвестиций ассоциированной компании	400 167
Результат от признания ассоциированной компании (Примечание 34)	843 491
Чистые денежные средства, выбывшие вместе с дочерними компаниями (включены в состав денежных потоков от инвестиционной деятельности)	(61 799)
Чистый отток денежных средств	(61 799)

36. Дочерние компании (продолжение)

Выбытие Приор Холдингз Лтд и Оверкомбе Холдингз Лтд.

В декабре 2021 года Группа утратила контроль над компаниями в связи с продажей 100% акций. В результате данного выбытия Группа признала прибыль в размере 9 158 тысяч рублей в составе прочих инвестиционных доходов.

В таблице ниже представлены активы и обязательства компаний на дату выбытия:

Активы	
Денежные средства и их эквиваленты	9 442
Займы выданные и прочая дебиторская задолженность	715 860
Прочие активы	234 415
Итого активы	959 717
Обязательства	
Итого обязательства	-
Чистые активы дочерних компаний	959 717
Доход от выбытия резерва валютной переоценки	17 873
Денежные средства к получению (Примечание 8)	951 000
Результат от выбытия дочерних компаний (Примечание 34)	9 156
Чистые денежные средства, выбывшие вместе с дочерними компаниями (включены в состав денежных потоков от инвестиционной деятельности)	(9 442)
Чистый отток денежных средств	(9 442)

37. Прибыль на акцию

Базовая прибыль на акцию рассчитывается путем деления прибыли за период, приходящейся на держателей обыкновенных акций материнской компании на средневзвешенное количество обыкновенных акций, находящихся в обращении в течение этого периода.

Разводненная прибыль на акцию рассчитывается путем деления прибыли, приходящейся на держателей обыкновенных акций материнской компании (после корректировки на проценты по конвертируемым привилегированным акциям) на средневзвешенное количество обыкновенных акций, находящихся в обращении в течение периода, плюс средневзвешенное количество обыкновенных акций, которые были бы выпущены в результате конвертации разводняющих потенциальных обыкновенных акций.

В следующей таблице представлены данные о доходах и акциях, использованные при расчете базовой и разводненной прибыли на акцию:

	2021	2020
Прибыль, приходящаяся на долю держателей обыкновенных акций материнского предприятия		
Прибыль за период от продолжающейся деятельности	3 165 703	4 444 653
Прибыль за период от прекращенной деятельности	425 190	234 906
Прибыль, приходящаяся на долю держателей обыкновенных акций материнского предприятия, базовая и разводненная	3 590 893	4 679 559
	2021	2020
Средневзвешенное количество обыкновенных акций, находившихся в обращении (тысячи штук)	445 073	409 680

Средневзвешенное количество акций учитывает консолидацию акций, произошедшую в августе 2021 года (Примечание 26), а также учитывает средневзвешенный эффект от изменений в собственных выкупленных акциях в течение года.

38. Выплаты на основе акций

В 2021 году была введена программа долгосрочной мотивации работников ПАО «Группа Ренессанс Страхование». Данная программа распространяется на ключевой персонал и призвана объединить интересы общества с интересами его ключевых работников. Список ключевых работников определяется Советом Директоров. Внедрение Программы является важным фактором для обеспечения стабильных и долгосрочных трудовых и корпоративных отношений участников программы с Группой, способствующим устойчивому росту основных финансовых показателей и дохода Группы. Участникам программы предоставляется право на получение вознаграждения в форме обыкновенных акций (далее – опционы).

Право на исполнение опциона возникает у сотрудника при сохранении трудовых отношений в течение соответствующего периода наделения правами (далее – «вестинг»). Программа предусматривает одно-, двух- и трехлетний период вестинга. Опционы на акции могут быть исполнены в течение двух лет после завершения периода наделения правами.

Справедливая стоимость опционов на акции определяется на дату предоставления с помощью биномиальной модели определения цены опционов с учетом условий, на которых данные инструменты были предоставлены. Группа учитывает программу для ключевого персонала как программу с расчетами долевыми инструментами.

Расходы по операциям с выплатами на основе акций за 2021 год составили 157 090 тысяч рублей.

Количество предоставленных опционов в течение года составило 37 648 тысяч штук.

39. Управление рисками

Управление финансовыми рисками – неотъемлемый элемент деятельности Группы. Основными финансовыми рисками, которым подвержена Группа, являются страховой риск, кредитный риск, риск ликвидности и рыночные риски, связанные с изменением рыночных цен, процентных ставок, курсов иностранных валют.

Политика по управлению рисками нацелена на определение, анализ и управление рисками, которым подвержена Группа, на установление лимитов рисков и соответствующих контролей, а также на постоянную оценку уровня рисков и их соответствия установленным лимитам. Политика и процедуры по управлению рисками пересматриваются на регулярной основе с целью отражения изменений рыночной ситуации, предлагаемых страховых продуктов и услуг и появляющейся лучшей практики.

Совет Директоров несет ответственность за надлежащее функционирование системы по управлению рисками, за одобрение политики и управлению рисками, а также за одобрение крупных сделок.

Руководство несет ответственность за мониторинг и выполнение мер по снижению рисков, а также следит за тем, чтобы Группа осуществляла деятельность в установленных пределах рисков.

Политика управления капиталом

Группа стремится оптимизировать структуру и источники капитала с целью постоянного увеличения доходов акционеров.

В отношении деятельности Группы применяются требования регулирующих органов РФ. Подобные требования предусматривают не только согласование на осуществление деятельности и мониторинг за ней, но и определенные ограничения (например, требования в отношении достаточности капитала) с целью минимизации риска неисполнения обязательств и неплатежеспособности страховых компаний в случае необходимости погашения возникших непредвиденных обязательств. С целью удовлетворения требований регулирующих органов Группа использует принципы финансовой устойчивости и платежеспособности, установленные Центральным банком России. По состоянию на 31 декабря 2021 года и на 31 декабря 2020 года страховые компании Группы отвечали всем необходимым требованиям к финансовой устойчивости и платежеспособности.

Страховые риски

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

39. Управление рисками (продолжение)

Страховые риски (продолжение)

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

Группа заключает, главным образом, следующие договоры страхования: страхование транспортных средств, страхование жизни, медицинское страхование и страхование имущества. В 2021 году доля страхования транспортных средств, страхования жизни, медицинского страхования, страхования имущества и прочего страхования составила 24,3%, 57,9%, 7,1% и 10,4% в общей заработанной премии при перестраховании 3,3%, 1,2%, 1,2% и 10,4% соответственно. В 2020 году доля страхования транспортных средств, страхования жизни, медицинского страхования, страхования имущества и прочего страхования составила 25,4%, 55,0%, 7,7% и 11,9% в общей заработанной премии при перестраховании 3,5%, 1,5%, 0,9% и 11,7% соответственно. Данное распределение отражает концентрацию страховых рисков Группы.

Исходящее перестрахование размещается на различных условиях (пропорциональная основа, эксцедент убытка, эксцедентное, эксцедент убыточности) с лимитами собственного удержания, варьирующимися в зависимости от линии бизнеса и территории.

1) Договоры страхования жизни

Группа в основном заключает следующие виды договоров страхования жизни: (1) договоры страхования жизни, в рамках которых держатель полиса страхуется на случай смерти или постоянной утраты трудоспособности, обычно на заранее определенную сумму; и (2) договоры страхования рисков, связанных с дожитием застрахованных до определенной даты или срока.

Стратегия Группы в части андеррайтинга предусматривает диверсификацию страхового риска. Эффект диверсификации достигается, прежде всего, за счет диверсификации портфеля по видам профессиональной деятельности застрахованных и по географическим регионам.

С целью адекватного управления страховым риском Группа использует результаты медицинского обследования для учета актуальной информации о состоянии здоровья застрахованных при ценообразовании. Также Группа регулярно проводит анализ фактических убытков и актуализацию процедур ценообразования. Установленные на уровне Компании лимиты обеспечивают контроль за объемом страхового риска.

