

**Общество с ограниченной ответственностью
«Атрадиус Рус Кредитное Страхование»**

**Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность
в соответствии с Отраслевыми стандартами
бухгалтерского учета и Международными стандартами
финансовой отчетности**

**Аудиторское заключение независимого аудитора
31 декабря 2021 года**

СОДЕРЖАНИЕ

Аудиторское заключение независимого аудитора

Бухгалтерский баланс страховой организации.....	1
Отчет о финансовых результатах страховой организации	3
Отчет об изменениях собственного капитала страховой организации	5
Отчет о потоках денежных средств страховой организации.....	7

Примечания к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

1	Основная деятельность.....	9
2	Экономическая среда, в которой страховщик осуществляет свою деятельность.....	9
3	Основы составления отчетности.....	11
4	Краткое изложение принципов учетной политики, важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики.....	11
5	Денежные средства и их эквиваленты	26
6	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	26
7	Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	27
8	Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	29
9	Резервы и доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	29
10	Нематериальные активы	35
11	Основные средства.....	36
12	Отложенные аквизиционные расходы и доходы	37
13	Прочие активы	38
14	Займы и прочие привлеченные средства	38
15	Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	39
16	Прочие обязательства	39
17	Управление капиталом.....	40
18	Страховые премии по операциям страхования, сострахования, перестрахования иного, чем страхование жизни - нетто-перестрахование	42
19	Состоявшиеся убытки по страхованию иному, чем страхование жизни - нетто-перестрахование	42
20	Расходы по ведению операций по страхованию, сострахованию, перестрахованию иному, чем страхование жизни - нетто-перестрахование	43
21	Прочие доходы и расходы по страхованию иному, чем страхование жизни	44
22	Процентные доходы	44
23	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи.....	45
24	Прочие инвестиционные доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов).....	45
25	Общие и административные расходы.....	46
26	Процентные расходы	46
27	Прочие доходы и расходы	47
28	Налог на прибыль.....	47
29	Дивиденды	50
30	Управление рисками	50
31	Справедливая стоимость финансовых инструментов	64
32	Операции со связанными сторонами.....	70
33	События после окончания отчетного периода.....	74



Аудиторское заключение независимого аудитора

Участникам и Совету директоров Общества с ограниченной ответственностью «Атрадиус Рус Кредитное Страхование»:

Закключение по результатам аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Мнение

По нашему мнению, прилагаемая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Общества с ограниченной ответственностью «Атрадиус Рус Кредитное Страхование» (далее – «Общество») по состоянию на 31 декабря 2021 года, а также финансовые результаты и движение денежных средств Общества за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО) и с правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности для страховых организаций, установленными в Российской Федерации.

Предмет аудита

Мы провели аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества, которая включает:

- бухгалтерский баланс страховой организации по состоянию на 31 декабря 2021 года;
- отчет о финансовых результатах страховой организации за год, закончившийся на указанную дату;
- отчет об изменениях собственного капитала страховой организации за год, закончившийся на указанную дату;
- отчет о потоках денежных средств страховой организации за год, закончившийся на указанную дату;
- примечания к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, включая краткое изложение принципов учетной политики и прочую пояснительную информацию.

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наши обязанности согласно указанным стандартам далее описаны в разделе «Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» нашего заключения.

Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Независимость

Мы независимы по отношению к Обществу в соответствии с Международным кодексом этики профессиональных бухгалтеров (включающим Международные стандарты независимости), выпущенным Советом по международным стандартам этики для бухгалтеров (Кодекс СМСЭБ), и этическими требованиями Кодекса профессиональной этики аудиторов и Правил независимости аудиторов и аудиторских организаций, применимыми к нашему аудиту годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в Российской Федерации. Нами выполнены прочие этические обязанности в соответствии с этими требованиями и Кодексом СМСЭБ.

Ключевые вопросы аудита

Ключевые вопросы аудита – это вопросы, которые, согласно нашему профессиональному суждению, являлись наиболее значимыми для нашего аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за текущий период. Эти вопросы были рассмотрены в контексте нашего аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом и при формировании нашего мнения об этой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, и мы не выражаем отдельного мнения по этим вопросам.

Ключевой вопрос аудита	Какие аудиторские процедуры были выполнены в отношении ключевого вопроса аудита
Резервы убытков по страхованию иному, чем страхование жизни Мы уделили особое внимание данному вопросу в связи с существенностью резервов убытков по страхованию иному, чем страхование жизни (далее – «резервы убытков»), а также в связи с тем, что расчет соответствующих резервов предполагает использование руководством значительных суждений и оценок. Резервы убытков представляют собой наилучшую оценку руководством убытков, понесенных по страховым событиям на отчетную дату. Резервы убытков формируются на основе оценочной конечной величины всех убытков, понесенных, но не урегулированных на отчетную дату. Определение величины конечного убытка базируется на использовании разумного интервала оценок, который определен с помощью различных статистических методов. Выбор и оценка величины резервов убытков являются предметом профессионального суждения руководства. Дополнительно проводится проверка достаточности (адекватности) обязательств. При её проведении осуществляется оценка всех ожидаемых будущих денежных потоков в соответствии с условиями заключенных договоров страхования, а также соответствующих расходов по урегулированию страховых случаев, доходов от поступлений регрессов и суброгаций, а также расходов по сопровождению договоров страхования. Эта величина сравнивается с размером резерва незаработанной премии. В случае ее превышения над резервом незаработанной премии разница (в виде	Мы провели на выборочной основе процедуры проверки по существу исходных данных, которые были использованы для расчета резервов убытков. Мы провели на выборочной основе процедуры проверки по существу величины резерва заявленных, но не урегулированных на отчетную дату убытков. Мы провели независимую оценку диапазона обоснованных наилучших оценок резервов убытков по состоянию на 31 декабря 2021 года используя применимые актуарные методики. Мы сравнили полученный итоговый результат с величиной резервов убытков, который был определен руководством. Мы осуществили проверку теста на достаточность обязательств, подготовленного руководством, с целью подтверждения того факта, что отсутствует необходимость начисления резерва неистекшего риска по состоянию на 31 декабря 2021 года. Мы провели проверку методики Общества по расчету резервов убытков на предмет ее соответствия общепринятым актуарным методам, а также требованиям МСФО и требованиям правил составления бухгалтерской (финансовой) отчетности для страховых организаций, установленными в Российской Федерации. Мы провели проверку предпосылок, которые используются руководством Общества при оценке и расчете резервов убытков. Наша работа включала сравнение основных допущений с нашими собственными знаниями о текущей ситуации на страховом рынке Российской Федерации и специфике бизнеса Общества, фактических результатах

резерва неистекшего риска) признается в прибыли текущего периода.

В Примечании 4 «Краткое изложение принципов учетной политики, важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики», Примечании 9 «Резервы и доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни», включенных в годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность, представлена подробная информация о резервах убытков.

деятельности Общества, а также другие процедуры.

Мы осуществили проверку раскрытия информации в отношении резервов убытков, представленной в примечаниях к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

В ходе проведения аудита аудиторской группой были привлечены внутренние эксперты – актуарии для выполнения некоторых процедур, указанных выше.

Прочая информация

Руководство несет ответственность за прочую информацию. Прочая информация содержит Годовой отчет (но не включает годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность и наше аудиторское заключение о данной отчетности), который, как ожидается, будет нам предоставлен после даты настоящего аудиторского заключения.

Наше мнение о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности не распространяется на прочую информацию, и мы не будем предоставлять вывод, выражающий уверенность в какой-либо форме в отношении данной информации.

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

Если при ознакомлении с Годовым отчетом мы придем к выводу о том, что в нем содержится существенное искажение, мы должны довести это до сведения лиц, отвечающих за корпоративное управление.

Ответственность руководства и лиц, отвечающих за корпоративное управление, за годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность

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

При подготовке годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности руководство несет ответственность за оценку способности Общества продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать Общество, прекратить его деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Лица, отвечающие за корпоративное управление, несут ответственность за надзор за подготовкой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества.

Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность 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 МСА, всегда выявляет существенные искажения при их наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

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

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

Мы осуществляем информационное взаимодействие с лицами, отвечающими за корпоративное управление, доводя до их сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, которые мы выявляем в процессе аудита.

Отчет в соответствии с другими законодательными и нормативными требованиями

Отчет по результатам процедур в соответствии с требованиями Закона Российской Федерации от 27 ноября 1992 года № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации»

Руководство Общества несет ответственность за выполнение Обществом требований финансовой устойчивости и платежеспособности, установленных Законом Российской Федерации от 27 ноября 1992 года №4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации» в редакции Федерального закона от 11 июня 2021 года № 194-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «Об актуарной деятельности в Российской Федерации» и отдельные законодательные акты Российской Федерации» и 192-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» (далее – «Закон Российской Федерации») и нормативными актами органа страхового надзора, а также за организацию системы внутреннего контроля Общества в соответствии с требованиями Закона Российской Федерации.

В соответствии со статьей 29 Закона Российской Федерации, в ходе аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества за 2021 год мы провели процедуры в отношении:

- выполнения Обществом требований финансовой устойчивости и платежеспособности, установленных Законом Российской Федерации и нормативными актами органа страхового надзора;
- эффективности организации системы внутреннего контроля Общества, требования к которой установлены Законом Российской Федерации.

Указанные процедуры ограничились такими выбранными на основе нашего суждения процедурами как запросы, анализ, изучение внутренних организационно-распорядительных и иных документов Общества, сравнение утвержденных Обществом положений, правил и методик с требованиями, установленными Законом Российской Федерации и нормативными актами органа страхового надзора, а также пересчетом и сравнением числовых показателей и иной информации.

В результате проведенных нами процедур установлено следующее:

- 1) в части выполнения Обществом требований финансовой устойчивости и платежеспособности, установленных Законом Российской Федерации и нормативными актами органа страхового надзора:
 - а) по состоянию на 31 декабря 2021 года Общество имеет надлежащим образом оплаченный уставный капитал, размер которого не ниже установленного Законом Российской Федерации минимального размера уставного капитала страховщика;
 - б) по состоянию на 31 декабря 2021 года состав и структура активов, принимаемых Обществом для покрытия страховых резервов и собственных средств (капитала), соответствует требованиям, установленным нормативными актами органа страхового надзора;
 - в) по состоянию на 31 декабря 2021 года нормативное соотношение собственных средств (капитала) и принятых обязательств Общества, порядок расчета которого установлен органом страхового надзора, соблюдено;

- г) по состоянию на 31 декабря 2021 года величина собственных средств (капитала), определенная в соответствии с методикой, установленной нормативным актом органа страхового надзора, превышает размер оплаченного уставного капитала;
- д) расчет страховых резервов Общества по состоянию на 31 декабря 2021 года согласуется с порядком расчета, установленным требованиями нормативных актов органа страхового надзора и произведен в соответствии с положением Общества о порядке формирования страховых резервов.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Общества, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Общества достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию на 31 декабря 2021 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2021 год в соответствии с МСФО и правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности для страховых организаций, установленными в Российской Федерации.

- 2) в части эффективности организации системы внутреннего контроля Общества:
 - а) по состоянию на 31 декабря 2021 года учредительные и внутренние организационно-распорядительные документы Общества в соответствии с Законом Российской Федерации предусматривают создание системы внутреннего контроля и устанавливают полномочия лиц, осуществляющих внутренний контроль в Обществе;
 - б) по состоянию на 31 декабря 2021 года Обществом назначен внутренний аудитор, подчиненный и подотчетный Общему собранию участников Общества и наделенный соответствующими полномочиями, правами и обязанностями;
 - в) по состоянию на 31 декабря 2021 года на должность внутреннего аудитора Общества назначено лицо, соответствующее квалификационным и иным требованиям, установленным Законом Российской Федерации;
 - г) по состоянию на 31 декабря 2021 года утвержденное Обществом положение об организации и осуществлении внутреннего аудита соответствует требованиям Закона Российской Федерации;
 - д) внутренний аудитор ранее не занимал должности в других структурных подразделениях Общества;
 - е) отчеты внутреннего аудитора Общества о результатах проведенных проверок в течение 2021 года составлялись с установленной Законом Российской Федерации периодичностью и включали наблюдения, сделанные внутренним аудитором в отношении нарушений и недостатков в деятельности Общества, их последствий, и рекомендации по устранению таких нарушений и недостатков, а также информацию о ходе устранения ранее выявленных нарушений и недостатков в деятельности Общества;
 - ж) в течение 2021 года Общее собрание участников Общества и исполнительные органы управления Общества рассматривали отчеты внутреннего аудитора и предлагаемые меры по устранению нарушений и недостатков.



Процедуры в отношении эффективности организации системы внутреннего контроля Общества были проведены нами исключительно с целью проверки соответствия предусмотренных Законом Российской Федерации и описанных выше элементов организации системы внутреннего контроля требованиям Закона Российской Федерации.

Акционерное общество «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит»

24 февраля 2022 года

Москва, Российская Федерация

13 Косетина



В. М. Кочетков, лицо, уполномоченное генеральным директором на подписание от имени Акционерного общества «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит» (основной регистрационный номер записи в реестре аудиторов и аудиторских организаций (ОРНЗ) – 12006020338), руководитель аудита (ОРНЗ – 21906099887)

ООО «Атрадиус Рус Кредитное Страхование»**Бухгалтерский баланс страховой организации на 31 декабря 2021 г.**

Код территории по ОКATO	Код некредитной финансовой организации	
	по ОКПО	Регистрационный номер (порядковый номер)
45286580000	17762116	4334

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС СТРАХОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ
на 31 Декабря 2021 г.

Общество с ограниченной ответственностью «Атрадиус Рус Кредитное Страхование»

ООО «Атрадиус Рус Кредитное Страхование»

Почтовый адрес

105120, Российская Федерация, г. Москва, 2-ой Сыромятнинский пер., дом № 1, этаж 4,
пом. 1, ком. 33-40

Код формы по ОКУД 0420125

Годовая (квартальная)

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Примечание	31.12.2021	31.12.2020
1	2	3	4	5
Раздел I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства и их эквиваленты	5	1 560 390	1 751 696
2	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	6	1 690 263	873 477
3	Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	7	1 000 027	471 048
4	Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	8	4 536	1 549
5	Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	9	2 079 931	1 690 730
6	Нематериальные активы	10	3 072	2 803
7	Основные средства	11	66 836	18 365
8	Отложенные аквизиционные расходы	12	8 535	9 179
9	Требования по текущему налогу на прибыль		15 543	15 977
10	Прочие активы	13	15 342	11 108
11	Итого активов		6 444 475	4 845 932
Раздел II. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
12	Займы и прочие привлеченные средства	14	62 473	15 453
13	Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	15	762 043	471 329
14	Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	9	3 138 430	2 430 153
15	Обязательство по текущему налогу на прибыль		1 518	-
16	Отложенные налоговые обязательства	28	137 935	182 185
17	Прочие обязательства	16	7 534	3 427
18	Итого обязательств		4 109 933	3 102 547

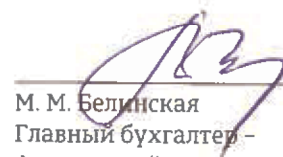
ООО «Атрадиус Рус Кредитное Страхование»

Бухгалтерский баланс страховой организации на 31 декабря 2021 г.

Номер строки	Наименование показателя	Примечание	На 31.12.2021	На 31.12.2020
1	2	3	4	5
Раздел III. КАПИТАЛ				
19	Уставный капитал	17	300 000	300 000
20	Добавочный капитал		199 053	199 053
21	Резерв переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		(36 979)	6 393
22	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)		1 872 468	1 237 939
23	Итого капитала		2 334 542	1 743 385
24	Итого капитала и обязательств		6 444 475	4 845 932



А. Ю. Елисеева
Генеральный директор

М. М. Белинская
Главный бухгалтер –
финансовый директор

24 февраля 2022 года

Код территории по ОКАТО	Код некредитной финансовой организации	
	по ОКПО	Регистрационный номер (порядковый номер)
45286580000	17762116	4334

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ СТРАХОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ
за 2021 г.

Общество с ограниченной ответственностью «Атрадиус Рус Кредитное Страхование»

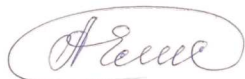
ООО «Атрадиус Рус Кредитное Страхование»

Почтовый адрес 105120, Российская Федерация, г. Москва, 2-ой Сыромятнинский пер., дом № 1, этаж 4, пом. 1, ком. 33-40

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

Номер строки	Наименование показателя	Пояснение	За 2021 г.	За 2020 г.
1	2	3	4	5
Раздел I. Страховая деятельность				
Подраздел 2. Страхование иное, чем страхование жизни				
1	Заработанные страховые премии - нетто-перестрахование, в том числе:		493 641	384 071
1.1	страховые премии по операциям страхования, сострахования и перестрахования	18	3 093 424	2 201 359
1.2	страховые премии, переданные в перестрахование	18	(2 601 608)	(1 801 531)
1.3	изменение резерва незаработанной премии	9	1 825	(15 757)
2	Состоявшиеся убытки - нетто-перестрахование, в том числе:		(391 234)	(413 612)
2.1	выплаты по операциям страхования, сострахования и перестрахования	19	(676 899)	(534 983)
2.2	расходы по урегулированию убытков	19	(1 224)	(195)
2.3	доля перестраховщиков в выплатах		593 498	429 623
2.4	изменение резервов убытков	9	(710 102)	(1 268 954)
2.5	изменение доли перестраховщиков в резервах убытков	9	389 201	955 603
2.6	доходы от регрессов, суброгаций и прочих возмещений - нетто-перестрахование	19	14 292	5 294
3	Расходы по ведению страховых операций - нетто-перестрахование, в том числе:		722 890	516 092
3.1	аквизиционные расходы	20	(385 568)	(269 825)
3.2	перестраховочная комиссия по договорам перестрахования	20	1 109 101	782 673
3.3	изменение отложенных аквизиционных расходов и доходов	20	(643)	3 244
4	Прочие расходы по страхованию иному, чем страхование жизни	21	(542)	(56)
5	Результат от операций по страхованию иному, чем страхование жизни		824 755	486 495
6	Итого доходов за вычетом расходов (расходов за вычетом доходов) от страховой деятельности		824 755	486 495
Раздел II. Инвестиционная деятельность				
7	Процентные доходы	22	108 509	70 675
8	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	23	18	38
9	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой		(38 111)	37 209
10	Прочие инвестиционные доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов)	24	(19)	(33)
11	Итого доходов за вычетом расходов (расходов за вычетом доходов) от инвестиционной деятельности		70 397	107 889

Номер строки	Наименование показателя	Пояснение	За 2021 г.	За 2020 г.
1	2	3	4	5
Раздел III. Прочие операционные доходы и расходы				
12	Общие и административные расходы	25	(110 572)	(94 539)
13	Процентные расходы	26	(2 817)	(2 298)
14	Прочие доходы	27	7 235	6 102
15	Прочие расходы	27	(1 393)	-
16	Итого доходов (расходов) от прочей операционной деятельности		(107 547)	(90 735)
17	Прибыль (убыток) до налогообложения		787 605	503 649
18	Доход (расход) по налогу на прибыль, в том числе:	28	(153 076)	(106 315)
18.1	доход (расход) по текущему налогу на прибыль	28	(186 484)	(77 898)
18.2	доход (расход) по отложенному налогу на прибыль	28	33 408	(28 417)
19	Прибыль (убыток) после налогообложения		634 529	397 334
Раздел IV. Прочий совокупный доход				
20	Прочий совокупный доход (расход), подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах, в том числе:		(43 372)	(515)
21	чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, в том числе:		(43 372)	(515)
22	изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		(54 122)	(326)
23	налог на прибыль, связанный с изменением справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		10 824	65
24	переклассификация в состав прибыли или убытка, в том числе:		(74)	(254)
25	выбытие		(93)	(317)
26	налог на прибыль, связанный с переклассификацией		19	63
27	Итого прочий совокупный доход (расход) за отчетный период		(43 372)	(515)
28	Итого совокупный доход (расход) за отчетный период		591 157	396 819



А. Ю. Елисеева
Генеральный директор

24 февраля 2022 года




М. М. Белинская
Главный бухгалтер -
финансовый директор

ООО «Атрадиус Рус Кредитное Страхование»

Отчет об изменениях собственного капитала страховой организации за 2021 г.

Код территории по ОКATO	Код неакредитной финансовой организации	
	по ОКПО	Регистрационный номер (порядковый номер)
45286580000	17762116	4334

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ СОБСТВЕННОГО КАПИТАЛА СТРАХОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ за 2021 г.

Общество с ограниченной ответственностью «Атрадиус Рус Кредитное Страхование»

ООО «Атрадиус Рус Кредитное Страхование»

Почтовый адрес 105120, Российская Федерация, г. Москва, 2-ой Сыромятинский пер., дом № 1, этаж 4, пом. 1, ком. 33-40

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

Номер строки	Наименование показателя	Уставный капитал	Добавочный капитал	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	Резервный капитал	Резерв переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Резерв переоценки основных средств и нематериальных активов	Резерв обязательств по вознаграждениям по окончании трудовой деятельности, не ограниченными фиксируемыми платежами	Резерв хеджирования денежных потоков	Прочие резервы	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13
1	Остаток на 31 декабря 2019 г.	300 000	199 053	-	-	6 908	-	-	-	-	840 605	1 346 566
2	Остаток на 31 декабря 2019 г., пересмотренный	300 000	199 053	-	-	6 908	-	-	-	-	840 605	1 346 566
3	Прибыль (убыток) после налогообложения	-	-	-	-	-	-	-	-	-	397 334	397 334
4	Прочий совокупный доход (расход) за предыдущий отчетный период, в том числе:	-	-	-	-	(SIS)	-	-	-	-	-	(SIS)
5	прочий совокупный доход (расход), подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах	-	-	-	-	(SIS)	-	-	-	-	-	(SIS)
6	Остаток на 31 декабря 2020 г.	300 000	199 053	-	-	6 393	-	-	-	-	1 237 939	1 743 385
7	Остаток на 31 декабря 2020 г., пересмотренный	300 000	199 053	-	-	6 393	-	-	-	-	1 237 939	1 743 385
8	Остаток на 31 декабря 2020 г., пересмотренный	300 000	199 053	-	-	6 393	-	-	-	-	1 237 939	1 743 385

ООО «Атрадиус Рус Кредитное Страхование»

Отчет об изменениях собственного капитала страховой организации за 2021 г.

Номер строки	Наименование показателя	Уставный капитал	Добавочный капитал	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	Резервный капитал	Резерв переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Резерв переоценки основных средств и нематериальных активов	Резерв переоценки обязательств по вознаграждениям по окончании трудовой деятельности, не ограниченным фиксированными платежами	Резерв хеджирования денежных потоков	Прочие резервы	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13
9	Прибыль (убыток) после налогообложения											
10	Прочий совокупный доход (расход) за отчетный период, в том числе: прочий совокупный доход (расход), подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах					(43 372)					634 529	634 529
11						(43 372)						(43 372)
12	Остаток на 31 декабря 2021 г.	300 000	199 053			(36 979)					1 872 468	2 334 542

А. Ю. Елисеева

А. Ю. Елисеева
Генеральный директор

24 февраля 2022 года



М. М. Белянская

М. М. Белянская
Главный бухгалтер – финансовый директор

Код территории по ОКАТО	Код некредитной финансовой организации	
	по ОКПО	Регистрационный номер (порядковый номер)
45286580000	17762116	4334

ОТЧЕТ О ПОТОКАХ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ СТРАХОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ
за 2021 г.

Общество с ограниченной ответственностью «Атрадиус Рус Кредитное Страхование»

ООО «Атрадиус Рус Кредитное Страхование»

Почтовый адрес 105120, Российская Федерация, г. Москва, 2-ой Сыромятнинский пер., дом № 1, этаж 4, пом. 1, ком. 33-40

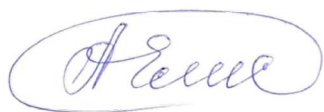
Код формы по ОКУД 0420128

Годовая (квартальная)

(тыс. руб.)

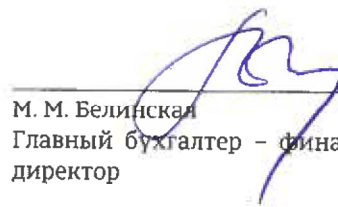
Номер строки	Наименование показателя	Примечания	За 2021 г.	За 2020 г.
1	2	3	4	5
Раздел I. Денежные потоки от операционной деятельности				
1	Страховые премии по договорам страхования и перестрахования иного, чем страхование жизни, полученные	18	2 657 798	2 320 907
2	Страховые премии по договорам, переданным в перестрахование, уплаченные	18	(1 204 607)	(966 652)
3	Выплаты по договорам страхования и перестрахования иного, чем страхование жизни, уплаченные	19	(676 899)	(534 983)
4	Доля перестраховщиков в выплатах по договорам страхования и перестрахования, полученная	19	306 881	181 154
5	Оплата аквизиционных расходов	20	(345 238)	(280 014)
6	Оплата расходов по урегулированию убытков	9	(3 970)	(624)
7	Поступление сумм по суброгационным и регрессным требованиям	19	161 826	39 208
8	Поступление комиссий (аквизиционных доходов) по договорам, переданным в перестрахование		21 437	22 858
9	Проценты полученные	22	30 014	39 366
10	Выплата заработной платы и прочего вознаграждения сотрудникам	25	(41 210)	(38 548)
11	Оплата прочих административных и операционных расходов	25	(60 696)	(46 887)
12	Налог на прибыль, уплаченный	28	(184 532)	(60 205)
13	Прочие денежные потоки от операционной деятельности	21	6 504	6 173
14	Сальдо денежных потоков от операционной деятельности		667 308	681 753
Раздел II. Денежные потоки от инвестиционной деятельности				
15	Платежи в связи с приобретением, созданием, модернизацией, реконструкцией и подготовкой к использованию основных средств	11	(2 969)	(2 827)
16	Платежи в связи с приобретением, созданием нематериальных активов	10	(59)	(658)
17	Поступления от продажи финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	6	167 976	287 481
18	Платежи в связи с приобретением финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	6	(964 714)	(681 465)
19	Прочие поступления от инвестиционной деятельности	24	-	49
20	Сальдо денежных потоков от инвестиционной деятельности		(799 766)	(397 420)

Номер строки	Наименование показателя	Примечания	За 2021 г.	За 2020 г.
1	2	3	4	5
Раздел III. Денежные потоки от финансовой деятельности				
21	Платежи в погашение обязательств по договорам аренды	11	(13 633)	(12 462)
22	Сальдо денежных потоков от финансовой деятельности		(13 633)	(12 462)
23	Сальдо денежных потоков за отчетный период		(146 091)	271 871
24	Величина влияния изменений курса иностранной валюты по отношению к рублю		(45 215)	21 747
25	Остаток денежных средств и их эквивалентов на начало отчетного периода	5	1 751 696	1 458 078
26	Остаток денежных средств и их эквивалентов на конец отчетного периода	5	1 560 390	1 751 696



А. Ю. Елисеева
Генеральный директор

24 февраля 2022 года

М. М. Белинская
Главный бухгалтер – финансовый директор

ООО «Атрадиус Рус Кредитное Страхование»**Примечания к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности – 31 декабря 2021 года****1 Основная деятельность**

Данная годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность (далее – «отчетность») Общества с ограниченной ответственностью «Атрадиус Рус Кредитное Страхование» (далее – «Компания») подготовлена в соответствии с Отраслевыми стандартами бухгалтерского учета, а именно Положением ЦБ РФ от 28 декабря 2015 года № 526-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета «Порядок составления бухгалтерской (финансовой) отчетности страховых организаций и обществ взаимного страхования» (далее – «ОСБУ») и Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО»).

Номер лицензии, срок действия, дата выдачи. Компания работает на основании лицензии СИ № 4334 от 20 ноября 2019 года на осуществление добровольного имущественного страхования выданной Центральным Банком Российской Федерации. Срок действия лицензии: без ограничения срока действия.

Виды страховой деятельности, на осуществление которых выдана лицензия, виды страхования, которые осуществляются в рамках соответствующих видов страховой деятельности. Страхование предпринимательских рисков.

Организационно-правовая форма страховщика. Компания зарегистрирована на территории Российской Федерации и является обществом с ограниченной ответственностью.

Наименование специализированного депозитария, номер лицензии, дата выдачи и срок действия лицензии, орган, выдавший лицензию на осуществление депозитарной деятельности: Акционерное общество «АЛЬФА-БАНК», компания работает на основании лицензии №22-000-1-00049 от 25 июня 2002 года, выданной ФКЦБ России.

Наименование материнского предприятия и наименование конечного владельца (бенефициара). По состоянию на 31 декабря 2021 и на 31 декабря 2020 года 99,9% доли Компании принадлежит Atradius Insurance Holding N.V. (99,9%) и Atradius Participations Holding SL. (0,1%).

Контролирующим лицом Компании на 31 декабря 2021 и на 31 декабря 2020 года являлась Grupo Catalana Occidente, S.A. Grupo Catalana Occidente, S.A. не имеет бенефициарного собственника, который бы владел 50% и более капитала Grupo Catalana Occidente, S.A.

Местонахождение материнского предприятия, в состав которого входит страховщик. Atradius N.V. — это компания учрежденная и зарегистрированная в Амстердаме, Нидерланды (юридический адрес Давид Рикардостраат, 1, Амстердам 1066 JS, Нидерланды). Консолидированная финансовая отчетность Atradius N.V. доступна в Торгово-промышленной палате Нидерландов по адресу: ДеРютеркаде, 5 а/я 2852, 1000 CW Амстердам, Нидерланды.

Юридический и фактический адрес страховщика. 105120, Российская Федерация, г. Москва, 2-ой Сыромятнинский пер., дом № 1, этаж 4, пом. 1, ком. 33-40.

Численность персонала страховщика. Численность персонала Компании по состоянию на 31 декабря 2021 года составила 19 человек (31 декабря 2020 года: 20 человек).

Валюта отчетности. Функциональной валютой Компании является национальная валюта Российской Федерации, российский рубль. Данная годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность представлена в тысячах российских рублей (далее – «тыс. руб.»), если не указано иное. Значения, указанные в скобках, означают уменьшение соответствующей статьи или отрицательную величину, значения без скобок – увеличение или положительную величину.

2 Экономическая среда, в которой страховщик осуществляет свою деятельность

Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Экономика страны особенно чувствительна к ценам на нефть и газ. Правовая, налоговая и нормативная система продолжают развиваться и подвержены часто вносимым изменениям, а также допускают возможность разных толкований. Сохраняющаяся политическая напряженность в регионе, а также международные санкции в отношении некоторых российских компаний и граждан по-прежнему оказывают негативное влияние на

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

российскую экономику.

В марте 2020 года Всемирная организация здравоохранения объявила пандемию COVID-19 глобальной пандемией. В связи с пандемией российские органы власти приняли целый ряд мер, направленных на сдерживание распространения и смягчение последствий COVID-19, таких как запрет и ограничение передвижения, карантин, самоизоляция и ограничение коммерческой деятельности, включая закрытие предприятий. Некоторые указанные выше меры были впоследствии смягчены, но по состоянию на 31 декабря 2021 года уровень распространения инфекции оставался высоким, доля вакцинированных была относительно низкой и существовал риск того, что российские государственные органы будут вводить дополнительные ограничения в последующих периодах, в том числе в связи с появлением новых разновидностей вируса.

В 2021 году экономика России демонстрировала положительную динамику восстановления от пандемии. Этому также способствовало восстановление мировой экономики и повышение цен на мировых товарных рынках. Тем не менее более высокие цены на некоторых рынках в России и по всему миру также способствуют росту инфляции в России.

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

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

- продолжение деятельности (более 50% сотрудников переведены на удаленную работу);
- расширение возможностей по оказанию цифровых услуг (увеличение количества операций, проводимых без посещения офисов практически в 2 раза).
- руководство Компании приняло решение не использовать возможные регуляторные послабления Банка России, направленные на поддержку финансовой устойчивости страховых организаций

Стратегия управления финансовыми рисками Компании базируется на соблюдении принципов сохранности, доходности, диверсификации и ликвидности инвестированных средств. С учетом того, что основным видом деятельности Компании является страхование коммерческих (товарных) кредитов на основе краткосрочных договоров страхования, важнейшим принципом инвестиционной политики является ликвидность, принцип доходности имеет меньшее значение. Компания приобретает Государственные ценные бумаги Российской Федерации, исполнение обязательств по которым гарантировано Российской Федерацией, в виде облигаций федерального займа (ОФЗ) путем участия в электронных торгах на открытом рынке. В силу краткосрочного характера вложений фактор инфляции практически покрывается за счет доходности, заявленной по облигациям федерального займа.

При осуществлении перестраховочной деятельности Компания руководствуется принципами финансовой устойчивости и платежеспособности. Компания применяет перестраховочную политику, соответствующую требованиям Группы Атрадиус, позволяющую размещать риски в перестрахование на пропорциональной и непропорциональной основе с учетом специфики страхования коммерческих (товарных) кредитов. Приоритеты в перестраховочной политике строятся на следующих принципах: - выбор в пользу перестраховщиков наиболее авторитетных компаний, с высоким рейтингом финансовой надежности и широким опытом в виде страхования, который осуществляет Компания, - установление долгосрочных перестраховочных отношений и заключение долгосрочных договоров перестрахования, - формирование комбинированной перестраховочной защиты, которая бы позволяла защищать портфель Компании по ряду выбранных параметров, а также собственное удержание перестрахователя, - использование экспертизы международных брокеров, а также обширной статистической базы Группы Атрадиус для моделирования и тестирования перестраховочной защиты.

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

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

3 Основы составления отчетности

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность подготовлена на основе правил учета по исторической стоимости, с поправкой на первоначальное признание финансовых инструментов по справедливой стоимости и переоценку финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, а также страховых резервов. Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, представлены в Примечании 4. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, если не указано иное.

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

Компания производит расчетные оценки и допущения, которые воздействуют на отражаемые в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности суммы и на балансовую стоимость активов и обязательств в следующем финансовом году. Расчетные оценки и суждения постоянно анализируются на основе опыта руководства и других факторов, включая ожидания в отношении будущих событий, которые, по мнению руководства, являются обоснованными в свете текущих обстоятельств. В процессе применения учетной политики руководство также использует профессиональные суждения и оценки.

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

Существенный страховой риск. Страховой риск связан с неопределенностью в отношении ряда аспектов при заключении контракта, таких как, но не ограничиваясь: наступление страхового события, дата наступления страхового события и размер убытка, связанного с наступившим страховым событием. Существенность страхового риска основывается на критериях вероятности страхового случая и величины потенциального эффекта данного случая.

Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства (указываются статьи отчетности, на суммы которых профессиональные оценки и допущения оказывают наиболее существенное воздействие, и приводятся комментарии в отношении того, каким образом влияют профессиональные суждения на оценку этих статей).

Страховые активы и страховые резервы. Актуарий использует наилучшие оценки и допущения при расчете страховых активов и резервов, профессиональное суждение основывается на допущении о равномерном развитии убытков на основе статистики прошлых лет. Перерезервирование и/или недорезервирование может возникнуть вследствие использования некорректной статистики, либо в случае наступления форс-мажорных обстоятельств, приводящих к существенному увеличению выплат.

Оценочные обязательства по договорам страхования начисляются как в отношении не исполненных на отчетную дату обязательств страховщика по осуществлению страховых выплат, возникших в связи со страховыми случаями, о факте наступления которых заявлено страховщику (резерв заявленных убытков, далее – «РЗУ»), так и обязательств страховщика по осуществлению страховых выплат, возникших в связи со страховыми случаями, о факте наступления которых не заявлено страховщику (резерв произошедших, но не заявленных убытков, далее – «РПНУ»).

4 Краткое изложение принципов учетной политики, важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики (продолжение)

Хотя оценки основаны на имеющейся у руководства информации о текущих событиях, фактические результаты могут отличаться от этих оценок. Резервы не являются точным расчетом суммы обязательства, а, наоборот, представляют собой оценочное значение, как правило, рассчитываемое на отчетную дату с использованием актуарных методов. Резервы убытков являются оценкой обязательств Компании по осуществлению страховых выплат, сделанной на основе фактов и событий, известных на дату составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, анализе тенденций прошлых периодов, оценке частоты и величины состоявшихся страховых убытков и других факторов. Процесс оценки резервов страховых убытков основан на самой последней информации, доступной на момент создания резервов.

Анализ чувствительности договоров страхования иного, чем страхование жизни, на 31 декабря 2021 и 31 декабря 2020 года представлен в Примечании 30.

Основные актуарные предположения, использованные при оценке обязательств по договорам страхования иного, чем страхование жизни. Резервы убытков по договорам страхования иного, чем страхование жизни (т.е. РЗУ, РПНУ и резерв расходов на урегулирование убытков) формируются для покрытия общей конечной величины урегулирования обязательств по состоявшимся убыткам, оценка которых осуществляется на конец каждого отчетного периода. Основой для используемых в расчетах допущений является опыт Группы Атрадиус в отношении урегулирования убытков прошлых периодов. Сюда входят допущения в отношении процесса рассмотрения убытков, коэффициенты инфляции убытков, задержки в уведомлении об убытках, а также задержки в урегулировании. Крупные убытки оцениваются квалифицированными специалистами на основе собственного опыта и имеющейся информации об обстоятельствах убытка. Для оценки степени влияния на расчеты таких внешних факторов, как судебные решения и изменения законодательства, используется экспертное суждение.

Анализ чувствительности договоров страхования иного, чем страхование жизни, на 31 декабря 2021 и 31 декабря 2020 года представлен в Примечании 30.

Ключевые подходы к оценке финансовых инструментов. Компания признает финансовые активы и обязательства в своем бухгалтерском балансе тогда и только тогда, когда она становится стороной по договору в отношении соответствующего финансового инструмента. Финансовые активы и обязательства признаются на дату совершения соответствующей сделки. Финансовые активы и обязательства зачитываются, а в бухгалтерском балансе отражается чистая сумма, когда существует юридически закрепленное право осуществить зачет признанных сумм, а также намерение произвести расчет на нетто-основе, либо реализовать актив и исполнить обязательство одновременно. Финансовые активы и обязательства первоначально отражаются по стоимости, которая является справедливой стоимостью уплаченного или полученного вознаграждения, соответственно включая или исключая все понесенные операционные издержки. Любая прибыль или убыток при первоначальном признании отражаются в отчете о финансовых результатах за соответствующий период.