Для договоров, в рамках которых страховой риск представлен смертью или постоянной нетрудоспособностью, существенными факторами, которые могут увеличить частоту предъявления страховых требований, в целом являются эпидемии, широко распространенные изменения в образе жизни и стихийные бедствия, которые могут обусловить более раннее поступление требований, либо поступление большего количества требований, чем ожидалось.

Группа установила следующие лимиты на собственный уровень риска: 1 365 000 рублей по каждому риску по групповым договорам страхования жизни и от несчастных случаев, 1 000 000 рублей по каждому риску по договорам страхования жизни и от несчастных случаев заемщиков кредитов, 400 000 рублей по каждому риску по индивидуальным договорам страхования жизни и от несчастных случаев. Суммы сверх этих лимитов подлежат 100% перестрахованию в крупнейших перестраховочных компаниях с высокими рейтингами надежности согласно оценке ведущих мировых рейтинговых агентств: Standard & Poor's (AA), Moody's (Aa3) и Fitch Ratings (A+).

Все новые продукты, предлагаемые Группой, проходят тестирование на прибыльность и одобряются руководством.

Основные допущения

Используемые допущения основаны на прошлом опыте, текущих внутренних данных, контрольных показателях, которые отражают наблюдаемые на данный момент рыночные цены и прочей публикуемой информации. Допущения выбираются приемлемыми и консервативными на дату оценки.

Основные допущения, к которым особенно чувствительна оценка обязательств, представлены ниже:

39. Управление рисками (продолжение)

Страховые риски (продолжение)

Показатели смертности и заболеваемости

Допущения основываются на национальных таблицах смертности от 1997 года, скорректированные в зависимости от типа договора, по которому принимаются риски и территории на которой проживает страхуемое лицо. Они отражают данные о смертности за последнее время и корректируются по мере необходимости с учетом собственного опыта Группы. По договорам, в рамках которых присутствует риск долгожительства делается уместное допущение в отношении ожидаемого будущего улучшения продолжительности жизни. Допущения дифференцируются в зависимости от пола, возраста застрахованного, андеррайтинговой группы и вида договора.

Для договоров кредитного страхования жизни Группа разработала определенные андеррайтинговые коэффициенты для каждого банка с целью установления связи между резервированием и ценообразованием с учетом различия допущений о смертности.

Если будет наблюдаться рост смертности, то это приведет к увеличению количества требований (и требования будут возникать раньше, чем предполагалось), что увеличит расходы и уменьшит прибыль для акционеров.

Инвестиционный доход

Средневзвешенная доходность определяется на основании модели портфеля, который используется для обеспечения обязательств в соответствии с долгосрочной стратегией распределения активов. Данная оценка производится на основе текущих рыночных ставок, а также ожиданий в отношении экономического и финансового развития страны.

Если произойдет уменьшение инвестиционного дохода, то это приведет к уменьшению доходов и уменьшит прибыль для акционеров.

Расходы

Допущения в отношении операционных расходов отражают прогнозируемые затраты по поддержанию и обслуживанию действующих полисов, а также соответствующие накладные расходы. За основу расходов берется текущий уровень расходов.

Если произойдет увеличение уровня расходов, то это приведет к увеличению затрат и тем самым уменьшит прибыль для акционеров.

Чувствительность

Приведенная ниже таблица отражает влияние различных реалистичных изменений в основных актуарных допущениях на оценку резервов Группы.

В таблице показано влияние изменения отдельных допущений при условии неизменности прочих допущений. Взаимосвязь допущений оказывает существенное влияние на процедуру определения окончательных обязательств по страховым требованиям, однако для демонстрации влияния на обязательства по страховым требованиям к изменению основных допущений они изменяются по отдельности.

Информация о влиянии изменения основных допущений на сумму актуарного резерва по состоянию на 31 декабря 2021 года представлена ниже:

Основные направления страхования жизни	Увеличение ставки дисконтирования на 300 базисных пунктов		Увеличение коэффициентов досрочного расторжения на 25%		Увеличение показателей смертности на 10%	
Накопительное страхование	(1 356 883)	-9,12%	(280 717)	-1,92%	21 120	0,14%
Инвестиционное страхование	(4 025 203)	-6,49%	20 381	0,03%	(1 508)	0,00%
Кредитное страхование жизни	(29 058)	-5,51%	(1 039)	-0,20%	(27 486)	-5,21%
Пенсионное страхование и прочее	(15 860)	-2,04%	-	0,00%	46 440	5,98%

39. Управление рисками (продолжение)

Страховые риски (продолжение)

Основные направления страхования жизни	Уменьшение ставки дисконтирования на 300 базисных пунктов		Снижение коэффициентов досрочного расторжения на 25%		Снижение показателей смертности на 10%	
Накопительное страхование	1 906 274	12,81%	306 547	2,06%	(20 738)	-0,14%
Инвестиционное страхование	4 565 145	7,36%	(16 972)	-0,03%	1 533	0,00%
Кредитное страхование жизни	32 926	6,24%	1 139	0,22%	27 159	5,15%
Пенсионное страхование и прочее	1 822 545	234,58%	-	0,00%	(9 631)	-1,24%

Информация о влиянии изменения основных допущений на сумму актуарного резерва по состоянию на 31 декабря 2020 года представлена ниже:

Основные направления страхования жизни	Увеличение ставки дисконтирования на 300 базисных пунктов		Увеличение коэффициентов досрочного расторжения на 25%		Увеличение показателей смертности на 10%	
Накопительное страхование	(1 417 495)	-11,63%	(364 520)	-3,08%	28 577	0,23%
Инвестиционное страхование	(3 296 060)	-5,84%	(8 145)	-0,01%	(4 668)	-0,01%
Кредитное страхование жизни	(23 548)	-4,71%	-	0,00%	(24 476)	-4,90%
Пенсионное страхование и прочее	(70 644)	-9,55%	(5 784)	-0,79%	-	0,00%

Основные направления страхования жизни	Уменьшение ставки дисконтирования на 300 базисных пунктов		Снижение коэффициентов досрочного расторжения на 25%		Снижение показателей смертности на 10%	
Накопительное страхование	1 986 693	16,30%	393 798	3,23%	(28 394)	-0,23%
Инвестиционное страхование	3 715 130	6,58%	7 557	0,01%	4 648	0,01%
Кредитное страхование жизни	26 112	5,23%	-	0,00%	24 458	4,89%
Пенсионное страхование и прочее	123 778	16,74%	8 259	1,12%	-	0,00%

2) Договоры страхования иного, чем страхование жизни

Основные допущения

Величина резервов убытков определяется путем оценки будущих денежных потоков, связанных с непоплаченными обязательствами, включая оценку входящих денежных потоков по доходам (суброгации, годные остатки транспортных средств) и исходящих, связанных с расходами на урегулирование убытков, а также доли перестраховщиков в указанных денежных потоках.

Величина резервов убытков определяется на основании всей информации, доступной на отчетную дату, включая уведомления о неурегулированных убытках, опыт работы с аналогичными убытками и судебную практику. Группа использует несколько статистических методов оценки конечной стоимости убытков, включая стохастическое моделирование возможных сценариев по оценке размера невыполненных на отчетную дату обязательств, что позволяет оценивать доверительный интервал, в котором находится потенциальный размер резерва убытков. Наиболее часто используются метод цепной лестницы (Chain Ladder) и метод Борнхюттера-Фергюсона (Bornhuetter-Ferguson). Фактически применяемый метод или комбинация методов могут различаться для разных видов страхования в зависимости от наблюдаемого развития убытков.