Анализ чувствительности капитала к допустимым изменениям в процентных ставках и к рыночным индексам на 31 декабря 2021 и 31 декабря 2020 года представлен в Примечании 30.

Переоценка активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте. Функциональной валютой Компании является валюта основной экономической среды, в которой данное Компания осуществляет свою деятельность. Функциональной валютой Компании и валютой представления отчетности является национальная валюта Российской Федерации - российский рубль. Операции в иностранных валютах первоначально пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу Банка России, действующему на дату операции. Монетарные активы и обязательства, выраженные в иностранных валютах, пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу Банка России, действующему на отчетную дату. Прибыли и убытки, возникающие при пересчете операций в иностранных валютах, отражаются в отчете о финансовых результатах по строке «Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой». Немонетарные статьи, отражаемые по фактической стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу Банка России, действующему на дату операции. Немонетарные статьи, отражаемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу, действующему на дату определения справедливой стоимости.

4 Краткое изложение принципов учетной политики, важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики (продолжение)

На 31 декабря 2021 года официальный обменный курс закрытия, использованный для пересчета остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 74,2926 рубль за 1 доллар США (31 декабря 2020 года: 73,8757 рублей за 1 доллар США), 84,0695 рублей за 1 евро (31 декабря 2020 года: 90,6824 за 1 евро).

Анализ чувствительности капитала к допустимым изменениям в процентных ставках и к рыночным индексам на 31 декабря 2021 и 31 декабря 2020 года представлен в Примечании 30.

Представление статей отчета о финансовом положении в порядке ликвидности. У Компании нет четко определяемого операционного цикла, и поэтому Компания не представляет отдельно оборотные и внеоборотные активы и долгосрочные и краткосрочные обязательства в бухгалтерском балансе. Вместо этого активы и обязательства представлены в порядке ликвидности. Анализ финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения приведен в Примечании 30.

Внесение изменений в годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность после выпуска. Участники и руководство Компании имеют право вносить изменения в данную годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность после выпуска.

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

Информация в отношении пересчета показателей предыдущих периодов с учетом изменений общей покупательной способности рубля. Пересчет показателей предыдущих периодов с учетом изменений покупательной способности функциональной валюты не производился.

Принципы учетной политики, которые представляются уместными для понимания годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности. Критерии признания и база оценки финансовых инструментов

Критерии признания и база оценки денежных средств и их эквивалентов. Денежные средства и их эквиваленты являются статьями, которые легко конвертируются в определенную сумму денежной наличности. Денежные средства и их эквиваленты включают в себя текущие, валютные и транзитные счета, а также денежные средства на счетах расчетов по брокерским операциям с ценными бумагами. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости.

Порядок признания и последующего учета финансовых активов, имеющих в наличии для продажи. Инвестициями, имеющимися в наличии для продажи, признаются ценные бумаги, которые руководство Компании намеревается удерживать в течение неопределенного периода времени и которые могут быть проданы в зависимости от политики ликвидности или изменения условий финансового рынка. Менеджмент устанавливает классификацию своих ценных бумаг в момент их приобретения, далее их оценка регулярно пересматривается. Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, первоначально отражаются по стоимости приобретения (которая включает затраты по сделке), а впоследствии оцениваются по рыночной стоимости за вычетом убытков от обесценения. Переоценка финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, отражается в отчете об изменениях собственного капитала.

Порядок признания и последующего учета прочих размещенных средств и дебиторской задолженности. Дебиторская задолженность учитывается по методу начисления. Дебиторская задолженность состоит из дебиторской задолженности по страховым премиям (задолженность прямых премий от страхователей по договорам страхования, расчетов со страховыми брокерами) и прочей дебиторской задолженности. Дебиторская задолженность учитывается по амортизируемой стоимости. Дебиторская задолженность тестируется на наличие признаков обесценения, при наличии которых формируются резервы под обесценение.

4 Краткое изложение принципов учетной политики, важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики (продолжение)

Порядок признания и оценки будущих поступлений по договорам страхования. В целях обеспечения своевременного и корректного отражения размера начисленной страховой премии по договорам страхования, относящейся к отчетному периоду, производится оценка страховой премии по будущим увеличениям (перерасчетам) страховой премии, относящимся к истекшим на отчетную дату частям периодов уведомления (периодов несения ответственности), по которым на момент составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности не оформлены первичные учетные документы (дополнительные соглашения на увеличение (перерасчет) страховой премии на основании фактически осуществленного торгового оборота за период действия договора страхования либо за период уведомления).

Оценка будущей страховой премии, относящейся к истекшим на отчетную дату частям периодов уведомлений (периодов несения ответственности), производится на основе поступивших от Страхователя в соответствии с условиями договора страхования деклараций о фактическом торговом обороте либо на основе имеющихся данных об оценке такого оборота.

Будущая итоговая страховая премия относится к определенным договором периодам уведомления о фактическом торговом обороте (фактической дебиторской задолженности по застрахованным отгрузкам), являющимся также периодами несения ответственности, и признается заработанной на отчетную дату методом pro-rata.

Учет доначислений по будущим увеличениям (перерасчетам) страховой премии по окончании действия договора на основании фактически осуществленного за период действия договора страхования торгового оборота (фактической дебиторской задолженности по застрахованным отгрузкам) производится с учетом депозитной страховой премии, определенной в договоре страхования.

Учет доначислений по будущим уменьшениям (перерасчетам) страховой премии по окончании действия договора на основании фактически осуществленного за период действия договора страхования торгового оборота (фактической дебиторской задолженности по застрахованным отгрузкам) в соответствии с условиями признания депозитной страховой премии не производится.

При доначислении страховой премии по будущим увеличениям (перерасчетам) страховой премии одновременно производится доначисление вознаграждения страховым брокерам, агентам и прочим посредникам за заключение договоров страхования, относящееся к таким доначислениям страховой премии.

Учет доначислений по будущим увеличениям (перерасчетам) страховой премии производится с учетом условий договоров перестрахования, действующих в отчетном периоде для портфеля договоров страхования. Одновременно с признанием доначисленной страховой премии по будущим перерасчетам страховой премии признается премия по договорам, переданным в перестрахование, в соответствующем объеме. Одновременно с доначисленной премией по договорам, переданным в перестрахование, признается перестраховочная комиссия, относящаяся к таким доначислениям.

Все доначисления соответствующих доходов и расходов, относящиеся к оценке будущих поступлений страховой премии, признаются на конец каждого отчетного периода (квартала) с одновременным списанием в полной сумме соответствующих доходов и расходов, признанных на предыдущую отчетную дату.

Суммы доначисленных доходов и расходов, относящиеся к оценке будущих поступлений страховой премии учитываются также при расчете страховых резервов в соответствии с Положением о расчете страховых резервов Общества.

Порядок признания и последующего учета прочих активов. Прочие активы, состоящие в основном из дебиторской задолженности по расчетам с поставщиками и подрядчиками, авансам выданным и дебиторской задолженности по расчетам по социальному страхованию, учитываются по методу начисления.

4 Краткое изложение принципов учетной политики, важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики (продолжение)

Порядок проведения взаимозачетов финансовых активов и финансовых обязательств. Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются и в бухгалтерском балансе страховой организации отражается чистая величина только в тех случаях, когда существует юридически защищенное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и урегулировать обязательство. Рассматриваемое право на взаимозачет 1) не должно зависеть от возможных будущих событий и 2) должно иметь юридическую возможность осуществления при следующих обстоятельствах: (а) в ходе осуществления обычной финансово-хозяйственной деятельности, (б) при невыполнении обязательства по платежам (события дефолта) и (в) в случае несостоятельности или банкротства.

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

Порядок признания, классификация договоров страхования. Страховые контракты (договоры) – это те контракты, в которых передается существенный страховой риск. Страховой риск возникает, когда у Компании возникает неопределенность в отношении одного или нескольких существенных пунктов контракта: наступление страхового случая, дата наступления страхового случая и объем страховых требований в отношении наступившего страхового случая. Страховые договоры защищают страхователей от последствий страховых случаев, таких как потеря имущества и т.д. Страховые продукты компании не имеют срока погашения или возможности передачи льгот. Продукты Компании не включают инвестиционный риск.

Порядок признания, прекращения признания, амортизации отложенных аквизиционных доходов и расходов. Порядок рассмотрения отложенных аквизиционных расходов при проведении проверки адекватности обязательств. Аквизиционными расходами считаются те расходы, которые варьируются и возникают в связи с заключением или возобновлением страховых договоров, и, когда это требуется, откладываются и амортизируются в течение периода, в котором соответствующие страховые премии были заработаны. Все остальные расходы, за исключением аквизиционных расходов, признаются расходами в момент их возникновения. Аквизиционные расходы Компании включают только безусловные комиссии. Отложенные аквизиционные расходы списываются, когда договоры урегулированы или завершены. Отложенные аквизиционные расходы рассчитываются отдельно по каждому страховому полису. Во время выдачи полисов и на конец каждого отчетного периода происходит анализ отложенных аквизиционных расходов по каждому полису для проверки их возвратности исходя из будущих оценок. Для целей годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности резерв неистекшего риска списывается против отложенных аквизиционных расходов.

Порядок признания, последующего учета, проверки на обесценение, прекращения признания дебиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и перестрахования. Резервы под обесценение создаются, если существуют объективные признаки того, что Компания не сможет получить сумму задолженности, предусмотренную первоначальными условиями соглашения. Сумма резервов представляет собой разницу между балансовой стоимостью и оценочной суммой возмещения, рассчитанную как текущая стоимость ожидаемых денежных потоков. В случае если дебиторская задолженность становится безнадежной, она списывается за счет соответствующего резерва под обесценивание. Эти суммы списываются после того, как все необходимые судебные процедуры завершены, и сумма убытка определена. Если ранее списанные суммы подлежат восстановлению, то они рассматриваются в качестве дохода и включаются в состав прочих доходов. Если в последующих периодах сумма резерва под обесценивание снизилась в результате события, происшедшего после списания, то увеличение резерва отражается в соответствующем разделе в отчете о финансовых результатах.

Порядок признания, последующего учета, прекращения признания кредиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и перестрахования. Кредиторская задолженность учитывается по методу начисления. Обязательства признаются как разница между фактически полученными суммами и выплатами. Кредиторская задолженность включает авансы, полученные от страхователей, премии, подлежащие уплате перестраховщикам, и задолженность по брокерским комиссиям.

4 Краткое изложение принципов учетной политики, важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики (продолжение)

Порядок признания, классификации, оценки, последующего учета проведения проверки на обесценение, прекращение признания обязательств по договорам страхования иного, чем страхование жизни. Дебиторская задолженность учитывается по методу начисления. Дебиторская задолженность состоит из дебиторской задолженности по страховым премиям (задолженность прямых премий от страхователей по договорам страхования с учетом расторжений договоров и возврата премий, расчетов со страховыми брокерами) и прочей дебиторской задолженности.

Резервы под обесценение создаются, если существуют объективные признаки того, что Компания не сможет получить сумму задолженности, предусмотренную первоначальными условиями соглашения. Сумма резервов представляет собой разницу между балансовой стоимостью и оценочной суммой возмещения, рассчитанную как текущая стоимость ожидаемых денежных потоков.

В случае если дебиторская задолженность становится безнадежной, она списывается за счет соответствующего резерва под обесценение. Эти суммы списываются после того, как все необходимые судебные процедуры завершены, и сумма убытка определена. Если ранее списанные суммы подлежат восстановлению, то они рассматриваются в качестве дохода и включаются в состав прочих доходов.

Если в последующих периодах сумма резерва под обесценение снизилась в результате события, происшедшего после списания, то увеличение резерва отражается в соответствующем разделе в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе.

Порядок признания, оценки, прекращения признания активов, связанных с перестрахованием, процедура проведения проверки на обесценение активов, связанных с перестрахованием. Состав и определение активов, связанных с перестрахованием. Договоры перестрахования, в соответствии с которыми Компании компенсируются возможные потери по одному или нескольким договорам, заключенным Компанией, и которые отвечают требованиям классификации договоров страхования, классифицируются как договоры перестрахования. Компания ведет учет прямого страхования и исходящего перестрахования в ходе обычной хозяйственной деятельности. Передача договоров в перестрахование не освобождает Компанию от выполнения своих обязательств перед страхователями. Выгоды, на которые Компания имеет право по договорам перестрахования, учитываются как перестраховочные активы. Эти активы состоят из доли перестраховщиков в страховых резервах, краткосрочной дебиторской задолженности перестраховщиков, а также долгосрочной дебиторской задолженности, которая зависит от суммы ожидаемых расходов и доходов, связанных с договорами перестрахования. Доля перестраховщиков в страховых резервах оценивается исходя из условий как перестрахованного прямого договора, так и договора перестрахования. Дебиторская задолженность по перестрахованию включает суммы задолженности перестраховщиков по оплаченным претензиям, включая расходы на их урегулирование. Суммы дебиторской и кредиторской задолженности по договорам перестрахования оцениваются на основе сумм договоров перестрахования и в соответствии с условиями каждого договора. Перестраховочные обязательства включают, прежде всего, кредиторскую задолженность по премиям, переданным в перестрахование, и признаются в качестве расходов в момент возникновения. Доход в виде перестраховочной комиссии по договорам, переданным в перестрахование, признается на дату признания перестраховочной премии в сумме, установленной договором перестрахования. Для обеспечения равномерного признания прямых аквизиционных доходов (пропорционально заработанной премии) доходы, связанные с заключением договоров исходящего перестрахования, капитализируются в составе отложенных аквизиционных доходов и затем относятся на доходы (амортизируются) по мере зарабатывания премии по соответствующим договорам. Несамортизированная на конец отчетного месяца часть аквизиционных доходов признается в качестве обязательства. Компания оценивает перестраховочные активы на предмет обесценения на каждую отчетную дату. Если существуют объективные доказательства обесценения актива, Компания уменьшает балансовую стоимость до суммы возможного возмещения и признает убыток от обесценения в отчете о финансовых результатах.

Порядок признания и последующего учета страховых премий по договорам страхования, перестрахования. Валовые страховые премии, которые Компания имеет право получить от страхователя согласно договору страхования, признаются в момент возникновения задолженности за страхователем.

4 Краткое изложение принципов учетной политики, важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики (продолжение)

Компания учитывает премии в момент начала периода ответственности и перехода рисков. Договоры страхования могут быть долгосрочными и краткосрочными в зависимости от периода страхового покрытия. Как для долгосрочных, так и для краткосрочных договоров премии учитываются единовременно и в полном объеме в момент перехода рисков, и, соответственно, создается резерв незаработанной премии.

Порядок признания и последующего учета страховых выплат по договорам страхования, перестрахования, а также доли перестраховщиков в выплатах. Выплаты отражаются в отчете о финансовых результатах в момент их осуществления. Доход в виде доли перестраховщика в выплате страхового возмещения по договорам исходящего перестрахования признается доходом на дату признания выплаты по перестрахованному договору.

Состав и классификация аквизиционных расходов. Порядок признания аквизиционных расходов и доходов. Аквизиционными расходами считаются те расходы, которые варьируются и возникают в связи с заключением или возобновлением страховых договоров, и, когда это требуется, откладываются и амортизируются в течение периода, в котором соответствующие страховые премии были заработаны. Все остальные расходы, за исключением аквизиционных расходов, признаются расходами в момент их возникновения. Аквизиционные расходы Компании включают только безусловные комиссии. Отложенные аквизиционные расходы списываются, когда договоры урегулированы или завершены.

Порядок признания дохода по суброгациям и регрессам. Доходы по суброгации признаются по дате поступления документа от страхователей (иных лиц, которым перешла обязанность возместить Компании расходы, связанные с произведенной страховой выплатой), который является существенным основанием признать такой доход, т.е. дает основание полагать, что такой доход будет очевидно получен в определенное время в будущем и в определенной денежной сумме, либо при отсутствии такого документа - по факту поступления денежных средств.

Порядок учета изменений в обязательствах по договорам, классифицированным как страховые, и договорам, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод.

Компания формирует следующие виды страховых резервов:

- резерв незаработанной премии;
- резервы убытков, которые включают:
 - резерв заявленных, но неурегулированных убытков;
 - резерв произошедших, но незаявленных убытков;
 - резерв расходов на урегулирование убытков.

Страховые резервы, покрывающие страховые случаи, произошедшие до отчетной даты, формируются в соответствии с принципами наилучшей оценки.

Наилучшая оценка страховых резервов представляет собой средневзвешенные будущие расходы Компании за вычетом средневзвешенных будущих доходов, вытекающих из заключенных договоров страхования, с учетом вероятности их наступления. Наилучшая оценка доли перестраховщиков в страховых резервах представляет собой средневзвешенные будущие доли перестраховщиков в расходах за вычетом средневзвешенных будущих долей перестраховщика в доходах, вытекающих из заключенных договоров перестрахования, с учетом вероятности их наступления.

Резерв незаработанной премии создается в размере части начисленной премии по договору страхования, относящейся к оставшемуся сроку периода ответственности по договору страхования по состоянию на отчетную дату, и с учетом распределения страхового риска во время действия договора страхования. В составе обязательств РНП отражается на брутто-основе.

4 Краткое изложение принципов учетной политики, важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики (продолжение)

На каждую отчетную дату Компанией проводится тест на достаточность страховых обязательств с целью подтверждения корректности отражения балансовой стоимости обязательств по страхованию за вычетом отложенных аквизиционных расходов. При выполнении данных тестов используются текущая оценка лучших будущих денежных потоков, расходов на урегулирование убытков и административных расходов. Любое отклонение сначала признается в отчете о финансовых результатах и списывается за счет отложенных аквизиционных расходов с последующим созданием резерва на возможные потери, возникающие вследствие теста на достаточность обязательств.

Критерии признания, база оценки основных средств

База, используемая для оценки основных средств (для каждого класса активов). Основные средства учитываются по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и резерва под обесценение, если это необходимо. На каждую отчетную дату Компания оценивает признаки, свидетельствующие об обесценении основных средств. Если такие признаки существуют, то Компания оценивает восстановительную стоимость, которая определяется как наибольшая величина между чистой ценой продажи и ценностью использования. Если балансовая стоимость превышает оценочную восстановительную стоимость, то ее снижают до величины восстановительной стоимости, а разница отражается в отчете о финансовых результатах. В случае изменения в методе оценки основных средств на предмет обесценения, убыток от обесценения, признанный в предыдущих годах, восстанавливается. Прибыли и убытки от выбытия основных средств определяются и принимаются к учету по балансовой стоимости. Ремонт и техническое обслуживание основных средств отражаются в отчете о финансовых результатах по мере возникновения расходов.

Применяемый метод амортизации для каждого класса активов. Линейный.

Применяемые сроки полезного использования для каждого класса активов. Ожидаемый срок полезного использования:

- Офисное оборудование - от 3 до 7 лет
- Компьютерное оборудование - от 2 до 5 лет
- Транспортные средства - 5 лет
- Активы в форме права пользования – от 3 до 5 лет

Критерии признания, база оценки нематериальных активов

Определение и состав нематериальных активов. Нематериальные активы Компании, кроме гудвила, имеют определенный срок полезного использования и, в основном, включают капитализированное программное обеспечение.

База оценки для каждого класса активов (стоимость приобретения за вычетом амортизации или стоимость переоценки за вычетом амортизации). Приобретенные лицензии на программное обеспечение капитализируются на основе затрат, понесенных на приобретение данного программного обеспечения. Капитализированное программное обеспечение амортизируется линейным методом в течение оценочного срока их полезного использования.

Применяемые сроки и методы амортизации для нематериальных активов с ограниченным сроком использования. Для лицензии и программного обеспечения оценочный срок составляет от 1 до 5 лет.

4 Краткое изложение принципов учетной политики, важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики (продолжение)

Порядок учета затрат на создание нематериальных активов собственными силами. В отношении разрабатываемого самостоятельно программного обеспечения, на стадии разработок подлежат включению в себестоимость создаваемого актива следующие расходы:

- расходы на приобретение товаров и услуг, которые используются в связи с разработкой программного обеспечения;
- расходы, которые напрямую связаны с разработкой программного обеспечения, включая амортизацию стоимости лицензии на программное обеспечение, используемого для разработки, или периодическая плата по лицензии до момента ввода актива в эксплуатацию;
- зарплата и прочие расходы на персонал, занятого разработкой программного обеспечения;
- расходы по проведению тестирования программного продукта до его введения в эксплуатацию;
- расходы по конвертации данных в новую систему;
- расходы по системной документации.

Порядок признания и последующего учета вознаграждений работникам и связанных с ними отчислений

Порядок признания расходов, связанных с начислением заработной платы, включая компенсационные и стимулирующие выплаты, выплат по отпускам, пособий по временной нетрудоспособности и уходу за ребенком, вознаграждений по итогам года, выходных пособий. Заработная плата, ежегодный оплачиваемый отпуск и больничные, премии и выплаты начисляются в том периоде, в котором сотрудниками Компании были оказаны соответствующие услуги.

Критерии признания, база оценки и порядок учета других активов и обязательств

Порядок признания и последующего учета резервов - оценочных обязательств. Резервы под обязательства и отчисления представляют собой обязательства нефинансового характера с неопределенным сроком или суммой. Они начисляются при наличии у Компании обязанности (правовой или обусловленной практикой), возникшей в результате какого-либо прошлого события.

При этом представляется вероятным, что для урегулирования этой обязанности Компании потребуется выбытие ресурсов, содержащих экономические выгоды, и возможно выполнить надежную оценку величины этой обязанности.

Резерв предстоящих расходов является оценкой обязательств Компании по выплате неиспользованных отпусков.

Порядок признания, последующего учета, прекращения признания обязательств по аренде

Компания арендует офисное помещение и автомобиль. Договоры аренды признаются как активы в форме права пользования, с соответствующим обязательством на дату получения Компанией в пользование соответствующего актива, являющегося предметом аренды. Каждый арендный платеж распределяется между обязательством и финансовыми расходами. Финансовые расходы относятся на прибыль или убыток в течение срока аренды с целью обеспечения постоянной процентной ставки по остатку обязательства за каждый период. Актив в форме права пользования, признанный по первоначальной стоимости, амортизируется линейным методом в течение срока полезного использования актива или срока аренды в зависимости от того, какой из них закончится раньше.

4 Краткое изложение принципов учетной политики, важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики (продолжение)

Обязательства, возникающие по договору аренды, первоначально оцениваются по приведенной стоимости. Обязательства по аренде включают чистую приведенную стоимость следующих арендных платежей:

- фиксированные выплаты (включая, по существу, фиксированные платежи) за вычетом стимулирующих платежей к получению;
- переменные арендные платежи, основанные на индексе или ставке;
- суммы к уплате арендатором по условиям гарантий остаточной стоимости;
- цена исполнения опциона на покупку, если у арендатора имеется достаточная уверенность в том, что опцион будет исполнен;
- уплата штрафов за расторжение договора аренды, если срок аренды отражает реализацию арендатором этого опциона.

Арендные платежи дисконтируются по процентной ставке, заложенной в договоре аренды. Если такая ставка не может быть определена, то используется приростная ставка на заемный капитал, так как это процентная ставка, которую арендатору пришлось бы заплатить, чтобы привлечь средства, необходимые для получения актива аналогичной стоимости в аналогичной экономической среде на аналогичных условиях.

Активы в форме права пользования оцениваются по себестоимости с учетом:

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

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

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

Использование освобождения, предусмотренного для договоров краткосрочной аренды, и освобождения, предусмотренного для аренды объектов с низкой стоимостью. При отражении операций по договору передачи части офисного помещения в субаренду, заключаемому на срок менее года, Компания отражает платежи, связанные с краткосрочной арендой, равномерно как расходы в составе прибыли или убытка

Порядок отражения дивидендов. Выплата дивидендов и прочее распределение прибыли осуществляются на основе годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Компании, подготовленной в соответствии с требованиями российского законодательства. В соответствии с требованиями российского законодательства распределение прибыли осуществляется на основе чистой прибыли текущего года по бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с требованиями российского законодательства.

Дивиденды признаются в качестве обязательства и вычитаются из нераспределенной прибыли на отчетную дату, только если они были объявлены до отчетной даты.

4 Краткое изложение принципов учетной политики, важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики (продолжение)

Порядок признания, оценки, последующего учета, прекращения признания отложенного налогового актива и отложенного налогового обязательства. Отложенный налог на прибыль рассчитывается по балансовому методу по всем временным разницам между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью, отраженной в настоящей годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности. Отложенные налоговые активы отражаются в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы временные разницы. Отложенные налоговые активы включают также убытки прошлых лет. Отложенные налоговые активы и обязательства оцениваются по ставкам налогообложения, которые будут применяться в том периоде, когда активы будут реализованы, а обязательства погашены, основываясь на ставках налогообложения, которые были приняты или вступили в силу на дату составления баланса.

Уставный капитал. Компания учреждена в виде общества с ограниченной ответственностью в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. Учредительные документы Компании не предусматривают возможность участников в одностороннем порядке требовать погашения своей доли в чистых активах, участник не может выйти из состава участников Компании в одностороннем порядке. Соответственно, для целей годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности уставный капитал и нераспределенная прибыль Компании классифицированы как элементы капитала. Добавочный капитал формируется за счет вкладов участников Общества в имущество Общества в виде денежных средств.

Порядок признания, последующего учета, прекращения признания кредиторской задолженности. Кредиторская задолженность учитывается по методу начисления. Обязательства признаются как разница между фактически полученными суммами и выплатами. Кредиторская задолженность включает авансы, полученные от перестраховщиков, премии, подлежащие уплате перестраховщикам, и задолженность по брокерским комиссиям.

Переход на новые или пересмотренные стандарты и разъяснения. Перечисленные ниже пересмотренные стандарты стали обязательными для Компании с 1 января 2021 года, но не оказали существенного воздействия на Компанию:

Поправка к МСФО (IFRS) 16 об учете уступок по аренде, связанных с COVID-19 (выпущена 28 мая 2020 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июня 2020 года или после этой даты).

Реформа базовой процентной ставки (IBOR) – поправки к МСФО (IFRS) 9, МСФО (IAS) 39, МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 4 и МСФО (IFRS) 16 – Этап 2 (выпущены 27 августа 2020 г. и вступают в силу в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2021 г. или после этой даты).

Воздействие реформы IBOR. Реформа и замена различных межбанковских ставок предложения на рынке депозитов (IBOR) стала приоритетом для регулирующих органов. Большинство ставок IBOR больше не будут публиковаться с 31 декабря 2021 года, а ряд ставок LIBOR в долл. США больше не будут публиковаться с 30 июня 2023 года.

Новые учетные положения. Опубликован ряд новых стандартов и интерпретаций, которые являются обязательными для годовых периодов, начинающихся 1 января 2022 года или после этой даты, и которые Компания не приняла досрочно.

4 Краткое изложение принципов учетной политики, важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики (продолжение)

МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» (выпущен 18 мая 2017 г. и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2021 г. или после этой даты, дата вступления в силу была впоследствии перенесена на 1 января 2023 г. Поправками к МСФО (IFRS) 17, как указывается ниже). МСФО (IFRS) 17 заменяет МСФО (IFRS) 4, который разрешал компаниям применять существующую практику учета договоров страхования, в результате чего инвесторам было сложно сравнивать и сопоставлять финансовые результаты в иных отношениях аналогичных страховых компаний. МСФО (IFRS) 17 является единым, основанным на принципах стандартом учета всех видов договоров страхования, включая договоры перестрахования, имеющиеся у страховщика. Согласно данному стандарту, признание и оценка групп договоров страхования должны производиться по (i) приведенной стоимости будущих денежных потоков (денежные потоки по выполнению договоров), скорректированной с учетом риска, в которой учтена вся имеющаяся информация о денежных потоках по выполнению договоров, соответствующая наблюдаемой рыночной информации, к которой прибавляется (если стоимость является обязательством) или из которой вычитается (если стоимость является активом) (ii) сумме нераспределенной прибыли по группе договоров (сервисная маржа по договорам). Страховщики будут отражать прибыль от группы договоров страхования за период, в течение которого они предоставляют страховое покрытие, и по мере освобождения от риска.

Если группа договоров является или становится убыточной, организация будет сразу же отражать убыток. Компания планирует применять данный стандарт к договорам страхования и перестрахования, и в настоящее время проводит оценку влияния нового стандарта на годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность.

Поправки к МСФО (IFRS) 17 и поправки к МСФО (IFRS) 4 (выпущены 25 июня 2020 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2023 г. или после этой даты). Поправки включают ряд разъяснений, направленных на облегчение внедрения МСФО (IFRS) 17 и упрощение отдельных требований стандарта и перехода. Эти поправки относятся к восьми областям МСФО (IFRS) 17 и не предусматривают изменения основополагающих принципов стандарта. В МСФО (IFRS) 17 были внесены следующие поправки:

- **Дата вступления в силу:** Дата вступления в силу МСФО (IFRS) 17 (с поправками) отложена на два года. Стандарт должен применяться к годовым отчетным периодам, начинающимся с 1 января 2023 года или после этой даты. Установленный в МСФО (IFRS) 4 срок действия временного освобождения от применения МСФО (IFRS) 9 также перенесен на годовые отчетные периоды, начинающиеся 1 января 2023 года или после этой даты.
- **Ожидаемое возмещение страховых аквизиционных денежных потоков:** Организации должны относить часть своих аквизиционных затрат на соответствующие договоры, по которым ожидается продление, и признавать такие затраты в качестве активов до момента признания организацией продления договора. Организации должны оценивать вероятность возмещения актива на каждую отчетную дату и представлять информацию о конкретном активе в примечаниях к финансовой отчетности.
- **Маржа за предусмотренные договором услуги, которая относится на инвестиционные услуги:** Следует выделить единицы покрытия с учетом объема выгод и ожидаемого периода как страхового покрытия, так и инвестиционных услуг по договорам с переменными платежами и по прочим договорам с услугами по получению инвестиционного дохода в соответствии с общей моделью. Затраты, связанные с инвестиционной деятельностью, следует включать в качестве денежных потоков в границы договора страхования в тех случаях, когда организация осуществляет такую деятельность для повышения выгод от страхового покрытия для страхователя.
- **Приобретенные договоры перестрахования – возмещение убытков:** Когда организация признает убыток при первоначальном признании по обременительной группе базовых договоров страхования или по добавлению обременительных базовых договоров страхования к группе, организации следует скорректировать маржу за предусмотренные договором услуги по соответствующей группе приобретенных договоров перестрахования и признать прибыль по таким договорам перестрахования. Сумма убытка, возмещенного по договору перестрахования, определяется путем умножения убытка, признанного по базовым договорам страхования, и процента требований по базовым договорам страхования, который организация ожидает возместить по приобретенному договору перестрахования. Данное требование будет применяться только в том случае, когда приобретенный договор перестрахования признается до признания убытка по базовым договорам страхования или одновременно с таким признанием.

4 Краткое изложение принципов учетной политики, важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики (продолжение)

- Прочие поправки Прочие поправки включают исключения из сферы применения для некоторых договоров о кредитных картах (или аналогичных договоров) и для некоторых кредитных договоров; представление активов и обязательств по договорам страхования в отчете о финансовом положении в портфелях, а не в группах; применимость варианта снижения риска при снижении финансовых рисков с помощью приобретенных договоров перестрахования и производных финансовых инструментов по справедливой стоимости через прибыль или убыток; выбор учетной политики для изменения оценочных значений, отраженных в предыдущей промежуточной финансовой отчетности, при применении МСФО (IFRS) 17; включение платежей и поступлений по налогу на прибыль, относимых на конкретного страхователя, по условиям договора страхования в денежные потоки по выполнению договоров; выборочное освобождение от требований в течение переходного периода и прочие мелкие поправки.

В настоящее время Компания оценивает, какое влияние поправки окажут на ее годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность.

Поправки к МСФО (IFRS) 4 «Применение МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» и МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования» (выпущены 12 сентября 2016 года и вступают в силу, в зависимости от подхода, для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты, для организаций, выбирающих вариант временного освобождения, или при первом применении организацией МСФО (IFRS) 9 – для организаций, применяющих подход наложения). Эти поправки относятся к вопросам, возникшим в результате применения нового стандарта о финансовых инструментах МСФО (IFRS) 9, до внедрения стандарта, разрабатываемого Советом по МСФО (IASB) для замены МСФО (IFRS) 4. Такие вопросы включают временную нестабильность отражаемых в отчетности результатов. Поправки вводят два новых подхода:

(i) подход наложения и

(ii) подход на основе отсрочки.

У страховщиков будет возможность выбора: до момента выпуска нового стандарта по договорам страхования они смогут признавать волатильность, которая может возникать при применении МСФО (IFRS) 9, не в составе прибылей и убытков, а в прочем совокупном доходе. Кроме того, организации, деятельность которых связана преимущественно со страхованием, смогут воспользоваться временным освобождением от применения МСФО (IFRS) 9 в период до 2022 года. Организации, которые откладывают начало применения МСФО (IFRS) 9, будут продолжать использовать существующий Стандарт по учету финансовых инструментов – МСФО (IAS) 39. Поправки к МСФО (IFRS) 4 дополняют предусмотренные Стандартом опции, которые могут быть использованы в условиях временной нестабильности. Компания приняла решение отложить применение МСФО (IFRS) 9 в силу того, что она соответствовала всем необходимым условиям, так как:

(i) ее страховые обязательства превышали 90% от общей суммы обязательств на 31 декабря 2015 года и

(ii) последующих существенных изменений в деятельности организации не было.

Компания предполагает начать применение МСФО (IFRS) 9 с 1 января 2023 года.

Для обеспечения сопоставимости показателей с организациями, которые применяют МСФО (IFRS) 9 с 1 января 2019 года, Компания раскрывает следующую информацию. По состоянию на 31 декабря 2021 года и 31 декабря 2020 года финансовые активы Компании представлены Денежными средствами и их эквивалентами, Финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи и Финансовой дебиторской задолженностью. Компания планирует удерживать данные активы для получения денежных средств, а справедливая стоимость данных активов существенно не отличается от балансовой. Ожидаемые кредитные убытки составляют незначительную сумму.

Опубликован ряд новых стандартов и разъяснений, которые являются обязательными для годовых периодов, начинающихся 1 января 2022 года или после этой даты, и которые Компания еще не приняла досрочно. Данные стандарты и разъяснения не окажут существенного воздействия на Компанию:

ООО «Атрадиус Рус Кредитное Страхование»**Примечания к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности – 31 декабря 2021 года****4 Краткое изложение принципов учетной политики, важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики (продолжение)**

Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 – «Продажа или взнос активов в сделках между инвестором и его ассоциированной организацией или совместным предприятием» (выпущены 11 сентября 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с даты, которая будет определена Советом по МСФО, или после этой даты).

Классификация обязательств на краткосрочные и долгосрочные – Поправки к МСФО (IAS) 1 (выпущены 23 января 2020 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2022 года или после этой даты).

Классификация обязательств на краткосрочные и долгосрочные – перенос даты вступления в силу – Поправки к МСФО (IAS) 1 (выпущены 15 июля 2020 г. и вступают в силу в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2023 г. или после этой даты).

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

Поправки к МСФО (IAS) 1 и Практическому руководству 2 по МСФО: Раскрытие информации об учетной политике (выпущено 12 февраля 2021 г. и действует в отношении годовых периодов, начинающихся с 1 января 2023 г. или после этой даты).

Поправки к МСФО (IAS) 8: «Определение бухгалтерских оценок» (выпущены 12 февраля 2021 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2023 г. или после этой даты).

«Уступки по аренде, связанные с COVID-19» – Поправки к МСФО (IFRS) 16 (выпущены 31 марта 2021 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 апреля 2021 года или после этой даты).

Отложенный налог в отношении активов и обязательств, возникающих в результате одной и той же операции – Поправки к МСФО (IAS) 12 (выпущены 7 мая 2021 г., вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2023 г. или после этой даты).

Опубликован ряд новых стандартов, отличных от МСФО, в области регулирования бухгалтерского учета, которые являются обязательными для годовых периодов, начинающихся 1 января 2023 года или после этой даты, и которые Компания еще не приняла досрочно:

- Положение Банка России от 24 марта 2020 года N 713-П «О Планы счетов бухгалтерского учета для некредитных финансовых организаций и порядке его применения»;
- Положение Банка России от 29 июня 2020 года N 726-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета некредитными финансовыми организациями доходов, расходов и прочего совокупного дохода»;
- Положение Банка России от 23 сентября 2021 года N 775-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета страховщиками договоров страхования иного, чем страхование жизни, договоров перестрахования иного, чем страхование жизни, и договоров обязательного медицинского страхования»;
- Положение Банка России от 6 июля 2020 года N 728-П «О формах раскрытия информации в бухгалтерской (финансовой) отчетности страховых организаций и обществ взаимного страхования и порядке группировки счетов бухгалтерского учета в соответствии с показателями бухгалтерской (финансовой) отчетности».

Данные нормативные документы представляют собой отраслевые стандарты бухгалтерского учета регулирующие порядок учета страховщиками операций, связанных с осуществлением деятельности по страхованию, сострахованию и перестрахованию. Утверждение новых положений связано с вступлением в силу с 1 января 2023 года МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» и имеет целью приведение порядка отражения страховых операций страховщиками в соответствие с данным международным стандартом.

ООО «Атрадиус Рус Кредитное Страхование»
Примечания к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности – 31 декабря 2021 года
4 Краткое изложение принципов учетной политики, важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики (продолжение)

В настоящее время Компания оценивает, какое влияние поправки окажут на ее годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность.

Если выше не указано иное, ожидается, что данные новые стандарты и разъяснения существенно не повлияют на годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность Компании.

Реклассификация сравнительных сумм. Компания усовершенствовала представление информации в части отражения отложенного налогового актива и отложенного налогового обязательства.