Основным допущением, лежащим в основе оценок, является прошлый опыт урегулирования убытков Группой. Это включает в себя допущения в отношении процесса урегулирования убытков, инфляционных факторов, курсов валют, осмотрительность в оценке заявленных убытков. Суждение применяется для оценки степени влияния на величину резервов внешних факторов, таких как судебные решения и изменения в законодательстве.

39. Управление рисками (продолжение)

Основные допущения (продолжение)

Резервы убытков анализируются по отдельности для каждого вида страхования. Крупные убытки, в основном, оцениваются индивидуально и рассчитываются в каждом конкретном случае или прогнозируются по отдельности для того, чтобы предусмотреть влияние возможных искажающих факторов на развитие и возникновение данных крупных убытков.

Чувствительность

Резервы убытков по договорам страхования, иного, чем страхование жизни, чувствительны к перечисленным выше основным допущениям. Из-за задержек между возникновением, последующим уведомлением и окончательным урегулированием, отсутствует уверенность в сумме неурегулированного резерва убытков на отчетную дату.

Ниже анализируются возможные изменения основных допущений при условии того, что прочие допущения являются постоянными. Данный анализ отражает влияние на валовые и чистые обязательства, прибыль до налогообложения и капитал. Поскольку количество убытков и средний размер убытка являются мультипликаторами предельного убытка и одинаково влияют на резервирование, оценивается только изменение количества убытков. Необходимо учитывать, что изменение допущений нелинейно.

				2021
	До изменений	После изменений	Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на капитал
Изменение количества произошедших убытков в автостраховании в последнем квартале отчетного периода:				
увеличение на 10%	4 915 775	5 272 887	(357 112)	(285 690)
уменьшение на 10%	4 915 775	4 564 642	351 133	280 906
				2020
	До изменений	После изменений	Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на капитал
Изменение количества произошедших убытков в автостраховании в последнем квартале отчетного периода:				
увеличение на 10%	3 672 237	3 936 891	(264 654)	(211 723)
уменьшение на 10%	3 672 237	3 411 524	260 713	208 570

Кредитный риск

Кредитный риск – это риск того, что одна сторона по финансовому инструменту (Группа) понесет финансовые убытки вследствие того, что вторая сторона (контрагент) не выполнит свои обязательства. Группа устанавливает предельные величины чистой подверженности риску по каждому контрагенту или группе контрагентов. Уровни кредитного риска для контрагентов утверждаются (пересматриваются) на регулярной основе и постоянно контролируются.

Группа регулярно проводит мониторинг страховой дебиторской задолженности и активов, связанных с перестрахованием. В финансовой отчетности создается резерв под обесценение (*Примечание 18*).

Перестрахование

Группа использует договоры обязательного и факультативного перестрахования с российскими и зарубежными перестраховочными обществами в рамках своей программы по уменьшению рисков. Страховой риск передается в перестрахование на различных условиях (квота перестрахования, эксцедент убытка, профицит, стоп-лосс), ограничения на собственное удержание варьируются в зависимости от линейки продуктов и территории. Суммы к возмещению со стороны перестраховщиков оцениваются аналогично обязательствам по договорам страхования и представлены в отчете о финансовом положении как *доля перестраховщиков в обязательствах по договорам страхования*.

39. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

Несмотря на наличие перестраховочных соглашений, Группа не освобождается от своих прямых обязательств перед страхователями и, таким образом, кредитный риск существует также в отношении операций перестрахования, так как перестраховщик может оказаться неспособным выполнить свои обязательства в отношении договоров перестрахования.

Группа не зависит от одного определенного перестраховщика или перестраховочного договора. Группа оценивает финансовое состояние перестраховочных обществ и контролирует концентрацию кредитных рисков, уменьшая влияние неплатежеспособности отдельных перестраховочных обществ.

Инвестиции

Группа руководствуется следующими принципами в инвестиционной политике: инвестирование в инструменты с требуемым уровнем доходности и обеспечение высокой степени надежности осуществляемых инвестиций. В то же время учитывается необходимость сохранения достаточной ликвидности и диверсификации. Российские страховые компании регулируются Центральным Банком Российской Федерации и не являются профессиональными участниками рынка ценных бумаг. Соответственно, Группа осуществляет инвестиционную деятельность через доверительных управляющих и брокеров.

Использование кредитных рейтингов для определения размера кредитного риска

Группа определяет подверженность финансовых активов кредитному риску на основании кредитного рейтинга контрагентов, а также иной доступной рыночной информации для оценки риска контрагента.

Финансовые активы ранжируются следующим образом:

- *Высокого кредитного качества* – финансовые активы, характеризующиеся низкой вероятностью потерь:
 - Активы с высоким кредитным рейтингом (“BB+” и выше по международной шкале рейтингового агентства Standard & Poor’s, либо аналогичные рейтинги, присвоенные другими иностранными рейтинговыми агентствами, “B+” и выше по международной шкале рейтингового агентства A.M. Best, “AA-(RU)” и выше по национальной шкале рейтингового агентства АКРА, либо аналогичные рейтинги, присвоенные другими национальными рейтинговыми агентствами);
 - Денежные средства в кассе за исключением переводов в пути;
- *Стандартного кредитного качества* – финансовые активы, характеризующиеся нормальной кредитоспособностью:
 - Активы с средним кредитным рейтингом (“B” и выше по международной шкале рейтингового агентства Standard & Poor’s, либо аналогичные рейтинги, присвоенные другими иностранными рейтинговыми агентствами, “B-” и выше по международной шкале рейтингового агентства A.M. Best, “BB+(RU)” и выше по национальной шкале рейтингового агентства АКРА, либо аналогичные рейтинги, присвоенные другими национальными рейтинговыми агентствами);
 - Денежные средства – переводы в пути;
 - Дебиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования – непросроченная дебиторская задолженность, кроме дебиторской задолженности высокого кредитного качества, которая, согласно статистике, не будет просрочена в будущем;
 - Прочие активы – торговая и прочая дебиторская задолженность, за исключением зарезервированной.
- *Низкого кредитного качества* – финансовые активы, характеризующиеся низкой кредитоспособностью:
 - Активы с низким кредитным рейтингом (“B-” и ниже по международной шкале рейтингового агентства Standard & Poor’s, либо аналогичные рейтинги, присвоенные другими иностранными рейтинговыми агентствами, “C++” и ниже по международной шкале рейтингового агентства A.M. Best, “BB(RU)” и ниже по национальной шкале рейтингового агентства АКРА, либо аналогичные рейтинги, присвоенные другими национальными рейтинговыми агентствами) либо без присвоенного рейтинга;
 - Дебиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования – непросроченная дебиторская задолженность, которая, согласно статистике, будет просрочена в будущем;
- *Просроченные, но не обесцененные* – дебиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования, срок оплаты по которым уже прошел, однако отсутствуют признаки обесценения. Данная категория активов возникает в ходе обычной деятельности Группы и является следствием отсрочки поступления платежей от посредников, а также отсрочки в идентификации и привязке платежей к конкретным договорам страхования и перестрахования.

39. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

	Не просроченные и не обесцененные			Просроченные, но не обесцененные	Обесцененные активы	Итого
	Высокого кредитного качества	Стандартного кредитного качества	Низкого кредитного качества			
31 декабря 2021 года						
Денежные средства и их эквиваленты	3 247 709	4 149 583	11 108	-	-	7 408 400
Депозиты в банках	4 727 079	29 408 405	-	-	-	34 135 484
Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	57 973 259	34 614 778	6 629 959	-	-	99 217 996
Займы выданные и прочая дебиторская задолженность	2 914	13 431	3 401 958	-	-	3 418 303
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	55 630	234 723	-	-	-	290 353
Дебиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования	549 808	4 926 439	525 147	581 290	463 814	7 046 498
Доля перестраховщиков в резервах	2 259 014	19 060	167 310	-	-	2 445 384
Прочие финансовые активы	-	59 610	-	-	31 354	90 964
Итого финансовые активы	68 815 413	73 426 029	10 735 482	581 290	495 168	154 053 382
	Не просроченные и не обесцененные			Просроченные, но не обесцененные	Обесцененные активы	Итого
	Высокого кредитного качества	Стандартного кредитного качества	Низкого кредитного качества			
31 декабря 2020 года						
Денежные средства и их эквиваленты	7 894 131	5 896 861	60 991	-	-	13 851 983
Депозиты в банках	2 412 904	16 510 870	200 673	-	-	19 124 447
Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	64 404 390	29 229 464	2 576 812	-	-	96 210 666
Займы выданные и прочая дебиторская задолженность	838	-	35 937	-	-	36 775
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	2 064 730	-	-	-	2 064 730
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	566 078	-	-	-	-	566 078
Дебиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования	269 673	4 161 147	747 640	933 308	505 363	6 617 131
Доля перестраховщиков в резервах	2 350 823	5 039	11 422	-	-	2 367 284
Прочие финансовые активы	-	72 461	-	-	52 851	125 312
Итого финансовые активы	77 898 837	57 940 572	3 633 475	933 308	558 214	140 964 406

39. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

Ниже представлены данные по активам просроченным, но не обесцененным:

31 декабря 2021 года	До 30 дней	От 31 до 90 дней	С 91 до 180 дней	Более 180 дней	Итого просроченные, но не обесцененные
Дебиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования	261 357	113 895	61 948	144 090	581 290
Итого	261 357	113 895	61 948	144 090	581 290

31 декабря 2020 года	До 30 дней	От 31 до 90 дней	С 91 до 180 дней	Более 180 дней	Итого просроченные, но не обесцененные
Дебиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования	702 468	120 739	48 797	61 304	933 308
Итого	702 468	120 739	48 797	61 304	933 308

Ниже представлена концентрация финансовых активов и обязательств Группы по географическому признаку:

	2021			2020		
	Россия	Другие страны	Итого	Россия	Другие страны	Итого
Финансовые активы						
Денежные средства и их эквиваленты	7 408 400	-	7 408 400	13 293 079	558 904	13 851 983
Депозиты в банках	34 135 484	-	34 135 484	19 124 447	-	19 124 447
Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	88 369 185	10 848 811	99 217 996	90 776 082	5 452 704	96 228 786
Займы выданные и прочая дебиторская задолженность	2 772 085	646 218	3 418 303	11 210	25 565	36 775
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	-	-	-	505 538	60 540	566 078
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	290 353	-	290 353	1 783 614	281 116	2 064 730
Дебиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования	6 418 825	163 859	6 582 684	5 850 368	261 400	6 111 768
Доля перестраховщиков в резервах	155 201	1 421 613	1 576 814	144 379	1 408 573	1 552 952
Прочие финансовые активы	235 535	-	235 535	187 117	-	187 117
Итого финансовые активы	139 785 068	13 080 501	152 865 569	131 675 834	8 048 802	139 724 636
Финансовые обязательства						
Обязательства по договорам страхования	92 632 413	189 046	92 821 459	80 396 035	31 641	80 427 676
Обязательства по пенсионной деятельности	-	-	-	22 578 168	-	22 578 168
Кредиторская задолженность по операциям страхования	4 150 339	577 060	4 727 399	3 521 299	468 874	3 990 173
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	3 050 844	-	3 050 844
Займы полученные и прочие привлеченные средства	4 290 112	31 034	4 321 146	685 680	53 805	739 485
Прочие финансовые обязательства	1 514 636	428 248	1 942 884	1 782 426	963	1 783 389
Итого финансовые обязательства	102 587 500	1 225 388	103 812 888	112 014 452	555 283	112 569 735
Чистая позиция	37 197 568	11 855 113	49 052 681	19 661 382	7 493 519	27 154 901

39. Управление рисками (продолжение)

Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск того, что Группа может столкнуться со сложностями исполнения своих обязательств. Риск ликвидности возникает при несовпадении по срокам погашения активов и обязательств.

Основное влияние на риск ликвидности оказывает погашение обязательств по договорам страхования и инвестиционным договорам. Риск ликвидности контролируется руководством Группы централизованно на постоянной основе. Детальное планирование обеспечивает своевременное погашение Группой срочных требований даже в случае значительных выплат по договорам страхования.

Ниже приведен анализ активов и обязательств Группы по срокам, оставшимся до погашения по состоянию на отчетную дату на основании ожидаемой даты погашения:

	31 декабря 2021 года				
	<i>До одного года</i>	<i>От 1 года до 3 лет</i>	<i>Более 3 лет</i>	<i>Неопределенный срок погашения</i>	<i>Итого</i>
Финансовые активы					
Денежные средства и их эквиваленты	7 408 400	-	-	-	7 408 400
Депозиты в банках	33 522 125	311 359	-	302 000	34 135 484
Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	96 812 570	2 405 426	-	-	99 217 996
Займы выданные и прочая дебиторская задолженность	2 670 202	748 101	-	-	3 418 303
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	55 630	234 723	290 353
Дебиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования	6 437 483	145 201	-	-	6 582 684
Доля перестраховщиков в резервах	959 120	347 476	270 218	-	1 576 814
Прочие финансовые активы	226 938	8 597	-	-	235 535
Итого финансовые активы	148 036 838	3 966 160	325 848	536 723	152 865 569
Финансовые обязательства					
Обязательства по договорам страхования	32 659 998	22 646 451	37 515 010	-	92 821 459
Кредиторская задолженность по операциям страхования	4 627 690	99 709	-	-	4 727 399
Займы полученные и прочие привлеченные средства	1 474 998	2 778 453	67 695	-	4 321 146
Прочие финансовые обязательства	1 936 950	5 934	-	-	1 942 884
Итого финансовые обязательства	40 699 636	25 530 547	37 582 705	-	103 812 888
Чистая позиция	107 337 202	(21 564 387)	(37 256 857)	536 723	49 052 681

39. Управление рисками (продолжение)

Риск ликвидности (продолжение)

	31 декабря 2020 года				Итого
	До одного года	От 1 года до 3 лет	Более 3 лет	Неопределенный срок погашения	
Финансовые активы					
Денежные средства и их эквиваленты	13 851 983	-	-	-	13 851 983
Депозиты в банках	18 410 524	100 923	-	613 000	19 124 447
Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	95 051 426	-	1 177 360	-	96 228 786
Займы выданные и прочая дебиторская задолженность	28 384	6 149	2 242	-	36 775
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	-	-	566 078	-	566 078
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 427 552	356 063	-	281 115	2 064 730
Дебиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования	5 712 223	399 208	337	-	6 111 768
Доля перестраховщиков в резервах	926 474	384 424	242 054	-	1 552 952
Прочие финансовые активы	182 814	4 303	-	-	187 117
Итого финансовые активы	135 591 380	1 251 070	1 988 071	894 115	139 724 636
Финансовые обязательства					
Обязательства по договорам страхования	26 582 679	28 480 681	25 364 316	-	80 427 676
Обязательства по пенсионной деятельности	1 792 660	3 591 862	17 193 646	-	22 578 168
Кредиторская задолженность по операциям страхования	3 328 547	661 620	6	-	3 990 173
Выпущенные долговые ценные бумаги	3 050 844	-	-	-	3 050 844
Займы полученные и прочие привлеченные средства	303 969	319 011	116 505	-	739 485
Прочие финансовые обязательства	1 774 457	8 932	-	-	1 783 389
Итого финансовые обязательства	36 833 156	33 062 106	42 674 473	-	112 569 735
Чистая позиция	98 758 224	(31 811 036)	(40 686 402)	894 115	27 154 901

Финансовые активы, предназначенные для торговли, включены в срок до года по причине их высокой ликвидности.