Отражение в Бухгалтерском балансе страховой организации отложенного налогового актива и отложенного налогового обязательства на 31 декабря 2021 года и на 31 декабря 2020 года осуществлено сальдированной (свернутой) суммой.

Компания сальдирует отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства, так как она имеет юридически закрепленное право осуществлять зачет текущих налоговых активов против текущих налоговых обязательств, а отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства относятся к налогам на прибыль, взыскиваемым одним и тем же налоговым органом с одного и того же юридического лица.

Презентация сравнительной информации была скорректирована, чтобы соответствовать раскрытиям текущего периода.

Данная корректировка не оказала влияния на Отчет о финансовых результатах страховой организации за 2020 год, Отчет об изменениях собственного капитала страховой организации за 2020 год и Отчет о потоках денежных средств страховой организации за 2020 год.

Влияние на Бухгалтерский баланс страховой организации по состоянию на 31 декабря 2020 года представлено ниже:

Наименование показателя	До корректировки на 31.12.2020	Сумма корректировки	После корректировки на 31.12.2020
Отложенные налоговые активы	77 827	(77 827)	-
Итого активов	4 923 759	(77 827)	4 845 932
Отложенные налоговые обязательства	260 012	(77 827)	182 185
Итого обязательств	3 180 374	(77 827)	3 102 547
Итого капитала и обязательств	4 923 759	(77 827)	4 845 932

ООО «Атрадиус Рус Кредитное Страхование»
Примечания к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности – 31 декабря 2021 года
5 Денежные средства и их эквиваленты

(Таблица 5.1 согласно 526-П)

Наименование показателя	Номер строки	31.12.2021	31.12.2020
1	2	3	4
Денежные средства на расчетных счетах	1	1 560 314	1 751 632
Прочие денежные средства	2	76	64
Итого	3	1 560 390	1 751 696

По состоянию на 31 декабря 2021 года и на 31 декабря 2020 года у Компании были остатки денежных средств в 2-х кредитных организациях.

По состоянию на 31 декабря 2021 года и на 31 декабря 2020 года у Компании отсутствовали остатки денежных средств на использование которых наложены ограничения.

Информация о кредитном качестве денежных средств и их эквивалентов представлена в Примечании 30.

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

(Таблица 5.2 согласно 526-П)

Наименование показателя	Номер строки	31.12.2021	31.12.2020
1	2	3	4
Денежные средства и их эквиваленты, представленные в бухгалтерском балансе	1	1 560 390	1 751 696
Денежные средства и их эквиваленты, представленные в отчете о потоках денежных средств	2	1 560 390	1 751 696

6 Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Информация о финансовых активах, оцениваемых по справедливой стоимости, через прочий совокупный доход, по состоянию на 31 декабря 2021 года, представлена ниже:

(Таблица 8.1 согласно 526-П)

Наименование показателя	Номер строки	Необесцененные	Обесцененные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7
Долговые ценные бумаги, в том числе:	1	1 690 263	-	1 690 263	-	1 690 263
Правительства Российской Федерации	2	1 690 263	-	1 690 263	-	1 690 263
Итого	3	1 690 263	-	1 690 263	-	1 690 263

6 Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи (продолжение)

Информация о финансовых активах, оцениваемых по справедливой стоимости, через прочий совокупный доход, по состоянию на 31 декабря 2020 года, представлена ниже:

(Таблица 8.2 согласно 526-П)

Наименование показателя	Номер строки	Необесцененные	Обесцененные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7
Долговые ценные бумаги, в том числе:	1	873 477	-	873 477	-	873 477
Правительства Российской Федерации	2	873 477	-	873 477	-	873 477
Итого	3	873 477	-	873 477	-	873 477

Компания в безотзывном порядке классифицировала вышеуказанные ценные бумаги, как ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. Ценные бумаги отвечают требованиям классификации как подлежащие оценке по справедливой стоимости через прочий совокупный доход в связи с тем, что руководство Компании намерено удерживать ценные бумаги в течение неопределенного периода времени в течение которого, они могут быть проданы в случае возникновения потребности по поддержанию ликвидности или в результате изменения процентных ставок, обменных курсов или цен на акции.

Процентный доход по долговым ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, рассчитывается на основе метода эффективной процентной ставки и отражается в составе прибыли или убытка за год. Переоценка до справедливой стоимости отражается в составе прочего совокупного дохода до момента прекращения признания инвестиции или ее обесценения, при этом накопленная прибыль или убыток переносятся из прочего совокупного дохода в прибыль или убыток за год.

По состоянию на 31 декабря 2021 года и 31 декабря 2020 года инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, не просрочены и не имеют обеспечения. Ценные бумаги, отнесенные к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, отражаются по справедливой стоимости, что также отражает списание, обусловленное кредитным риском. Так как данные ценные бумаги отражаются по справедливой стоимости, определенной на основе наблюдаемых рыночных данных, Компания не анализирует и не отслеживает признаки обесценения. Информация о кредитном качестве финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, раскрывается в Примечании 30.

7 Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования

(Таблица 10.1 согласно 526-П)

Наименование показателя	Номер строки	31.12.2021	31.12.2020
1	2	3	4
Дебиторская задолженность по страхованию иному, чем страхование жизни	1	1 000 027	471 048
Итого	2	1 000 027	471 048

ООО «Атрадиус Рус Кредитное Страхование»
Примечания к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности – 31 декабря 2021 года
7 Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования (продолжение)

Информация о дебиторской задолженности по страхованию иному, чем страхование жизни, по состоянию на 31 декабря 2021 года и 31 декабря 2020 года, представлена ниже:

(Таблица 10.3 согласно 526-П)

Наименование показателя	Номер строки	31.12.2021	31.12.2020
1	2	3	4
Дебиторская задолженность страхователей по договорам страхования	1	838 327	361 405
Дебиторская задолженность по договорам, переданным в перестрахование	2	150 929	104 134
Дебиторская задолженность по расчетам с агентами и брокерами	3	10 771	5 509
Итого	4	1 000 027	471 048

Резерв под обесценение дебиторской задолженности по страхованию иному, чем страхование жизни, по состоянию на 31 декабря 2021 года и 31 декабря 2020 года не создавался.

Анализ кредитного качества дебиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и перестрахования по договорам страхования иного, чем страхование жизни, раскрывается в Примечании 30 настоящего приложения в соответствии с МСФО (IFRS) 7.

По состоянию на 31 декабря 2021 года было 13 дебиторов (на 31 декабря 2020 года: 11 дебиторов), сумма задолженности которых составляла свыше 10 000 тысяч рублей (на 31 декабря 2020 года: 5 000 тысяч рублей) по каждому дебитору. Общая сумма задолженности этих дебиторов составляет 693 924 тысячи рублей (на 31 декабря 2020 года: 409 682 тысячи рублей), или 69 процентов от общей суммы дебиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и перестрахования по договорам страхования иного, чем страхование жизни до вычета резерва под обесценение (на 31 декабря 2020 года: 87 процентов). По состоянию на 31 декабря 2021 года основная часть дебиторской задолженности приходится на доначисление страховой премии по тем договорам страхования, относящимся к отчетному периоду, по которым на момент составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности получена дополнительная информация об увеличении торгового оборота, и составляет 543 708 тысяч рублей или 54 процента от общей суммы дебиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и перестрахования по договорам страхования иного, чем страхование жизни до вычета резерва под обесценение (на 31 декабря 2020 года: 360 027 тысяч рублей или 76 процентов).

По состоянию на 31 декабря 2021 года сумма дебиторской задолженности в размере 150 929 тысяч рублей является задолженностью по операциям переданным в перестрахование (дебитор - AON UK Limited, Atradius Reinsurance DAC и Atradius CyC) по доле в убытках, что составляет 15 процентов от общей суммы дебиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и перестрахования по договорам иного, чем страхование жизни (на 31 декабря 2020 года: 104 134 тысячи рублей или 22 процента).

Оценочная справедливая стоимость дебиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и перестрахования по договорам страхования иного, чем страхование жизни, и ее сопоставление с балансовой стоимостью раскрывается в Примечании 30.

ООО «Атрадиус Рус Кредитное Страхование»
Примечания к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности – 31 декабря 2021 года
8 Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность

Информация о займах, прочих размещенных средствах и прочей дебиторской задолженности по состоянию на 31 декабря 2021 года представлена ниже:

(Таблица 12.1 согласно 526-П)

Наименование показателя	Номер строки	Необесцененные	Обесцененные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7
Расчеты с клиентами по посредническим договорам	1	22	-	22	-	22
Прочее	2	4 514	-	4 514	-	4 514
Итого	3	4 536	-	4 536	-	4 536

Информация о займах, прочих размещенных средствах и прочей дебиторской задолженности по состоянию на 31 декабря 2020 года представлена ниже:

(Таблица 12.1 согласно 526-П)

Наименование показателя	Номер строки	Необесцененные	Обесцененные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7
Расчеты с клиентами по посредническим договорам	1	18	-	18	-	18
Прочее	2	1 531	-	1 531	-	1 531
Итого	3	1 549	-	1 549	-	1 549

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

(Таблица 15.1 согласно 526-П)

Наименование показателя	Номер строки	31.12.2021			31.12.2020		
		Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто
1	2	3	4	5	6	7	8
Резерв незаработанной премии	1	79 709	-	79 709	81 534	-	81 534
Резервы убытков	2	2 969 632	2 019 350	950 282	2 280 213	1 641 486	638 727
Резерв расходов на урегулирование убытков	3	89 089	60 581	28 508	68 406	49 244	19 162
Итого	4	3 138 430	2 079 931	1 058 499	2 430 153	1 690 730	739 423

По состоянию на 31 декабря 2021 года и на 31 декабря 2020 года была проведена оценка адекватности резервов по договорам страхования иного, чем страхование жизни. По результатам проведения оценки размер сформированных резервов был признан адекватным, сумма отложенных аквизиционных расходов не уменьшалась, резерв неистекшего риска не формировался.

Анализ резерва убытков по договорам страхования иного, чем страхование жизни, по ожидаемым срокам погашения раскрывается в Примечании 30.

ООО «Атрадиус Рус Кредитное Страхование»
Примечания к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности – 31 декабря 2021 года
9 Резервы и доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни (продолжение)

Информация о кредитном качестве доли перестраховщиков в резервах по договорам страхования иного, чем страхование жизни, раскрывается в Примечании 30.

Анализ доли перестраховщиков в резервах по договорам страхования иного, чем страхование жизни по срокам, оставшимся до погашения (на основе договорных недисконтированных денежных потоков) раскрывается в Примечании 30.

Движение резерва незаработанной премии и доли перестраховщиков в резерве незаработанной премии за 2021 год.

(Таблица 15.2 согласно 526-П)

Наименование показателя	Номер строки	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто
1	2	3	4	5
На начало отчетного периода	1	81 534	-	81 534
Страховые премии, начисленные в течение отчетного периода	2	3 093 424	2 601 608	491 816
Заработанные страховые премии	3	(3 095 249)	(2 601 608)	(493 641)
На конец отчетного периода	4	79 709	-	79 709

Движение резерва незаработанной премии и доли перестраховщиков в резерве незаработанной премии за 2020 год.

(Таблица 15.2 согласно 526-П)

Наименование показателя	Номер строки	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто
1	2	3	4	5
На начало отчетного периода	1	65 777	-	65 777
Страховые премии, начисленные в течение отчетного периода	2	2 201 359	1 801 531	399 828
Заработанные страховые премии	3	(2 185 602)	(1 801 531)	(384 071)
На конец отчетного периода	4	81 534	-	81 534

Для оценки резерва незаработанной премии используется метод pro-rata по сроку периодов ответственности в договоре страхования.

ООО «Атрадиус Рус Кредитное Страхование»
Примечания к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности – 31 декабря 2021 года
9 Резервы и доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни (продолжение)
Движение резерва убытков и доли перестраховщиков в резерве убытков за 2021 год.

(Таблица 15.3 согласно 526-П)

Наименование показателя	Номер строки	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто
1	2	3	4	5
На начало отчетного периода	1	2 280 213	1 641 486	638 727
Убытки, произошедшие в текущем отчетном периоде	2	1 857 150	1 262 862	594 288
Изменение резерва убытков прошлых лет, имевшее место в отчетном периоде	3	(490 831)	(291 499)	(199 332)
Страховые выплаты в течение отчетного периода	4	(676 899)	(593 498)	(83 401)
На конец отчетного периода	5	2 969 633	2 019 351	950 282

Движение резерва убытков и доли перестраховщиков в резерве убытков за 2020 год.

(Таблица 15.3 согласно 526-П)

Наименование показателя	Номер строки	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто
1	2	3	4	5
На начало отчетного периода	1	1 048 218	713 715	334 503
Убытки, произошедшие в текущем отчетном периоде	2	1 311 361	1 044 819	266 542
Изменение резерва убытков прошлых лет, имевшее место в отчетном периоде	3	455 617	312 575	143 042
Страховые выплаты в течение отчетного периода	4	(534 983)	(429 623)	(105 360)
На конец отчетного периода	5	2 280 213	1 641 486	638 727

Оценка резерва убытков и доли перестраховщиков в них осуществляется с использованием следующих актуарных методов: метода цепной лестницы и метода простой убыточности.

Общество использует профессиональные оценки величины убытка, сформированные в процессе урегулирования. Резерв заявленных, но неурегулированных убытков состоит из сумм, подлежащих выплате в связи с наступлением страховых случаев.

Наиболее существенными с точки зрения оценки величины резервов являются следующие актуарные предположения: убыточность для убытков 2021 года - 60% (2020 года - 60%).

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

Изменение резерва расходов на урегулирование убытков и доли перестраховщиков в резерве расходов на урегулирование убытков за 2021 год.

(Таблица 15.4 согласно 526-П)

Наименование показателя	Номер строки	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто
1	2	3	4	5
На начало отчетного периода	1	68 406	49 244	19 162
Расходы на урегулирование убытков, произошедших в текущем отчетном периоде	2	39 377	22 826	16 551
Изменение суммы состоявшихся расходов на урегулирование убытков, произошедших в предыдущие отчетные периоды	3	(14 724)	(8 743)	(5 981)
Расходы на урегулирование убытков, оплаченные в течение отчетного периода	4	(3 970)	(2 746)	(1 224)
На конец отчетного периода	5	89 089	60 581	28 508

Изменение резерва расходов на урегулирование убытков и доли перестраховщиков в резерве расходов на урегулирование убытков за 2020 год.

(Таблица 15.4 согласно 526-П)

Наименование показателя	Номер строки	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто
1	2	3	4	5
На начало отчетного периода	1	31 447	21 412	10 035
Расходы на урегулирование убытков, произошедших в текущем отчетном периоде	2	24 044	15 993	8 051
Изменение суммы состоявшихся расходов на урегулирование убытков, произошедших в предыдущие отчетные периоды	3	13 667	12 397	1 270
Расходы на урегулирование убытков, оплаченные в течение отчетного периода	4	(752)	(558)	(194)
На конец отчетного периода	5	68 406	49 244	19 162

9 Резервы и доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни (продолжение)
Анализ развития убытков – брутто-перестрахование

(Таблица 15.8 согласно 526-П)

Наименование показателя	Номер строки	31.12.2016	31.12.2017	31.12.2018	31.12.2019	31.12.2020
1	2	3	4	5	6	7
Обязательства по неоплаченным убыткам и расходам на урегулирование убытков	1	114 676	171 527	660 417	1 079 665	2 348 619
Выплаты и расходы на урегулирование убытков (нарастающим итогом) к концу:	2					
2017 год	3	3 810				
2018 год	4	3 810	257 703			
2019 год	5	3 810	315 888	79 028		
2020 год	6	3 810	315 888	79 028	139 445	
2021 год	7	3 810	315 888	229 999	294 221	589 527
Обязательства, переоцененные на отчетную дату (включая оплаченные убытки нарастающим итогом):	8					
2017 год	9	110 866				
2018 год	10	118 277	257 703			
2019 год	11	126 951	290 337	458 680		
2020 год	12	215 530	591 041	804 336	1 521 981	
2021 год	13	3 810	315 888	506 678	1 036 229	1 829 167
Избыток (недостаток) нарастающим итогом	14	110 866	(144 360)	153 739	43 436	519 452
Избыток (недостаток) нарастающим итогом в процентах	15	97%	(84%)	23%	4%	22%

ООО «Атрадиус Рус Кредитное Страхование»
Примечания к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности – 31 декабря 2021 года
9 Резервы и доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни (продолжение)
Анализ развития убытков – нетто-перестрахование

(Таблица 15.9 согласно 526-П)

Наименование показателя	Номер строки	31.12.2016	31.12.2017	31.12.2018	31.12.2019	31.12.2020
1	2	3	4	5	6	7
Обязательства по неоплаченным убыткам и расходам на урегулирование убытков	1	21 414	57 295	165 449	344 537	657 889
Выплаты и расходы на урегулирование убытков (нарастающим итогом) к концу:	2					
2017 год	3	1 048				
2018 год	4	1 048	18 619			
2019 год	5	1 048	18 910	3 373		
2020 год	6	1 048	18 910	3 373	40 334	
2021 год	7	1 048	18 910	4 128	42 890	69 004
Обязательства, переоцененные на отчетную дату, включая оплаченные убытки (нарастающим итогом):	8					
2017 год	9	20 367				
2018 год	10	27 233	68 344			
2019 год	11	40 453	11 025	128 063		
2020 год	12	68 798	106 959	235 472	467 763	
2021 год	13	1 048	18 910	92 665	280 332	465 689
Избыток (недостаток) нарастающим итогом	14	20 367	38 385	72 784	64 205	192 200
Избыток (недостаток) нарастающим итогом в процентах	15	95%	67%	44%	19%	29%

10 Нематериальные активы

(Таблица 21.1 согласно 526-П)

Наименование показателя	Номер строки	Программное обеспечение	Лицензии и франшизы	Клиентская база	Прочее	Итого
1	2	3	4	5	6	7
Стоимость (или оценка) на 31 декабря 2019 г.	1	4 251	354	-	-	4 605
Накопленная амортизация	2	(1 456)	(197)	-	-	(1 653)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2019 г.	3	2 795	157	-	-	2 952
Поступление	4	658		-	-	658
Амортизационные отчисления	5	(768)	(39)	-	-	(807)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2020 г.	6	2 685	117	-	-	2 802
Стоимость (или оценка) на 31 декабря 2020 г.	7	4 910	354	-	-	5 264
Накопленная амортизация	8	(2 225)	(237)	-	-	(2 462)
Стоимость (или оценка) на 31 декабря 2020 г.	9	4 910	354	-	-	5 264
Накопленная амортизация	10	(2 225)	(237)	-	-	(2 462)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2020 г.	11	2 685	118	-	-	2 803
Поступление	12	1 369		-	-	1 369
Амортизационные отчисления	13	(1 060)	(40)	-	-	(1 100)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2021 г.	14	2 994	78	-	-	3 072
Стоимость (или оценка) на 31 декабря 2021 г.	15	6 280	354	-	-	6 634
Накопленная амортизация	16	(3 285)	(277)	-	-	(3 562)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2021 г.	17	2 995	77	-	-	3 072

11 Основные средства

(Таблица 22.1 согласно 526-П)

Наименование показателя	Номер строки	Земля, здания и сооружения	Офисное и компьютерное оборудование	Незавершенное строительство	Транспортные средства	Прочее	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8
Стоимость (или оценка) на 31 декабря 2019 г.	1	-	7 756	-	3 785	35 309	46 850
Накопленная амортизация	2	-	(5 928)	-	(880)	(11 546)	(18 354)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2019 г.	3	-	1 828	-	2 905	23 763	28 496
Поступление	4	-	1 835	3 094	-	881	5 810
Передача	5	-	-	(2 717)	-	-	(2 717)
Амортизационные отчисления	6	-	(1 431)	-	(925)	(10 868)	(13 224)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2020 г.	7	-	2 232	377	1 980	13 776	18 365
Стоимость (или оценка) на 31 декабря 2020 г.	8	-	9 591	377	3 785	36 189	49 942
Накопленная амортизация	9	-	(7 359)	-	(1 805)	(22 413)	(31 577)
Стоимость (или оценка) на 31 декабря 2020 г.	10	-	9 591	377	3 785	36 189	49 942
Накопленная амортизация	11	-	(7 359)	-	(1 805)	(22 413)	(31 577)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2020 г.	12	-	2 232	377	1 980	13 776	18 365
Поступление	13	-	1 255	3 372	-	58 941	63 568
Передача	14	-	-	(1 255)	-	-	(1 255)
Амортизационные отчисления	15	-	(1 538)	-	(919)	(11 385)	(13 842)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2021 г.	16	-	1 949	2 494	1 061	61 332	66 836
Стоимость (или оценка) на 31 декабря 2021 г.	17	-	10 846	2 495	3 785	95 132	112 258
Накопленная амортизация	18	-	(8 897)	-	(2 725)	(33 800)	(45 422)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2021 г.	19	-	1 949	2 495	1 060	61 332	66 836

В категории «Прочее» настоящей таблицы отражена балансовая стоимость актива в форме права пользования в связи с переходом Компании на МСФО (IFRS) 16 «Аренда».

12 Отложенные аквизиционные расходы и доходы

(Таблица 23.1 согласно 526-П)

Наименование показателя	Номер строки	31.12.2021	31.12.2020
1	2	3	4
Отложенные аквизиционные расходы, связанные с операциями страхования, сострахования, перестрахования иного, чем страхование жизни	1	8 535	9 179
Итого	2	8 535	9 179

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

(Таблица 23.4 согласно 526-П)

Наименование показателя	Номер строки	31.12.2021	31.12.2020
1	2	3	4
Отложенные аквизиционные расходы, связанные с операциями страхования, сострахования, перестрахования иного, чем страхование жизни на начало отчетного периода	1	9 179	5 935
Изменение отложенных аквизиционных расходов, в том числе:	2	(643)	3 244
отложенные аквизиционные расходы за период	3	247 925	197 906
амортизация отложенных аквизиционных расходов	4	(248 568)	(194 662)
Отложенные аквизиционные расходы, связанные с операциями страхования, сострахования, перестрахования иного, чем страхование жизни, на конец отчетного периода	5	8 535	9 179

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

(Таблица 23.8 согласно 526-П)

Наименование показателя	Номер строки	31.12.2021	31.12.2020
1	2	3	4
Отложенные аквизиционные доходы, связанные с операциями страхования, сострахования, перестрахования иного, чем страхование жизни, на начало отчетного периода	1	-	-
Изменение отложенных аквизиционных доходов, в том числе:	2	-	-
отложенные аквизиционные доходы за период	3	457 901	363 132
амортизация отложенных аквизиционных доходов	4	(457 901)	(363 132)
Отложенные аквизиционные доходы, связанные с операциями страхования, сострахования, перестрахования иного, чем страхование жизни, на конец отчетного периода	5	-	-

13 Прочие активы

(Таблица 24.1 согласно 526-П)

Наименование показателя	Номер строки	31.12.2021			01.01.2021		
		Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
Расчеты по социальному страхованию	1	96	-	96	96	-	96
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	2	15 244	-	15 244	11 010	-	11 010
Запасы	3	2	-	2	2	-	2
Итого	4	15 342	-	15 342	11 108	-	11 108

Анализ изменения запасов

(Таблица 24.2 согласно 526-П)

Наименование показателя	Номер строки	Виды запасов		Итого
		Материалы	Инвентарь и принадлежности	
1	2	3	4	5
Балансовая стоимость на начало сравнительного периода, в том числе:	1	2	-	2
стоимость (или оценка)	2	2	-	2
Поступление (создание) за 2020 г.	3	1 157	11	1 168
Выбытие за 2020 г.	4	(1 157)	(11)	(1 168)
Балансовая стоимость на начало отчетного периода, в том числе:	5	2	-	2
стоимость (или оценка)	6	2	-	2
Поступление (создание) за 2021 г.	7	2 079	8	2 087
Выбытие за 2021 г.	8	(2 079)	(8)	(2 087)
Балансовая стоимость на конец отчетного периода, в том числе:	9	2	-	2
стоимость (или оценка)	10	2	-	2

14 Займы и прочие привлеченные средства

(Таблица 27.1 согласно 526-П)

Наименование показателя	Номер строки	31.12.2021	31.12.2020
1	2	3	4
Обязательства по аренде	1	62 473	15 453
Итого	2	62 473	15 453

В Примечании 31 представлена информация о справедливой стоимости займов и прочих привлеченных средств.

15 Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования

(Таблица 30.1 согласно 526-П)

Наименование показателя	Номер строки	31.12.2021	31.12.2020
1	2	3	4
Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования иного, чем страхование жизни	1	762 043	471 329
Итого	2	762 043	471 329

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

(Таблица 30.3 согласно 526-П)

Наименование показателя	Номер строки	31.12.2021	31.12.2020
1	2	3	4
Кредиторская задолженность и предоплаты премий по договорам страхования	1	202 772	161 692
Кредиторская задолженность по договорам, переданным в перестрахование	2	449 135	245 093
Задолженность перед страховыми агентами и брокерами	3	110 136	64 544
Итого	4	762 043	471 329

Анализ кредиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и перестрахования по срокам, оставшимся до погашения представлен в Примечании 30.

Оценочная справедливая стоимость кредиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и перестрахования иного, чем страхование жизни, и ее сопоставление с балансовой стоимостью представлены в Примечании 31.

Остатки кредиторской задолженности перед страхователями и застрахованными лицами, установленный договором срок погашения которой истек, отсутствуют.

16 Прочие обязательства

(Таблица 35.1 согласно 526-П)

Наименование показателя	Номер строки	31.12.2021	31.12.2020
1	2	3	4
Расчеты с прочими кредиторами	1	140	69
Расчеты с персоналом	2	3 998	2 458
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	3	2 387	433
Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	4	219	38
Расчеты по социальному страхованию	5	790	429
Итого	6	7 534	3 427

17 Управление капиталом

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

Компания, являясь резидентом Российской Федерации, в 2020 году и до 30 июня 2021 года соответствовало требованиям, предъявляемым к марже платежеспособности, установленным Указанием Банка России от 28 июля 2015 года N 3743-У «О порядке расчета страховой организацией нормативного соотношения собственных средств (капитала) и принятых обязательств», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 09 сентября 2015 года N 38865 («Вестник Банка России» от 18 сентября 2015 года N 79).

Компания соблюдала требование о превышении величины собственных средств (капитала) над величиной уставного капитала установленное Федеральным законом от 08 февраля 1998 года N 14-ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью».

Компания соответствовала требованиям, предъявляемым к порядку размещения средств страховых резервов, установленным Указанием Банка России от 22 февраля 2017 года N 4297-У «О порядке инвестирования средств страховых резервов и перечне разрешенных для инвестирования активов», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 11 мая 2017 года N 46680 («Вестник Банка России» от 24 мая 2017 года N 46) (далее - Указание Банка России N 4297-У).

Компания соответствовала требованиям, предъявляемым к составу и структуре активов, принимаемых для покрытия собственных средств страховщика, установленным Указанием Банка России от 22 февраля 2017 года N 4298-У «О порядке инвестирования собственных средств (капитала) страховщика и перечне разрешенных для инвестирования активов», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 10 мая 2017 года N 46648 («Вестник Банка России» от 24 мая 2017 года N 46).

Сравнение нормативного размера маржи платежеспособности с фактическим размером маржи платежеспособности, подсчитанным страховщиком в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации на 31 декабря 2020 года:

(Таблица 37.1 согласно 526-П)

Наименование показателя	Номер строки	31.12.2021	31.12.2020
1	2	3	4
Нормативный размер маржи платежеспособности (привести абсолютную величину)	1	247 474	180 000
Фактический размер маржи платежеспособности (привести абсолютную величину)	2	1 381 762	994 380
Отклонение фактического размера от нормативного (как разница между нормативным и фактическим размером)	3	1 134 288	814 380
Отклонение фактического размера маржи от нормативного, %	4	458	452

17 Управление капиталом (продолжение)

С 1 июля 2021 года вступило в силу Положение Банка России от 10 января 2020 года N 710-П «Об отдельных требованиях к финансовой устойчивости и платежеспособности страховщиков» (далее - Положение Банка России N 710-П), установившее:

- методику определения величины собственных средств (капитала) страховой организации вместо предусмотренной Указанием Банка России от 03 сентября 2018 года N 4896-У «О методике определения величины собственных средств (капитала) страховщика (за исключением общества взаимного страхования)» (далее - Указание Банка России N 4896-У);
- перечень разрешенных для инвестирования активов страховщика, требования к таким активам, а также порядок инвестирования средств страховых резервов, предусматривающий в том числе требования к структуре активов, в которые допускается размещение средств страховых резервов страховщиков или их части, вместо предусмотренных Указанием Банка России от 22 февраля 2017 года N 4297-У «О порядке инвестирования средств страховых резервов и перечне разрешенных для инвестирования активов» (далее - Указание Банка России N 4297-У);
- перечень разрешенных для инвестирования активов страховой организации, требования к таким активам, а также порядок инвестирования собственных средств (капитала), предусматривающий в том числе требования к структуре активов, в которые допускается размещение собственных средств (капитала) страховой организации или их части, вместо предусмотренных Указанием Банка России от 22 февраля 2017 года N 4298-У «О порядке инвестирования собственных средств (капитала) страховщика и перечне разрешенных для инвестирования активов» (далее - Указание Банка России N 4298-У);
- порядок расчета нормативного соотношения собственных средств (капитала) и принятых обязательств страховой организации вместо предусмотренного Указанием Банка России от 28 июля 2015 года N 3743-У «О порядке расчета страховой организацией нормативного соотношения собственных средств (капитала) и принятых обязательств» (далее - Указание Банка России N 3743-У).

Величина собственных средств (капитала) Компании по состоянию на 31 декабря 2021 года, определенная в соответствии с главой 1 Положения Банка России № 710-П, составляет 1 381 762 тысячи рублей.

Величина нормативного размера маржи платежеспособности Компании по состоянию на 31 декабря 2021 года, определенная в соответствии с п. 5.3. подпункта 5.3.2. Положения Банка России № 710-П, составляет 247 474 тысячи рублей.

Величина нормативного соотношения собственных средств (капитала) и принятых обязательств Компании по состоянию на 31 декабря 2021 года, рассчитанная в соответствии с пунктом 5.1 Положения Банка России № 710-П с учетом абзаца шестого пункта 4.3 статьи 25 Закона № 4015-І, составляет 2,69.

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

Требования к минимальной сумме полностью оплаченного уставного капитала страховщика составляют 180 000 тысяч рублей. Полностью оплаченный уставный капитал страховщика по состоянию на 31 декабря 2021 года составил 300 000 тысяч рублей (на 31 декабря 2020 года: 300 000 тысяч рублей).

Нераспределенная прибыль по состоянию на 31 декабря 2021 года составляет 1 872 468 тысяч рублей (на 31 декабря 2020: 1 237 939 тысяч рублей). За 2021 год нераспределенная прибыль Компании составила 634 529 тысяч рублей (за 2020 год: 397 334 тысячи рублей).

ООО «Атрадиус Рус Кредитное Страхование»
Примечания к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности – 31 декабря 2021 года
18 Страховые премии по операциям страхования, сострахования, перестрахования иного, чем страхование жизни - нетто-перестрахование
Страховые премии по операциям страхования, сострахования, перестрахования

(Таблица 44.1 согласно 526-П)

Наименование показателя	Номер строки	2021	2020
1	2	3	4
Страховые премии по прямым договорам страхования и операциям сострахования	1	3 093 424	2 201 359
Итого	2	3 093 424	2 201 359

Страховые премии, переданные в перестрахование

(Таблица 44.2 согласно 526-П)

Наименование показателя	Номер строки	2021	2020
1	2	3	4
Премии, переданные в перестрахование	1	2 601 608	1 801 531
Итого	2	2 601 608	1 801 531

19 Состоявшиеся убытки по страхованию иному, чем страхование жизни - нетто-перестрахование
Выплаты по операциям страхования, сострахования и перестрахования

(Таблица 45.1 согласно 526-П)

Наименование показателя	Номер строки	2021	2020
1	2	3	4
Выплаты по прямым договорам страхования и операциям сострахования	1	676 899	534 983
Итого	2	676 899	534 983

Расходы по урегулированию убытков

(Таблица 45.2 согласно 526-П)

Наименование показателя	Номер строки	2021	2020
1	2	3	4
Прямые расходы, в том числе:	1	3 970	753
возмещение расходов страхователям, произведенных в целях уменьшения понесенной суммы убытка	2	3 970	753
Итого расходов по урегулированию убытков – брутто-перестрахование	3	3 970	753
Доля перестраховщиков в расходах по урегулированию убытков	4	(2 746)	(558)
Итого расходов по урегулированию убытков – нетто-перестрахование	5	1 224	195

ООО «Атрадиус Рус Кредитное Страхование»
Примечания к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности – 31 декабря 2021 года
19 Состоявшиеся убытки по страхованию иному, чем страхование жизни - нетто-перестрахование (продолжение)
Изменение резервов убытков

(Таблица 45.3 согласно 526-П)

Наименование показателя	Номер строки	2021	2020
1	2	3	4
Изменение резерва убытков	1	689 420	1 231 995
Изменение резерва расходов на урегулирование убытков	2	20 682	36 959
Итого	3	710 102	1 268 954

Изменение доли перестраховщиков в резервах убытков

(Таблица 45.4 согласно 526-П)

Наименование показателя	Номер строки	2021	2020
1	2	3	4
Изменение доли перестраховщиков в резерве убытков	1	377 866	927 770
Изменение доли перестраховщиков в резерве расходов на урегулирование убытков	2	11 335	27 833
Итого	3	389 201	955 603

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

(Таблица 45.5 согласно 526-П)

Наименование показателя	Номер строки	2021	2020
1	2	3	4
Доходы от регрессов и суброгаций	1	247 404	39 208
Доля перестраховщиков в доходах от регрессов и суброгаций	2	(233 112)	(33 914)
Итого	3	14 292	5 294

20 Расходы по ведению операций по страхованию, сострахованию, перестрахованию иному, чем страхование жизни - нетто-перестрахование
Аквизиционные расходы

(Таблица 46.1 согласно 526-П)

Наименование показателя	Номер строки	2021	2020
1	2	3	4
Вознаграждение страховым агентам	1	2 367	1 429
Вознаграждение страховым брокерам	2	383 201	268 396
Итого	3	385 568	269 825

ООО «Атрадиус Рус Кредитное Страхование»
Примечания к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности – 31 декабря 2021 года

- 20 Расходы по ведению операций по страхованию, сострахованию, перестрахованию иному, чем страхование жизни - нетто-перестрахование (продолжение)**

Изменение отложенных аквизиционных расходов и доходов

(Таблица 46.2 согласно 526-П)

Наименование показателя	Номер строки	2021	2020
1	2	3	4
Изменение отложенных аквизиционных расходов	1	643	3 244
Итого	3	643	3 244

- 21 Прочие доходы и расходы по страхованию иному, чем страхование жизни**

Прочие расходы по страхованию иному, чем страхование жизни

(Таблица 48.2 согласно 526-П)

Наименование показателя	Номер строки	2021	2020
1	2	3	4
Прочие расходы	1	542	56
Итого	2	542	56

- 22 Процентные доходы**

(Таблица 49.1 согласно 526-П)

Наименование показателя	Номер строки	2021	2020
1	2	3	4
По необесцененным финансовым активам, в том числе:	1	108 509	70 675
по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи	2	75 234	32 927
по депозитам и прочим размещенным средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах	3	32 997	37 483
по дебиторской задолженности по финансовой аренде	4	278	265
Итого	5	108 509	70 675

ООО «Атрадиус Рус Кредитное Страхование»
Примечания к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности – 31 декабря 2021 года
23 Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи

Информация о доходах за вычетом расходов (расходах за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи, за 2021 год.

(Таблица 51.1 согласно 526-П)

Наименование показателя	Номер строки	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от торговых операций	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки и обесценения, переклассифицированные в состав прибыли или убытка	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от обесценения	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов), связанные с отнесением на финансовый результат разницы между стоимостью приобретения и справедливой стоимостью при первоначальном признании	Итого
1	2	3	4	5	6	7
Долговые ценные бумаги	1	(75)	93	-	-	18
Итого	2	(75)	93	-	-	18

Информация о доходах за вычетом расходов (расходах за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи, за 2020 год.

(Таблица 51.1 согласно 526-П)

Наименование показателя	Номер строки	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от торговых операций	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки и обесценения, переклассифицированные в состав прибыли или убытка	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от обесценения	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов), связанные с отнесением на финансовый результат разницы между стоимостью приобретения и справедливой стоимостью при первоначальном признании	Итого
1	2	3	4	5	6	7
Долговые ценные бумаги	1	(279)	317	-	-	38
Итого	2	(279)	317	-	-	38

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

(Таблица 53.1 согласно 526-П)

Наименование показателя	Номер строки	2021	2020
1	2	3	4
Прочие инвестиционные доходы (расходы)	1	(19)	(33)
Итого	2	(19)	(33)

25 Общие и административные расходы

(Таблица 54.1 согласно 526-П)

Наименование показателя	Номер строки	2021	2020
1	2	3	4
Расходы на персонал	1	59 043	54 502
Амортизация основных средств	2	13 842	13 225
Амортизация программного обеспечения и прочих нематериальных активов	3	1 100	808
Расходы по аренде	4	354	322
Расходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами	5	1 298	1 305
Расходы на профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	6	13 729	10 416
Расходы по страхованию	7	340	286
Расходы на рекламу и маркетинг	8	148	58
Расходы на юридические и консультационные услуги	9	6 820	6 593
Представительские расходы	10	228	24
Транспортные расходы	11	1 722	436
Командировочные расходы	12	603	28
Расходы на услуги банков	13	2 030	1 550
Расходы по уплате налогов, за исключением налога на прибыль	14	30	1
Прочие административные расходы	15	9 285	4 985
Итого	16	110 572	94 539

Расходы на содержание персонала за 2021 год включают, в том числе расходы по выплате вознаграждений работникам по итогам года в размере 1 331 тысяча рублей (за 2020 год: 3 408 тысяч рублей), а также установленные законодательством Российской Федерации страховые взносы в государственные внебюджетные фонды в размере 7 424 тысячи рублей (за 2020 год: 9 518 тысяч рублей), из них в Пенсионный Фонд Российской Федерации 7 353 тысячи рублей (за 2020 год: 6 889 тысяч рублей).