Анализ финансовых обязательств по срокам, оставшимся до погашения

Сроки и суммы погашения договорных недисконтированных обязательств приблизительно равны ожидаемым срокам и суммам, представленным выше, за исключением выпущенных ценных бумаг и займов полученных. В октябре 2021 года Группа досрочно погасила выпущенные облигации в полном объеме в сумме 3 134 640 тысяч рублей. Договорные недисконтированные потоки по займам полученным и выпущенным ценным бумагам за 2021 год и 2020 год соответственно представлены в таблице ниже:

	31 декабря 2021		
	До одного года	От 1 года до 3 лет	Итого
Займы полученные	1 608 711	2 898 633	4 507 344
	31 декабря 2020		
	До одного года	От 1 года до 3 лет	Итого
Выпущенные ценные бумаги	3 538 550	-	3 538 550

39. Управление рисками (продолжение)

Рыночный риск

Рыночный риск – это риск изменения справедливой стоимости финансового инструмента или будущих потоков денежных средств по указанному финансовому инструменту вследствие изменения рыночных цен, процентных ставок, курсов иностранных валют. Рыночный риск включает в себя три типа риска: валютный риск, риск изменения процентной ставки и риск изменения рыночных цен. Для управления рыночным риском Группа производит периодические расчеты потенциальных убытков, которые могут возникнуть в результате изменения рыночных цен, процентных ставок и курсов иностранных валют, а также контролирует суммы предельных убытков.

Валютный риск

У Группы имеются активы и обязательства, выраженные в нескольких иностранных валютах. Валютный риск возникает в случаях, когда имеющиеся или прогнозируемые активы, выраженные в какой-либо иностранной валюте, больше или меньше по величине имеющихся или прогнозируемых обязательств, выраженных в той же валюте. В таблице ниже представлен анализ активов и обязательств Группы в разрезе основных валют:

	31 декабря 2021 года				
	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие	Итого
Финансовые активы					
Денежные средства и их эквиваленты	6 131 620	1 247 226	29 519	35	7 408 400
Депозиты в банках	34 135 484	-	-	-	34 135 484
Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	92 499 101	6 605 253	113 642	-	99 217 996
Займы выданные и прочая дебиторская задолженность	3 418 303	-	-	-	3 418 303
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	234 723	-	55 630	-	290 353
Дебиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования	6 545 681	25 955	11 048	-	6 582 684
Доля перестраховщиков в резервах	1 491 386	32 845	52 527	56	1 576 814
Прочие финансовые активы	234 181	430	924	-	235 535
Итого финансовые активы	144 690 479	7 911 709	263 290	91	152 865 569
Финансовые обязательства					
Обязательства по договорам страхования	89 301 571	2 911 845	491 480	116 563	92 821 459
Кредиторская задолженность по операциям страхования	4 623 673	45 199	58 527	-	4 727 399
Займы полученные и прочие привлеченные средства	3 576 112	745 034	-	-	4 321 146
Прочие финансовые обязательства	1 938 059	4 823	2	-	1 942 884
Итого финансовые обязательства	99 439 415	3 706 901	550 009	116 563	103 812 888
Чистая позиция	45 251 064	4 204 808	(286 719)	(116 472)	49 052 681

По состоянию на 31 декабря 2021 года финансовые активы Группы, номинированы, главным образом, в той же валюте, что и обязательства по договорам страхования. Основные операции Группы осуществляются в рублях. Группа активно управляет валютной структурой активов и обязательств и обладает достаточным запасом рублевых активов для управления валютной позицией в евро и в прочих валютах. Соблюдение длинной валютной позиции позволяет минимизировать риск роста курса иностранной валюты.

39. Управление рисками (продолжение)

Рыночный риск (продолжение)

Валютный риск (продолжение)

	31 декабря 2020 года				
	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие	Итого
Финансовые активы					
Денежные средства и их эквиваленты	12 234 135	1 539 807	77 456	585	13 851 983
Депозиты в банках	19 124 447	-	-	-	19 124 447
Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	91 209 932	4 667 221	158 657	192 976	96 228 786
Займы выданные и прочая дебиторская задолженность	11 210	25 565	-	-	36 775
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	505 538	-	60 540	-	566 078
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 783 614	281 116	-	-	2 064 730
Дебиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования	6 062 119	32 238	17 411	-	6 111 768
Доля перестраховщиков в резервах	1 419 870	30 555	102 076	451	1 552 952
Прочие финансовые активы	182 506	1 971	2 640	-	187 117
Итого финансовые активы	132 533 371	6 578 473	418 780	194 012	139 724 636
Финансовые обязательства					
Обязательства по договорам страхования	77 717 089	2 188 880	468 257	53 450	80 427 676
Обязательства по пенсионной деятельности	22 578 168	-	-	-	22 578 168
Кредиторская задолженность по операциям страхования	3 900 471	26 800	62 902	-	3 990 173
Выпущенные долговые ценные бумаги	3 050 844	-	-	-	3 050 844
Займы полученные и прочие привлеченные средства	688 406	51 079	-	-	739 485
Прочие финансовые обязательства	1 781 757	1 632	-	-	1 783 389
Итого финансовые обязательства	109 716 735	2 268 391	531 159	53 450	112 569 735
Чистая позиция	22 816 636	4 310 082	(112 379)	140 562	27 154 901

Далее представлен анализ чувствительности чистой прибыли и капитала Группы к изменениям курса доллара США и евро.

Валюта	Изменение параметров	31 декабря 2021 года			31 декабря 2020 года	
		Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на капитал	Изменение параметров	Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на капитал
Доллар США	15,00%	630 721	504 577	17,02%	733 417	586 734
Доллар США	-15,00%	(630 721)	(504 577)	-17,02%	(733 417)	(586 734)
Евро	15,00%	(43 008)	(34 406)	17,23%	(19 362)	(15 490)
Евро	-15,00%	43 008	34 406	-17,23%	19 362	15 490

Риск изменения процентных ставок

Риск изменения процентных ставок – это риск изменения дохода Группы или стоимости портфеля финансовых инструментов вследствие изменения процентных ставок. Группа осуществляет мониторинг процентных ставок, а также периодическую оценку потенциальных убытков, которые могут быть понесены в результате негативных изменений процентных ставок, во избежание существенного риска снижения денежного потока.

Группа не выполняла расчет чувствительности изменения стоимости базовых активов, на которые созданы опционы к факторам, влияющим на изменение стоимости опциона. Риск изменения стоимости по таким активам полностью несут страхователи, что отражено в страховой документации.

39. Управление рисками (продолжение)

Рыночный риск (продолжение)

Риск изменения процентных ставок (продолжение)

Ниже анализируется влияние изменения процентных ставок на основные показатели Группы:

Переменные	Изменение параметров	31 декабря 2021 года		Изменение параметров	31 декабря 2020 года	
		Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на капитал		Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на капитал
Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток:						
Параллельный сдвиг кривой процентных ставок, Российский рубль	+300 базисных пунктов	(2 096 587)	(1 677 270)	+270 базисных пунктов	(3 292 929)	(2 634 343)
Параллельный сдвиг кривой процентных ставок, Российский рубль	-300 базисных пунктов	2 096 587	1 677 270	-270 базисных пунктов	3 292 929	2 634 343
Параллельный сдвиг кривой процентных ставок, Доллар США	+150 базисных пунктов - +300 базисных пунктов	(208 906)	(167 125)	+95 базисных пунктов	(119 625)	(95 700)
	-50 базисных пунктов - -300 базисных пунктов					
Параллельный сдвиг кривой процентных ставок, Доллар США	+150 базисных пунктов "	207 564	166 051	-95 базисных пунктов	119 625	95 700
Параллельный сдвиг кривой процентных ставок, Евро	+150 базисных пунктов	(5 511)	(4 409)	+48 базисных пунктов	(2 307)	(1 846)
Параллельный сдвиг кривой процентных ставок, Евро	-150 базисных пунктов	5 511	4 409	-48 базисных пунктов	2 307	1 846
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи						
Параллельный сдвиг кривой процентных ставок, Российский рубль	+300 базисных пунктов	-	-	+270 базисных пунктов	-	(39 039)
Параллельный сдвиг кривой процентных ставок, Российский рубль	-300 базисных пунктов	-	-	-270 базисных пунктов	-	39 039
Параллельный сдвиг кривой процентных ставок, Евро	+150 базисных пунктов	-	(3 894)	+48 базисных пунктов	-	-
Параллельный сдвиг кривой процентных ставок, Евро	-150 базисных пунктов	-	3 894	-48 базисных пунктов	-	-

39. Управление рисками (продолжение)

Рыночный риск (продолжение)

Риск изменения рыночных цен

Риск изменения рыночных цен возникает у Группы по долевым инструментам, справедливая стоимость которых изменяется в результате изменения рыночных цен.

Вызывать такие изменения могут как факторы, характерные для отдельного финансового инструмента или его эмитента, так и факторы, влияющие на все аналогичные финансовые инструменты, торгуемые на рынке.

Группа управляет риском изменения рыночных цен путем определения целей и ограничений в отношении инвестиций, диверсификации инвестиций, периодической оценки потенциальных убытков, которые могут быть понесены в результате негативных изменений рыночных цен.

Рыночные индексы	Изменение параметров	31 декабря 2021 года			31 декабря 2020 года	
		Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на капитал	Изменение параметров	Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на капитал
IMOEX	25,00%	6 477 839	5 182 271	26,01%	2 633 859	2 107 087
IMOEX	-25,00%	(6 477 839)	(5 182 271)	-26,01%	(2 633 859)	(2 107 087)
SPTSX						
Index	20,37%	101 862	81 489	-	-	-
SPTSX						
Index	-20,37%	(101 862)	(81 489)	-	-	-
NYA						
Index	22,25%	115 017	92 014	-	-	-
NYA						
Index	-22,25%	(115 017)	(92 014)	-	-	-

40. Оценка справедливой стоимости

Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую может быть обменян финансовый инструмент в ходе текущей операции между заинтересованными сторонами, кроме случаев вынужденной продажи или ликвидации. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котировка финансового инструмента на активном рынке.

Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывалась Группой исходя из имеющейся рыночной информации (при ее наличии) и надлежащих методов оценки. При отнесении финансовых инструментов к той или иной категории в иерархии справедливой стоимости руководство использует суждения.

Активы, справедливая стоимость которых приблизительно равна их балансовой стоимости

В отношении финансовых активов и финансовых обязательств, которые являются ликвидными или имеют короткий срок погашения (менее 90 дней) делается допущение, что их справедливая стоимость приблизительно равна их балансовой стоимости. Данное допущение также применяется к депозитам в банках и займам выданным, которые отражаются по амортизированной стоимости, рассчитанной методом дисконтированных денежных потоков с использованием фиксированной процентной ставки, соответствующей рыночному уровню.

Финансовые инструменты с фиксированной процентной ставкой

Расчетная справедливая стоимость некотируемых долговых финансовых инструментов основывается на дисконтировании будущих денежных потоков с использованием преобладающих процентных ставок для долговых инструментов с аналогичным кредитным риском и сроком погашения.

Группа оценивает справедливую стоимость финансовых инструментов, отраженных в отчете о финансовом положении, с использованием иерархии оценок справедливой стоимости, учитывающей существенность данных, используемых при формировании указанных оценок, изложенной в *Примечании 7*.

40. Оценка справедливой стоимости (продолжение)

Производные инструменты

В составе прочих финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеются производные финансовые инструменты, представленные структурированными нотами. Базовым активом инструментов является корзина паев ПИФов, в которой каждый пай имеет свой вес. На основе рыночной стоимости корзины рассчитывается индекс, отражающий прирост стоимости корзины относительно определенной даты. Данный индекс корректируется с учетом реализованной волатильности стоимости корзины, динамики ставок EURIBOR 3M. Выплата по ноте зависит от максимального значения скорректированного индекса за определенный период времени. Если максимальное значение скорректированного индекса оказывается ниже 100% (относительно даты начала расчета индекса), то выплата по ноте не осуществляется. Контракты могут содержать кванта-валютную составляющую.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, стоимость которых устанавливается при помощи какой-либо методики оценки или модели определения цены, представлены, главным образом, некотируемыми акциями и долговыми ценными бумагами. Стоимость этих активов определяется при помощи моделей, которые в одних случаях включают исключительно данные, наблюдаемые на рынке, а в других – данные, как наблюдаемые, так и не наблюдаемые на рынке. Исходные данные, не наблюдаемые на рынке, включают допущения в отношении будущих финансовых показателей объекта инвестиций, характера его рисков, а также экономические допущения, касающиеся отрасли и географической юрисдикции, в которой объект инвестиций осуществляет свою деятельность.

Инвестиционное имущество

Для оценки инвестиционного имущества Группа использует метод дисконтированных денежных потоков. Справедливая стоимость оценивается с использованием допущений, касающихся выгод и обязательств, связанных с владением, в течение срока использования актива, включая выходную или терминальную стоимость. Этот метод включает в себя прогнозирование последовательности денежных потоков по доле участия в объекте недвижимости. В отношении этой последовательности прогнозируемых денежных потоков применяется ставка дисконтирования, полученная на основании рыночных данных, в результате чего определяется приведенная стоимость потока доходов, связанного с активом. Доходность инвестиций, как правило, определяется отдельно и отличается от ставки дисконтирования.

Продолжительность денежных потоков, а также конкретные сроки притоков и оттоков определяются такими событиями, как пересмотр арендной платы, продление действия договора аренды и связанные с ними повторная сдача в аренду, перепланировка или отделочный ремонт. Продолжительность денежных потоков обычно обуславливается поведением рынка, которое зависит от класса недвижимости. Периодический денежный поток, как правило, оценивается как валовый доход за вычетом расходов по незанятым площадям, не подлежащих возмещению расходов, убытков вследствие неполучения платежей, арендных льгот, затрат на техническое обслуживание, затрат на услуги агентов и комиссионные, а также прочих операционных и управленческих расходов. Затем последовательность периодических чистых операционных доходов, наряду с оценочным значением терминальной стоимости, ожидаемой на конец прогнозного периода, дисконтируется.

40. Оценка справедливой стоимости (продолжение)

В таблице ниже представлена иерархия источников оценок справедливой стоимости активов и обязательств Группы.

Раскрытие количественной информации об иерархии источников оценок справедливой стоимости активов по состоянию на 31 декабря 2021 года:

	Оценка справедливой стоимости с использованием				
	Котировок на активных рынках (Уровень 1)	Существенных наблюдаемых исходных данных (Уровень 2)	Существенных ненаблюдаемых исходных данных (Уровень 3)	Непризнанные доходы/ (расходы)	Балансовая стоимость
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости					
Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	94 908 330	4 274 834	34 832	-	99 217 996
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	55 630	-	234 723	-	290 353
Инвестиционное имущество	-	-	1 983 135	-	1 983 135
Итого активы, оцениваемые по справедливой стоимости	94 963 960	4 274 834	2 252 690	-	101 491 484
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается					
Денежные средства и их эквиваленты	7 408 400	-	-	-	7 408 400
Депозиты в банках	-	34 135 484	-	-	34 135 484
Займы выданные и прочая дебиторская задолженность	-	-	3 418 303	-	3 418 303
Прочие активы	-	-	235 535	-	235 535
Итого активы, справедливая стоимость которых раскрывается	7 408 400	34 135 484	3 653 838	-	45 197 722
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается					
Займы полученные и прочие привлеченные средства	-	597 435	3 723 711	-	4 321 146
Прочие обязательства	-	-	1 942 884	-	1 942 884
Итого обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается	-	597 435	5 666 595	-	6 264 030

За отчетный период из Уровня 1 в Уровень 2 иерархии справедливой стоимости были переведены финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в сумме 465 665 тысяч рублей. Из Уровня 2 в Уровень 1 иерархии справедливой стоимости были переведены финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в сумме 652 839 тысяч рублей. Из Уровня 3 в Уровень 1 и Уровень 2 справедливой стоимости были переведены финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в сумме 2 504 тысячи рублей и 36 159 тысяч рублей соответственно. Группа определяет момент перевода между уровнями иерархии справедливой стоимости на конец каждого отчетного периода.