26 Процентные расходы

(Таблица 55.1 согласно 526-П)

Наименование показателя	Номер строки	2021	2020
1	2	3	4
По обязательствам по аренде	1	2 817	2 298
Итого	2	2 817	2 298

ООО «Атрадиус Рус Кредитное Страхование»
Примечания к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности – 31 декабря 2021 года
27 Прочие доходы и расходы
Прочие доходы

(Таблица 57.1 согласно 526-П)

Наименование показателя	Номер строки	2021	2020
1	2	3	4
Доходы от сдачи имущества в аренду, кроме аренды инвестиционного имущества	1	5 409	5 113
Прочие доходы	2	1 826	989
Итого	3	7 235	6 102

Прочие расходы

(Таблица 57.2 согласно 526-П)

Наименование показателя	Номер строки	2021	2020
1	2	3	4
Расходы на благотворительность, осуществление спортивных мероприятий, отдыха, мероприятий культурно-просветительского характера	1	142	-
Прочие расходы	2	1 251	-
Итого	3	1 393	-

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

(Таблица 58.1 согласно 526-П)

Наименование показателя	Номер строки	2021	2020
1	2	3	4
Текущие расходы (доходы) по налогу на прибыль	1	186 484	70 660
Налог на прибыль, уплаченный (возмещенный) за предыдущие отчетные периоды	2	-	7 239
Изменение отложенного налогового обязательства (актива)	3	(44 251)	28 288
Итого, в том числе:	4	142 233	106 187
расход (доход) по отложенному налогу на прибыль, отраженный в составе прочего совокупного дохода	5	(10 843)	(128)
расходы (доходы) по налогу на прибыль	6	153 076	106 315

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

28 Налог на прибыль (продолжение)

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

(Таблица 58.2 согласно 526-П)

Наименование показателя	Номер строки	2021	2020
1	2	3	4
Прибыль (убыток) до налогообложения	1	787 605	503 648
Теоретические расходы (доходы) по налогу на прибыль по соответствующей базовой ставке (2021 год: 20%; 2021 год: 20%)	2	157 521	100 730
Поправки на доходы или расходы, не принимаемые к налогообложению в соответствии с национальной системой налогового учета:	3	503	255
расходы, не принимаемые к налогообложению	4	503	255
Поправки на доходы или расходы, принимаемые к налогообложению по ставкам налога, отличным от базовой ставки:	5	(4 948)	(1 909)
Налоги, уплаченные (возмещенные) за предыдущие отчетные периоды	6	-	7 239
Расходы (доходы) по налогу на прибыль	7	153 076	106 315

На 31 декабря 2021 года и 31 декабря 2020 года отсутствуют непризнанные потенциальные отложенные налоговые активы в отношении неиспользованных налоговых убытков, перенесенных на будущие периоды.

Налоговое воздействие временных разниц и отложенного налогового убытка по продолжающейся деятельности в 2021 году

(Таблица 58.4 согласно 526-П)

Наименование показателя	Номер строки	31.12.2021	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе прочего совокупного дохода	31.12.2020
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу, и отложенного налогового убытка					
Дебиторская задолженность	1	226	34	-	192
Кредиторская задолженность	2	843	(76 654)	-	77 497
Активы и обязательства по финансовой аренде	3	12 763	9 603	-	3 160
Страховые резервы и другие оценочные обязательства	4	557 260	205 573	-	351 687
Финансовые вложения	5	5 936	5 188	-	748
Переоценка финансовых вложений	6	9 245		9 245	-
Оценка будущих поступлений по договорам страхования	7	162 613	162 613	-	-
Общая сумма отложенного налогового актива	8	748 886	306 357	9 245	433 284
Отложенный налоговый актив по налоговому убытку, перенесенному на будущие периоды	9	-	-	-	-
Отложенный налоговый актив до зачета с отложенными налоговыми обязательствами	10	748 886	306 357	9 245	433 284

28 Налог на прибыль (продолжение)

Наименование показателя	Номер строки	31.12.2021	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе прочего совокупного дохода	31.12.2020
1	2	3	4	5	6
Раздел II. Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу					
Дебиторская задолженность	11	-	(98 389)	-	98 389
Активы и обязательства по финансовой аренде	12	12 270	9 440	-	2 830
Страховые резервы и другие оценочные обязательства	13	648 609	135 958	-	512 651
Переоценка финансовых вложений	14	-	-	-	-
Оценка будущих поступлений по договорам страхования	15	-	-	(1 599)	1 599
Финансовые вложения	16	225 941	225 941	-	-
Общая сумма отложенного налогового обязательства	17	886 820	272 950	(1 599)	615 469
Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	18	(137 935)	33 408	10 843	(182 185)
Признанный отложенный налоговый актив (обязательство)	19	(137 935)	33 408	10 843	(182 185)

Налоговое воздействие временных разниц и отложенного налогового убытка по продолжающейся деятельности в 2020 году

(Таблица 58.4 согласно 526-П)

Наименование показателя	Номер строки	31.12.2020	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе прочего совокупного дохода	31.12.2019
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу, и отложенного налогового убытка					
Дебиторская задолженность	1	192	192	-	-
Кредиторская задолженность	2	77 497	(35 971)	-	113 468
Активы и обязательства по финансовой аренде	3	3 160	(2 217)	-	5 377
Страховые резервы и другие оценочные обязательства	4	351 687	182 729	-	168 958
Финансовые вложения	5	748	-	748	-
Общая сумма отложенного налогового актива	6	433 284	144 733	748	287 803
Отложенный налоговый актив по налоговому убытку, перенесенному на будущие периоды	7	-	-	-	-
Отложенный налоговый актив до зачета с отложенными налоговыми обязательствами	8	433 284	144 733	748	287 803
Раздел II. Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу					
Дебиторская задолженность	9	98 389	(41 132)	-	139 521
Активы и обязательства по финансовой аренде	10	2 830	(2 271)	-	5 100
Страховые резервы и другие оценочные обязательства	11	512 651	217 520	-	295 131
Финансовые вложения	12	1 599	(221)	(129)	1 948
Общая сумма отложенного налогового обязательства	13	615 469	173 898	(129)	441 700
Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	14	(182 185)	(29 165)	877	(153 897)
Признанный отложенный налоговый актив (обязательство)	15	(182 185)	(29 165)	877	(153 897)

29 Дивиденды

Нераспределенная прибыль по состоянию на 31 декабря 2021 года составляет 1 872 468 тысяч рублей (на 31 декабря 2020: 1 237 939 тысяч рублей). В 2021 году участниками Компании было направлено 0 тысяч рублей на увеличение Уставного капитала Компании (за 2020 год: 0 тысяч рублей) и 0 тысяч рублей на уплату налога на дивиденды (в 2020 году: 0 тысяч рублей). За 2021 год нераспределенная прибыль Компании составила 634 529 тысяч рублей (за 2020 год: 397 334 тысячи рублей).

30 Управление рисками

Основным и единственным направлением деятельности Компании является заключение договоров страхования коммерческих (товарных) кредитов. В 2021 году Компания заключила 170 договоров страхования (2020 год: 177 договоров). Наиболее существенные риски по договорам страхования обусловлены изменениями климата, природными бедствиями и террористическими актами. Существенных расхождений рисков по географическим регионам, в которых Компания страхует риски, типам страхуемых рисков или отраслям, не наблюдается. Описанные выше риски уменьшаются за счет диверсификации крупного портфеля договоров страхования и географических регионов.

Вопрос переменного характера рисков решается за счет тщательного выбора и реализации андеррайтинговой стратегии Компании, которая предусматривает диверсификацию рисков в части типов рисков и уровня страховых выплат. Это достигается, прежде всего, за счет диверсификации по отраслям и географическим регионам. Кроме того, для уменьшения рисков Компанией используются жесткая политика в отношении анализа всех новых и текущих требований, регулярный тщательный анализ процедуры удовлетворения требований, а также периодические расследования возможных обманных требований. Компания придерживается политики активного управления и своевременного удовлетворения требований с целью уменьшения риска развития непредсказуемых будущих убытков, которые могут иметь негативные последствия для нее. Инфляционный риск уменьшается за счет учета инфляции в рамках оценки обязательств по договорам страхования.

Компания также ограничивает свои риски посредством использования максимального размера требований по определенным договорам, а также заключения договоров перестрахования с целью ограничения рисков в связи с катастрофами. Такая андеррайтинговая стратегия и стратегия перестрахования направлены на ограничение риска в связи с катастрофами на основании приемлемых для Компании рисков, которые установлены руководством. На 31.12.2021 года лимит собственного удержания Компании по одному договору страхования составлял 300 млн. руб. (на 31.12.2020: 300 млн. руб.). Основное допущение, которое использовалось при оценке обязательств, заключается в том, что развитие убытков Компании в будущем будет происходить аналогично развитию убытков в прошлом.

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

(Таблица 62.7 согласно 526-П)

Наименование показателя	Номер строки	Итого резервы	Доля перестраховщиков	Нетто-резервы
1	2	3	4	5
Россия	1	3 138 430	21	3 138 409
Страны Организации экономического сотрудничества и развития	2	-	2 079 910	(2 079 910)
Итого	3	3 138 430	2 079 931	1 058 499

30 Управление рисками (продолжение)

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

(Таблица 62.7 согласно 526-П)

Наименование показателя	Номер строки	Итого резервы	Доля перестраховщиков	Нетто-резервы
1	2	3	4	5
Россия	1	2 430 153	4 190	2 425 963
Страны Организации экономического сотрудничества и развития	2	-	1 690 540	(1 690 540)
Итого	3	2 430 153	1 690 730	739 423

Анализ чувствительности договоров страхования иного, чем страхование жизни, на 31 декабря 2021 года представлен ниже:

(Таблица 62.8 согласно 526-П)

Наименование показателя	Номер строки	Влияние на обязательства по страхованию иному, чем страхование жизни	Влияние на долю перестраховщиков в обязательствах по страхованию иному, чем страхование жизни	Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на капитал
1	2	3	4	5	6
Средние затраты по выплате страховых возмещений -10%	1	(313 843)	207 993	105 850	84 680
Средние затраты по выплате страховых возмещений +10%	2	313 843	(207 993)	(105 850)	(84 680)
Среднее количество требований -10%	3	(313 843)	207 993	105 850	84 680
Среднее количество требований +10%	4	313 843	(207 993)	(105 850)	(84 680)
Средний период урегулирования требования -10%	5	(313 843)	207 993	105 850	84 680
Средний период урегулирования требования +10%	6	313 843	(207 993)	(105 850)	(84 680)

30 Управление рисками (продолжение)

Анализ чувствительности договоров страхования иного, чем страхование жизни, на 31 декабря 2020 года, представлен ниже:

(Таблица 62.8 согласно 526-П)

Наименование показателя	Номер строки	Влияние на обязательства по страхованию иному, чем страхование жизни	Влияние на долю перестраховщиков в обязательствах по страхованию иному, чем страхование жизни	Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на капитал
1	2	3	4	5	6
Средние затраты по выплате страховых возмещений -10%	1	(243 015)	169 073	73 942	59 154
Средние затраты по выплате страховых возмещений +10%	2	243 015	(169 073)	(73 942)	(59 154)
Среднее количество требований -10%	3	(243 015)	169 073	73 942	59 154
Среднее количество требований +10%	4	243 015	(169 073)	(73 942)	(59 154)
Средний период урегулирования требования -10%	5	(243 015)	169 073	73 942	59 154
Средний период урегулирования требования +10%	6	243 015	(169 073)	(73 942)	(59 154)

30 Управление рисками (продолжение)

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

(Таблица 62.9 согласно 526-П)

Наименование показателя	Номер строки	Кредитный рейтинг	Кредитный рейтинг	Кредитный рейтинг
		В	А	Без рейтинга
1	2	3	4	5
Денежные средства и их эквиваленты, в том числе:	1			
всего	2	1 560 390	-	-
денежные средства на расчетных счетах	3	1 560 390	-	-
Долговые финансовые активы, в том числе:	4			
всего	5	1 690 263	-	-
долговые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	6	1 690 263	-	-
Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования, в том числе:	7			
всего	8	-	150 929	849 098
дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования иного, чем страхование жизни	9	-	150 929	849 098
Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, в том числе:	10			
всего	11	4 130	-	406
Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	12	4 130	-	406
Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	13	21	2 079 910	-

Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования иного, чем страхование жизни без кредитного рейтинга представляет собой оценочную сумму доначисления страховой премии по тем договорам страхования, относящимся к отчетному периоду, по которым на момент составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности получена дополнительная информация об увеличении торгового оборота. Данные контрагенты являются надежными с высокой платежной дисциплиной. По состоянию на 31 декабря 2021 года, просроченная дебиторская задолженность отсутствует.

30 Управление рисками (продолжение)

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

(Таблица 62.9 согласно 526-П)

Наименование показателя	Номер строки	Кредитный рейтинг	Кредитный рейтинг	Кредитный рейтинг
		В	А	Без рейтинга
1	2	3	4	5
Денежные средства и их эквиваленты, в том числе:	1			
всего	2	1 751 696	-	-
денежные средства на расчетных счетах	3	1 751 696	-	-
Долговые финансовые активы, в том числе:	4			
всего	5	873 477	-	-
долговые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	6	873 477	-	-
Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования, в том числе:	7			
всего	8	782	103 352	366 914
дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования иного, чем страхование жизни	9	782	103 352	366 914
Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, в том числе:	10			
всего	11	-	-	1 549
Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	12	-	-	1 549
Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	13	4 190	1 686 540	-

Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования иного, чем страхование жизни без кредитного рейтинга представляет собой оценочную сумму доначисления страховой премии по тем договорам страхования, относящимся к отчетному периоду, по которым на момент составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности получена дополнительная информация об увеличении торгового оборота. Данные контрагенты являются надежными с высокой платежной дисциплиной. По состоянию на 31 декабря 2020 года, просроченная дебиторская задолженность отсутствует.

Управление рисками лежит в основе деятельности Компании и является существенным элементом операционной деятельности Компании. Руководство Компании рассматривает управление рисками и контроль над ними как важный аспект процесса управления и осуществления операций, постоянно проводя интеграцию данных функций в корпоративную структуру. Главной задачей управления рисками является определение лимитов риска с дальнейшим обеспечением соблюдения установленных лимитов и других мер внутреннего контроля. Управление рисками должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях их минимизации.

30 Управление рисками (продолжение)

Деятельность Компании подвержена риску возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Компании и (или) требованиям законодательства Российской Федерации, внутренних порядков и процедур проведения коммерческих операций и других сделок, их нарушения служащими Компании и (или) иными лицами (вследствие некомпетентности, непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых Компанией информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий (далее - операционный риск).

По состоянию на 31 декабря 2021 года и на 31 декабря 2020 года Компанией не были заключены договоры на управление активами с управляющими компаниями.

По состоянию на 31 декабря 2021 года у Компании отсутствовала просроченная дебиторская задолженность. Информация о кредитном качестве по дебиторской задолженности по операциям страхования, сострахования, перестрахования на 31 декабря 2020 года, представлена ниже:

(Таблица 62.13 согласно 526-П)

Наименование показателя	Номер строки	с задержкой платежа менее 30 дней	с задержкой платежа от 30 до 90 дней	с задержкой платежа от 90 до 180 дней	с задержкой платежа от 180 до 360 дней	с задержкой платежа свыше 360 дней	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8
Просроченная, но не обесцененная дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования, перестрахования, в том числе:	1						
всего	2	-	1 125	-	-	-	1 125
дебиторская задолженность по страхованию иному, чем страхование жизни, в том числе:	3						
всего	4	-	1 125	-	-	-	1 125
дебиторская задолженность по страховым договорам	5	-	1 125	-	-	-	1 125
Итого	6	-	1 125	-	-	-	1 125

По состоянию на 31 декабря 2021 года и 31 декабря 2020 года у Компании не было просроченной, но не обесцененной дебиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и перестрахования.

ООО «Атрадиус Рус Кредитное Страхование»
Примечания к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности – 31 декабря 2021 года
30 Управление рисками (продолжение)

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

(Таблица 62.15 согласно 526-П)

Наименование показателя	Номер строки	Россия	Страны Организации экономического сотрудничества и развития	Другие страны	Итого
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Активы	1				
Денежные средства и их эквиваленты	2	1 560 390	-	-	1 560 390
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	3	1 690 263	-	-	1 690 263
Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	4	849 098	150 929	-	1 000 027
Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	5	4 536	-	-	4 536
Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	6	21	2 079 910	-	2 079 931
Итого активов	7	4 104 308	2 230 839	-	6 335 147
Раздел II. Обязательства	8				
Займы и прочие привлеченные средства	9	62 473	-	-	62 473
Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	10	312 915	449 128	-	762 043
Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	11	3 138 430	-	-	3 138 430
Прочие обязательства	12	7 534	-	-	7 534
Итого обязательств	13	3 521 352	449 128	-	3 970 480
Чистая балансовая позиция	14	582 956	1 781 711	-	2 364 667

30 Управление рисками (продолжение)

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

(Таблица 62.15 согласно 526-П)

Наименование показателя	Номер строки	Россия	Страны Организации экономического сотрудничества и развития	Другие страны	Итого
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Активы	1				
Денежные средства и их эквиваленты	2	1 751 696	-	-	1 751 696
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	3	873 477	-	-	873 477
Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	4	367 696	103 352	-	471 048
Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	5	1 549	-	-	1 549
Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	6	4 190	1 686 540	-	1 690 730
Итого активов	7	2 998 608	1 789 892	-	4 788 500
Раздел II. Обязательства	8				
Займы и прочие привлеченные средства	9	15 453	-	-	15 453
Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	10	226 255	245 073	-	471 329
Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	11	2 430 153	-	-	2 430 153
Прочие обязательства	12	3 427	-	-	3 427
Итого обязательств	13	2 675 288	245 073	-	2 920 362
Чистая балансовая позиция	14	323 320	1 544 819	-	1 868 149

ООО «Атрадиус Рус Кредитное Страхование»

Примечания к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности – 31 декабря 2021 года

30 Управление рисками (продолжение)

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

(Таблица 62.16 согласно 526-П)

Наименование показателя	Номер строки	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 3 лет	От 3 до 5 лет	От 5 до 15 лет	Более 15 лет	Без срока погашения	Просроченные	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
Обязательства по аренде	1	1 229	6 815	21 672	30 315	2 442	-	-	-	62 473
Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	2	762 043	-	-	-	-	-	-	-	762 043
Прочие обязательства	3	2 747	4 787	-	-	-	-	-	-	7 534
Итого обязательств	4	766 019	11 602	21 672	30 315	2 442	-	-	-	832 050

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

(Таблица 62.16 согласно 526-П)

Наименование показателя	Номер строки	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 3 лет	От 3 до 5 лет	От 5 до 15 лет	Более 15 лет	Без срока погашения	Просроченные	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
Обязательства по аренде	1	3 004	9 820	2 629	-	-	-	-	-	15 453
Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	2	471 329	-	-	-	-	-	-	-	471 329
Прочие обязательства	3	540	2 887	-	-	-	-	-	-	3 427
Итого обязательств	4	474 873	12 707	2 629	-	-	-	-	-	490 209