Перевод на Уровень 1 обусловлен тем, что рынок для некоторых ценных бумаг стал активным, и с момента перевода эти финансовые инструменты оценивались при помощи котировок на активных рынках в отношении идентичных финансовых инструментов. Перевод на Уровень 2 обусловлен тем, что рынок для некоторых ценных бумаг стал неактивным, и с момента перевода эти финансовые инструменты оценивались при помощи котировок Ценового центра НКО НРД, рассчитанных экстраполяцией индексов, основанной на наблюдаемых рыночных данных.

40. Оценка справедливой стоимости (продолжение)

Из Уровня 1 в Уровень 3 иерархии справедливой стоимости были переведены финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в сумме 34 832 тысячи рублей. Перевод на Уровень 3 обусловлен тем, что рынок для некоторых ценных бумаг перестал быть активным, что привело к изменению метода определения справедливой стоимости. С момента перевода финансовые инструменты оценивались при помощи котировок Ценового центра НКО НРД, рассчитанных методом факторного разложения цены, основанного на трехфакторной модели Фамы-Френча с использованием значительного объема расчетных ненаблюдаемых данных.

Раскрытие количественной информации об иерархии источников оценок справедливой стоимости активов по состоянию на 31 декабря 2020 года:

Оценка справедливой стоимости с использованием					
Котировок на активных рынках (Уровень 1)	Существенных наблюдаемых исходных данных (Уровень 2)	Существенных ненаблюдаемых исходных данных (Уровень 3)	Непризнанные доходы/ (расходы)	Балансовая стоимость	
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости					
Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	93 210 729	2 979 775	38 282	-	96 228 786
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	1 783 614	281 116	-	2 064 730
Инвестиционное имущество	-	-	1 858 073	-	1 858 073
Итого активы, оцениваемые по справедливой стоимости	93 210 729	4 763 389	2 177 471	-	100 151 589
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается					
Денежные средства и их эквиваленты	13 851 983	-	-	-	13 851 983
Депозиты в банках	-	19 124 447	-	-	19 124 447
Займы выданные и прочая дебиторская задолженность	-	-	36 775	-	36 775
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	599 047	-	-	32 969	566 078
Прочие активы	-	-	187 117	-	187 117
Итого активы, справедливая стоимость которых раскрывается	14 451 030	19 124 447	223 892	32 969	33 766 400
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается					
Выпущенные долговые ценные бумаги	3 106 710	-	-	(55 866)	3 050 844
Займы полученные и прочие привлеченные средства	-	733 885	5 600	-	739 485
Прочие обязательства	-	-	1 783 389	-	1 783 389
Итого обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается	3 106 710	733 885	1 788 989	(55 866)	5 573 718

За 2020 год из Уровня 1 в Уровень 2 иерархии справедливой стоимости были переведены финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в сумме 449 220 тысяч рублей. Из Уровня 2 в Уровень 1 иерархии справедливой стоимости были переведены финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в сумме 2 593 747 тысяч рублей. Из Уровня 3 в Уровень 1 и Уровень 2 справедливой стоимости были переведены финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в сумме 1 215 727 тысяч рублей и 3 664 тысячи рублей соответственно.

40. Оценка справедливой стоимости (продолжение)

Перевод на Уровень 1 обусловлен тем, что рынок для некоторых ценных бумаг стал активным, и с момента перевода эти финансовые инструменты оценивались при помощи котировок на активных рынках в отношении идентичных финансовых инструментов. Перевод на Уровень 2 обусловлен тем, что рынок для некоторых ценных бумаг стал неактивным, и с момента перевода эти финансовые инструменты оценивались при помощи котировок Ценового центра НКО НРД, рассчитанных экстраполяцией индексов, основанной на наблюдаемых рыночных данных.

Из Уровня 2 в Уровень 3 иерархии справедливой стоимости были переведены финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в сумме 34 033 тысячи рублей. Перевод на Уровень 3 обусловлен тем, что рынок для некоторых ценных бумаг перестал быть активным, что привело к изменению метода определения справедливой стоимости. С момента перевода эти финансовые инструменты оценивались при помощи котировок Ценового центра НКО НРД, рассчитанных методом факторного разложения цены, основанного на трехфакторной модели Фамы-Френча с использованием значительного объема расчетных ненаблюдаемых данных.

В таблице ниже приведены модели оценки и исходные данные, использованные в оценке справедливой стоимости для оценок Уровня 3, а также чувствительность оценок к обоснованно возможным изменениям исходных данных по состоянию на 31 декабря 2021 года:

	Балансо- вая стои- мость	Модели оценки	Ненаблюдаемые исходные данные	Диапазон (средневзве- шенное значение)	Обоснованные изменения	Чувствитель- ность оценки справедливой стоимости
Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	34 832	Котировка Ценового центра НКО НРД, рассчитанная методом факторного разложения цены, основанного на трехмерной модели Фамы- Френча с использованием значительного объема расчетных ненаблюдаемых данных	Цена в % от номинала	98,79% - 98,82% (98,80%)	+/- 1%	348
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	130 459	Стоимость чистых активов	Чистые активы фонда	н/п	+/- 1%	1 305
	104 264	Стоимость чистых активов	Чистые активы фонда	н/п	+/- 1%	1 043
Инвестиционное имущество	1 983 135	Доходный подход, в рамках которого применяется метод дисконтирования денежных потоков	Ставка капитализации	10,92%	+/- 1%	(52 447)/ 63 021
			Ставка дисконтирования	13,85%	+/- 1%	(43 733)/ 46 037
			Арендная ставка	13 285 руб./кв. м, без НДС	+/- 10%	69 358/ (69 358)

40. Оценка справедливой стоимости (продолжение)

В таблице ниже приведены модели оценки и исходные данные, использованные в оценке справедливой стоимости для оценок Уровня 3, а также чувствительность оценок к обоснованно возможным изменениям исходных данных по состоянию на 31 декабря 2020 года:

	Балансо- вая стои- мость	Модели оценки	Ненаблюдаемые исходные данные	Диапазон (средневзве- шенное значение)	Обоснованные изменения	Чувствитель- ность оценки справедливой стоимости
Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	38 282	Котировка Ценового центра НКО НРД, рассчитанная методом факторного разложения цены, основанного на трехмерной модели Фамы-Френча с использованием значительного объема расчетных ненаблюдаемых данных	Цена в % от номинала	100,17% - 101,56% (101,14%)	+/- 1%	372
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	143 377	Стоимость чистых активов	Чистые активы фонда	н/п	+/- 1%	1 434
	137 739	Комбинированная модель оценки справедливой стоимости	Балансовая стоимость инвестиций фонда, финансовые показатели инвестиций фонда	н/п	+/- 1%	1 377
Инвестиционное имущество	1 858 073	Доходный подход, в рамках которого применяется метод дисконтирования денежных потоков	Ставка капитализации	11,45%	+/- 1%	(35 036)/ 41 742
			Ставка дисконтирования	15,45%	+/- 1%	(71 493)/ 83 007
			Арендная ставка	17 849,79 руб./кв. м, без НДС	+/- 10%	60 078/ (60 078)