ООО «Атрадиус Рус Кредитное Страхование»
Примечания к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности – 31 декабря 2021 года
30 Управление рисками (продолжение)

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

(Таблица 62.17 согласно 526-П)

Наименование показателя	Номер строки	До 3 месяцев	От 3 месяцев до одного года	Свыше одного года	Итого
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Активы	1				
Денежные средства и их эквиваленты	2	1 560 390	-	-	1 560 390
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	3	-	544 798	1 145 465	1 690 263
Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	4	1 000 027	-	-	1 000 027
Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	5	4 536	-	-	4 536
Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	6	15 620	2 064 311	-	2 079 931
Прочие активы	7	30 885	-	-	30 885
Итого активов	8	2 611 458	2 609 109	1 145 465	6 366 031
Раздел II. Обязательства	9				
Займы и прочие привлеченные средства	10	1 229	6 815	54 429	62 473
Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	11	762 043	-	-	762 043
Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	12	102 680	3 035 750	-	3 138 430
Прочие обязательства	13	7 534	-	-	7 534
Итого обязательств	14	873 486	3 042 565	54 429	3 970 480
Итого разрыв ликвидности	15	1 737 972	(433 456)	1 091 036	2 395 552

30 Управление рисками (продолжение)

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

(Таблица 62.17 согласно 526-П)

Наименование показателя	Номер строки	До 3 месяцев	От 3 месяцев до одного года	Свыше одного года	Итого
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Активы	1				
Денежные средства и их эквиваленты	2	1 751 696	-	-	1 751 696
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	3	-	83 717	789 760	873 477
Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	4	471 048	-	-	471 048
Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	5	1 549	-	-	1 549
Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	6	389 483	1 301 247	-	1 690 730
Прочие активы	7	27 085	-	-	27 085
Итого активов	8	2 640 861	1 384 964	789 760	4 815 585
Раздел II. Обязательства	9				
Займы и прочие привлеченные средства	10	3 004	9 820	2 629	15 453
Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	11	471 329	-	-	471 329
Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	12	520 568	1 909 585	-	2 430 153
Прочие обязательства	13	3 427	-	-	3 427
Итого обязательств	14	998 328	1 919 405	2 629	2 920 362
Итого разрыв ликвидности	15	1 642 533	(534 441)	787 131	1 895 223

ООО «Атрадиус Рус Кредитное Страхование»
Примечания к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности – 31 декабря 2021 года
30 Управление рисками (продолжение)

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

(Таблица 62.18 согласно 526-П)

Наименование показателя	Номер строки	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
1	2	3	4	5	6	7
Раздел I. Активы	1					
Денежные средства и их эквиваленты	2	1 338 606	-	221 784	-	1 560 390
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка	3	1 690 263	-	-	-	1 690 263
Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	4	999 314	-	713	-	1 000 027
Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	5	4 536	-	-	-	4 536
Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	6	2 079 931	-	-	-	2 079 931
Прочие активы	7	30 885	-	-	-	30 885
Итого активов	8	6 143 535	-	222 497	-	6 366 032
Раздел II. Обязательства	9					
Займы и прочие привлеченные средства	10	62 473	-	-	-	62 473
Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	11	761 765	-	278	-	762 043
Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	12	3 138 430	-	-	-	3 138 430
Прочие обязательства	13	7 534	-	-	-	7 534
Итого обязательств	14	3 970 202	-	278	-	3 970 480
Чистая балансовая позиция	15	2 173 333	-	222 219	-	2 395 552

ООО «Атрадиус Рус Кредитное Страхование»
Примечания к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности – 31 декабря 2021 года
30 Управление рисками (продолжение)

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

(Таблица 62.18 согласно 526-П)

Наименование показателя	Номер строки	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
1	2	3	4	5	6	7
Раздел I. Активы	1					
Денежные средства и их эквиваленты	2	1 490 823	-	260 873	-	1 751 696
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка	3	873 477	-	-	-	873 477
Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	4	465 608	-	5 440	-	471 048
Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	5	1 549	-	-	-	1 549
Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	6	1 690 730	-	-	-	1 690 730
Прочие активы	7	27 085	-	-	-	27 085
Итого активов	8	4 549 272	-	266 313	-	4 815 585
Раздел II. Обязательства	9					
Займы и прочие привлеченные средства	10	15 453	-	-	-	15 453
Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	11	460 315	-	11 014	-	471 329
Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	12	2 430 153	-	-	-	2 430 153
Прочие обязательства	13	3 427	-	-	-	3 427
Итого обязательств	14	2 909 348	-	11 014	-	2 920 362
Чистая балансовая позиция	15	1 639 924	-	255 299	-	1 895 223

Чувствительность капитала к допустимым изменениям в процентных ставках на 31 декабря 2021 года представлена ниже:

(Таблица 62.19 согласно 526-П)

Валюта	Номер строки	Увеличение в базисных пунктах	Уменьшение в базисных пунктах	Чувствительность чистого процентного дохода	Чувствительность капитала
1	2	3	4	5	6
Рубль	1	100	100	16 903	13 522
Евро	2	100	100	-	-
Доллар США	3	100	100	-	-

30 Управление рисками (продолжение)

Чувствительность капитала к допустимым изменениям в процентных ставках на 31 декабря 2020 года представлена ниже:

(Таблица 62.19 согласно 526-П)

Валюта	Номер строки	Увеличение в базисных пунктах	Уменьшение в базисных пунктах	Чувствительность чистого процентного дохода	Чувствительность капитала
1	2	3	4	5	6
Рубль	1	100	100	8 735	6 988
Евро	2	100	100	-	-
Доллар США	3	100	100	-	-

Анализ чувствительности к рыночным индексам на 31 декабря 2021 года и 31 декабря 2020 года представлен ниже:

(Таблица 62.20 согласно 526-П)

Наименование рыночного индекса	Изменение допущений	31.12.2021		31.12.2020	
		Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на капитал	Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на капитал
1	2	3	4	5	6
ММВБ	1	16 903	13 522	8 735	6 988

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

ООО «Атрадиус Рус Кредитное Страхование»

Примечания к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности – 31 декабря 2021 года

31 Справедливая стоимость финансовых инструментов

Анализ справедливой стоимости финансовых инструментов по уровням в иерархии справедливой стоимости, к которым относятся многократные оценки справедливой стоимости, на 31 декабря 2021 года представлен ниже:

(Таблица 66.1 согласно 526-П)

Наименование показателя	Номер строки	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость
		Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)	
1	2	3	4	5	6
Уровни в иерархии справедливой стоимости к которым относятся многократные оценки справедливой стоимости	1				
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	2				
всего	3	1 690 263	-	-	1 690 263
финансовые активы, в том числе:	4	1 690 263	-	-	1 690 263
всего	5	1 690 263	-	-	1 690 263
финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:	6	1 690 263	-	-	1 690 263
всего	7	1 690 263	-	-	1 690 263
долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	8	1 690 263	-	-	1 690 263

На 31 декабря 2021 у Компании отсутствовали финансовые активы со 2-м и 3-м уровнем иерархии справедливой стоимости, к которым относятся многократные оценки справедливой стоимости.

ООО «Атрадиус Рус Кредитное Страхование»

Примечания к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности – 31 декабря 2021 года

31 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Анализ справедливой стоимости финансовых инструментов по уровням в иерархии справедливой стоимости, к которым относятся многократные оценки справедливой стоимости, на 31 декабря 2020 года представлен ниже:

(Таблица 66.1 согласно 526-П)

Наименование показателя	Номер строки	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость
		Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)	
1	2	3	4	5	6
Уровни в иерархии справедливой стоимости к которым относятся многократные оценки справедливой стоимости	1				
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	2				
всего	3	873 477	-	-	873 477
финансовые активы, в том числе:	4	873 477	-	-	873 477
всего	5	873 477	-	-	873 477
финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:	6				
всего	7	873 477	-	-	873 477
долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	8	873 477	-	-	873 477

На 31 декабря 2020 у Компании отсутствовали финансовые активы со 2-м и 3-м уровнем иерархии справедливой стоимости, к которым относятся многократные оценки справедливой стоимости.

ООО «Атрадиус Рус Кредитное Страхование»

Примечания к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности – 31 декабря 2021 года

31 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

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

(Таблица 66.6 согласно 526-П)

Наименование показателя	Номер строки	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
		Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)		
1	2	3	4	5	6	7
Финансовые активы, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	1	-	1 560 390	3 099 836	4 660 226	4 660 226
денежные средства и их эквиваленты за вычетом резерва, в том числе:	2	-	1 560 390	-	1 560 390	1 560 390
денежные средства на расчетных счетах	3	-	1 560 390	-	1 560 390	1 560 390
займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, за минусом резерва, в том числе:	4	-	-	4 536	4 536	4 536
прочее	5	-	-	4 536	4 536	4 536
дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования, за минусом резерва, в том числе:	6	-	-	1 000 027	1 000 027	1 000 027
дебиторская задолженность по страхованию иному, чем страхование жизни, в том числе:	7	-	-	1 000 027	1 000 027	1 000 027
дебиторская задолженность страхователей по договорам страхования	8	-	-	838 327	838 327	838 327
дебиторская задолженность по договорам, переданным в перестрахование	9	-	-	150 929	150 929	150 929
прочая дебиторская задолженность	10	-	-	10 771	10 771	10 771
доля перестраховщиков в обязательствах по договорам страхования иного, чем страхование жизни	11	-	-	2 079 931	2 079 931	2 079 931
прочие активы	12	-	-	15 342	15 342	15 342

ООО «Атрадиус Рус Кредитное Страхование»

Примечания к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности – 31 декабря 2021 года

31 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Наименование показателя	Номер строки	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
		Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)		
1	2	3	4	5	6	7
Финансовые обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	13	-	-	3 970 480	3 970 480	3 970 480
займы и прочие привлеченные средства, в том числе:	14	-	-	62 473	62 473	62 473
обязательства по аренде	15	-	-	62 473	62 473	62 473
кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования, в том числе:	16	-	-	762 043	762 043	762 043
кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования иного, чем страхование жизни, в том числе:	17	-	-	762 043	762 043	762 043
кредиторская задолженность по договорам страхования	18	-	-	202 772	202 772	202 772
кредиторская задолженность по договорам, переданным в перестрахование	19	-	-	449 135	449 135	449 135
задолженность перед страховыми агентами и брокерами	20	-	-	110 136	110 136	110 136
Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	21	-	-	3 138 430	3 138 430	3 138 430
Прочие обязательства	22	-	-	7 534	7 534	7 534

Оценка справедливой стоимости на уровне 2 и уровне 3 иерархии справедливой стоимости была выполнена с помощью метода дисконтированных потоков денежных средств. Справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой, не имеющих котировок на активном рынке, основывается на методе дисконтированных потоков денежных средств с применением действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения.

ООО «Атрадиус Рус Кредитное Страхование»

Примечания к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности – 31 декабря 2021 года

31 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

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

(Таблица 66.6 согласно 526-П)

Наименование показателя	Номер строки	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
		Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)		
1	2	3	4	5	6	7
Финансовые активы, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	1	-	1 751 696	2 174 435	3 926 131	3 926 131
денежные средства и их эквиваленты за вычетом резерва, в том числе:	2	-	1 751 696	-	1 751 696	1 751 696
денежные средства на расчетных счетах	3	-	1 751 696	-	1 751 696	1 751 696
займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, за минусом резерва, в том числе:	4	-	-	1 549	1 549	1 549
прочее	5	-	-	1 549	1 549	1 549
дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования, за минусом резерва, в том числе:	6	-	-	471 048	471 048	471 048
дебиторская задолженность по страхованию иному, чем страхование жизни, в том числе:	7	-	-	471 048	471 048	471 048
дебиторская задолженность страхователей по договорам страхования	8	-	-	361 405	361 405	361 405
дебиторская задолженность по договорам, переданным в перестрахование	9	-	-	104 134	104 134	104 134
прочая дебиторская задолженность	10	-	-	5 509	5 509	5 509
доля перестраховщиков в обязательствах по договорам страхования иного, чем страхование жизни	11	-	-	1 690 730	1 690 730	1 690 730
прочие активы	12	-	-	11 108	11 108	11 108

ООО «Атрадиус Рус Кредитное Страхование»

Примечания к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности – 31 декабря 2021 года

31 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Наименование показателя	Номер строки	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
		Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)		
1	2	3	4	5	6	7
Финансовые обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	13	-	-	2 920 362	2 920 362	2 920 362
займы и прочие привлеченные средства, в том числе:	14	-	-	15 453	15 453	15 453
обязательства по аренде	15	-	-	15 453	15 453	15 453
кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования, в том числе:	16	-	-	471 329	471 329	471 329
кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования иного, чем страхование жизни, в том числе:	17	-	-	471 329	471 329	471 329
кредиторская задолженность по договорам страхования	18	-	-	161 692	161 692	161 692
кредиторская задолженность по договорам, переданным в перестрахование	19	-	-	245 093	245 093	245 093
задолженность перед страховыми агентами и брокерами	20	-	-	64 544	64 544	64 544
Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	21	-	-	2 430 153	2 430 153	2 430 153
Прочие обязательства	22	-	-	3 427	3 427	3 427

Оценка справедливой стоимости на уровне 2 и уровне 3 иерархии справедливой стоимости была выполнена с помощью метода дисконтированных потоков денежных средств. Справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой, не имеющих котировок на активном рынке, основывается на методе дисконтированных потоков денежных средств с применением действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения.

ООО «Атрадиус Рус Кредитное Страхование»

Примечания к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности – 31 декабря 2021 года

32 Операции со связанными сторонами

Остатки по операциям со связанными сторонами на 31 декабря 2021 года представлены ниже:

(Таблица 68.1 согласно 516-П)

Наименование показателя	Номер строки	Материнское предприятие	Дочерние предприятия	Совместно контролируемые предприятия	Ассоциированные предприятия	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	1	-	-	-	-	-	22	-	22
Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	2	-	-	-	-	-	2 079 708	-	2 079 708
Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	3	-	-	-	-	-	150 511	-	150 511
Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	4	-	-	-	-	-	448 970	-	448 970

Приведенные выше операции со связанными сторонами осуществляются без использования процентного компонента.

ООО «Атрадиус Рус Кредитное Страхование»

Примечания к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности – 31 декабря 2021 года

32 Операции со связанными сторонами (продолжение)

Остатки по операциям со связанными сторонами на 31 декабря 2020 года представлены ниже:

(Таблица 68.1 согласно 516-П)

Наименование показателя	Номер строки	Материнское предприятие	Дочерние предприятия	Совместно контролируемые предприятия	Ассоциированные предприятия	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	1	-	-	-	-	-	19	-	19
Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	2	-	-	-	-	-	1 677 898	-	1 677 898
Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	3	-	-	-	-	-	100 215	-	100 215
Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	4	-	-	-	-	-	245 066	-	245 066

Приведенные выше операции со связанными сторонами осуществляются без использования процентного компонента.

ООО «Атрадиус Рус Кредитное Страхование»

Примечания к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности – 31 декабря 2021 года

32 Операции со связанными сторонами (продолжение)

Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами за 2021 год представлены ниже:

(Таблица 68.2 согласно 516-П)

Наименование показателя	Номер строки	Материнское предприятие	Дочерние предприятия	Совместно контролируемые предприятия	Ассоциированные предприятия	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Страхование иное, чем страхование жизни, в том числе:	1	-	-	-	-	-	(740 515)	-	(740 515)
заработанные страховые премии - нетто-перестрахование	2	-	-	-	-	-	(2 601 472)	-	(2 601 472)
состоявшиеся убытки - нетто-перестрахование	3	-	-	-	-	-	767 156	-	767 156
расходы по ведению страховых операций - нетто-перестрахование	4	-	-	-	-	-	1 092 824	-	1 092 824
прочие расходы по страхованию иному, чем страхование жизни	5	-	-	-	-	-	(977)	-	(977)
Общие и административные расходы	6	-	-	-	-	(8 439)	-	-	(8 439)
Прочие доходы	7	-	-	-	-	-	5 409	-	5 409

ООО «Атрадиус Рус Кредитное Страхование»
Примечания к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности – 31 декабря 2021 года
32 Операции со связанными сторонами (продолжение)

Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами за 2020 год представлены ниже:

(Таблица 68.2 согласно 516-П)

Наименование показателя	Номер строки	Материнское предприятие	Дочерние предприятия	Совместно контролируемые предприятия	Ассоциированные предприятия	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Страхование иное, чем страхование жизни, в том числе:	8	-	-	-	-	-	367 807	-	367 807
заработанные страховые премии - нетто-перестрахование	9	-	-	-	-	-	(1 796 409)	-	(1 796 409)
состоявшиеся убытки - нетто-перестрахование	10	-	-	-	-	-	1 413 168	-	1 413 168
расходы по ведению страховых операций - нетто-перестрахование	11	-	-	-	-	-	750 595	-	750 595
прочие расходы по страхованию иному, чем страхование жизни	13	-	-	-	-	-	453	-	453
Общие и административные расходы	20	-	-	-	-	(8 892)	-	-	(8 892)
Прочие доходы	22	-	-	-	-	-	5 115	-	5 115

32 Операции со связанными сторонами (продолжение)

Информация о размере вознаграждения ключевому управленческому персоналу представлена ниже:

(Таблица 68.3 согласно 526-П)

Наименование показателя	Номер строки	2021	2020
1	2	3	4
Краткосрочные вознаграждения	1	8 439	8 892

К ключевому управленческому персоналу относится Исполнительный орган Компании - Генеральный директор.

33 События после окончания отчетного периода

В феврале 2022 года на экономическую ситуацию в России отрицательно повлияли обострившийся военно-политический конфликт в регионе, а также продолжающиеся международные санкции в отношении некоторых российских компаний и граждан. Эти факторы привели к существенному росту нестабильности на финансовых рынках, частым и существенными изменениями цен, и увеличением спредов по торговым операциям.

В течение периода с 18 по 24 февраля 2022 года:

- обменный курс ЦБ РФ колебался в диапазоне от 75,75 до 80,42 рублей за доллар США и от 86,13 рублей до 90,88 рублей за Евро;
- фондовый индекс РТС варьировался в диапазоне от 1 481,54 до 610,33 пунктов;
- был расширен международный санкционный список, что привело к тому, что доступ некоторых компаний к международным финансовым рынкам с целью привлечения заемных средств был ограничен;
- увеличился отток капитала по сравнению с 2021 годом.

В ответ на это Банк России 22 февраля 2022 года опубликовал пресс-релиз, согласно которому предоставляет финансовым организациям возможность до 1 октября 2022 года отражать в отчетности акции и облигации по рыночной стоимости на 18 февраля 2022 года.

Указанные события могут оказать значительное влияние на деятельность и финансовое положение Компании в будущем, последствия которого сложно прогнозировать. Будущая экономическая ситуация и нормативно-правовая среда, и ее воздействие на деятельность Компании могут отличаться от текущих ожиданий руководства. Руководство предпринимает все необходимые меры для обеспечения устойчивости деятельности Компании.