Изменения в активах Уровня 3, оцениваемых по справедливой стоимости

В следующей таблице представлена сверка признанных на начало и конец отчетного периода сумм по активам Уровня 3, которые учитываются по справедливой стоимости:

	На 1 января 2021 года	Доходы/ (расходы), признанные в прибылях и убытках	Расходы, признанные в капитале	Реализация/ Вывод вложений	Переводы между уровнями	Валютная переоценка	На 31 декабря 2021 года
Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	38 282	536	-	(155)	(3 831)	-	34 832
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	281 116	-	(40 396)	(4 301)	-	(1 696)	234 723
Инвестиционное имущество	1 858 073	125 062	-	-	-	-	1 983 135
Итого финансовые активы, отнесенные к третьему уровню иерархии справедливой стоимости	2 177 471	125 598	(40 396)	(4 456)	(3 831)	(1 696)	2 252 690

40. Оценка справедливой стоимости (продолжение)

Изменения в активах Уровня 3, оцениваемых по справедливой стоимости (продолжение)

	На 1 января 2020 года	Доходы/ (расходы), признанные в прибылях и убытках	Расходы, признанные в капитале	Приобре- тения	Реализация/ Вывод вложений	Переводы между уровнями	Валютная переоценка	На 31 декабря 2020 года
Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 566 417	47 825	-	30 860	(421 461)	(1 185 359)	-	38 282
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	410 778	(136 193)	(19 082)	-	(40 556)	-	66 169	281 116
Инвестиционное имущество	1 850 045	8 028	-	-	-	-	-	1 858 073
Итого финансовые активы, отнесенные к третьему уровню иерархии справедливой стоимости	3 827 240	(80 340)	(19 082)	30 860	(462 017)	(1 185 359)	66 169	2 177 471

41. Операции со связанными сторонами

	2021					
	Акционеры	Ассоциирован- ные компании	Ключевой управленческий персонал	Прочие	Итого связанные стороны	Итого категория
Активы и обязательства						
Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	557 194	557 194	99 217 996
Займы выданные и прочая дебиторская задолженность	-	410 962	-	849 401	1 260 363	3 418 303
Инвестиции в ассоциированные компании	-	400 167	-	-	400 167	400 167
Дебиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования	-	1 068	-	-	1 068	6 582 684
Прочие активы	-	7 791	2 632	33	10 456	898 822
Обязательства по договорам страхования	-	9 610	1 242	-	10 852	114 372 806
Кредиторская задолженность по договорам страхования	-	152	1	-	153	6 468 555
Прочие обязательства	-	8 479	105 787	33	114 299	2 197 618
Доходы и расходы						
Общая сумма страховых премий, брутто	3 135	-	2 745	62 425	68 305	104 257 197
Изменение резерва незаработанной премии, брутто	(2 419)	-	(644)	(24 593)	(27 656)	(4 759 940)
Страховые выплаты	-	-	-	(7 577)	(7 577)	(39 068 322)
Изменение резерва убытков, брутто	-	-	-	3 052	3 052	(12 256 422)
Аквизиционные расходы, нетто	-	-	-	(1 101)	(1 101)	(42 480 054)
Административные расходы	-	-	(533 837)	(6 305)	(540 142)	(7 839 476)
Доходы от финансовых активов, переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, нетто	-	-	-	157 319	157 319	4 939 427
Прочие доходы от инвестиционной деятельности, нетто	-	-	-	250 451	250 451	4 123 543
Процентные расходы	-	-	(53)	(1 407)	(1 460)	(463 046)
Доходы/ (расходы) от изменения курсов валют	-	-	-	(671)	(671)	20 795
Прочие операционные доходы	111	-	-	728	839	262 955
Прочие операционные расходы	-	-	(1 968)	-	(1 968)	(1 320 970)

41. Операции со связанными сторонами (продолжение)

				2020	
	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие	Итого связанные стороны	Итого категория
Активы и обязательства					
Денежные средства и эквиваленты	15 797	-	-	15 797	13 851 983
Депозиты в банках	-	-	2 476 360	2 476 360	19 124 447
Дебиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования	-	-	490	490	6 111 768
Займы выданные и прочая дебиторская задолженность	-	-	25 565	25 565	36 775
Отложенные аквизиционные расходы	-	-	27 147	27 147	8 640 151
Прочие активы	-	3 899	122	4 021	1 168 689
Обязательства по договорам страхования	555	655	60 307	61 517	97 356 444
Кредиторская задолженность по договорам страхования	-	1	19 919	19 920	5 936 299
Прочие обязательства	2 426	296 460	122	299 008	1 957 049
Доходы и расходы					
Общая сумма страховых премий, брутто	3 193	1 576	116 568	121 337	82 765 924
Изменение резерва незаработанной премии, брутто	(550)	430	22 487	22 367	365 855
Страховые выплаты	-	-	(42 516)	(42 516)	(23 671 807)
Изменение резерва убытков, брутто	-	-	(5 156)	(5 156)	(23 357 961)
Аквизиционные расходы, нетто	-	-	(152 144)	(152 144)	(29 712 534)
Административные расходы	(3 245)	(601 553)	(53 460)	(658 258)	(6 647 896)
Прочие доходы от инвестиционной деятельности, нетто	-	-	90 252	90 252	2 362 413
Процентные расходы	-	(123)	51 275	51 152	(366 541)
Доходы/ (расходы) от изменения курсов валют	-	-	51 158	51 158	767 674
Прочие операционные доходы	111	-	2 995	3 106	353 107
Прочие операционные расходы	-	(3 881)	-	(3 881)	(1 133 665)

В состав административных расходов включена общая сумма вознаграждения ключевому управленческому персоналу, составившая в 2021 году 522 381 тысячу рублей (в 2020 году: 575 294 тысячи рублей). Данная сумма включает в себя краткосрочные выплаты в сумме 452 233 тысячи рублей и расходы по операциям с выплатами на основе акций в сумме 70 148 тысяч рублей.

Базовым активом структурных кредитных нот международной инвестиционной и финансовой группы являются обязательства компании, не имеющей рейтинга, которые, в свою очередь, обеспечены гарантией связанной стороны (Примечание 7).

По состоянию на 31 декабря 2021 года прочие связанные стороны в основном представлены дочерними компаниями акционеров (Примечание 1).

По состоянию на 31 декабря 2020 года прочие связанные стороны в основном представлены дочерними компаниями акционеров, совместно контролировавших деятельность Компании. Один из акционеров Группы находился под контролем Российской Федерации. В ходе обычной деятельности Группа осуществляла операции на рыночных условиях с компаниями, связанными с государством, включая инвестирование в облигации, размещение депозитов и страховые операции.

42. События после отчетной даты

В феврале 2022 года на российских фондовом и валютном рынках отмечена значительная волатильность на фоне геополитической ситуации: признания Российской Федерацией Донецкой и Луганской народных республик в качестве суверенных независимых государств и начала военных операций. Некоторыми странами были объявлены новые пакеты санкций в отношении государственного долга Российской Федерации и активов ряда российских банков, а также персональные санкции в отношении ряда физических лиц. Центральный Банк РФ резко повысил ключевую ставку до 20%. Руководство Группы в настоящее время оценивает последствия данных событий.

42. События после отчетной даты (продолжение)

В марте 2022 года в Российской Федерации были введены временные экономические меры ограничительного характера, включающие в том числе запрет в отношении предоставления резидентами займов нерезидентам в иностранной валюте, зачисления резидентами иностранной валюты на свои счета в зарубежных банках, ограничения по выплатам дивидендов и осуществлении иных выплат по ценным бумагам иностранным инвесторам, ограничения в отношении заключения сделок с лицами ряда иностранных государств. Группа расценивает данные события в качестве некорректирующих событий после отчетного периода, эффект которых невозможно оценить на текущий момент с достаточной степенью уверенности.

ООО «Эрнст энд Янг»

Прошито и пронумеровано 52 листа(ов)